

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«РБ Страхование»

за 2024 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью

«РБ Страхование»

Ответственный актуарий

Алексей Дмитриевич Рагулин

24 февраля 2025 г.

Москва 2025

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	5
1.1. Фамилия, Имя, Отчество	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	5
2. Сведения об организации.....	6
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	6
2.5. Место нахождения.....	6
2.6. Сведения о лицензии.....	6
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения	6
3.1. Общие сведения	6
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	6
Дата составления актуарного заключения.....	6
Цель проведения актуарного оценивания.	6
Задача актуарного оценивания.	7
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	8
3.4. 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
3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учетным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	12
Резерв убытков.....	13

Методы определения величины РПНУ	14
CASCO	16
GAP	17
Cards	18
Property	19
Travel	20
FIN&ACC	21
MORTGAGE	22
Резерв премий	23
Продукты ипотечного страхования (MORTGAGE)	25
Прочие продукты	25
3.7. 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, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования)	27
3.8. Результаты актуарных расчетов 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 (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисков мржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной 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 (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной 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	28
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 (дополнительной 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
4.5. Оценка возможности выполнения финансовых обязательств	29

5. Выводы, рекомендации и иная информация.	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.....	31
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	31

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, Имя, Отчество

Рагулин Алексей Дмитриевич (далее - актуарий)

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

135

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716)

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Договор № 02/2025 о проведении обязательного актуарного оценивания от 23.01.2025 г., заключенный с ООО «РБ Страхование».

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, с ООО «РБ Страхование» был заключен договор № 01/2024 от 29.01.2024 г. на проведение обязательного актуарного оценивания за 2023 год.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: Свидетельство об аттестации № 2022-06/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», подтверждающее, что Рагулин Алексей Дмитриевич успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни». Решение аттестационной комиссии от 09.06.2022 года, протокол № 5, председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Сведения в единый реестр ответственных актуариев внесены на основании решения Банка России от 17.08.2022 № РБ-14-6-4/675ДСП.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование» (далее – Общество, Организация, Страховщик, Заказчик)

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

1580

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7709927260

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1137746337783

2.5. Место нахождения

127015, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Савеловский, ул. Вятская, д. 27, стр. 15

2.6. Сведения о лицензии

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: СЛ № 1580 от 14.12.2023
- Добровольное имущественное страхование: СИ № 1580 от 14.12.2023

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2024 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения.

24 февраля 2024 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств Страховщика и о возможности их выполнения. Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в уполномоченный

орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций, – Центральный банк Российской Федерации.

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Указанием Банка России от 06.10.2023 № 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.11.2023 № 75939) из числа результатов обязательного актуарного оценивания исключены результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры и результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств, то есть не входят в задачу актуарного оценивания.

Все суммы страховых обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных правовых актов, стандартов и правил актуарной деятельности:

- Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 781-П»);
- Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6, далее – «Стандарт резервирования»);

- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16);

- Стандартов и правил актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»;

- Кодекса профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Страховщиком:

- Журнал договоров страхования за период 01.01.2019 по 31.12.2024;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования за период 01.01.2019 по 31.12.2024;
- Журнал учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.12.2024;
- Проект финансовой и надзорной отчетности Общества за 2024 год;
- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков на конец каждого квартала за период 2019-2024 гг.;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год;

- Учетная политика на 2024 год;

- Положением о формировании страховых резервов ООО «РБ Страхование»;

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счетов);

- Сведения о судебных делах, в которых Организация выступает ответчиком или третьим лицом, полученные из сервиса Интерфакса, размещенного по адресу <https://spark-interfax.ru/>.

Информация, использованная в ходе актуарного оценивания, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. 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 Заказчиком недостоверной информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике.

Данные бухгалтерского учёта и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставлены актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, Ответственный актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего заключения основаны на данных, имевшихся на момент его составления.

3.4. 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.

Были проведены следующие проверки данных:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров);
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий.
- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете резерва убытков, с данными финансовой отчетности Организации и карточками счетов за предыдущие периоды;
- сверка показателей журналов с показателями отчетности, представляемой в порядке надзора.
- соответствие развития убытков Компании по массовым видам практикам урегулирования убытков других страховых компаний, известным актуарию по предыдущей работе.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, существенных отклонений показателей отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было. О незначительных расхождениях актуарий проинформировал Общество.

По сведениям, имеющимся у актуария, существенных изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

По итогам проведения контрольных процедур данные для расчета резервов были признаны достаточными и достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Обществе.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учетным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Страховщик заключает договоры страхования, относящиеся к следующим учетным группам, предусмотренным в п. 5.1.3 Положения 781-П:

- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- учетная группа 10 «Страхование имущества»;
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»

Дополнительные учетные группы не выделяются, модель разделения не формируется.

