

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«РБ Страхование»

за 2023 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью

«РБ Страхование»

Ответственный актуарий

Алексей Дмитриевич Рагулин

21 февраля 2024 г.

Москва 2024

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	13
CASCO.....	15
GAP.....	16
Cards.....	17
Property	18
Travel.....	19
FIN&ACC	20
Резерв премий.....	21
Продукты ипотечного страхования (DC MORTGAGE, RSB MORTGAGE)	22
Прочие продукты.....	23
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)	24
3.8. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	24
4. Результаты актуарного оценивания.....	25
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.	25
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	26
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.....	26
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	26
4.5. Оценка возможности выполнения финансовых обязательств.....	26
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	27

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	27
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	28
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	28

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, Имя, Отчество

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 № 01/2024 о проведении обязательного актуарного оценивания от 29.01.2024, заключенный с ООО «РБ Страхование».

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовые договора или иные гражданско-правовые договоры с ООО «РБ Страхование» отсутствовали.

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 2023 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2023 год. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения.

21 февраля 2023 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 12.11.2014, протокол № САДП-2);
- 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»;

- Письмо Банка России №53-9-3/103 от 02.02.2024 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению».

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 31.12.2023;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования за период 01.01.2019 по 31.12.2023;
- Журнал учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.12.2023;
- Проект финансовой и надзорной отчетности Общества за 2023 год;
- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков на конец каждого квартала за период 2019-2023 гг.;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 год;
- Учетная политика на 2023 год;
- Положением о формировании страховых резервов ООО «РБ Страхование»;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счетов);

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: <ul style="list-style-type: none">• 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: <ul style="list-style-type: none">• Страхование непредвиденных расходов в результате хищения или полной гибели транспортного средства	15

Резервная группа	Краткое описание	Учетная группа
CARDS	<p>В данную группу входят продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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
PROPERTY	<p>В данную группу входят продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 титула в рамках страхования заемщиков ипотечных кредитов • Страхование имущества и страхование ответственности перед третьими лицами по продукту «Моя максимальная защита». 	10, 14, 15
FIN&ACC	<p>В данную группу входят продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Страхование заемщиков кредитов от рисков, связанных с потерей работы. • риски инвалидности в результате несчастного случая или болезни заемщиков ипотечного кредита • риски смерти и инвалидности от несчастного случая, временной утраты трудоспособности по продукту «Мое верное решение» • 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. 	2.1, 15

Резервная группа	Краткое описание	Учетная группа
	<ul style="list-style-type: none"> страхование финансовых рисков «Защита личных вещей»: непредвиденные расходы в результате утраты или хищения личных документов, ключей, мобильного телефона 	
TRAVEL	<p>В данную группу входят продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> Страхование рисков, выезжающих за пределы места постоянного проживания: риск медицинских расходов, утрата багажа, задержка рейса, отмены поездки. 	10, 15, 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 01.11.2023 № SGS-Or-2023-0003/3). 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;

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

ДПУВ^{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 РПНУ+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.

ДПРУУ^{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} производится 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 Борнхюттера – 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 ценной 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 9го коэффициента развитие не ожидается.

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

Метод заключался в отдельном развитии количества понесенных убытков и среднего размера понесенных убытков. При выборе коэффициентов учитывалось наблюдение, что количество убытков развивается быстрее (5 кварталов), а средняя величина убытков развивается в течение 7 кварталов. Коэффициенты выбраны средневзвешенными за весь период, за исключением 6го коэффициента развития средней величины убытков, который выбран за последний год.

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 Борнхюттера-Фергюсона
- 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).

Метод Борнхюттера-Фергюсона

Использовался модифицированный метод Борнхюттера-Фергюсона, при котором треугольник оплаченных убытков развит с учетом наблюдаемого среднего срока урегулирования (первые 8 коэффициентов развития выбраны стандартным методом, начиная с 9го 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, а также существенная волатильность объема бизнеса. 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. При этом в треугольнике количества 1- 8 коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за весь период. Также важно отметить 8ой 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, коэффициенты после 8 приняты равными 1. В отношении развития среднего размера убытков – первый коэффициент выбран на основании статистики за последние 3 года, остальные коэффициенты были приняты равными 1.

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 последние 8 кварталов; в связи с отсутствием выраженных тенденций в индивидуальных коэффициентах развития 2-8 коэффициенты выбраны стандартным методом, а с 9го коэффициента развитие не ожидается.

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.

