

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:

Дмитревская Елена Николаевна



Оглавление

Общие сведения.....	4
Сведения об актуарии, подготовившем отчет	4
Сведения об актуарном заключении	5
Сведения об актуарии, подготовившем актуарное заключение	5
Сведения об организации	5
Перечень нормативных актов	6
Перечень данных.....	6
Сведения о контрольных процедурах и их результатах	7
Сведения о наличии корректировок.....	10
Критерий существенности	10
Подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении.....	10
Подтверждение информации раздела 3.1 (нормативные акты)	10
Подтверждение информации раздела 3.2 (исходные данные).....	10
Подтверждение информации раздела 3.3 (контрольные процедуры)	11
Подтверждение информации раздела 3.4 (распределение по резервным группам).....	11
Резервная группа «Финансовые риски».....	12
Резервная группа «Несчастный случай»	13
Заключение по разделу 3.4	13
Подтверждение информации раздела 3.5 (выбор допущений и предположений).....	13
Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии)	13
Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва убытков)	14
Резервная группа «Вода, воздух, грузы».....	14
Резервная группа «Медицинские расходы»	16
Резервная группа «Несчастный случай»	18
Резервная группа «Автострахование».....	19
Резервная группа «Имущество»	20
Резервная группа «Финриски»	21
Резервная группа «Прочее»	22
Резервная группа «Арбитраж»	23
Крупные убытки	25
Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков)	26

Подтверждение информации раздела 3.7 (условия договоров перестрахования).....	27
Подтверждение информации раздела 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии).....	28
Подтверждение информации раздела 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков).....	28
Проверка расчета доли перестраховщиков в РПНУ.....	28
Проверка расчета доли перестраховщиков в РРУУ.....	29
Подтверждение информации раздела 3.8 (оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, годным остаткам)	30
Подтверждение информации раздела 3.9 (методы оценки отложенных аквизиционных расходов)	30
Подтверждение информации раздела 3.10 (методы актуарного оценивания резерва неистекшего риска)	31
Подтверждение информации раздела 3.11 (методы актуарного оценивания активов)	32
Подтверждение информации раздела 4 (результаты актуарного оценивания)	33
Подтверждение информации раздела 5 (выводы и рекомендации)	34
Выводы о достоверности актуарного заключения	34
Рекомендации к следующему отчетному периоду	35

Общие сведения

Настоящий документ является отчетом по задаче проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" за 2021 год (далее – Актуарное заключение) в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата составления отчета 28.03.2022 года

Сведения об актуарии, подготовившем отчет

Фамилия, имя, отчество	Дмитревская Елена Николаевна
Регистрационный номер	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №79
Наименование саморегулируемой организации актуариев	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор №01ПА от 09.03.2022
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев Ассоциация гильдия актуариев по направлению актуарного оценивания деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни Свидетельство об аттестации № 2020-03-07, протокол аттестационной комиссии № 03/2020 от 24.03.2020г.
Соблюдении требований части 9 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»	Актуарий не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером такой организации либо состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов)
Соблюдении требований части 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»	Актуарий не состоит в штате, не является аффилированным лицом Актуарий не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества, не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для определения величины страховых резервов Общества, не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества

Сведения об актуарном заключении

Наименование	Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» за 2021 год
Дата составления	25 февраля 2022 г.

Сведения об актуарии, подготовившем актуарное заключение

Фамилия, имя, отчество	Панчук Михаил Васильевич
Регистрационный номер	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 118
Наименование саморегулируемой организации актуариев	«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор гражданско-правового характера № 02А-2021 от 10 января 2022 года.
Данные об аттестации ответственного актуария	Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-02 от 19.12.2019 года, протокол №4

Сведения об организации

Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	1182
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7714819895
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1107746833380
Место нахождения	115088, г. Москва, проезд Южнопортовый 2-й, дом 18, строение 8
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	СИ № 1182 от 15.06.2017 Добровольное имущественное страхование СЛ № 1182 от 15.06.2017 Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ПС № № 1182 от 15.06.2017 Перестрахование

Перечень нормативных актов

Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

№пп	Нормативный акт
1.	Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
2.	Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
3.	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
4.	Федеральный стандарт 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 N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
5.	Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
6.	Актуарные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
7.	Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
8.	Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев

Перечень данных

Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц

№пп	Источник данных
	Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры обязательного актуарного оценивания
1.	Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2021
2.	Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2021
3.	Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров прямого и входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2021
4.	Журналы учета убытков исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2021
5.	Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на конец каждого года с 31.12.2016 по 31.12.2021 гг.
6.	Журналы учета доходов по суброгации и годным остаткам за период с 01.01.2016 по 31.12.2021 гг.
7.	Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2022 по 31.01.2022, журнал РЗНУ и доли перестраховщика в РЗНУ по состоянию на 31.01.2022)
8.	Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования,

урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2021 год	
9.	Перестраховочная политика на 2021 год
10.	Учетная политика Общества на 2021 год
11.	Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2021 год и о величине неразнесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2021
12.	Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2021 (оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки строк отчетности)
13.	Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков
14.	Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2021
15.	Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2021
16.	Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год, в том числе переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария
Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры проверки актуарного заключения	
17.	Актуарное заключение к отчетности Общества за 2021 год
18.	Расчеты (расчетные таблицы), содержание актуарные оценки страховых резервов ответственного актуария на 31.12.2021
19.	Отдельные формы и примечания к годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2021 г.
20.	Аудиторское заключение к отчетности Общества за 2021 год
Исходные данные, доступные ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, из внешних источников	
21.	Сведения о численности арбитражных управляющих на различные даты (https://fedresurs.ru/)
22.	Сведения о нарушениях арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства (https://service.nalog.ru/pau.do)
23.	Отчет правового бюро от 24.01.2022, размещенный на сайте https://fedresurs.ru/ «Причины и размеры убытков, взыскиваемых с арбитражных управляющих»
24.	Отчет Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года» (https://cbr.ru/Content/Document/File/118732/report_insurance_20210219.pdf)

Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

Сведения о контрольных процедурах и их результатах

Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, 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

№пп	Описание процедуры	Расхождения
1.	Сверка страховой премии согласно Журналам для договоров прямого страхования, входящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов оборотно-сальдовых ведомостей	Не более 0,12% в целом, не более 0,52% по