Данные, использованные при проведении обязательного актуарного оценивания, были предоставлены актуарию Обществом в неагрегированном виде, но содержащие устоявшуюся сегментацию, используемую при регулярном актуарном оценивании и в актуарных заключениях прошлых лет. Для цели построения денежных потоков актуарием был сохранен подход к сегментации, для возможности проведения аналитик и сравнения части предположений с данными предыдущих периодов.

В следующей таблице приведена информация о группировке данных по резервным группам и их соответствие учетным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Краткое описание	Учетная группа
CASCO	В данную группу входят продукты: • Страхование компонентов транспортных средств от поломок (продленная гарантия). • Страхование финансовых рисков заемщиков кредита, связанных с утратой предмета залога (Essential offer).	10, 15
GAP	В данную группу входят продукты: • Страхование непредвиденных расходов в результате хищения или полной гибели транспортного средства	15
CARDS	В данную группу входят продукты: • Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт (незаконное списание денежных средств после кражи/грабежа/разбоя/утери карты, ограбление у банкомата, расходы на перевыпуск карты, восстановление документов / ключей и замков / мобильного телефона, утраченных вместе с картой)	2.1, 10, 15

Резервная группа	Краткое описание	Учетная группа
PROPERTY	В данную группу входят продукты: • Страхование риска нанесения ущерба имуществу граждан в результате пожара, взрыва, повреждения водой, стихийного бедствия, противоправных действий третьих лиц и механических повреждений. Дополнительные риски – ответственность за причинение вреда имуществу или жизни и здоровью третьих лиц, страхование непредвиденных расходов на восстановление документов или проживание в гостинице. • Страхование имущества и страхование ответственности перед третьими лицами по продукту «Моя максимальная защита».	10, 14, 15
MORTGAGE	• Риски инвалидности в результате несчастного случая или болезни заемщиков ипотечного кредита. • Договоры страхования заёмщиков ипотечных кредитов являются договорами сострахования, перечисленные риски застрахованы на 90% компанией ООО «РБ Страхование Жизни» и на 10% компанией ООО «РБ Страхование». По старым периодам к данной группе также относятся договоры страхования заемщиков кредитов (такие договоры закончились 2014 г.). Начиная с 31.12.2019, риски инвалидности в результате несчастного случая или болезни заемщиков ипотечного кредита не перестраховываются. • Страхование имущества в рамках страхования заемщиков ипотечных кредитов. • Страхование титула в рамках страхования заемщиков ипотечных кредитов. • Договоры страхования заемщиков ипотечных кредитов внешних банков. • Договоры страхования заемщиков ипотечных кредитов по продукту «Ипотека с кэшбеком». Риски инвалидности в результате несчастного случая, имущества и титула полностью лежат на компании ООО «РБ Страхование».	2.1, 10, 15
FIN&ACC	В данную группу входят продукты: • Страхование заемщиков кредитов от рисков, связанных с потерей работы. • риски смерти и инвалидности от несчастного случая, временной утраты трудоспособности по продукту «Мое верное решение»	2.1, 15

Резервная группа	Краткое описание	Учетная группа
	- риск смерти в результате несчастного случая по продукту группового страхования сотрудников. - риски смерти, инвалидности в результате несчастного случая или болезни, временной утраты трудоспособности в результате НС или болезни по продуктам страхования заемщиков кредита (продукты CONSO), продающимся как онлайн, так и оффлайн. - продукт «Моя максимальная защита» включает страхование от потери работы, банковских карт, несчастных случаев. - страхование финансовых рисков «Защита личных вещей»: непредвиденные расходы в результате утраты или хищения личных документов, ключей, мобильного телефона; - Страхование физических лиц на случай потери работы и цифровой сервис «Кредитный помощник» по исправлению и мониторингу ошибок в кредитной истории. - Страхование финансовых рисков в результате незаконного оформления кредита по продукту «Данные под защитой». - Страхование финансовых рисков в случае перерыва предпринимательской деятельности по продукту «Эквайринг без потерь».	
TRAVEL	В данную группу входят продукты: Страхование рисков, выезжающих за пределы места постоянного проживания: риск медицинских расходов, утрата багажа, задержка рейса, отмены поездки.	16

Отнесение к учетным группам производится в соответствии с п.12 Положения о формировании резервов Страховщика на основе правил страхования и соответствующих им рисков.

Договоров входящего перестрахования Организация не заключала.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Актуарное оценивание страховых резервов произведено актуарием в соответствии с Положением №781-П и Положением о формировании страховых резервов ООО «РБ Страхование» (утверждено приказом Страховщика от 25.03.2024 № SGS-Or-2024-00002/4). Положение о формировании страховых резервов оценивается актуарием как адекватное, изменений в методику расчета не вносилось.

