

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Акционерного общества «Боровицкое страховое общество»
в 2023 году**

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. Полное наименование организации	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.2. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	9
3.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учетным группам (дополнительным учетным группам).	10
3.4. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.	16
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.	17
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, а которых Общество выступает перестрахователем	24

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	25
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	26
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание по видам страховых резервов, по учетным группам по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, с отражением корректировок на риск неплатежа резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе и по страховому портфелю, изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	26
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	27
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю.	27
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	27
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	28
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	28
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	28
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	28



1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Сафонов Андрей Валентинович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

114.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось мной на основании гражданско-правового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, я имел иной гражданско-правовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, за исключением договора о проведении обязательного актуарного оценивания. В соответствии с этим договором я как как актуарий рассчитал резервы организации на отчетные даты и оказал ряд иных актуарных услуг.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3064



2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714034590

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

«Боровицкое страховое общество» (далее «Общество») имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3064 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному имущественному страхованию СИ № 3064 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 3064-03 от 25.03.2020г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Следующие данные были получены от Общества:

1. «Журналы договоров за период, прямое страхование» за 2017 – 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования, начисления страховой/перестраховочной премии (взносов), поступления страховой/перестраховочной премии (взносов); Страховой суммы/лимита ответственности; размеров начисленной страховой/перестраховочной премии (взносов), фактически поступившей страховой/перестраховочной премии, начисленного вознаграждения за заключение договора (в % или абсолютное значение), уменьшения страховой премии.
2. «Журналы расторгнутых договоров прямого страхования и выплат возвратов» за период 2017 - 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования; Страховой суммы/лимита ответственности; Суммы начисленного возврата; Размера выплаты возврата.
3. «Журнал договоров за период, исходящее перестрахование» за 2017 – 2023 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя по прямому договору; дат начала действия прямого договора, окончания действия прямого договора, досрочного расторжения прямого договора, начисления страховой премии по прямому договору; Страховой суммы/лимита ответственности; Страховой премии прямого договора; Уменьшения страховой премии; Размера начисленного агентского вознаграждения; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Типа договоров перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, расторжения действия договора исходящего перестрахования, начисления перестраховочной премии (взносов); Суммы ответственности переданной; размеров начисленной перестраховочной премии (взносов) и начисленной перестраховочной комиссии; Фактически оплаченная перестраховочная премия.
4. «Журнал договоров за период, входящее перестрахование» за 2017 –2023 гг.
- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного расторжения договора страхования, начисления страховой/перестраховочной премии (взносов); Страховой суммы/лимита ответственности; Размера начисленной страховой/перестраховочной премии (взносов); Размер начисленного вознаграждения за заключение договора; Вида входящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Типа договоров перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие); дат начала периодов использования, окончание периодов использования.
5. «Журнал для актуариев полисы (БСО)» за 2017 –2023 гг.
- с указанием: Номера договора ОСАГО; Первоначального полиса; Полиса представления; Вида полиса.
6. «Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на дату, прямое страхование» на квартальные отчетные даты за 2017 - 2023 гг.
- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Размера заявленного, но не урегулированного убытка; Номера договора исходящего перестрахования;



Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Размера доли перестраховщика в заявленном, но не урегулированном убытке.

7. «Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на дату, входящее страхование» на квартальные отчетные даты за 2017 - 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей/перестрахователей, Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного прекращения договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Размера заявленного, но не урегулированного убытка.
8. «Журналы оплаченных убытков, прямое страхование» за 2017 - 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного прекращения договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае, выплаты страхового возмещения, отказа в страховой выплате; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка (на дату заявления); Размеров страховой выплаты и отказа в страховой выплате.
9. «Журналы оплаченных убытков, входящее страхование» за 2017 - 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей/перестрахователей, Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае, выплаты страхового возмещения, отказа в страховой выплате; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка (на дату заявления); Размеров страховой выплаты и отказа в страховой выплате.
10. «Журналы доли перестраховщиков в оплаченных убытках» за 2017 - 2023 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя; дат наступления страхового случая, заявления, страховой выплаты (по прямому договору); Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и

страхового дела; Суммы заявленного убытка; Размера страховой выплаты; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, начисления страховой выплаты по договору исходящего перестрахования; Размеров доли перестраховщика в Заявленном убытке и доли перестраховщика в оплаченном убытке.

11. «Журналы регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате» за 2017 - 2023 гг.

- с указанием: Полиса ОСАГО потерпевшего; Полиса ОСАГО причинителя вреда; дат события, подачи заявления потерпевшим, направления предварительного уведомления, выплаты, отказа в выплате, выставления требования, оплаты требования Страховщиком причинителя вреда; Предполагаемого размера выплаты (руб.); Суммы выплаты потерпевшему (руб.); Остатка предполагаемой выплаты (руб.); Размера средней суммы возмещения.

12. «Отчеты по урегулированию убытков ПР» за 2017 - 2023 гг.

- с указанием: Номера заявления; Наименования заявки; Регистрационного номера заявления; Номера требования; Регистрационного номера требования; Наименования требования; Даты заявления; Наименования полиса; Номера полиса; Заявленной суммы; Оплаченной суммы; Вида убытка; Планируемой даты оплаты; Канала продаж; Региона; Даты и времени ДТП; Первоначального полиса.

13. Отчеты «Прямые расходы УУ» за 2017 - 2023 гг.

- в разрезе: Видов страхования; Типа расхода;
- с указанием: Полиса; Номера убытка; дат убытка и выплаты; Суммы выплаты; Вида расходов.