71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год.	каждой учетной группе
2. Сверка страховой премии согласно Журналам для договоров исходящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов оборотно-сальдовых ведомостей 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год.	Не более 0,1% в целом, не более 0,55% по каждой учетной группе
3. Сверка страховых выплат согласно Журналам для договоров прямого страхования, входящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год.	Не более 0,03% в целом, не более 0,47% по каждой учетной группе
4. Сверка страховых выплат согласно Журналам для договоров исходящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год.	Не выявлены
5. Сверка показателей комиссионного вознаграждения согласно Журналам для договоров прямого страхования, входящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование" и N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"	Не более 0,16% в целом, не более 1,14% по каждой учетной группе
6. Сверка показателей комиссионного вознаграждения согласно Журналам для договоров исходящего перестрахования с оборотами по соответствующим символам счетов N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование" и N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"	Не более 0,02% в целом, не более 36 тыс. рублей по каждой учетной группе
7. Сверка показателей о доходах, полученных по суброгации и регрессам с оборотами по соответствующим символам счетов 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2021 год	Не более 1,9%
8. Сверка показателей о величине резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2021 с формами бухгалтерской отчетности Общества	Результаты согласованы
9. Проверка итоговых сумм активов с формами бухгалтерской отчетности Общества	См. ниже
10. Проверка итоговых сумм страховых резервов согласно актуарному заключению с формами бухгалтерской отчетности Общества	См. ниже
11. Проверка итоговых сумм страховых резервов на 31.12.2021 с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки страховых резервов	Результаты согласованы
12. Проверка итоговых сумм активов на 31.12.2021 с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки активов	Результаты согласованы
13. Проверка данных из открытых источников, использованных ответственным актуарием при обязательном актуарном оценивании	Результаты согласованы

В результате перечисленных выше контрольных процедур ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, сделал вывод о достаточности данных для

выполнения поставленной перед ним задачи, а также о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных, необходимых для осуществления проверки актуарного заключения.

Результаты проверки итоговых сумм страховых резервов и активов представлены в таблицах

31.12.2021 (тыс. рублей)	Бухгалтерский баланс	Актуарное заключение
АКТИВЫ		
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	388 552	388 552
Доля п/с в резерве незаработанной премии		142 006
Доля п/с в резерве убытков		251 403
Доля п/с в резерве расходов на урегулирование убытков		2 942
Доля п/с в регрессах и годных остатках		-7 799
Отложенные аквизиционные расходы	539 620	539 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 643 745	1 643 745
Резерв незаработанной премии		1 123 897
Резерв убытков		509 015
Резерв расходов на урегулирование убытков		23 174
Регрессы и годные остатки		-12 340
Отложенные аквизиционные доходы	32 970	32 970
31.12.2021 (тыс. рублей)	Форма 04210125	Актуарное заключение
АКТИВЫ (балансовая стоимость)	2 859 330	2 859 330
АКТИВЫ (принятые актуарием к оценке)		2 596 523

Относительно приведенных показателей актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает необходимым прокомментировать следующие обстоятельства:

Показатели резерва незаработанной премии, доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, отложенные аквизиционные расходы и доходы, были рассчитаны актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, на основе предоставленных Журналов. Указанные Журналы не позволили в полном объеме учесть порядки валютирования сумм в случаях, когда договоры заключены в валюте, отличной от рублей, в связи с чем актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, провел упрощенный расчет по предоставленным Журналам. В результате упрощения возникли отклонения от итоговых сумм, использованных Обществом в балансе на 31.12.2021. В связи с незначительностью отклонений актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, сделал вывод и достаточной степени проверки и принял к расчету суммы резервов, использованные Обществом в балансе на 31.12.2021.

Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает описанный подход допустимым в связи с тем, что расхождения в расчетах незначительны. Тем не менее, актуарий,

осуществляющий проверку актуарного заключения, рекомендует в будущем обеспечить большую полноту информации в Журналах заключенных договоров с целью повышения прозрачности расчетов.

Сведения о наличии корректировок

Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

Корректировки данных, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, отсутствуют.

Расхождения с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, которые могли бы оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, не выявлены.

Критерий существенности

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

Подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении

Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России № 4533-У

Обоснованное мнение ответственного актуария по вопросам подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении в соответствии с требованиями, указанными в пунктах 3-5 представлено по разделам ниже

Подтверждение информации раздела 3.1 (нормативные акты)

Информация о нормативных актах Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, является по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствующей составу документов, регламентирующих вопросы, связанные с проведением процедуры обязательного актуарного оценивания, и действующих по состоянию на 31.12.2021. Таким образом, актуарий выражает свое согласие с составом нормативных актов, рекомендации по включению в состав дополнительных актов, отсутствуют.

Подтверждение информации раздела 3.2 (исходные данные)

Информация о данных, используемых актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, представлена в списке исходных данных. Ответственный актуарий,

осуществляющий проверку актуарного заключения, считает, что указанный состав данных (вместе с открытыми источниками) является достаточным для проведения актуарного оценивания. Таким образом, актуарий выражает свое согласие с составом данных. При этом согласно разделу «Контрольные процедуры», рекомендуется обеспечить получение дополнительных сведений в Журналах договоров.

Подтверждение информации раздела 3.3 (контрольные процедуры)

Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, проводил контрольные процедуры, аналогичные представленным в списке контрольных процедур настоящего отчета (пп.1-7). Результаты контрольных процедур сошлись. Таким образом, актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие как с результатами процедур, так и с тем, что они свидетельствуют о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Рекомендации по проведению дополнительных процедур отсутствуют.