Согласно указанным документам, по каждой учетной группе на расчетную дату Страховщик рассчитывает следующие страховые резервы:

- резерв премий;
- резерв убытков.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

Дисконтирование денежных потоков использовалось исходя из ставок кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», размещенных по адресу <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и значений, кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США +2 п.п., ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve

Резерв убытков

Величина резерва убытков на отчетную дату рассчитывается по каждой учетной группе в отдельности по следующей формуле: Резерв убытков = ДПУ + РМУ

Расчет ДПУ по учётным группам по страхованию иному, чем страхование жизни, производится в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения 781-П.

$$\text{ДПУ} = \max\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi} \times k) \times \left(1 + \max\left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}; 3\%\right)\right) - \text{ОРС}^{\Phi} \times k\right),$$

ДПУ^{Φ} и ОРС^{Φ} – величины приведенной стоимости денежных потоков, рассчитанные по учетной группе в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П;

$$\text{ДПУ}^{\text{НО}} = \text{ДПРУУ}^{\text{НО}} + \text{ДПУВ}^{\text{НО}}$$

$\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе. Рассчитывается, как приведенная стоимость величины $\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}$.

РЗНУ - денежные потоки выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, которые определяются методом, основанным на обработке фактической информации, на основе данных о неурегулированных убытках.

$\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе.

РМУ – величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с п. 5.3.8 к Положению 781-П.

Расчет ДПУ^{НО} производился по резервным группам с последующей аллокацией результатов расчета денежных потоков на учетные группы.

Методы определения величины РПНУ

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей

оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттерра – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники

развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Метод разделения. Метод заключается в отдельном развитии количества понесенных убытков и среднего размера понесенных убытков. Оценка показателей производится отдельно при помощи треугольных методов.

CASCO

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала). При этом среднее развитие убытков составляет около двух лет. До 2020 года преобладали классические риски автокаско, с 2020 года Общество стало развивать более узкопрофильные продукты по продленной гарантии и финансовым рискам, связанным с утратой залога в рамках автокредитования. Объем урегулированных убытков по продуктам с 2020 года штучный, однако есть определенное развитие заявленных убытков, в этой связи при оценивании выбраны методы, основанные на понесенных убытках.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

В связи с отсутствием выраженных тенденций в индивидуальных коэффициентах развития первые 8 коэффициентов, соответствующие среднему сроку урегулирования, использовались стандартным методом. Начиная с 9-го коэффициента развитие не ожидается.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

В треугольнике количества убытков коэффициенты выбраны средневзвешенными за весь период, начиная с 9-го периода развитие не ожидается. В треугольнике среднего размера убытка коэффициенты развития выбраны как среднее за весь период, за исключением 7-го коэффициента развития, который выбран за последний год. Начиная с 8-го коэффициента развитие не предполагается.

Для прогноза итоговых выплат для последнего квартала использовалось количество убытков, рассчитанное на основе экспозиции и средней полной частоты убытков за период 2021-2022 гг. Средняя величина убытков, рассчитана как среднее итоговых величин убытков за период с 2021 г. за исключением нулевых значений.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов был выбран метод разделения, как качественно лучше описывающий профиль риска по данной резервной группе.

GAP

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод Борнхьюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала).

Метод Борнхьюттера-Фергюсона

Использовался модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюсона, при котором треугольник оплаченных убытков развит с учетом наблюдаемого среднего срока урегулирования (первые 8 коэффициентов развития выбраны стандартным методом, начиная с 9-го коэффициента развитие оплаченных убытков не наблюдается). В качестве средней убыточности выбрана убыточность за весь период анализа. Убыточность оценивалась и применялась к величине заработной премии, посчитанной от премии за вычетом агентского вознаграждения.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

По данной резервной группе наблюдается довольно длительный период нахождения убытков в статусе заявления, в этой связи дополнительно была проведена оценка отдельного развития количества понесенных убытков и среднего размера. Развитие количества и среднего размера убытков осуществлялось методом цепной лестницы. В треугольнике количества убытков 1-й – 8-й коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за весь период. Также важно отметить 8-й коэффициент развития, который по статистике индивидуальных коэффициентов составляет меньше 1 и связан с урегулированием заявленных убытков, по которым нет движения по предоставленным документам, без выплат. Развитие по прочим периодам не предполагалось. В отношении развития среднего размера убытков – 1 – 7-й коэффициенты выбраны как среднее за последний год, начиная с 8-го развитие не предполагается.

Для прогноза итоговых выплат на последнем квартале отчетного периода использовалось количество убытков, рассчитанное на основе экспозиции на текущем квартале и средней полной

частоты убытков за период 2021-2022 гг., и средняя величина убытков, рассчитанная на основе ненулевых средних итоговых величин убытков за период с 2021г.