1ый коэффициент развития количества убытков выбран на основании экспозиции для последнего квартала и средней частоты убытков за период с 1 квартала 2021 до 3 квартала 2023, 8ой коэффициент развития – выбран как среднее между коэффициентами развития за первое полугодие 2021 года, остальные выбраны стандартным методом, после 8 коэффициента развитие не ожидается. 1-8 коэффициенты развития средней величины убытка взяты равными 1, после 8-го развитие так же не ожидается.

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 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. Среднее развитие убытков составляет 2 года.

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода заключалась в выборе коэффициентов развития (первый взят за последний год, 2ой-6ой взяты за последние 2 года, 7ой – 8ой коэффициенты за весь период, а с 9го коэффициента развитие не ожидается). Однако ввиду высокого углового коэффициента принято решение осуществить проверочные методы применительно к понесенным убыткам и к разложению понесенных убытков на количество и средний размер.

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

1-ый коэффициент выбран за последние 2 года, 7-8 коэффициенты выбраны стандартным методом, а 2ой – 5ый коэффициенты взяты как средневзвешенные за последние 4 квартала как наблюдаемые коэффициенты близкие к 1. С 9го коэффициента развитие не ожидается.

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

Проверочный метод, основанный на понесенных убытках, продемонстрировал существенное снижение величины резерва убытков по сравнению с величиной РЗУ на 31.12.2023, поэтому был проведен дополнительный отдельный 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, и 1 для развития средней величины убытков. Последующие коэффициенты выбраны

следующим образом: для количества 2ой и 7ой приняты равными 1, 3й-6й взяты за последние 8 периодов, 8й – выбран консервативно как среднее между коэффициентами развития за первое полугодие 2021 года, далее развитие не ожидается; для средней величины убытка – 1й-8й коэффициенты приняты равными 1, далее 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). Вне указанного периода выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали. 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 Р ЗУ). Итоговый резерв переведен в рубли по курсу на 31.12.2023.

Метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация заключалась в использовании 1-3 коэффициентов развития, которые были оценены как средневзвешенное значение за последние 2 года для 1го, и за последний год – для 2го и 3го. 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

На последних периодах убытков наблюдается рост «фактической» убыточности. Это связано с появлением в данной группе новых продуктов с дистрибьюцией онлайн и снижением тарифа по групповому продукту ВЗР в 4 квартале 2023. В этой связи в качестве дополнительного метода был взят метод, включающий отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков. При развитии количества убытков 1й - 8-й факторы развития оценены как средневзвешенные за 2 года, предшествующие дате убытка, начиная с 9 коэффициента развитие не ожидается. Относительно развития средней величины убытков - 1й коэффициент выбран за последние 8 кварталов, исключая последний как выброс, 2-4й коэффициенты за последний год, 5-

6й и 8й стандартным методом, и 7й принят равным 1. С 9го периода развитие ни количества, ни средней величины убытков не ожидается.

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 1го-4го 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. 5ый-8ой коэффициенты ввиду отсутствия ярко выраженной динамики индивидуальных коэффициентов приняты равными средневзвешенными на весь наблюдаемый период. С 9го период 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 – 1й – рассчитан на основании экспозиции для последнего квартала и средней частоты убытков за период с 1 квартала 2022 по 3 квартал 2023 , 2й-5й взяты за последний год, 6й-7й за все периоды, 8й – за последние 2 года, с 9-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.

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 расчётной 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:

- Продуктовые: Подразделение работает с продуктами бизнеса и может распределить свое время непосредственно на продукты.

- Сервисные: Подразделение оказывает услуги другим подразделениям в компании и чаще всего не работает напрямую с продуктами.

- Оверхэдные: Общие департаменты, которые не работают напрямую с продуктами бизнеса, не оказывают услуги другим подразделениям, но необходимы для функционирования компании.

Расходы продуктовых департаментов аллоцируются на продукты напрямую и разделяются на расходы на заключение, расходы на сопровождение имеющихся продуктов и прочие расходы на развитие/изменение бизнеса. Разделение происходит по количеству времени, потраченному на те или иные виды деятельности.

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.

Расходы оверхэдных департаментов аллоцируются на продукты пропорционально выбранной экспозиции.

Перед аллокацией расходов, были сделаны в том числе следующие корректировки:

- корректировка на часть компенсационных выплат.
- корректировка на величину понесённых до расчетной даты нерегулярных расходов, амортизируемых в соответствии с учетной политикой страховщика.

В прогнозе денежных потоков закладывалось увеличение будущих расходов на уровень инфляционных ожиданий, отталкиваясь от прогноза, публикуемого Банком России.