Подтверждение информации раздела 3.4 (распределение по резервным группам)

При проверке подходов к группировке исходных данных ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, руководствовался следующими принципами:

- сегментирование на базе статистической репрезентативности: в группу включаются сегменты с достаточным объемом страховых случаев, обеспечивающим возможность использования методов, основанных на треугольниках развития убытков
- сегментирование на базе однородности рисков: в одну группу включаются сегменты, договоры по которым заключены на единых или сходных по составу рисков правилах страхования
- доступность исторических данных: в одну группу включаются сегменты таким образом, чтобы с учетом имеющейся информации была доступна надлежащая по объему ретроспективная статистика по убыткам
- последовательность с группировкой на предыдущие отчетные даты: изменения в группировках по сравнению с предыдущими датами не должны приводить к существенному пересмотру результатов оценивания и должны обеспечивать возможность проведения ретроспективного анализа резервов убытков

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, убедился, что указанные критерии выполняются исходя из следующих подходов, использованных ответственным актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания:

- объединение в отдельный сегмент портфелей, совокупный объем премии по которым составляет не менее 5% в год; обособленное выделение группы арбитражных управляющих, урегулирование убытков по которой характеризуется длинным периодом развития (3-5 лет и выше), чем значительно отличается от прочего бизнеса
- сегментирование портфелей прямого и входящего перестрахования на основе единых (схожих) рисков, а также сегментирование на базе учётных групп, классификация по которым обеспечивает отнесение в одну группу договоров, заключенных на одинаковых или сходных правилах страхования
- доступность данных минимум за 5 лет (с 2017 года)
- по сравнению с предыдущими периодами проведено некоторое укрупнение резервных групп с небольшим объемом статистики для целей снижения волатильности результатов

оценивания, позволяющее при этом сохранить методологию, наиболее близкую к процедуре обязательного актуарного оценивания на 31.12.2020, а также возможность проведения ретроспективного анализа резервов убытков:

- «Авиариски» и «Грузы и море» объединены в резервную группу «Вода, воздух, грузы» в связи со сравнительно небольшим объемом сегмента «Грузы и море», при этом внутри резервной группы оставлен обособленный анализ сегментов (см. раздел Резервная группа «Вода, воздух, грузы»)
- «ВЗР» и «ДМС» объединены в резервную группу «Медицинские расходы» исходя из схожести рисков, при этом внутри резервной группы оставлен обособленный анализ сегментов (см. раздел Резервная группа «Медицинские расходы»)
- «ГО Туроператоров» и «Ответственность» объединены в резервную группу «Прочее» в связи с малым объемом данных, при этом внутри резервной группы оставлен обособленный анализ сегментов (см. раздел Резервная группа «Прочее»)

Дополнительно ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ структуры двух наименьших по объему (иск. «Прочее», куда относятся все портфели, кроме рассматриваемых отдельно): группа «Финансовые риски» (содержит очень небольшой объем выплаты <1% за 2021 год) и «Несчастный случай» (содержит в среднем 33 убытка в год).

Резервная группа «Финансовые риски»

Структура резервной группы «Финансовые риски» характеризуется следующими показателями за 2020 и 2021 годы:

СТРУКТУРА РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЫ «ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ»	Премия 2021 год	Выплаты 2021 год
Комплексное ипотечное страхование (титульное страхование)	73%	0%
Страхование ломбардов (финансовые риски)	18%	66%
Страхование стоимости транспортных средств	5%	21%
Страхование на случай отмены запланированной туристской поездки	3%	9%
Прочие финансовые риски	2%	5%

СТРУКТУРА РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЫ «ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ»	Премия 2020 год	Выплаты 2020 год
Комплексное ипотечное страхование (титульное страхование)	70%	0%
Страхование ломбардов (финансовые риски)	19%	85%
Страхование стоимости транспортных средств	8%	4%
Страхование на случай отмены запланированной туристской поездки	2%	0%
Прочие финансовые риски	1%	11%

Исходя из представленных показателей ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, сделал вывод, что основной объем премии приходится на титульное страхование в рамках комплексного ипотечного страхования, страхование финансовых рисков ломбардов и страхование стоимости транспортных средств. При этом убытки в основном происходят по ломбардам и транспортным средствам.

В связи с тем, что приведенные риски не имеют близких аналогов в других резервных группах (в частности происходят в связи с иными страховыми событиями), а структура портфеля остается постоянной как по премии, так и по убыткам, ответственный актуарий, осуществляющий проверку

актуарного заключения, убедился в необходимости обособленного рассмотрения данной группы и стабильности ее состава.

Резервная группа «Несчастный случай»

Структура резервной группы «Несчастный случай» характеризуется следующими показателями за 2020 и 2021 годы:

СТРУКТУРА РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЫ «НЕСЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ»	Премия 2021 год	Выплаты 2021 год
Комплексное ипотечное страхование (страхование НС)	20%	58%
Страхование НСиБ	80%	42%

СТРУКТУРА РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЫ «НЕСЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ»	Премия 2020 год	Выплаты 2020 год
Комплексное ипотечное страхование (страхование НС)	24%	0%
Страхование НСиБ	76%	100%

Состав рисков внутри резервной группы является однородным (страхование рисков причинения вреда здоровью в результате несчастного случая или болезни), структура портфеля по основным видам страхования остается сравнительно стабильной. Изменения в структуре выплат вызваны двумя крупными убытками в 2020 и 2021 годах, на которые пришелся основной объем возмещения. Исходя из представленных данных, а также поскольку крупные убытки требуют обособленного рассмотрения при оценке резервов убытков, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не нашел оснований для объединения портфеля по страхованию от НС с другими резервными группами, несмотря на небольшое число убытков.

Заключение по разделу 3.4

По результатам описанных выше наблюдений ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает согласие с предложенным распределением договоров по резервным группам и считает указанное распределение соответствующим поставленной задаче оценки страховых обязательств.

Подтверждение информации раздела 3.5 (выбор допущений и предположений)

Информация представлена по разделам ниже.

Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии)

В соответствии с актуарным заключением оценка резерва незаработанной премии производилась стандартным методом «pro rata temporis» без использования какого-либо специфической модификации. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, учитывая выявленные нематериальные расхождения по журналу учета договоров страхования и входящего перестрахования выражает свое согласие с актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, и подтверждает допустимость применения оценок Общества в качестве величины резерва незаработанной премии.

Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва убытков)

Исходя из наилучших практик, формирование резервов убытков производилось с учетом обособленного рассмотрения крупных и прочих убытках. Информация о принципах выделения крупных убытков внутри резервных групп (или подсегментов) представлена в разделе «Крупные убытки».

Резервная группа «Вода, воздух, грузы»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил треугольники развития убытков, представленные в рамках проведения проверки и пришел к выводу о наличии качественных различий между сегментами страхования авиационных рисков (далее «Авиариски») и сегментом страхования грузов и морского каско (далее «Грузы и море»), а именно, «Грузы и море» демонстрирует менее волатильные уровни убыточности, менее волатильные уровни элементов первого столбца треугольника развития, а также завершение развития после второго года. В сегменте «Авиариски» элементы первого столбца треугольника отличаются в десятки раз, уровень убыточности год от года существенно более волатилен, средняя убыточность несколько ниже.