Выбор метода

Ввиду характерного длинного развития убытков в том числе в составе РЗУ в качестве итогового метода был выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков.

Cards

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала). При этом среднее развитие оплаченных убытков составляет менее 1 года.

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Первый коэффициент был выбран за последний год; в связи с отсутствием выраженных тенденций в индивидуальных коэффициентах развития. Коэффициенты развития под номерами 2-8 выбраны стандартным методом (фактически уже с 5-го коэффициента развитие пропадает). Начиная с 9-го коэффициента развитие не предполагается.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

В качестве альтернативного метода использован метод в отдельном развитии количества понесенных убытков и среднего размера понесенных убытков, чтобы сгладить колебания абсолютных величин в треугольнике оплаченных убытков.

Коэффициенты развития количества убытков под номерами 1 и 2 выбраны за последний год, 3-й – 7-й коэффициенты развития рассчитаны как среднее за весь период.

В связи с существующим в компании процессом списания «старых» заявленных убытков была проанализирована статистика количества выплат убытков, которые после 2х лет с даты страхового события уже были заявлены, но ещё не были выплачены. В результате анализа был выбран 8-й коэффициент развития количества, учитывающий уменьшение количества состоявшихся убытков за счет будущего списания только заявленных, не урегулированных убытков, не затрагивая уже оплаченные убытки. После 8-го коэффициента развитие не ожидается.

1-й – 7-й коэффициенты развития средней величины убытка выбраны за последний год, начиная с 8-го включительно развитие не ожидается.

Для прогноза итоговых выплат на последнем квартале отчетного периода использовалось кол-во убытков, рассчитанное на основе экспозиции на текущем квартале и средней полной частоты убытков за период 3 квартала 2022 г. – 2 квартала 2024 г., и средняя величина убытков, рассчитанная

на основе средних итоговых величин убытков за период с 3 квартала 2022 г. по 2 квартал 2024 г. за исключением 1 квартала 2023 г.

Выбор метода

Оба метода показали сопоставимый уровень резерва убытков, итоговым методом выбран метод разделения.

Property

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала). Вне указанного периода выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода заключалась в выборе коэффициентов развития (первый и второй взяты за последний год, 3-й-8-ой коэффициенты за весь период, а с 9-го коэффициента развитие не ожидается).

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

1-й и 2-й коэффициенты выбраны как среднее за последние 2 года, 3-й коэффициент выбран за последний год, 4-й – 8-й коэффициенты выбраны как среднее за весь период. С 9-го коэффициента развитие не ожидается.

Метод, включающий раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Был проведен дополнительный раздельный анализ развития количества убытков и средней величины. При этом первый коэффициент развития, который в методе цепной лестницы в применении к понесенным убыткам оценивался меньше 1 принят равным больше единицы для развития количества (рассчитан как среднее коэффициентов за весь период, исключая выбросы <1). Коэффициенты развития для количества убытков под номерами 2 - 4 выбраны как среднее за последний год, под номерами 5 - 7 взяты за все периоды.

В связи с существующим в компании процессом списания «старых» заявленных убытков была проанализирована статистика количества выплат убытков, которые после 2х лет с даты страхового события уже были заявлены, но ещё не были выплачены. В результате анализа был выбран 8-ой коэффициент развития количества, учитывающий уменьшение количества состоявшихся убытков за счет будущего списания только заявленных, не урегулированных убытков, не затрагивая уже оплаченные убытки. После 8-го коэффициента развитие не ожидается.

Для средней величины убытка: 1-й коэффициент рассчитан как среднее индивидуальных коэффициентов развития за последние 3 квартала, 2-й – 7-й коэффициенты рассчитаны на основе статистики за последний год, начиная с 8го коэффициента развитие не ожидается.

Выбор метода

Ввиду качественно более точного подхода к развитию убытков в качестве итогового метода был выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков.

Travel

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала). Основной валютой ответственности по договорам, входящим в данную резервную группу, является ЕВРО, поэтому оценка резерва убытков проводилась в валюте (ЕВРО) с пересчетом оплаченных и заявленных убытков (суммы отличные от ЕВРО переведены по кросс-курсу через RUB на дату события: дату оплаты или дату расчета РЗУ). Итоговый резерв переведен в рубли по курсу на 31.12.2024.

Метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация заключалась в использовании 1-3 коэффициентов развития, которые были оценены как средневзвешенное значение за последний год. Последующие 5 коэффициентов оценены на уровне средневзвешенных за весь период наблюдения, с 9го периода развитие не ожидается.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

В качестве дополнительного метода был взят метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков. В котором при развитии количества убытков 1-й коэффициент рассчитан как среднее индивидуальных коэффициентов развития за последние 2 квартала, 2-й – 6-ой коэффициенты развития оценены как средневзвешенные за 1 год, предшествующий дате убытка, 7-й коэффициент выбран равным развитию последнего квартала.