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

Продукты ипотечного страхования (DC MORTGAGE, RSB MORTGAGE)

Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчёт производился ежемесячно, дисконтирование использовалось квартальное. Вероятность остаться в страховом портфеле

определяется как вероятность того, что договор не будет расторгнут досрочно, умноженная на вероятность того, что не произойдет 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 суммы, согласно условиям договора страхования, с учетом вероятности страхового случая в течение периода платежа и вероятности остаться в страховом портфеле.

Будущие премии прогнозируются на основе размеров страховых сумм и тарифов, согласно условиям договора, с учетом вероятности остаться в страховом портфеле. Определение тарифов на будущие периоды определялось на основе данных журнала договоров, условий договоров и текущей тарифной политики. Страховая сумма на очередной год страхования определялась на основе собственной статистики компании.

Прочие продукты

Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчет 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 произойдет 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.

Резервная группа	Способ определения уровня ожидаемой убыточности для расчета ДПП
GAP	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 2 квартала, предшествующий расчетной дате, полученных при расчете ДПУ ^{НО} , к заработанной нетто-премии за 2 квартала, предшествующий расчетной дате.
CARDS	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 1 год, предшествующий расчетной дате, полученных при расчете ДПУ ^{НО} , к заработанной нетто-премии за 1 год, предшествующий расчетной дате.
CASCO	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 1 год, предшествующих расчетной дате, полученных при расчете ДПУ ^{НО} , к заработанной нетто-премии за 1 год, предшествующих расчетной дате.
TRAVEL	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 1 год, предшествующих расчетной дате, полученных при расчете ДПУ ^{НО} , к заработанной нетто-премии за 1 год, предшествующих расчетной дате.
PROPERTY	Отношение недисконтированных ожидаемых убытков, произошедших за 1 год, предшествующий расчетной дате, полученных при расчете ДПУ ^{НО} , к

Резервная группа	Способ определения уровня ожидаемой убыточности для расчета ДПП
	заработанной нетто-премии за 1 год, 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 1 год, предшествующий расчетной дате, полученных при расчёте ДПУ ^{НО} , к заработанной нетто-премии за 1 год, предшествующий расчетной дате.

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 31.12.2023 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 31.12.2023 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	45 184	181 748	226 932	11 066	44 511	55 577	282 508
10	49 431	198 830	248 261	31 476	126 609	158 085	406 346
14	2 491	10 019	12 510	1 498	6 026	7 524	20 034
15	18 166	73 069	91 234	9 936	39 966	49 902	141 137
16	7 818	31 446	39 264	16 920	68 057	84 977	124 241
Итого	123 089	495 113	618 202	70 895	285 169	356 065	974 266

В размер страховых резервов включена величина ЭНП.

В связи со вступлением в силу Положения 781-П изменился состав страховых резервов и принципы их формирования. В частности, ранее при актуарном оценивании определялась исключительно наилучшая оценка, при этом резерв незаработанной премии рассчитывался не в соответствии с принципами наилучшей оценки. В соответствии с письмом Банка России №53-9-3/103 от 02.02.2024 изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов

и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было произведено актуарное оценивание, не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных.

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.

В соответствии с письмом Банка России №53-9-3/103 от 02.02.2024 данные показатели не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

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 2023 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 31.12.2023 с указанием их стоимости.

Таблица 3

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П на 31.12.2023
Денежные средства	7 592
Банковские вклады (депозиты)	460 293
Облигации	1 801 469
Прочие активы	205 367
Итого активов	2 474 721

Структура обязательств имеет следующий вид:

Таблица 4

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П на 31.12.2023
Страховые резервы с учетом рисков маржи (без ЭНП)	542 914
Прочие обязательства	326 304
Итого обязательств	869 217

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
31.12.2023	974 266

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

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:

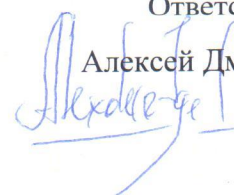
- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам;

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

Учет страховых операций ведется на адекватном уровне. Совокупная убыточность по портфелю находится на адекватном уровне, рекомендуется поддерживать процессы, обеспечивающие такой результат. Актуарий рекомендует рассмотреть возможность внесения гармонизации в методику расчета ДПП в части синхронизации методологии в сторону использования подхода, связанного с ожидаемой убыточностью, для увеличения предсказуемости оценок и снижения их волатильности для всех резервных групп. Так же имеет смысл провести оценку объединения всех рисков, входящих в продукты, выезжающих за рубеж в учетную группу 16 и переноса риска титульного страхования в 15 учетную группу.

Ответственный актуарий

Алексей Дмитриевич Рагулин

 21.02.24 28