По результатам описанных выше наблюдений ответственный актуарий выражает согласие с выделением в составе резервной группы «Вода, воздух грузы» двух сегментов «Авиариски» и «Грузы и море» с их отдельным рассмотрением.

Сегмент «Авиариски»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат полностью заканчивается после четвертого года. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 6 лет).

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обратил внимание на существенную волатильность и малую статистику первого столбца треугольника даже в годовой группировке: так, угловой элемент треугольника оплаченных убытков равен нулю, а угловой элемент треугольника понесенных убытков в 9 раз меньше, чем среднее элементов того же столбца за предыдущие годы. Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий выражает согласие с выбором методологии – использованием метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям треугольника развития.

Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модификацию метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период. Ввиду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным выбором.

Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенной оценок индивидуальных лет за последние 4 года. Ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.

Сегмент «Грузы и море»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат полностью заканчивается после третьего года. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 6 лет).

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание на существенную волатильность элементов первого столбца треугольника в годовой группировке: при сопоставимом уровне заработанной премии элементы первого столбца треугольника, соответствующие 2020 и 2021 годам убытка отличаются от средних за предыдущие периоды практически в 8 раз (ситуация одинакова для оплаченных и состоявшихся убытков). Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбранной методологии – использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям треугольника развития.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал модификацию метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным выбором.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период, за исключением второго коэффициента в треугольнике понесенных убытков, где был исключен выброс и округления до единицы третьего коэффициента развития (что не оказало влияние на результат). Ввиду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным выбором (в том числе с исключением единичного выброса).

Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенной оценок индивидуальных лет за последние 4 года. Ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.

Заключение по группе «Вода, воздух, грузы»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Резервная группа «Медицинские расходы»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, изучил треугольники развития убытков, представленные в рамках проведения проверки и пришел к выводу о наличии качественных различий между сегментами страхования «ДМС» (добровольное медицинское страхование) и «ВЗР» (страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства). Сегмент «ДМС» демонстрирует более высокий, но менее волатильный исторический уровень убыточности и развитие, которое в основном определяется первым периодом; в сегменте «ВЗР» развитие практически отсутствует, при этом объёмы заработанной премии и убыточность достаточно волатильны для внесения искажения в общий треугольник по резервной группе.

По результатам описанных выше наблюдений ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выделением в составе резервной Медицинские расходы двух сегментов «ДМС» и «ВЗР».

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, проверил данные журнала договоров о наполнении треугольников убытками и согласен с подходом использования квартальных треугольников оплаченных убытков.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, выражает свое согласие с выбранной методологией, когда в случаях, если рассчитанный статистическими методами резерв убытков оказывается меньше величины РЗУ, он устанавливается равным РЗУ, поскольку для указанной резервной группы РЗУ по своей сути представляет собой выставленные, но не оплаченные счета от лечебных учреждений или ассистентских компаний, в связи с чем отказы заявленных сумм являются нетипичными событиями.

Сегмент «ДМС»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат в существенной степени заканчивается после четвертого квартала. Таким образом, треугольники использованные при актуарном оценивании в 20 кварталов являются достаточно глубокими для построения репрезентативных оценок и анализа изменений коэффициентов развития и убыточности.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, обратил в Актуарном заключении внимание на рост доли страхования мигрантов, что обусловило набор методов, используемых для проведения оценивания: общий расчет, а также сегментация на страхование мигрантов и классический ДМС. По мнению ответственного актуария, проводящего *проверку актуарного заключения*, такой подход является хорошей практикой, потенциально повышающей точность актуарного оценивания.

Проверка исходных данных действительно показала четырехкратный рост доли мигрантов в заработанной премии (2021 год к 2020 году) с усилением темпов роста к концу 2021 года. При этом коэффициенты развития данного сегмента демонстрируют существенный разброс, что снижает точность оценки данного сегмента при независимом рассмотрении. Учитывая наблюдаемую волатильность коэффициентов в сегменте страхования мигрантов и пока неустоявшуюся долю в заработанной премии данного портфеля, а также сопоставимость результатов оценивания Ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения* согласен с тем, что

итоговом в рамках настоящего актуарного оценивания является результат, полученный по объединенному сегменту.

Тем не менее ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, рекомендует продолжать отдельный анализ для мониторинга тенденций развития бизнеса, которые могут повысить итоговую точность оценивания.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал модификацию метода цепной лестницы на базе квартального треугольника оплаченных убытков. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным подходом ввиду того, что

- при описанном изменении структуры портфеля убыточность может меняться, а значит методы, основанные на ожидаемом уровне убыточности, могут дать искажения
- для бизнеса ДМС треугольники понесенных убытков не несут существенно больше информации, т.к. объем заявленных убытков (неоплаченных счетов из лечебных учреждений) сравнительно мал

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, изучил динамику индивидуальных коэффициентов развития итогового треугольника и обнаружил что для первого коэффициента развития начиная с 3 квартала 2020 года установился уровень, отличающийся от предыдущих периодов в значимой степени. Аналогичная ситуация ярко выражена для второго периода развития и отчасти для третьего. На основании сделанных наблюдений актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения* согласен с итоговым выбором коэффициентов развития, использованным при актуарном оценивании и описанном в актуарном заключении.

Сегмент «ВЗР»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения* на основании изучения коэффициентов развития первого столбца треугольника начиная с 2020 года убытка пришел к выводу, что указанный сегмент с точки зрения влияния на резерв убытков является слабо материальным: коэффициенты варьируются от 1.00 до 1.015.

До 2020 года данный сегмент демонстрировал более длинное развитие убытков, которое в любом случае заканчивалось в основном после 2 квартала развития и сейчас не оказывает влияния на итоговые показатели.

В этой связи Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, не возражает против методологии, использованной ответственным актуарием, осуществляющим актуарное оценивание: использование метода цепной лестницы на основе квартального треугольника оплаченных убытков для всех периодов событий кроме 4 квартала 2021 года, и использование метода Борнхьюттера-Фергюссона для 4 квартала 2021 года. При этом выбор коэффициентов развития, описанный в актуарном заключении, также соответствует сделанным при проверке наблюдениям – используется низкий уровень первых двух коэффициентов развития, сложившийся в последний период.

Также ответственный актуарий не возражает против выбранного при актуарном оценивании уровня убыточности, хотя и отмечает отсутствие материального влияния данного выбора на величину резерва по резервной группе в целом.