В связи с существующим в компании процессом списания «старых» заявленных убытков была проанализирована статистика количества выплат убытков, которые после 2х лет с даты страхового события уже были заявлены, но ещё не были выплачены. В результате анализа был выбран 8-ой коэффициент развития количества, учитывающий уменьшение количества

состоявшихся убытков за счет будущего списания только заявленных, не урегулированных убытков, не затрагивая уже оплаченные убытки. После 8-го коэффициента развитие не ожидается.

При оценке развития средней величины убытков – 1-й - 3-й и 7й коэффициенты выбраны за последний год, 4-й принят равным 1, 5-й, 6-й и 8-й стандартным методом. С 9-го периода развитие средней величины убытков не предполагается.

Выбор метода

Итоговым методом выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков.

FIN&ACC

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 квартала). Вне указанного периода выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали. Развитие по оплаченным убыткам в среднем составляет 4-5 кварталов, в то время как РЗУ продолжает сохраняться на периоде более 3 лет от даты убытка, что предопределило использование методов, основанных на понесенных убытках.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация заключалась в использовании 1-го - 3-ого коэффициентов развития на уровне средневзвешенного значения за год, предшествующий дате страхового случая, поскольку на этом периоде наблюдаются иные индивидуальные коэффициенты развития, по сравнению с более ранними периодами. 4-й – 8-й коэффициенты ввиду отсутствия ярко выраженной динамики индивидуальных коэффициентов приняты равными средневзвешенными на весь наблюдаемый период. С 9-го периода развитие не ожидается.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

В качестве альтернативного метода применялся метод в отдельном развитии количества понесенных убытков и среднего размера понесенных убытков для более детального анализа частоты и тяжести понесенных убытков. В отношении количества убытков использованы следующие предположения по коэффициентам – 1-й – 7-й выбраны за последний год.

В связи с существующим в компании процессом списания «старых» заявленных убытков была проанализирована статистика количества выплат убытков, которые после 2-х лет с даты страхового события уже были заявлены, но ещё не были выплачены. В результате анализа был выбран 8-й коэффициент развития количества, учитывающий уменьшение количества

состоявшихся убытков за счет будущего списания только заявленных, не урегулированных убытков, не затрагивая уже оплаченные убытки. После 8-го коэффициента развитие не ожидается.

При оценке развития средней величины убытков: 1-й коэффициент выбран как среднее индивидуальных коэффициентов развития за 2023 год, 2-й-7-й коэффициенты выбраны за последний год, с 8-го коэффициента развитие не ожидается.

Выбор метода

Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков.

MORTGAGE

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 6 лет (24 кварталах).

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода заключалась в выборе коэффициентов развития - первый взят как среднее индивидуальных коэффициентов развития за последние 2 квартала, 2-й – 8-й коэффициенты выбраны стандартным методом, с 9-го развитие не ожидается.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Для оценки коэффициентов из треугольника развития понесенных убытков исключен «выброс» - резерв по убытку на 31.12.2024, произошедшему в 3 квартале 2023 года, в размере 15,2 млн руб.

1-й коэффициент выбран за последний год, 2-й - 8-й коэффициенты выбраны стандартным методом, с 9-го коэффициента развитие не ожидается.

Метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков

1-й коэффициент развития в треугольнике количества убытков рассчитан на основании экспозиции для последнего квартала и средней частоты убытков, произошедших за период 3 - 4 кварталов 2023 г. и 2 квартала 2024 г., на 2м квартале развития. 2-й коэффициент развития количества рассчитан на основании экспозиции для последних 2 кварталов и средней частоты убытков, произошедших за 4 квартал 2021 г. – 2 квартал 2024 г., на 3 квартале развития. 3-й-6-й коэффициенты – выбраны за все периоды, с 7-го развитие не предполагается. Относительно средней величины убытка – 1-й -8-й коэффициенты приняты равными 1, с 9го развитие не ожидается.

Для прогноза итоговых выплат на последних 2 кварталах использовалась средняя величина убытков, рассчитанная на основе средних итоговых величин убытков за период с 3 квартала 2021 г. по 2 квартал 2024 г.

Выбор метода

Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков.

Резерв премий

Резерв премий представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика из учитываемых в расчете договоров страхования, но не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Величина резерва премий на отчетную дату рассчитывается по каждой учетной группе в отдельности по следующей формуле: Резерв премий = ДПП + РМП.