14. «Журнал оплаченных суброгационных требований и годных остатков» за 2017 - 2023 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей (физическое/юридическое лицо);
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат наступления страхового случая, поступления денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисления доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления, страхового случая и требования; Размеров страховой выплаты, полученных денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисленных доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Доли перестраховщиков в доходах.

15. Универсальный отчет 1С «Регистр сведений "График платежей"» по датам платежей после отчетной даты в части договоров, заключенных до отчетной даты.

- с указанием: Учетной группы; Номера полиса; Даты полиса; Даты начала действия полиса; Даты окончания действия полиса; Даты платежа; Валюты платежа; Суммы в валюте; % комиссии.

16. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ сотрудников аквизиции Общества за 2023 год, содержащая информацию о расходах на заключение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
17. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ административных сотрудников Общества за 2023 год, содержащая информацию о расходах на сопровождение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
18. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71410 за 2023 г. (Прочие доходы и расходы: (25204) Расходы по аренде помещ...; (25202) Страховые взносы в ФФОМ...; (25202) Страховые взносы в ФСС_...; (25202) Страховые взносы в ФСС ...; (25202) Страховые взносы в ПФР ...; (25201) Расходы на оплату труда...).
19. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48025 за 2017 - 2023 гг. в разрезе учетных групп и страховых документов (прав требований).
20. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48025 за 2017 - 2023 гг. в разрезе учетных групп и дат страховых событий.
21. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71801, 71701, 71702, 71802 за 2023 г. в разрезе прочих доходов и расходов.
22. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003 за 2023 г. в разрезе учетных групп и номеров страховых документов.
23. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48016, 48003, 48004, 48017, 48018, 48015 за 2023 г. в разрезе учетных групп и страховых документов (полисов).
24. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48023, 48024, 48021, 48022 за 2023 г. в разрезе учетных групп и страховых документов (полисов).
25. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год.

3.2.Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации.



Коррекции данных считались допустимыми только в тех исключительных случаях, когда Общество само корректировало данные в своих учетных системах, никаких иных корректировок данных не допускалось. В то же время не рассматривались в качестве корректировок данных случаи, когда данные одних таблиц учетной системы подтягивались по определенному ключу или группе ключей к данным другой таблицы.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Был проведен анализ данных, в том числе:

- проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;
- проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);
- проверка сопоставимости информации в бухгалтерской и страховой базах данных.

Материальные расхождения не обнаружены.

Данные предоставлены со всей необходимой для проведения расчета страховых резервов детализацией.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

3.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Расчет резервов осуществлялся в разбивке по учетным группам. Деление на дополнительные учетные группы не использовалось. Соответственно модель разделения в понимании Положения 781-П (пункт 5.1, подпункт 5.1.6) не разрабатывалась и не использовалась. Распределение договоров страхования по учетным группам для целей расчета резервов представлено в следующей Таблице 1.

Таблица 1

Номер и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»	Договоры добровольного медицинского страхования
	Договоры добровольного страхования граждан во время деловых, частных и туристических поездок
	Договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности
Учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»	Договоры страхования от несчастных случаев и болезней
	Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части несчастных случаев с водителем и пассажирами транспортного средства



	Договоры обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата
	Договоры добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев
	Договоры добровольного страхования граждан во время деловых, частных и туристических поездок
	Договоры ипотечного страхования (АИЖК) в части причинения вреда жизни и здоровью страхователя
	Договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части риска страхования от несчастного случая.
	Договоры комплексного ипотечного страхования в части причинения вреда жизни и здоровью страхователя
Учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	Договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Учетная группа 4 Страхование по системе Зеленая Карта	Не заключаются
Учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»	Не заключаются
Учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8»	Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
	Договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»	Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части утраты, повреждения автотранспортных средств
	Договоры добровольного страхования граждан во время деловых, частных и туристических поездок
	Договоры страхования строительно-монтажных работ в части утраты, повреждения транспортных средств при строительно-монтажных работах
	Договоры страхования средств железнодорожного транспорта
	Договоры страхования специализированной техники
Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»	Договоры страхования средств воздушного транспорта (в части риска повреждения имущества)
	Договоры страхования средств воздушного транспорта (в части риска ответственности перед третьими лицами)
	Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
	Договоры страхования грузов
	Договоры страхования гражданской ответственности при перевозках опасных грузов



	Договоры страхования средств водного транспорта
Учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое государственной поддержкой»	Не заключаются
Учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»	Договоры страхования имущества юридических лиц Договоры страхования жилых помещений в городе Москве Договоры страхования имущества физических лиц Договоры комплексного ипотечного страхования в части гибели или повреждения предмета ипотеки Договоры страхования предмета залога (заклада) Договоры добровольного страхования граждан во время деловых, частных и туристических поездок Договоры добровольного страхования объектов общего имущества в многоквартирных домах в городе Москве Договоры комбинированного страхования буровых работ в части гибели, повреждения имущества, используемого при проведении буровых работ Договоры страхования строительно-монтажных работ в части утраты, повреждения предметов строительства и монтажа, а также имущества, используемого на строительной площадке Договоры ипотечного страхования в части гибели или повреждения предмета ипотеки Договоры страхования урожая, сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части утраты, повреждения дополнительного оборудования, установленного на автотранспортных средствах Договоры ипотечного страхования (АИЖК) в части гибели или повреждения предмета ипотеки Договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части риска утраты багажа Договоры страхования специализированной техники Договоры комбинированного страхования строительно-монтажных работ в части страхования риска гибели (утраты) или повреждения объектов строительно-монтажных работ и другого имущества, используемого при выполнении строительно-монтажных работ, а также сданных в эксплуатацию объектов строительно-монтажных работ в период послепусковых гарантийных обязательств
Учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»	Не заключаются
Учетная группа 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика»	Не заключаются



неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве»	
Учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»	Договоры страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
Учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13»	Договоры страхования строительно-монтажных работ в части гражданской ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц при выполнении строительно-монтажных работ Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам Договоры страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам при перевозке радиоактивных веществ (ядерных материалов) и/или их отходов Договоры комбинированного страхования буровых работ в части гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам Договоры страхования гражданской ответственности аэропортов Договоры страхования ответственности арбитражных управляющих Договоры страхования ответственности оценщиков при осуществлении оценочной деятельности Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства Договоры страхования ответственности директоров и иных должностных лиц организаций Договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте Договоры страхования гражданской ответственности перевозчика/экспедитора Договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части риска гражданской ответственности застрахованного лица Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору. Договоры страхования ответственности лиц, осуществляющих частную детективную и/или охранную деятельность (в части ответственности за причинение вреда третьим лицам) Договоры страхования профессиональной ответственности (в части ответственности за причинение вреда третьим лицам) Договоры страхования экологических рисков



	Договоры страхования риска ответственности кредитных потребительских кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений
	Договоры комбинированного страхования строительно-монтажных работ в части гражданской ответственности за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц при выполнении строительно-монтажных работ, а также в период послепусковых гарантийных обязательств
	Договоры страхования ответственности автоперевозчиков и экспедиторов в части страхования ответственности перевозчиков за нарушение договора перевозки груза автомобильным транспортом и экспедиторов за нарушение договора транспортной экспедиции; за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц
Учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»	Договоры страхования риска утраты права собственности на имущество
	Договоры комплексного ипотечного страхования в части риска утраты имущественных прав на недвижимое имущество
	Договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части риска возникновения убытков вследствие невозможности совершения поездки (Невыезд)
	Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт
	Договоры добровольного страхования граждан во время деловых, частных и туристических поездок
	Договоры страхования средств водного транспорта в части финансовых рисков
	Договоры страхования предпринимательских рисков в связи с перерывами предпринимательской деятельности
	Договоры страхования ответственности лиц, осуществляющих частную детективную и/или охранную деятельность (в части финансовых рисков).
	Договоры страхования риска убытков от предпринимательской деятельности (предпринимательский риск).
	Договоры страхования финансовых рисков
	Договоры страхования профессиональной ответственности (в части финансовых рисков)
	Договоры страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы
	Договоры ипотечного страхования (АИЖК) в части утраты имущественных прав на недвижимое имущество
	Договоры страхования ответственности автоперевозчиков и экспедиторов в части страхования непредвиденных расходов
	Договоры страхования расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций
Учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»	Договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Учетная группа 17 Договоры непропорционального перестрахования	Не заключаются



Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у Общества возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой перестрахователем по каждому принятому в перестрахование основному договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования.

Для целей анализа и получения наилучших оценок резервов убытков портфель Общества был сгруппирован в 5 резервных групп. Этим обеспечивается выполнение требования пункта 3.2.8 федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», а именно, что «Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах». Более подробно: было использовано следующее разбиение:

- Личное страхование, включающее следующие учетные группы:
 - учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование», «Страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью трудоустройства»;
 - учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
 - учетная группа 16 «Страхование граждан, выезжающих за рубеж».
- ОСАГО. Данная резервная группа является самой репрезентативной в портфеле, и разбита для целей оценки резерва убытков на резервные подгруппы следующим образом:
 - Убытки по вреду жизни и/или здоровью выделены отдельно. Это соответствует требованию стандарта СРО "Ассоциация гильдия актуариев" "АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ", где в разделе 3.2 сказано: «Всюду, где это возможно, данные по вреду имуществу должны рассматриваться отдельно от данных по вреду жизни или здоровью».
 - Премии и убытки по вреду имуществу дополнительно разбиты по группам продающих подразделений. Выделены следующие сегменты:
 - Подразделения, реализующие продажи полисов в Крыму (далее «Крым»);
 - Прочие продающие подразделения (далее «прочие»)
 - ОСАГО Пул (входящее перестрахование)
- Автострахование, включающее учетные группы:
 - учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
 - учетная группа 6 «Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств».

- Страхование профессиональной ответственности, включая страхование ответственности арбитражных управляющих.
 - учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»
 - учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13»
- Имущество и прочее. Эта группа включает:
 - учетную группу 8: «Страхование грузов»;
 - учетная группа 10: «Страхование имущества физических лиц», «Страхование имущества юридических лиц»;
 - учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Еще одно преимущество выбора сегментации портфеля Общества в том, что она совпадает с сегментацией, использованной для двух предыдущих актуарных заключений, что делает данные сопоставимыми, в том числе для целей ретроспективного анализа адекватности резервов. Исключение составил только сегмент ОСАГО, состоящий из договоров, реализованных по системе Е-Гарант, выделявшихся ранее, но отнесенных для целей настоящего актуарного оценивания к группе «прочие» ввиду нематериальности сегмента.

В целях распределения по учетным группам результатов расчетов наилучших оценок, полученных по резервным группам, был выбран единый принцип разбиения, чтобы избежать манипулирования данными. Наилучшая оценка полностью относилась на ту учетную группу в составе резервной группы, в которой формульная оценка резерва ДПУф была максимальной. Практически во всех резервных группах нашлась учетная группа, в которой формульная оценка не просто максимальна, а значительно превосходит оценки по другим учетным группам, поэтому такое распределение наилучших оценок было сочтено логичным.

