

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Акционерного общества «Боровицкое страховое общество»
в 2024 году**

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

Москва 2025

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.....	18
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	26

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.....	27
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	27
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.	27
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	29
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.....	29
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	29
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	30
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	30
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	30
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	31



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 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 №15/2024 от 19.07.2024.

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 – 2024 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 - 2024 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 – 2024 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 –2024 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 –2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 - 2024 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 2024 год, содержащая информацию о расходах на заключение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
17. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ административных сотрудников Общества за 2024 год, содержащая информацию о расходах на сопровождение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
18. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71410 за 2024 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 - 2024 гг. в разрезе учетных групп и страховых документов (прав требований).
20. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48025 за 2017 - 2024 гг. в разрезе учетных групп и дат страховых событий.
21. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71801, 71701, 71702, 71802 за 2024 г. в разрезе прочих доходов и расходов.
22. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003 за 2024 г. в разрезе учетных групп и номеров страховых документов.
23. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48016, 48003, 48004, 48017, 48018, 48015 за 2024 г. в разрезе учетных групп и страховых документов (полисов).
24. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48023, 48024, 48021, 48022 за 2024 г. в разрезе учетных групп и страховых документов (полисов).
25. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 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.



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 с	Не заключаются

государственной поддержкой»	
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 за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору	Не заключаются

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 нескольких 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, кроме ОСАГО. По ОСАГО был выполнен дополнительный анализ, при котором данные о состоявшихся убытках группировались в таблицы развития по кварталам андеррайтинга и кварталам страхового события. Для анализа были взяты периоды андеррайтинга с 1-го квартала 2019 года по 4-й квартал 2024 года. В данном случае дата андеррайтинга – это условное название для даты начала ответственности. Целью анализа было развитие убытков по последним 5 кварталам и оценка коэффициентов развития. Убедившись, что коэффициенты развития относительно стабильны, для оценки были взяты средние значения коэффициентов развития за 2021 – 2022 годы. Период достаточно релевантный, но отстоящий в прошлое на количество кварталов такое, чтобы можно



было в первом приближении пренебречь вероятным появлением новых убытков в рассматриваемой таблице, которые бы исказили оценки коэффициентов развития.

Разность коэффициентов запаздывания плюс 1-й коэффициент запаздывания определили процент убытков, которые в среднем происходят, начиная с квартала подписания договора страхования и в течение последующих 4х кварталов. При равномерном распределении риска, в предположении, что договоры подписываются в среднем в середине квартала, было бы логичным ожидать следующее распределение по кварталам жизни договоров процента происходящих убытков: 12,5% в квартале подписания, по 25% в следующих 3-х кварталах и 12,5% в последнем 5-м квартале. Ниже в диаграмме 1 представлено фактическое распределение процента происходящих убытков в сравнении с возможным равномерным.

Диаграмма 1. Распределение риска по кварталам развития



На диаграмме видно, что возникновение событий смещено в сторону начала периода ответственности по сравнению с равномерным. Данный анализ повторяет анализ, выполненный по итогам 3-го квартала 2024 года и, с небольшими отклонениями в величине процентов, подтверждает отмеченную на 30.09.2024 неравномерность распределения риска. Указанные на диаграмме проценты явились допущением, использованным при оценке резерва премий (оценке ДПП) для прогнозирования состоявшихся убытков.

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 расчетов.

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. Ответственный актуарий воспользовался предоставленным ему Положением 781-П правом и удалил из выборки убытков, формирующих треугольник развития, 3 убытка, существенно увеличивавших расчетную величину ДПУф по 14-й учетной группе.

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. Вначале опишем, как рассчитывается ДПП по учетным группам, кроме ОСАГО. Метод расчета можно условно назвать методом ожидаемой убыточности. На вход модели подаются следующие величины:



1. Незаработанная премия в разбивке по кварталам андеррайтинга; Метод расчета заработанной премии (равно как и незаработанной) полностью соответствует содержанию подпункта 5.5.5. пункта 5.5 Положения 781-П.
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.
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).
4. Расходы на сопровождение договоров страхования (в процентах от заработанной премии).
5. Расходы на исполнение страховых обязательств (в процентах от будущих выплат).

Параметры модели оцениваются заранее и включают в себя:

1. Прогнозную величину отношения незаработанной премии по когорте договоров, у которых момент начала ответственности договора лежит в определенном квартале (условно назовем его кварталом андеррайтинга), по состоянию на конец квартала i +1 к величине незаработанной премии по этой же когорте договоров на конец квартала i . Калибровка модели основана на наблюдаемой статистике страховщика о развитии ранее рассчитанных незаработанных премий.
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.
4. Процент премии, не заработанной в квартале вследствие досрочных расторжений договоров по отношению к незаработанной премии на начало квартала (уровень досрочных расторжений).