Заключение по группе «Медицинские расходы»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а

методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений. Отдельные рекомендации отражены в разделе рекомендаций к следующему отчетному периоду.

Резервная группа «Несчастный случай»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что в предыдущих периодах объем бизнеса был существенно ниже, в связи с чем рассмотрение квартальных треугольников приведет только к еще более разреженной статистике и повышению волатильности в данных; поэтому оценки предпочтительнее производить на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат полностью заканчивается после четвертого года. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 6 лет).

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание на существенный рост объемов портфеля: объем заработанной премии увеличился в 2,1 раза по сравнению с прошлым годом, на что также указано в актуарном заключении. Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий выражает согласие с выбором методологии – использованием метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку в силу специфика данного вида страхования уровень убыточности по нему обычно остается на невысоком уровне, тогда как развитие выплат может быть достаточно волатильным.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, рекомендует продолжать анализ изменения объемов премии по резервной группе с целью выявления потенциальных изменений в бизнесе.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал модификацию метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным выбором.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, установил коэффициенты развития следующим образом: первый коэффициент развития установлен как средний за последние 2 года, второй коэффициент развития установлен как средневзвешенный за все периоды, прочие коэффициенты развития установлены в размере единицы. Ввиду существенного развития бизнеса для учета более поздних тенденций ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным выбором. При этом хотя развитие на 3 и 4 году потенциально возможно, объем неурегулированных убытков остается нематериальным, поэтому установление коэффициентов в размере 1 является приемлемой методологией.

Прогнозная убыточность в методе Борнхюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенной оценок индивидуальных лет за последние 4 года. Ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.

Заключение по группе «Несчастный случай»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений. Отдельные рекомендации отражены в разделе рекомендаций к следующему отчетному периоду

Резервная группа «Автострахование»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, изучил треугольники развития убытков, представленные в рамках проведения проверки и пришел к выводу достаточном объеме фактических выплат для построения квартальных треугольников развития.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, изучил коэффициенты развития треугольника оплаченных убытков и установил, что в последних 4-х кварталах они показывают нетипично высокую волатильность для треугольника с достаточно большим объемом статистики. Проанализировав состав убытков, актуарий пришел к выводу, что волатильность можно снизить, если выделить убытки, которые в классическом понимании не являются крупными, однако для данной резервной группы происходят не так часто. Актуарием, осуществившим *процедуру обязательного актуарного оценивания*, предложена граница выделения убытка в 1 млн. рублей. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с данным подходом, поскольку он заметно снижает волатильность в развитии треугольника оплаченных убытков.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, выражает свое согласие с выбранной методологией, когда в случаях, если рассчитанный статистическими методами резерв убытков оказывается меньше величины РЗУ, он устанавливается равным РЗУ, поскольку для указанной резервной группы коэффициенты развития треугольника понесенных убытков, меньшие 1, не являются характерными.

Сегмент «Убытки до 1 млн. рублей»

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал метод цепной лестницы по оплаченным убыткам. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, поскольку как было обозначено выше, исключение убытков свыше 1 млн. рублей привело к заметному снижению волатильности данного метода. После исключения убытков указанный метод должным образом описывает статистику, и у актуария не возникло замечаний к его использованию.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, проверил, что развитие выплат вне 12 периодов развития не превосходит 1,5%, в связи с чем согласен с выбранной методологией оценки развития глубиной 12 кварталов (дальнейшее развитие не закладывается).

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание на выраженную тенденцию в 1-ом коэффициенте развития (рост по сравнению с прошлыми периодами), в связи с чем согласен с выбором первого коэффициента как средневзвешенное значение за последние 3 квартала. Остальные коэффициенты не выражают подобных тенденций, поэтому выбор, сделанный актуарием осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания* (коэффициенты развития 2-11 установлены как средневзвешенные значения за последний год), является по мнению проверяющего актуария обоснованным.

Сегмент «Убытки свыше 1 млн. рублей»

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал метод цепной лестницы по оплаченным убыткам. Коэффициенты развития установлены как средневзвешенные значения за последний год

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание, что в силу значительных сумм РЗУ по убыткам свыше 1 млн. рублей, по подавляющему большинству периодов резерв убытков оказался установленным в размере РЗУ. При этом актуарий проверил, что в последние 3 года убытки свыше 1 млн. рублей развиваются существенно быстрее, чем по более ранним периодам наступления. В частности, по 2020 году убытка убытки развивались преимущественно в пределах 1 квартала. В связи с этим актуарий провел проверку – рассмотрел точность резервирования в размере РЗУ по указанным убыткам на отчетные даты 31.03.2020, 30.06.2020 и т.д. до 30.09.2021 (поскольку все убытки с высокой степенью вероятности уже развились, то в качестве итоговой величины резерва были взяты фактические выплаты + РЗУ на 31.12.2021). Проверка показала точность сформированного резерва на уровне 7%, в связи с чем актуарий согласен с выбранной методологией.

При этом ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, рекомендует продолжить отслеживать объем заявлений убытков свыше 1 млн. рублей, чтобы не допустить возможное изменение ситуации со скоростью их заявления и урегулирования. Отдельные рекомендации отражены в разделе рекомендаций к следующему отчетному периоду

Заключение по группе «Автострахование»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Резервная группа «Имущество»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат заканчивается после четвертого года. При этом по одному из годов убытка остается единичный РЗУ, величина которого незначительна. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 6 лет).

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, обратил внимание на существенную волатильность элементов первого столбца треугольника в годовой группировке: при сопоставимом уровне заработанной премии элементы первого столбца треугольника, соответствующие 2020 и 2021 годам убытка отличаются от средних за предыдущие периоды практически в 60 и 30 раз соответственно для оплаченных убытков и в 3-4 раза для понесенных убытков. Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбранной методологией – использованием метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям элементов треугольника развития.

Ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, выбрал модификацию метода Борнхюттера-Фергюсона на базе годового треугольника

состоявшихся убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором.

Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период, за исключением первого коэффициента в треугольнике понесенных убытков, где был исключен выброс, соответствующий 2016 году (подобное развитие является нетипичным для страхования имущества по мнению проверяющего актуария) и округления до единицы третьего и четвертого коэффициентов развития (что оказало минимальное влияние на результат). Ввиду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором (в том числе с исключением единичного выброса).

Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенной оценок индивидуальных лет за 4 года, предшествующих 2021 году. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.