РМП – величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с п. 5.3.8 к Положению № 781-П.

При расчете ДПП анализируются в том числе следующие денежные потоки:

- Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после расчетной даты и срок платежа не позднее верхней границы соответствующего договора страхования. Расчет денежного потока осуществляется на основе размера страховой премии, согласно условиям договора страхования, с учетом вероятности остаться в страховом портфеле до периода, на который приходится дата платежа. Дата платежа и наименование плательщика определяется в соответствии с условиями договора страхования.

- Денежные потоки по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты. Расчет производится одним из двух способов. На основе размера страховой суммы, согласно условиям договора страхования, с учетом вероятности страхового случая в течение периода платежа и вероятности остаться в страховом портфеле. Либо на основе размера нетто страховой премии (премии за вычетом комиссионного вознаграждения) с учетом ожидаемой убыточности по продукту, определенной в резервном базисе, и учетом вероятности остаться в страховом портфеле.

- Денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков. Расчет определяется на основе размера денежного потока по осуществлению страховых выплат и доли расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, определённой в резервном базисе.

- Денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования и соответствующую ей часть аквизиционных расходов. Расчет денежного потока осуществляется на основе части страховой премии, подлежащей возврату, согласно условиям договора страхования и доли подлежащего возврату вознаграждения страховому агенту,

с учетом вероятности остаться в страховом портфеле и вероятности расторжения в течение периода платежа.

- Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов. Расчет осуществляется на основе размера соответствующей страховой премии, согласно условиям договора страхования, и доли вознаграждения страховому агенту, согласно агентскому договору, с учетом вероятности остаться в страховом портфеле до периода, на который приходится дата платежа. В части расходов, не относящимся к вознаграждению страховым агентам, расчет денежного потока основан на предположении об одновременном признании аквизиционных расходов и премий и осуществляется на основе величины аквизиционных расходов, кроме вознаграждений страховым агентам за заключение договоров страхования и сервисных расходов, в расчете на договор страхования на один год действия полиса, определенной в резервном базисе, с учетом вероятности остаться в страховом портфеле.

- Денежные потоки по осуществлению расходов на ведение дела. Расчет денежного потока осуществляется на основе величины расходов на сопровождение в расчете на один полис на один год действия договора, определенной в резервном базисе, с учетом инфляции, а также вероятности остаться в страховом портфеле до начала периода платежа.

Для определения величины расходов на сопровождение анализируется имеющаяся статистика расходов компании.

Подразделения Страховщика разбиваются на:

- Прямые (аллоцируются напрямую на договор, группу договоров)
- Косвенные
- Неотносимые – расходы, не связанные с конкретными договорами или группами договоров и не являющиеся расходами на сопровождение.

Для аллокации косвенных расходов подразделения компании разбиваются на:

- Продуктовые и Вспомогательные: Департамент работает с продуктами бизнеса и может распределить свое время на продукты.
- Сервисные: Департамент оказывает услуги другим подразделениям в компании и чаще всего не работает напрямую с продуктами бизнеса.
- Оверхэдные: Общие департаменты, которые не работают напрямую с продуктами бизнеса, не оказывают услуги другим подразделениям, но необходимы для функционирования компании. Данные расходы исключаются из дальнейшего процесса аллокации.

Расходы продуктовых департаментов аллоцируются на продукты или группы продуктов напрямую. Расходы сервисных департаментов и потребляемые ими сервисы аллоцируются на продуктовые и сервисные подразделения в соответствии с тем сколько расходов было понесено на оказание услуг другому департаменту. Прочие расходы на сопровождение распределяются пропорционально количеству действующих договоров в портфеле. После выделения расходов на сопровождение и аллокации на продукты или группы продуктов, для получения абсолютной

величины годовых расходов на один полис расходы по продукту или группе продуктов делятся на экспозицию за тот же период, за который были понесены расходы.

Расчет ДПП производился по резервным группам с последующей аллокацией результатов расчета денежных потоков на учетные группы

Продукты ипотечного страхования (MORTGAGE)

Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчёт производится ежемесячно. Дисконтирование поквартально. Вероятность остаться в страховом портфеле определяется как вероятность того, что договор не будет расторгнут досрочно, умноженная на вероятность того, что не произойдёт события, приводящего к тому, что Общество перестанет нести обязательства по этому договору, в том числе в связи с происхождением страхового случая с основным заёмщиком.

Расчет денежного потока по осуществлению страховых выплат производится на основе размера страховой нетто-премии (премии за вычетом комиссионного вознаграждения) с учетом ожидаемой убыточности по продукту, определенной в резервном базисе, и учетом вероятности остаться в страховом портфеле до начала месяца, а также структуры распределения убытков по периодам оплаты. Увеличение расходов на уровень инфляции прогнозируется раз в год: первое увеличение через 12 месяцев после расчетной даты, второе ещё через 12 месяцев и т.д.