3.4. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Величины ДПП и РПВУ.

Важное допущение состояло в равномерности распределения риска в течение срока действия покрытия по договору страхования. Наблюдаемая статистика Общества не противоречит этому допущению.

Далее предполагалось, что структура портфеля Общества относительно стабильна, так что возможно на основе наблюдаемой статистики строить прогнозы развития заработанной премии как меры подверженности риску, а также прогнозы состоявшихся убытков и расходов.



Третье предположение состояло в том, что процессы Общества относительно стабильны (хотя и подвержены влиянию внешних факторов, например, сезонности, результатам клиринговых сессий и пр.). Таким образом возможно на основе наблюдаемой статистики Общества строить прогнозы выплат по состоявшимся убыткам, сбора суброгаций, выплат пострадавшим по ПВУ и сбора средств от страховщиков виновников.

Величины ДПУВно и ДПРУУно.

Важное допущение состоит в том, что выбранная сегментация страхового портфеля удовлетворяет цитированным выше требованиям пункта 3.2.8 Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Данное допущение частично основано на опыте предыдущих актуарных оцениваний.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (например, сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Это допущение в значительной мере подтверждается прошлым опытом актуарных расчетов. Модификации метода цепной лестницы с применением регрессионных моделей, использованные автором, в значительной мере подсказаны разделами 3.2.7 и 3.2.8 книги Т. Мака «Математика рискованного страхования» (Изд.: Олимп-Бизнес, 2005г.). Применение сверх указанного еще дополнительно метода Борнхьютера-Фергюсона дает сглаживание результатов с целью избежать погрешностей в результате чрезмерного влияния случайных факторов.

Величины ДПУф и ОРСф

При расчете указанных величин не сделано никаких допущений и/или предположений. Они рассчитаны строго по формулам, предписанным Положением 781-П.

3.5.Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Метод оценки ДПП

Расчет выполняется отдельно для каждой учетной группы. Метод расчета можно условно назвать методом ожидаемой убыточности. На вход модели подаются следующие величины:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в разбивке по кварталам андеррайтинга;
2. Оценка убыточности по сегменту. Оценка как правило берется как результат стандартного актуарного анализа развития убытков и оценки ожидаемых окончательных убытков (ultimate claims) и убыточности. Возможны корректировки для учета трендов, сезонных эффектов, а также минимальные поправки на будущие выплаты по досрочным расторжениям договоров страхования. Оценка убыточности



на 31.12.2023 по ОСАГО основана на сегментации убытков отдельно на убытки по вреду жизни и/или здоровью и на убытки по вреду имуществу. Для целей расчета ДПП указанные оценки суммировались.

3. Оценка уровня возмещения суброгаций и регрессов. Под уровнем возмещения понимается отношение окончательной суммы собранных суброгаций и регрессов к окончательным убыткам (ultimate salvage and subrogation to ultimate claims)

Параметры модели оцениваются заранее и включают в себя:

1. Прогнозную величину отношения РНП по когорте договоров, у которых момент первичного признания договора лежит в определенном квартале (условно назовем его кварталом андеррайтинга), по состоянию на конец квартала $i+1$ к величине РНП по этой же когорте договоров на конец квартала i . Калибровка модели основана на наблюдаемой статистике страховщика о развитии ранее сформированных РНП.
2. Паттерн развития убытков, т.е. набор величин (в процентах), показывающих распределение убытков, происходящих в определенном квартале действия страхового покрытия (квартале страховых событий, выражаясь языком федерального стандарта актуарной деятельности) по кварталам оплаты этих убытков.
3. Паттерн развития суброгаций и регрессов (совершенно аналогично паттерну развития убытков, только для учетных групп 3 и 7). Указанные паттерны оцениваются в процессе анализа развития убытков и суброгаций. Обновление предусмотрено не реже, чем раз в квартал.

В качестве первого шага алгоритм расчета предусматривает расчет РНП на каждую последующую квартальную дату и заработанной премии за каждый будущий квартал. Затем рассчитываются состоявшиеся убытки и, с использованием паттерна развития убытков убытки, которые произойдут в определенном квартале, распределяются по кварталам оплаты. Наряду с этим рассчитываются будущие суброгации и регрессы и с использованием соответствующего паттерна распределяются по кварталам поступлений. Преимущество описанного подхода, в частности, в том, что он дает одновременно распределение убытков (и суброгаций) как по периодам страховых событий, так и по периодам оплаты. Такое «двумерное» распределение было бы проблематичным и потребовало бы дополнительных усилий при использовании треугольников развития убытков, сгруппированных по периодам андеррайтинга. Я не стану утверждать высокую ценность указанного двумерного распределения для целей анализа бизнеса: небольшое по природе количество чисел используется для прогнозирования гораздо большего количества чисел; прогнозная сила любой подобной модели ничтожна. Но ценность данного подхода для подготовки предложенных регулятором форм отчетности очевидна.

Расходы на урегулирование убытков прогнозируются вместе с процессом выплат как определенный процент (уровень) расходов.

Расходы на сопровождение договоров страхования прогнозируются как определенный процент (уровень) расходов вместе с заработанной премией, так как предполагается, что после завершения действия покрытия (и прекращения

зарабатывания премии) остаются только расходы на исполнение страховых обязательств.