Заключение по группе «Имущество»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Резервная группа «Финриски»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ треугольников развития и обнаружил, что практически все развитие выплат происходит в 1 и 2 кварталах, а в третьем и последующих кварталах платятся единичные суммы. Колебания элементов развития в период последних 2 лет являются умеренными. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (квартальные треугольники развития оплаченных убытков с развитием от квартала наступления страхового события к кварталу выплаты с объемом данных за последние 5 лет). Несмотря на согласие с выбором квартальной детализации в треугольнике развития убытков, важно отметить, что применение метода цепной лестницы может привести к искажениям оценки резерва ввиду аномально низкого значения углового элемента треугольника. В связи с описанной ситуацией, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором актуария, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, о выборе комбинации методов, а именно: сглаживании волатильности последнего квартала убытка с помощью метода Борнхьюттера-Фергюсона и использования метода цепной лестницы для остальных периодов.

Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период, за исключением седьмого коэффициента в треугольнике оплаченных убытков, где был исключен выброс, соответствующий 2017 году. Ввиду отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором (в том числе с исключением единичного выброса).

Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенному оценок убыточности индивидуальных кварталов за 2 последних года. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности, а также более низкого уровня убыточности, сложившейся в последние годы по сравнению с более ранними периодами.

Заключение по группе «Финриски»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Резервная группа «Прочее»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ исходных данных – треугольников выплат и заработанной премии и обнаружил помимо страхования ответственности дополнительный подсегмент – страхование туроператоров. Указанный подсегмент на Российском рынке является традиционно сложным для оценивания, ввиду редких убытков, а также слабой релевантности статистики по другим видам ответственности для данного вида страхования. В этой связи ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с разделением соответствующих данных по резервной группе «Прочее» на 2 подсегмента, соответствующих страхованию гражданской ответственности туроператоров, а также страхованию прочей гражданской ответственности.

Сегмент ГО туроператоров

Анализ исходных данных по выплатам страхового возмещения по данному сегменту показал, что статистических данных для построения треугольников развития убытков для данного вида недостаточно, а именно за последние 5 лет урегулировано две крупные выплаты.

При этом структура портфеля 2021 года такова, что подавляющая часть портфеля страхуется с лимитом ответственности на уровне 10 млн. руб., и 3 туроператора застрахованы с лимитом ответственности 50 млн. руб.

В текущей ситуации возможны два основных подхода – изучения состава застрахованного портфеля на предмет информации о банкротстве (указанный способ более трудоемкий, но более адекватный по отношению к портфелю конкретной компании), либо использование рыночных данных и применения метода простой убыточности (указанный способ, хоть и простой в реализации, но не учитывает андеррайтинг Страховщика по выбору потенциально более устойчивых клиентов). Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал первый способ – проверку сведений о финансовых сложностях или банкротствах туроператоров из портфеля на основании данных открытых источников.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбранным подходом, и также произвел проверку (выборочную) по ряду туроператоров. Результаты совпали с информацией, отраженной в актуарном заключении.

Что касается заявленных убытков, то их оценка была установлена на основании экспертного мнения Общества (даже с превышением страховой суммы), основания ставить под сомнения оценки убытков в размере страховой суммы и выше у ответственного актуария нет.

Сегмент Ответственность

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных объём статистики таковы, что само по себе применение триангуляционных методов в высшей степени ограничено, а именно при неизменном уровне заработанной премии выплаты страхового возмещения, относящиеся к периодам убытка 2020 и 2021 гг. нулевые, заваленные суммы также близки к нулю. При этом согласно статистике, а также общерыночным тенденциям, развитие убытков по страхованию ответственности может происходить 3 года и более, включая возможность первых выплат спустя 2-3 года после даты страхового случая в отсутствие заявленных убытков.

Учитывая описанные выше наблюдения, ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с подходом, использованным при проведении актуарного оценивания, а именно, использования метода простой убыточности для последних двух лет развития.

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с выбором убыточности для метода простой убыточности равной средневзвешенной за 2017-2019 годы ввиду близкого к окончанию развития по данным периодам.

Заключение по группе «Прочее»

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий *проверку актуарного заключения*, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Резервная группа «Арбитраж»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, проанализировал структуру портфеля страхования арбитражных управляющих, по итогам чего зафиксировал следующие изменения в портфеле

- в 2021 году практически полностью прекратился прием во входящее перестрахование портфелей от других страховщиков – участников рынка страхования арбитражных управляющих («Спасские ворота», «Арсенал», «Гелиос» и др.).
- в 2021 году средний тариф по всему портфелю приблизился к 2% от страховой суммы, тогда как исторически по данному виду страхования на рынке тариф составлял около 0,5% (оценочно исходя из объема рынка арбитражных управляющих по данным Банка России)
- изменилась структура перестраховочной защиты: Общество прекратило перестраховывать портфель и одновременно (за очень редким исключением) прекратило принимать на страхование риски более 10 млн. рублей, поскольку схема перестрахования предполагала передачу рисков свыше 10 млн. рублей

Исходя из наблюдаемых изменений ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, согласен с рассмотрением обособленно прямого и входящего портфеля

Сегмент «Прямое страхование»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, проанализировал портфель Общества и согласен с отказом от методологии оценивания на базе треугольников развития в связи с отсутствием необходимого объема статистики. Метод обособленной оценки частоты и тяжести кажется актуарию наиболее подходящим, поскольку согласно сервису ФНС

России о числе нарушений арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства, в последние 2 года наблюдается снижение числа судебных решений, вынесенных в адрес арбитражных управляющих, что означает снижение частоты.

Поскольку частота оценивается по среднерыночным показателям, по которым доступна только информация о числе арбитражных управляющих, которое из года в год остается достаточно стабильным, то актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен, что соответствующей рынку мерой экспозиции для портфеля Общества являлась число застрахованных в периоде арбитражных управляющих (все заключенные одним арбитражным управляющим полисы внутри одного года составляют одну единицу экспозиции). При этом обозначенную выше тенденцию на снижение числа убытков, актуарий, *процедуру обязательного актуарного оценивания*, учел через поправку на основании информации из статистического бюллетеня ЕФРСБ по числу банкротств компаний в 2020 и 2021 годах по отношению к среднему количеству банкротств за периоды с 2016 по 2019 годы. Число банкротств напрямую связано с числом процедур, которые ведет арбитражный управляющий, а значит есть прямая зависимость с частотой возникновения убытков.

Оценка среднего убытка.