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 с использованием оценки убыточности по сегменту и далее, с использованием паттерна развития убытков состоявшиеся убытки распределяются по кварталам оплаты убытков. 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. 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. Методологической основой анализа явились «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» - документ, утвержденный Правлением РО «Ассоциация гильдия актуариев» 14.12.2023, протокол № 14/12/2023. 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. Можно отметить небольшой тренд роста уровня расходов на сопровождение. В результате был оценен единый уровень расходов на сопровождение для всех учетных групп. 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 1-го 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 и в более грубой сегментации: отдельно для ОСАГО (расходы на сюрвей и судебные расходы) и все прямые расходы совместно по всем остальным линиям бизнеса. 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).

Оценки по оплаченным убыткам сравнивались с оценками по состоявшимся убыткам с целью корректировки параметров и сближения оценок. 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 11 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 10-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 90%. Аналогично вышеописанному был оценен второй коэффициент развития. В других резервных подгруппах, поскольку указанная регрессия не являлась значимой, использовалось усреднение последних наблюдаемых коэффициентов с данным номером, как правило в количестве 8 наблюдаемых значений. Коэффициенты развития с номером больше 7 оценены методом классической цепной лестницы.
2. По ряду последних кварталов с относительно стабильными показателями убыточности страховых событий прогнозируется окончательная убыточность посредством усреднения убыточности, оцененной в предыдущем пункте. По вреду жизни/здоровью это 8 кварталов, по вреду имуществу и по пулу это 7 кварталов.
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.
4. По оставшимся «старым» кварталам применяется метод классической цепной лестницы для 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».

РУ по группе «Личное страхование»

Данная резервная группа характеризуется довольно быстрым развитием убытков. Для финальной оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. 1-й коэффициент развития оценен на основе описанной выше для ОСАГО регрессионной модели. Коэффициенты развития, за исключением 1-го, оценены с помощью усреднения так же, как в описанном выше алгоритме по ОСАГО (берется среднее последних 6 наблюдаемых 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» (Экономное каско) с относительно большим уровнем убыточности и весьма высоким уровнем возмещения суброгаций и регрессов.

В качестве базы для оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Первые 8 коэффициентов развития оценены как средние значения последних 8-ми наблюдаемых. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники и затем метода Борнхьютера-Фергюсона.

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 величину резерва по данной учетной группе оказывает значительное влияние страхование ответственности арбитражных управляющих. Есть несколько соображений, почему этот вид страхования следует выделить отдельно от остальных договоров страхования профессиональной ответственности:

- 1) Этот вид страхования демонстрирует беспрецедентно длинный на российском рынке страхования период развития убытков. От момента события, инициирующего страховой случай (неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным

- управляющим возложенных на него обязанностей) до момента страхового события (вошедшего в законную силу решения суда об обязанности арбитражного управляющего компенсировать ущерб) в среднем проходит около 3х лет или более.
- 2) Дата события, инициирующего страховой случай, зачастую неизвестна страховщику, для ее определения может быть необходимо отдельное судебное заседание.
 - 3) По большей части убытки лежат за пределами обычного треугольника 20Х20, или, как принято в поведенном актуарном оценивании, в треугольнике 24Х24 (даже при формировании треугольников в соответствии с требованиями Положения 781-П, то есть на основе даты страхового события и даты оплаты).
 - 4) Указанные обстоятельства приводят к выводу, что наблюдаемой статистики страховщика совершенно недостаточно для классического актуарного анализа на основе треугольников развития.

Общий подход состоял в следующем:

А) выделение арбитражных управляющих в отдельную резервную группу и расчет посредством актуарных общепринятых методов резерва по остальной группе договоров и убытков (более точно применялся метод классической цепной лестницы: при недостатке данных только самые простые модели пригодны).

Б) По арбитражным управляющим для оценки окончательных убытков и резерва убытков была оценена частота убытков и средняя выплата на одного застрахованного на основе внешних публичных данных. Для этого была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на конец 2019 - 2023 годов. Затем за те же периоды было взято количество судебных решений (согласно вышеупомянутому реестру), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб, и суммарная величина убытков с управляющих. С учетом высказанного выше экспертного мнения о временном лаге 3 года сумма убытков с арбитражных управляющих за 2022 – 2023 годы была сопоставлена с количеством арбитражных управляющих в 2019 – 2020 годы. Был оценен средний убыток на одного застрахованного. Данный расчет нельзя назвать сильно консервативным, так как число управляющих за указанные годы не очень существенно менялось, хотя убытки значительно подросли к 2023 году (когда в Обществе не было уже ни одного застрахованного арбитражного управляющего). Умножив средний убыток на одного застрахованного на число застрахованных в Обществе, получим оценку окончательных убытков по Арбитражным управляющим. Вычитая из окончательных убытков уже оплаченные убытки, получаем оценку резерва убытков. Полученная оценка была сверена с реестром судебных дел Общества. Юристы сформировали мнение, что решение 3х дел будет не в пользу Общества, и оценили вероятные убытки. Отметим, что суммы из реестра не всегда можно считать заявленными, но не урегулированными убытками (так как не во всех случаях решение суда вошло в законную силу, и не всегда оно вообще вынесено. Учитывая высокую степень неопределенности в оценке резервов (Reserve Uncertainty), оценка юристов вероятных убытков была добавлена к оценке резерва, полученной на основе внешних данных.