Будущие премии прогнозируются на основе размеров страховых сумм и тарифов или согласно условиям договора, для продуктов, где они зафиксированы, с учетом вероятности остаться в страховом портфеле до начала периода платежа. На расчетную дату в расчете использовались индивидуальные тарифы, прописанные в договоре, с учетом скидок и надбавок. Так как страховая сумма на очередной год страхования в договоре не прописана, то для её прогнозирования используется коэффициент уменьшения страховой суммы, оценённый на основе собственной статистики компании.

В связи с изменением структуры бизнеса, оказывающим негативный эффект на пролонгацию договоров на текущих условиях, полученный на статистике компании за все года % возвратов был увеличен в 4 раза. Множитель был выбран консервативно, исходя из наблюдаемой статистики за период май-ноябрь 2024 года.

Прочие продукты

Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчёт производился ежемесячно, дисконтирование использовалось квартальное. Вероятность остаться в страховом портфеле определяется по двухфакторной модели, что договор не будет расторгнут досрочно, умноженная на вероятность того, что не произойдёт события, приводящего к тому, что Общество перестанет нести обязательства по этому договору. Расчет денежного потока по осуществлению страховых выплат производится на основе размера страховой нетто премии (премии за вычетом комиссионного вознаграждения) с учетом ожидаемой убыточности по продукту, определенной в резервном базисе, и учетом вероятности остаться в страховом портфеле. Для ряда продуктов

дополнительно учитывалось неравномерное распределение риска в связи с уменьшающимися страховыми суммами. Увеличение расходов на уровень инфляции прогнозируется раз в год: первое увеличение через 12 месяцев после расчетной даты, второе ещё через 12 месяцев и т.д.

Резервная группа	Способ определения уровня ожидаемой убыточности для расчета ДПП
GAP	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 4 квартала, предшествующий расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 4 квартала, предшествующих расчетной дате.
CARDS	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 6 кварталов, предшествующий расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 6 кварталов, предшествующий расчетной дате.
CASCO	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 4 квартала, предшествующих расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 4 квартала, предшествующих расчетной дате.
TRAVEL	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 4 квартала, предшествующих расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 4 квартала, предшествующих расчетной дате.
PROPERTY	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 3 квартала, предшествующий расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 3 квартала, предшествующий расчетной дате. (из анализа был исключен РЗУ по убытку по ипотеке, оцененный в размере страховой суммы)
FIN_ACC	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 4 квартала, предшествующий расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 4 квартала, предшествующий расчетной дате.
MORTGAGE	Для резервной группы было использовано два блока предпосылок. По рискам инвалидности было использовано среднее между отношением не дисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 2 года, предшествующих расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 2 года, и убыточности за последний год по группе, включающей риск инвалидности по ипотечным договорам в ООО «РБ Страхование Жизни», полученной при расчёте ДПУ ^{HO} . Такой подход был выбран в связи с преобладанием в указанной группе в ООО «РБ Страхование Жизни» экспозиции по ипотечным полисам, по которым Общество является состраховщиком. По рискам титула и имущества использовано отношение не дисконтированных ожидаемых убытков по данным рискам, произошедших за 4 квартала, предшествующих расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{HO} , к заработанной нетто-премии за 4 квартала, предшествующих расчетной дате.

Заработанная нетто-премия – рассчитывалась методом pro rata temporis от величины премии за вычетом комиссионного вознаграждения в поквартальной детализации.

3.7. 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, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования)

На 31.12.2024 действующих договоров перестрахования нет.

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

Договоры страхования, заключенные Страховщиком, не предполагают материальных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Данный показатель не рассчитывался.

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 (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной 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 (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной 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 страховых резервов на 31.12.2024 по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю:

Таблица 2
(тыс. руб.)

Учетная группа	ДПП	РМП	Резерв премий	ДПУ	РМУ	Резерв убытков	Резервы итого
----------------	-----	-----	---------------	-----	-----	----------------	---------------

2.1	8 349	42 018	50 367	14 898	74 971	89 868	140 236
10	0	0	0	52 456	263 977	316 433	316 433
14	620	3 122	3 742	3 386	17 041	20 427	24 169
15	0	0	0	7 091	35 684	42 775	42 775
16	7 035	35 404	42 440	17 549	88 314	105 863	148 302
Итого	16 005	80 544	96 549	95 380	479 986	575 366	671 915

В размер страховых резервов включена величина ЭНП.

Изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей датой (31.12.2023), по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание приводится в таблице ниже.

Таблица 3
(тыс. руб.)