Расходы на сопровождение договоров страхования. Для анализа расходов был выбран период, равный одному году. Информация для оценки взята из ОСВ по счетам 71801, 71701, 71702, 71802 за 2023 год. В анализе использовалась классификация расходов по символам ОФР ОСБУ. Расходы были последовательно проанализированы на предмет включения, неполного включения или исключения из состава расходов, учитываемых для целей 781-П. Планируемых значимых изменений в дальнейшем развитии компании, которые могут существенным образом повлиять на уровень расходов зафиксировано не было. В результате был оценен единый уровень расходов на сопровождение для всех учетных групп. В дальнейшем этот уровень использовался в оценке ДПП.

В прогнозе будущих поступлений и выплат были учтены:

- Для договоров с оплатой премии в рассрочку: будущие поступления по датам графика платежей после отчетной даты (исключая первый страховой взнос);
- Для договоров с оплатой премии в рассрочку: будущие выплаты КВ по датам графика платежей после отчетной даты (исключая КВ с первого страхового взноса);
- Для долгосрочных договоров: будущие поступления по датам графика платежей после отчетной даты (исключая уже уплаченные страховые взносы);
- Для долгосрочных договоров: будущие выплаты КВ по датам графика платежей после отчетной даты (исключая КВ с уже уплаченных страховых взносов);
- Для договоров, по которым оплата 1го страхового взноса произошла до отчетной даты, а наступление ответственности будет после отчетной даты: будущие выплаты КВ, а для договоров ОСАГО еще и отчисления со страховых взносов (в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат).

Методы оценки РУ.

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков» (пункт 3.3.2). При проведении анализа и расчетов я руководствовался этим принципом, используя оценки РЗНУ как вспомогательные для оценки всего резерва убытков в целом. Резервы убытков без учета РРУУ рассчитаны с использованием ряда актуарных методов. Резервы прямых расходов на урегулирование убытков также рассчитаны с использованием ряда актуарных методов, причем расчет их выполнялся отдельно от оценок собственно резервов РПНУ + РЗНУ. Актуарная наилучшая оценка выбрана после анализа результатов всех примененных методов и основана на применении разумного метода, в наибольшей степени, по моему мнению, соответствующего обстоятельствам бизнеса, а также на использовании обоснованных допущений. Примененные методы состояли из:



- Методов, основанных на цепочно-лестничной технике (как классический метод цепной лестницы, так и его модификации, основанные на ином выборе коэффициентов развития),
- Метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным и состоявшимся убыткам,
- Комбинации указанных методов,
- Аддитивного метода (метода независимых приращений).

Резерв косвенных расходов оценен как отношение фактических годовых косвенных расходов к фактическим годовым выплатам по убыткам, умноженное на сумму РЗНУ+РПНУ.

Оценка параметров и выбор метода для наилучшей оценки.

ОСАГО

Группировка данных об оплаченных и о состоявшихся убытках осуществлялась по кварталам страховых событий и кварталам развития. Число кварталов составило 24, за исключением входящего перестрахования, где данные за такое количество кварталов недоступны, так как вся история пула составляет 7 кварталов. Указанный выбор не полностью согласуется с требованием федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода» (пункт 3.2.3). В качестве компенсации был применен хвостовой коэффициент развития, который взят равным 7-му фактору развития из расчета по Крыму.

Финальная оценка (наилучшая актуарная оценка) резервов убытков выполнена в соответствии со следующей схемой:

1. Анализируется треугольник развития состоявшихся убытков. Применяется модифицированный метод цепной лестницы для оценки окончательных убытков и убыточности поквартально. В частности, для оценки первого коэффициента развития сегмента «Вред жизни/здоровью» рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный 1-й коэффициент развития, а объясняющей переменной – отношение суммы убытков календарного квартала после первого квартала развития (элемент первого столбца треугольника развития) к премии, заработанной в соответствующем квартале. Линия регрессии – степенная функция $y = ax^b$. Модель используется для оценки/прогноза будущего первого коэффициента развития. В пользу примененного подхода говорит статистическая значимость примененной модели: например, для вреда жизни/здоровью квадрат коэффициента детерминации степенного тренда равен 91%. В других резервных подгруппах, поскольку указанная регрессия не являлась значимой, использовалось усреднение последних



- наблюденных коэффициентов с данным номером, как правило в количестве 8 наблюдённых значений. Коэффициенты развития с номером больше 7 оценены методом классической цепной лестницы.
2. По ряду последних 7ми кварталов страховых событий прогнозируется окончательная убыточность посредством усреднения убыточности, оцененной в предыдущем пункте.
 3. С коэффициентами развития, полученными в пункте 1, и прогнозной окончательной убыточностью, оцененной в пункте 2, применяется метод Борнхьютера-Фергюсона для получения наилучшей оценки резерва.

Описанная схема имеет следующие преимущества:

- Регрессионная модель позволяет учесть случайные колебания в процессе заявления и регистрации убытков, а также сезонные эффекты, если они есть, и получать «наилучшие» оценки коэффициентов развития, наиболее соответствующие информации о развитии убытков.
- Сглаживание убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени «сигнал» от «шума».
- Дополнительное сглаживание «скачков» в развитии убытков получается за счет применения метода Борнхьютера-Фергюсона.

Оценки суммы окончательных убытков тестировалась на соответствие историческим средним и тенденциям развития этих средних, в соответствии с пунктом 3.9.4 федерального стандарта по резервам: «Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария».

По входящему перестрахованию ОСАГО резерв убытков оценен вышеописанным методом, с применением хвостового коэффициента развития, оценка которого составила 1,008.