Для оценки среднего убытка актуарий, проводящий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, воспользовался методом отбора случайного числа судебных дел (60 судебных решений), из текста решений по которым можно определить сумму ущерба, после чего скорректировал полученную величину на границу страховой суммы и совокупный уровень инфляции в РФ за период с начала 2018 до конца 2021 годов. Сама методология не вызывает каких-либо возражений со стороны актуария, осуществляющего *проверку актуарного заключения*, однако к подобным методам следует относиться с определенной осторожностью в силу того, что выборка может оказаться не вполне репрезентативной. Для дополнительной проверки результатов актуарий, осуществляющего *проверку актуарного заключения*, воспользовался статистикой, публикуемой ФНС: была выгружена статистика с указанием суммы ущерба, который был установлен по решению суда, после чего она была ограничена страховыми суммами. Рассчитанное среднее по такой выборке оказалось очень близким к значению, установленному в рамках актуарного заключения, в связи с чем актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, получил альтернативное обоснование результатов.

Сегмент «Входящее страхование»

Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, исходя из сравнительно небольших объемов портфеля указанного сегмента согласен с тем, что оценку убытка можно провести методом простой убыточности, поскольку убытки не показывают никакого стабильного развития, и их число недостаточно для получения устойчивого профиля развития убытков. Актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, использовал ожидаемый уровень убыточности 80% (последовательно с оценкой на предыдущую отчетную дату), и применил его к экспозиции за последние 5 лет. Актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, рассмотрел указанные допущения и сделал следующие выводы

- согласно типовым условиям страхования, по страхованию арбитражных управляющих факт наступления страхового случая должен быть установлен судом; связи со сроком исковой давности (3 года), по состоянию на 31.12.2021 все события, произошедшие до 2019 года с высокой степенью вероятности должны либо уже быть заявлены страховщику, либо соответствующее дело уже рассматривается судом. Поскольку в данном случае портфель принимается как входящее, то существует дополнительная задержка между получением

страховщиком информации об убытках и передаче ее Обществу, но она вряд ли превышает год в связи с более частыми взаиморасчетами. Используемая «глубина» рассмотрения 5 лет подтверждается данным обстоятельством.

- в каких-либо источниках не была обнаружена информация, опровергающая (с учетом материальности) допущение по уровню убыточности в 80%; очень грубая прикидка исходя из собственной статистики, скорректированной на 1 крупный убыток (который перестрахован на 100%), позволяет заключить, что если по убыткам 2018 и ранее годов более не будет дозаявлений (кроме тех, что уже есть), и произойдет снижение частоты, соответствующее снижению числа судебных решений по статистике ФНС, то убыточность может снизиться до 78%, что очень близко к 80% с учетом степени неопределённости.

Заключение по группе «Арбитраж»

Ввиду описанных выше результатов несмотря на крайне высокий уровень неопределенности в оценках ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания корректной и адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Крупные убытки

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил треугольники развития убытков на предмет необходимых корректировок в связи с потенциальным возникновением крупных убытков. Крупным признавался убыток, возникающий оценочно 1-2 раза в год. По итогам анализа треугольника развития, актуарием сделаны следующие наблюдения

- по резервной группе «Вода, Воздух, Грузы»
 - понесенные убытки по сегменту «Авиариски» более, чем на 75% состоят из крупных убытков, в связи с чем выделение крупных нецелесообразно, т.к. не приведет к повышению точности оценок
 - по сегменту «Грузы и море» целесообразно исключение убытков с суммой свыше 10 млн. рублей
- по резервной группе «Медицинские расходы» выделение крупных убытков не требуется в силу их отсутствия
- по резервной группе «Несчастный случай» целесообразно исключение убытков с суммой свыше 10 млн. рублей
- по резервной группе «Автострахование» выделение крупных убытков в дополнение к сегменту «свыше 1 млн. рублей» не требуется, поскольку указанный сегмент достаточно точно описывается используемыми методами
- по резервной группе «Имущество» целесообразно исключение убытков с суммой свыше 10 млн. рублей
- по резервной группе «Финриски» выделение крупных убытков не требуется в силу их отсутствия
- по резервной группе «Прочее»
 - по сегменту «ГО туроператоров» возникновение крупных убытков возможно, однако дозаявление их в составе РПНУ крайне маловероятно, поскольку по крупным убыткам на рынке страхования ответственности туроператоров становится известно практически сразу, поскольку туристы сразу же теряют возможность совершить поездку; сегмент не рассматривается в контексте резерва по крупным (кроме РЗУ)

- по сегменту «Ответственность» целесообразно исключение убытков с суммой свыше 10 млн. рублей
- по резервной группе «Арбитраж» выделение крупных убытков нецелесообразно, т.к. статистика практически отсутствует; выбранный метод формирует сразу наилучшую оценку (мат. Ожидание) денежного потока как по крупным, так и по некрупным убыткам

Указанные наблюдения совпали с методологией оценки крупных убытков у актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания.

В силу того, что крупные убытки происходят сравнительно редко, вероятность их дозаявления необходимо оценивать на горизонте нескольких лет. У актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания, выбран горизонт 5 лет, что по мнению проверяющего актуария является минимальным допустимым диапазоном. Для выбранного промежутка времени крупные убытки возникают в величине 1-2 шт. в год, а дозаявляются (т.е. сверх информации, известной в РЗУ на конец года) в величине 0-1 шт. в год. Исходя из указанных параметров согласно актуарному заключению был сформирован дополнительный резерв под дозаявление 1 крупного убытка в величине, равной среднему значению крупных убытков исходя из данных об урегулированных и/или заявленных, но неурегулированных крупных убытках по состоянию на отчетную дату (исключая один наименьший и один максимальный крупные убытки).

Описанная методология по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствует обозначенной задаче, однако при этом результаты могут оказаться достаточно волатильными в связи с не очень большим промежутком времени (5 лет) и числом убытков в выборке (8 шт.). Тем не менее, поскольку мат. ожидание резерва не очень велико в общем объеме резервов убытков Общества, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает такой подход применимым.

Дополнительно ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел сравнительный анализ сумм крупных заявленных убытков в РЗУ на 31.01.2022. При сравнении был выявлен случай отказа ранее заявленного крупного убытка из РЗУ. В связи с этим ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, снизил резерв по крупным убыткам на величину отказа 19,75 млн. рублей. Указанная корректировка также была сделана в расчетных файлах ответственного актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания, таким образом методология оказалась одинаковой.