Учетная группа	ДПП	РМП	Резерв премий	ДПУ	РМУ	Резерв убытков	Резервы итого
2.1	-36 834	-139 730	-176 565	3 832	30 460	34 292	-142 273
10	-49 431	-198 830	-248 261	20 980	137 368	158 347	-89 914
14	-1 870	-6 897	-8 768	1 888	11 015	12 903	4 135
15	-18 166	-73 069	-91 234	-2 845	-4 282	-7 127	-98 362
16	-783	3 958	3 176	630	20 257	20 886	24 062
Итого	-107 084	-414 569	-521 653	24 484	194 817	219 301	-302 352

Основное изменение – снижение оценок ДПП на фоне падения объема портфеля и перераспределение РМ между резервами премий и убытков в соответствии с формулами 781-П.

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

Страховщик не имеет действующих договоров перестрахования на отчетную дату, расчет ОДП не производился.

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 (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков осуществляется на основе оценки сформированной ранее ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов использовалась оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на дату предыдущего обязательного годового актуарного оценивания 31.12.2023.

Таблица 4

(тыс. руб.)

Учетная группа	ДПУ на 31.12.2023	Выплаты за 2024 по событиям до 2024	Расходы за 2024 по событиям до 2024	Переоцененный остаток ДПУ на 31.12.2024	Избыток (недостаток) оценки, тыс. руб.	Избыток (недостаток) оценки, %
2.1	11 238	2 226	617	8 794	-399	-4%
10	31 485	6 209	1 060	27 263	-3 048	-10%
14	1 509	71	17	1 331	91	6%
15	9 936	363	180	2 707	6 686	67%
16	16 954	7 685	1 657	7 254	358	2%
Итого	71 122	16 554	3 531	47 348	3 689	5%

Для соизмеримости оценок все значения приводятся до дисконтирования.

Недостаток оценки на 31.12.2023 по учетной группе 10 связан с наступлением нетипично крупного для Общества убытка.

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

Договоры страхования, заключенные Страховщиком, не предполагают материальных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Страховщик не получал и не получает указанных поступлений. Данный показатель не рассчитывался.

4.5. Оценка возможности выполнения финансовых обязательств

Сведения о составе, структуре и стоимости активов Общества приняты в соответствии с проектом надзорной отчетности Общества, подготовленной в соответствии с регуляторными требованиями по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Актуарий провел выборочно анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,

изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Актуарий отмечает высокое качество активов Общества.

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2024 с указанием их стоимости.

Таблица 5
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П на 31.12.2024
Денежные средства	2 637
Банковские вклады (депозиты)	658 438
Облигации	1 371 008
Прочие активы	181 000
Итого активов	2 213 083

Структура обязательств имеет следующий вид:

Таблица 6
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П на 31.12.2024
Страховые резервы с учетом рисков маржи (без ЭНП)	456 533
Прочие обязательства	112 021
Итого обязательств	568 554

Таким образом, имеющихся активов с избытком достаточно для исполнения обязательств Страховщика.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

С учетом результатов, изложенных выше в настоящем заключении, актуарий делает вывод, что по состоянию на дату, на которую проведено актуарное оценивание, активов Страховщика с большим запасом достаточно для погашения обязательств.

Ниже показана сумма страховых обязательств на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых резервы
31.12.2024	671 915

В соответствии с проектом надзорной отчетности по формам 0420154 и 0420155 надзорной отчетности Страховщиком отражена сумма страховых резервов в соответствии с настоящим актуарным заключением.

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

События, которые могут существенно повлиять на оценку страховых обязательств и будущие финансовые результаты Страховщика, крайне маловероятны, однако не могут быть исключены. К ним относятся:

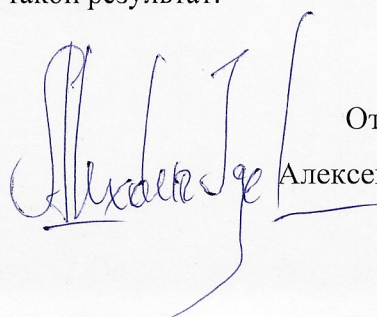
- заявление убытков с нехарактерно большой задержкой от даты события до даты заявления;
- заявление нетипично крупного убытка, размер которого приближается к страховой сумме по договору страхования;
- увеличение уровня досрочных расторжений;
- Корпоративные действия, в результате которых может существенно измениться бизнес-профиль компании.

Однако, с учётом существенного превышения ликвидных активов над суммой обязательств, даже наступление таких событий не приведет к невозможности исполнения Страховщиком своих обязательств. Также существуют маловероятные события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам.

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

Совокупная убыточность по портфелю находится на адекватном уровне, рекомендуется поддерживать процессы, обеспечивающие такой результат.



Ответственный актуарий
Алексей Дмитриевич Рагулин