РУ по группе «Личное страхование»

Данная резервная группа характеризуется довольно быстрым развитием убытков. Для финальной оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Коэффициенты развития оценены с помощью усреднения так же, как в описанном выше алгоритме по ОСАГО (как правило, берется среднее последних 8 наблюдённых коэффициентов). Далее применяется схема, описанная выше для ОСАГО, с использованием цепочно-лестничной техники и затем метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Автострахование»

Эта резервная группа также характеризуется довольно коротким периодом развития убытков (порядка 12 кварталов, согласуется с общей рыночной практикой). Специфика портфеля состоит в преобладании продуктов типа «миникаско» с относительно небольшим



уровнем убыточности и сравнительно высоким уровнем возмещения суброгаций и регрессов.

Коэффициенты развития с номерами 8 – 10, вычисленные методом классической цепной лестницы, несколько меньше единицы, но этим отличием пришлось пренебречь ввиду незначительного объема данных. Особенно велик разброс первых коэффициентов развития в треугольнике оплаченных убытков (значения 1-го коэффициента лежат в диапазоне от 1,6 до 12,9). Поэтому, в этой резервной группе в качестве базы для оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. 1-й коэффициент развития оценен посредством регрессионной модели, описанной выше, в разделе по ОСАГО (квадрат коэффициента детерминации = 85%). Остальные коэффициенты развития как правило оценены как средние значения последних наблюдаемых. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники и затем метода Борнхьютера-Фергюсона. Всюду, где оставалась возможность, я старался сблизить оценки резервов, получаемые по оплаченным и по состоявшимся убыткам. Например, я оставил 4-й коэффициент развития в треугольнике состоявшихся убытков равным 0,99 (не заменил его на единицу), что позволило сблизить сначала оценки окончательной убыточности по оплаченным (41,6%) и по состоявшимся (40,9%) убыткам, и это дало относительно небольшую разницу между оценкой резерва по оплаченным убыткам (10,68 млн. руб.) и оценкой по состоявшимся убыткам (11,53 млн. руб.).

РУ по группе «Имущество и прочее»

Это быстро растущая резервная группа. Вследствие этого применение методов, связанных с оценками ожидаемой убыточности, проблематично, как, впрочем, и любых других методов. В качестве базы оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Коэффициенты развития оценены как среднее последних наблюдаемых значений. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Профессиональная ответственность»

На развитие убытков по этой резервной группе очень сильно повлияли 4 относительно больших (7млн. – 10 млн. руб.) убытка по страхованию арбитражных управляющих, произошедшие, естественно, в период, когда Общество осуществляло это страхование (2018 – 2020 гг.) массово, последний из которых выплачен с довольно значительным временным лагом (в 4м квартале 2023 года).

С учетом этого весь период подверженности риску разбит на два существенно различных периода. Первый – от начала страхования до конца 4-го квартала 2020 года. Второй – от 1 квартала 2021 года и до настоящего времени. По второму из указанных периодов ни одного подобного убытка заявлено не было. Это дало основание высказать допущение, что по второму периоду не следует ожидать очень больших убытков, во всяком случае по арбитражным управляющим, заявленных с большим

временным лагом. Поэтому применение к этому второму периоду того прогноза развития убытков, который частично уже реализовался для первого периода, будет необоснованным завышением оценки.

Для оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. В то же время параллельно анализировалось развитие убытков в треугольнике оплаченных убытков с попытками сблизить оценки резервов, как об этом сказано в разделе по автострахованию. Коэффициенты развития, оцененные методом классической цепной лестницы, демонстрируют нерегулярный характер, со скачками вверх и провалами до величин меньше единицы (0,89 для 2-го коэффициента развития). Учитывая весьма нерегулярный, плохо прогнозируемый процесс развития убытков, никаких значимых попыток изменить оценки коэффициентов развития, сгладив влияние больших убытков, сделано не было. Все изменения коснулись только того, что коэффициенты, меньшие 1, были заменены на 1, и был сглажен 8й коэффициент развития, демонстрирующий весьма значительный выброс (10,081), вместо которого было взято среднее арифметическое с 6-го по 10й коэффициенты. Далее убыточность, полученная методом модифицированной цепной лестницы, усреднена по периоду с 2021 года до настоящего времени и отдельно по периоду с 3-го квартала 2018г. по 4й квартал 2020 года. Учитывая вышесказанное, оценки убыточности получились существенно различные (3,2% по последнему периоду и 46,8% по более раннему периоду.).

Далее, как описано выше в разделе про ОСАГО, применен метод Борнхьютера-Фергюсона.

Анализ расходов на урегулирование убытков и использование результатов в оценке резервов.

Прямые расходы на урегулирование убытков. По ОСАГО прямые расходы разбиты на сюрвейер и судебные. Соответственно анализ развития расходов выполнялся в указанной разбивке. Кроме того, по ОСАГО Общество ведет отдельный учет прямых расходов на ПВУ, что дало возможность оценивать будущие расходы актуарными методами на основе анализа соответствующего треугольника. В отношении других учетных групп был проанализирован треугольник развития всех прямых расходов вместе, без деления на учетные группы, так как данные отдельно по учетным группам недостаточно репрезентативны. При этом выявилась следующая (ожидаемая) закономерность. Отношение резерва расходов к резерву убытков демонстрирует весьма высокий уровень, в то время как оценка окончательных расходов по кварталам страховых событий к окончательным убыткам дает гораздо менее высокий уровень. Это дало основание использовать разные значения уровня расходов для целей наилучшей оценки резерва убытков (ДПУРУУно) и для целей оценки расходов по еще не истекшему риску (ДПП и частично РПВУ). Вероятно, указанное наблюдение объясняется тем, что прямые расходы не распределены равномерно в течение времени развития убытков, а сосредоточены значительно в большем объеме ближе к концу этого развития.