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

Прямые расходы на урегулирование убытков. По ОСАГО прямые расходы разбиты на расходы на сюрвей 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 будущих расходов по еще не истекшему риску (ДПП и частично РПВУ). Вероятно, указанное наблюдение объясняется тем, что прямые расходы не распределены пропорционально убыткам 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 2024 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 «неистекший 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 неистекшему 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 «рisku». Для оценки поступлений по неистекшему «рisku» 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. Особенно в целях признания договоров перестрахования передающими страховой риск. 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) По договорно рассчитаны доля перестраховщиков в незаработанной премии 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) По убыточно 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 состоявшихся убытков в разрезе будущих кварталов.
- 10) 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 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	Доля в ДПП (ДДПП)	Доля в ДПУ (ДДПУ)
1	2 083 258	4 457 913	823 945	32 476	69 495			
2	7 253 379	311 638	81 761	113 074	4 858			
3	583 767 225	317 673 917	17 363 086	12 443 485	6 782 222	127 794 506	214 444 955	117 385 252
6	82 080	1 628 886	32 365	1 280	25 393			
7	24 587 969	14 397 332	2 141 412	383 307	224 443			
8	0	0	12 898	0	0			
10	0	782 166	18 696	0	12 193			
13	2 488 782	0	10 709	38 798	0			
14	963 345	53 484 840	495 164	15 018	833 786			
15	2 956	56 011	150	46	873			
16	1 029 636	154 121	19 015	16 051	2 403			
Итого	622 258 630	392 946 823,56	20 999 202	13 043 535	7 955 666	127 794 506	214 444 955	117 385 252

В Таблице 3 показаны изменения результатов настоящего актуарного оценивания сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, т.е. 31.12.2023г.

Таблица 3. Изменения результатов по сравнению с 31.12.2023г.

УГ	ДПП	ДПУ	РМ(i), в т.ч.:	РМП(i)	РМУ(i)	РПВУ	ДДПП	ДДПУ
1	-625 836	155 663	168 002	-38 013	-42 448			
2	755 346	234 578	18 078	-56 003	2 853			
3	209 780 832	65 860 087	-1 439 964	517 471	-996 341	45 287 519	130 085 740	70 250 065
6	81 779	596 048	9 278	1 272	-1 481			
7	13 960 032	8 865 141	728 739	106 771	80 497			
8	-56 488	-73 227	10 263	-1 470	-1 905			
10	0	-2 382 922	-20 986	0	-70 161			
13	1 512 285	0	598	13 390	0			
14	963 345	32 654 888	334 797	15 018	291 797			
15	309	18 630	-64	-23	-99			
16	465 892	-953 578	-12 653	1 383	-26 419			
Итого	226 837 495	104 975 307	-203 913	559 796	-763 709	45 287 519	130 085 740	70 250 065



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.

Результаты приведены в Таблице 4.

Таблица 4. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Страховые выплаты	Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по убыткам, не оплаченным на 31.12.2023	Расходы на исполнение обязательств косвенные	Расходы на исполнение обязательств прямые	Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки по резерву убытков (ДПУ), %
1	4 302 250	2 686 381		36 148	0	268 101	1 311 620	30,49%
2	77 060	158 750		2 136	600	115 324	-199 750	-259,21%
3	251 813 829	160 167 394	509 960	2 155 227	10 680 597	33 392 783	45 927 789	18,24%
6	1 032 838	2 796 504		37 630	46 921	1 609 846	-3 458 062	-334,81%
7	5 532 191	8 123 765	300 602	109 314	323 715	3 488 733	-6 212 735	-112,30%
8	73 227	0		0	0	0	73 227	100,00%
10	3 165 088	78 313	42 718	1 054	19 600	0	3 108 839	98,22%
13	0	0		0	0	0	0	
14	20 829 952	59 053 587		794 630	144 630	34 931 374	-74 094 269	-355,71%
15	37 382	0		0	3 500	0	33 882	90,64%
16	1 107 699	60 065		808	0	0	1 046 826	94,50%
В целом	287 971 516	233 124 759	853 280	3 136 947	11 219 562	73 806 162	-32 462 634	-11,27%

Ключевым для результатов явилось изменение подхода к оценке резерва убытков по арбитражным управляющим вследствие уже произведенных выплат и предоставления реестра судебных дел. Вторым драйвером явился рост убыточности по ОСАГО на базе заработанной премии в соответствии с подпунктом 5.5.5. пункта 5.5 Положения 781-П. Необходимо отметить, что анализ проведен брутто-перестрахование.