Косвенные расходы на урегулирование убытков. Информация для оценки взята из оборотно-сальдовой ведомости (далее ОСВ) по счету 71410 за 2023 г. Был оценен единый уровень косвенных расходов УУ для всех учетных групп, и в дальнейшем этот уровень использовался как в оценке ДПУВно, так и ДПП.



РПВУ

Описание методов расчет этого резерва может вызвать терминологическую путаницу, поэтому необходимы следующие терминологические уточнения. Страховой резерв подразумевает вероятность страховых событий. Однако события по ПВУ, в соответствии с законом об ОСАГО, страховыми событиями не являются, и поэтому вряд ли уместно говорить о (страховых) убытках. Я буду использовать термин «обязывающее событие» или, там, где это понятно и так, просто «событие». Вместо «убытка» я использую термин «выплаты пострадавшим», а вместо «суброгационного поступления» «поступления от страховщиков виновников», либо просто «поступления». Но все же я использую термин «истекший риск», при этом подразумевая, что это (по закону, но не по экономической природе) не страховой риск.

Невзирая на терминологические проблемы, исходящий денежный поток, или поток выплат пострадавшим, математически представляет собой то же самое, что поток убытков, и оценка его также технически сводится к оценке обязательств по истекшему риску (ранее подробно описанной в разделе «ДПП») и к оценке по истекшему риску, на основе анализа треугольника выплат и треугольника поступлений с применением соответствующих актуарных методов. Эти методы полностью аналогичны описанным выше, например, при оценке резервов убытков по ОСАГО. Входящий поток поступлений от страховщиков виновников математически есть то же самое, что поток суброгационных поступлений, и может быть оценен так же, как описано ниже в разделе 3.7. Так же как в случае суброгаций и регрессов, в резервах признается только поток поступлений по еще не оплаченным событиям. Поэтому был использован подход, описанный ниже при раскрытии оценок поступлений по суброгациям и регрессам. Данные о поступлениях были сгруппированы по периодам обязывающих событий, а также по периодам выплат. В качестве базы для первой оценки использованы оценки окончательных выплат ПВУ, а для второй оценки – величины уже произведенных выплат по ПВУ. Разница между полученными двумя оценками взята в качестве оценки поступлений по истекшему «риску». Для оценки поступлений по неистекшему «риску» использован коэффициент возмещений относительно всех окончательных выплат по ПВУ.

Важное уточнение. Положение 781-П не накладывает никаких ограничений на признание в резервах будущих поступлений по еще не произошедшим событиям. Поэтому как при оценке потоков по суброгациям и регрессам, так и при оценке потоков по ПВУ прогноз выполнен по всем будущим суброгациям/регрессам и, соответственно, событиям ПВУ.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием



видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, а которых Общество выступает перестрахователем

Общество широко использует перестрахование в качестве инструмента управления рисками. Портфели КАСКО и Имущества характеризуется значительным разбросом страховых сумм и условий страхования. Применялось факультативное перестрахование в случаях, если страховая сумма по конкретному договору страхования превысит установленную максимальную сумму собственного удержания или если профильный андеррайтер сочтет риск такого договора страхования избыточным. Исходящее перестрахование ОСАГО осуществлялось в рамках пула ОСАГО.

К сожалению, данные о долях перестраховщиков в конкретных убытках совершенно нерепрезентативны и не могут быть базой для дальнейшего оценивания. Исключение составляет пул ОСАГО.

Для оценки доли перестраховщиков в резервах по ОСАГО предприняты следующие шаги:

- 1) Определен список договоров, перестрахованных в пуле.
- 2) По каждому договору установлена доля перестраховщиков в премии.
- 3) Подоговорно рассчитаны доля перестраховщиков в РНП в разбивке по периодам андеррайтинга и доля в заработанной премии.
- 4) Определен список убытков, произошедших по договорам, перестрахованным в пуле.
- 5) По каждому убытку установлена доля перестраховщиков.
- 6) Поубыточно рассчитаны доля перестраховщиков в ЗНУ и доля в выплатах.
- 7) Построены треугольники развития долей перестраховщиков в убытках (оплаченных и состоявшихся).
- 8) Оценена доля в резерве убытков и соответствующий денежный поток, ДДПУ, а также убыточность перестраховщиков.
- 9) Применена модель оценки ДПП для оценки ДДПП с использованием оцененной убыточности перестраховщиков и доли в РНП в разбивке по кварталам андеррайтинга.

Поправки на риск дефолта перестраховщиков не применялись к ДДПП и к ДДПУ.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Величины ОРСф по 3й и 7й учетным группам рассчитаны строго по предписанным формулам.

Для получения наилучших оценок как в составе ДПП, так и в составе ДПУ, были выполнены следующие шаги.