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 5.

Таблица 5. Приведенная ожидаемая стоимость будущих поступлений

	неистекший риск	истекший риск
УГЗ	11 485 790	9 287 836
УГ7	22 228 472	5 940 234

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 31.12.2024 резервы, представленные в настоящем Актуарном заключении, адекватны.

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

Во втором полугодии 2024 года стратегия Общества в отношении ОСАГО серьезно изменилась. Ранее на основе тщательно продуманной тарифной и андеррайтинговой политики Общество стремилось к снижению убыточности, даже ценой ограничения продаж. В настоящее время продажи быстро растут. После удержания своего уровня комиссионного вознаграждения, пользуясь правом, предоставленным членством в крымском пуле, Общество передает наименее привлекательные риски в перестрахование с расчетом получить прибыль за счет комиссии и минимизировать свои убытки за счет перестрахования. При реализации этой стратегии имеются риски. Основной риск, естественно, это риск соблности баланс между доходами и расходами, к которым в основном относятся:

Доходы:

- А) удержание комиссионного вознаграждения,
- Б) Доля перестраховщиков в убытках

Расходы:

- В) Сальдо доходов и расходов по ПВУ,
- Г) Расходы на урегулирование убытков.

Ответственный актуарий рекомендует тщательный (ежемесячный) мониторинг результатов выбранной стратегии по ОСАГО с особым вниманием к результатам по ПВУ.

Представляет собой риск оценка обязательств по страхованию арбитражных управляющих. Случаи очень больших убытков страховщиков от этой деятельности хорошо известны на рынке. До недавнего времени результаты Общества выглядели вполне удовлетворительными, тем более что Общество получало вполне серьезные поступления по суброгациям и регрессам после оплаченных убытков. Но недавние судебные решения,



выплаты больших сумм убытков и большие суммы, появившиеся в реестре судебных дел на 31.12.2024, говорят о том, что риск неблагоприятного развития событий в этом виде страхования довольно серьезен. Оценка резерва, представленная в настоящем Актуарном заключении, является, по мнению ответственного актуария, близкой наилучшей. Но это не очень консервативная оценка, во всяком случае не более, чем это требуется регулятором.

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

В качестве дополнительной информации приложена таблица 6 резервов на 31.12.2024, рассчитанных для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности (по МСФО 4). Отметим, что проверка адекватности резервов по ОСАГО не требуется, так как РНП оценен по наилучшей оценке (в соответствии с Положением 491-П). Каждая резервная группа (линия бизнеса) кроме ОСАГО проверялась на адекватность резервов отдельно. Отрицательные значения РНР говорят о том, что данный резерв нет оснований формировать.

Таблица 6. Резервы по МСФО4 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

LoB	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
РНП (с учетом доначисления)	675 634 620,80	118 333 477,09	89 419 742,91	26 070 593,08	66 630 355,40	976 088 789,28
ОАР с учетом доначисления, ФОТ и отчислений		60 186 002,08	51 343 722,84	11 092 160,98	23 310 142,04	145 932 027,94
Доля п-ка в РНП	243 772 528,42	0,00	87 781,37	0,00	53 974 852,41	297 835 162,20
ОАД		0,00	0,00	0,00	14 732 582,30	14 732 582,30
РЗНУ	99 470 009,26	65 094,89	4 130 165,12	69 927,00	651 425,71	104 386 621,98
РПНУ	217 224 776,43	4 345 141,51	17 669 235,00	40 004 195,46	109 349,26	279 352 697,66
Доля п-ка в РЗНУ	34 057 681,38	0,00	0,00	0,00	141 495,87	34 199 177,25
Доля п-ка в РПНУ	95 309 366,78	0,00	30 522,76	0,00	52 489,92	95 392 379,46
Резерв ПВУ	-25 053 106,93					-25 053 106,93
РРУУ прямых	28 098 509,64	148 892,60	735 962,66	1 352 929,78	25 684,28	30 361 978,96
РРУУ косвенных	4 261 472,81	59 344,53	293 334,64	539 240,91	10 237,05	5 163 629,94
Резерв суброгаций	50 175 958,53	0,00	25 879 890,50	0,00	0,00	76 055 849,04
РНР		-38 672 203,18	-11 834 265,39	-5 011 773,95	-155 354,69	0,00

Ответственный актуарий



А.В. Сафонов