- 1) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов страховых событий и была применена стандартная актуарная техника (подход совершенно аналогичный описанному выше при расчете резерва убытков по автострахованию) для оценки всех будущих поступлений по всем убыткам



Общества (как оплаченным, так и не оплаченным). Базой оценки явились все окончательные убытки по данной учетной группе. Оценен коэффициент возмещений по суброгационным искам (в процентах к окончательным убыткам)

- 2) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов оплаты убытков. Базой оценки явились все оплаченные убытки. Тем самым были оценены все будущие поступления по уже оплаченным убыткам.
- 3) Была рассчитана разница между двумя оценками: по всем убыткам и по оплаченным убыткам. Тем самым получена оценка будущих поступлений по не оплаченным убыткам – компонента, необходимая для оценки ДПУ.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание по видам страховых резервов, по учетным группам по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, с отражением корректировок на риск неплатежа резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе и по страховому портфелю, изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже в таблице 2 приведены резервы Общества, а также доли перестраховщика в резервах. Показатели изменения резервов не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. Доля перестраховщика в резерве по прямому возмещению убытков не приводится в связи с ее отсутствием.

Таблица 2. Резервы Общества и доля перестраховщиков в резервах



УГ	ДПП	ДПУ	РМ(i), в т.ч.:	РМП(i)	РМУ(i)	РПВУ	ДДПП	ДДПУ	КРНП	КРНУ
1	2 709 094	4 302 250	655 943	70 490	111 943					
2	6 498 033	77 060	63 683	169 077	2 005					
3	373 986 393	251 813 829	18 803 050	11 926 014	7 778 563	82 506 987	84 359 215	47 135 187	0	0
6	301	1 032 838	23 087	8	26 874					
7	10 627 937	5 532 191	1 412 673	276 536	143 946					
8	56 488	73 227	2 636	1 470	1 905					
10	0	3 165 088	39 682	0	82 355					
13	976 497	0	10 111	25 408	0					
14	0	20 829 952	160 368	0	541 989					
15	2 647	37 382	214	69	973					
16	563 744	1 107 699	31 668	14 668	28 822					
Итого	395 421 135	287 971 516	21 203 115	12 483 740	8 719 375	82 506 987	84 359 215	47 135 187	0	0

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

Договор пула ОСАГО признан передающим страховой риск на основании подпункта 6.3.4.1 пункта 6.3 Положения Банка России 781-П. В данном случае для признания договора передающим страховой риск расчет ОДП не требуется.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю.

Данные показатели не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Как уже было указано выше, будущие поступления отдельно были оценены по неистекшему риску (в составе ДПП) и по истекшему риску (в составе ДПУ). Результаты оценок приведены ниже в таблице 3.

Таблица 3. Приведенная ожидаемая стоимость будущих поступлений

	неистекший риск	истекший риск
УГ3	4 550 006	6 316 977
УГ7	23 575 186	6 584 503



5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

По состоянию на 31.12.2023 резервы Общества адекватны

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению

По результатам анализа развития портфеля ОСАГО Общества можно сказать, что убыточность портфеля демонстрирует тенденцию к снижению. Однако это снижение очень медленное, с периодами рецидивов. Между тем, высокая убыточность по ОСАГО представляет собой фактор риска, который может быть снижен более решительной тарифной политикой и/или политикой андеррайтинга.

В настоящее время (и особенно в недавнем прошлом) фактором стабильности Общества является перестраховочная политика по ОСАГО. Можно рекомендовать Обществу максимально использовать возможности, предоставляемые договором пула, в части перестрахования.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

В качестве дополнительной информации приложена таблица резервов на 31.12.2023, рассчитанных для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

LoB	ОСАГО	ОСАГО пул входящее	Личное страхование	Автострахован ие	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
РНП	399 944 794,64	1 241 130,57	119 039 051,72	82 214 859,34	16 490 849,76	12 905 052,87	631 835 738,89
ОАР с учетом отчислений	40 762 217,06	296 962,94	55 320 717,87	38 431 121,69	5 712 218,75	7 651 930,07	148 175 168,38
ОАР с учетом ФОТ и отчислений	56 114 854,89	296 962,94	59 801 658,09	41 595 685,83	6 347 697,07	8 160 912,36	172 317 771,18
Доля п-ка в РНП	66 966 871,45		0,00	177 307,47	0,00	608 707,66	67 752 886,58
ОАД	15 479 556,39		0,00	0,00	0,00	0,00	15 479 556,39
РЗНУ	66 361 646,02	166 216,70	0,00	3 854 582,64	522 327,00	2 594 553,54	73 499 325,90
РПНУ	141 947 644,02	345 877,71	4 124 242,23	7 677 156,42	9 751 590,73	1 098 265,24	164 944 776,34
Доля п-ка в РЗНУ	18 036 524,10		0,00	0,00	0,00	0,00	18 036 524,10
Доля п-ка в РПНУ	31 757 793,37		0,00	40 946,65	0,00	47 341,64	31 846 081,65
Нетто-резерв ПВУ	9 194 949,62						9 194 949,62
РРУУ прямых	13 143 964,56		218 756,91	611 663,30	544 946,29	195 873,47	14 715 204,53
РРУУ косвенных	2 999 937,77		59 394,71	166 072,76	147 958,42	53 181,62	3 426 545,29
РРУУ ПВУ	12 992 055,36						12 992 055,36
Резерв суброгаций	20 082 659,15		0,00	21 021 565,08	0,00	0,00	41 104 224,23
Убыточность будущих кварталов с учетом суброгаций для расчета РНР	97,35%	79,90%	7,68%	20,50%	22,13%	3,78%	
% расходов на сопровождение	3,00%		3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Расходы ПВУ ОСАГО	2,26%						
Сальдо денежных потоков ПВУ к ЗП	5,64%						
РНР	30 862 409,06	47 495,70	-46 327 297,99	-20 040 536,38	-5 752 870,10	-3 224 794,41	0,00

Ответственный актуарий

27.02.2024г.

А.В. Сафонов