Заключение по крупным убыткам

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает оценки резервов убытков по данной резервной группе достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Подтверждение информации раздела 3.6 (методы актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков)

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил подход к оценке резервов прямых расходов на урегулирование убытков и косвенных расходов на урегулирование убытков. Указанный подход состоял в оценке резервов расходов на урегулирование убытков отдельно по резервным группам:

- Оценка резерва прямых и косвенных (совместно) расходов на урегулирование убытков по всем резервным группам, за исключением группы Арбитраж, строилась исходя из соотношения фактических расходов на урегулирование и выплат возмещения. Для

сглаживания волатильности расходов данное соотношение строилось за весь год. При этом косвенные расходы на урегулирование могут быть распределены на резервные группы только оценочно, и такое распределение производилось пропорционально выплатам возмещения, что представляется возможным вариантом. Описанное соотношение применялось к величине резерва убытков (сумме РЗУ и РПНУ), при этом сама величина резерва убытков уменьшалась на сумму заявленных, но не оплаченных крупных убытков. Включение крупных убытков привело бы к неоправданному завышению (более, чем в 3 раза) оценки резерва расходов на урегулирование убытков по одной из резервных групп. Описанный подход к оценке является общепринятым и представляется адекватным для расходов на урегулирование Общества.

- Оценка по резервной группе Арбитраж для резерва косвенных расходов на урегулирование проводилась по схеме, описанной для остальных резервных групп, данный метод представляется адекватным для косвенных расходов. Для оценки прямых расходов на урегулирование убытков использовался аналог метода средних – средняя стоимость расходов на привлечение сторонних юристов (привлекаются при рассмотрении жалоб на арбитражных управляющих в судах) умножалась на оценку количества неурегулированных убытков. При этом количество неурегулированных убытков оценивалось только в части прямого страхования (по входящему сама процедура урегулирования проходит на стороне cedenta). Оценка количества неурегулированных убытков проводилась последовательно с методом оценки резерва убытков (на основе использованных в методе частоте и экспозиции). Такой подход к оценке прямых расходов на урегулирование убытков по резервной группе Арбитраж представляется соответствующим ситуации в данном сегменте бизнеса.

Подтверждение информации раздела 3.7 (условия договоров перестрахования)

В рамках проверки актуарного заключения ответственный актуарий провел проверку сведений о структуре перестраховочной защиты, описанной в актуарном заключении, а также убедился, что соответствующие договоры исходящего перестрахования включены в расчет резервов. По результатам проверки установлено, что описание перестраховочной защиты, представленное в актуарном заключении, охватывает наиболее существенные договоры перестрахования, их лидеры и основные параметры указаны корректно. При этом в отдельных незначительных случаях сведения, изложенные в актуарном заключении, не вполне полно описывают структуру перестраховочных соглашений, что не является существенным упущением, но требует внимания актуария, осуществляющего процедуру *обязательного актуарного оценивания*, при подготовке описания следующего оценивания.

Ответственный актуарий произвел проверку сведений о составе перестраховщиков, формирующих долю перестраховщиков в страховых резервах на основе данных формы 0420154. По результатам соответствующего изучения ответственный актуарий согласен с выводом, представленным в актуарном заключении об отсутствии необходимости обесценения сформированных долей перестраховщиков в резервах, а именно, две компании, не имеющие рейтинга, не демонстрируют признаков дефолта, лицензия на страхования у них является действующей.

Подтверждение информации раздела 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии)

Ответственный актуарий изучил методологию расчета доли перестраховщиков в РНП, а также исходные данные. Указанная методология является стандартной, использование начисленной исходящей премии для данного расчета, а не расчетной, позволяет исключить искажения, вызванные поздними отражениями операций перестрахования в первичном учете.

Ответственный актуарий провел независимый расчет доли перестраховщиков в РНП на основании предоставленных Журналов и подтвердил тот факт, что данные Журналов не позволяют провести расчет, который совпадает с итоговой величиной доли перестраховщиков в РНП, отраженной в актуарном заключении и балансе Общества. При этом отклонение составляет менее 10%. В актуарном заключении отражен аналогичный подход, по которому осуществлял проверку расчетов ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания.

Таким образом, сведения и выводы в отношении долей перестраховщиков в РНП, представленные в актуарном заключении в рамках указанной проверки подтвердились.

Подтверждение информации раздела 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков)

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проанализировал тот факт, что ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, использовал различные подходы оценки долей перестраховщиков, учитывающие особенности резервных групп и договоров исходящего перестрахования.

Подход ответственного актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания, к расчету доли перестраховщиков в РУ заключается в раздельном рассмотрении доли перестраховщиков в РЗНУ и РПНУ – составляющих резерва убытков. При этом доля перестраховщиков в РЗНУ оценивается исходя из условий перестраховочных соглашений – путем применения условий договора перестрахования к конкретному страховому случаю.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел выборочную проверку соответствующих расчетных сумм и не обнаружил расхождений. При этом ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не имеет возражений против методологии оценки долей перестраховщиков в РУ на основе примененного раздельного подхода – рассмотрения долей перестраховщиков в РЗНУ и РПНУ отдельно.

Проверка расчета доли перестраховщиков в РПНУ

В рамках проверки ответственный актуарий установил, что методология расчета доли перестраховщиков в РПНУ различалась для резервных групп следующим образом:

Для сегментов страхования грузов и морского страхования в составе резервной группы Вода, воздух грузы доля перестраховщиков в РПНУ была установлена равной нулю. Ответственный актуарий согласен с подходом и оценкой ввиду отсутствия долей перестраховщиков как выплатах за последний год, так и в РЗУ и наличия непропорциональной защиты в данном сегменте.

Для страхования авиационных рисков КАСКО, Автострахования, страхования от несчастных случаев, страхования ответственности указанный подход по мнению ответственного актуария, осуществляющего *проверку актуарного заключения*, релевантен, поскольку портфель перестрахован преимущественно квотными облигаторными договорами либо в случае страхования от несчастных случаев и страхования ответственности часть портфеля перестраховано на пропорциональной основе.

Для страхования Имущества указанный подход по мнению ответственного актуария, осуществляющего *проверку актуарного заключения*, релевантен, поскольку несмотря на то, что портфель защищен непропорциональным облигатором, также действуют и отдельные договоры факультативного перестрахования, которые могут формировать долю перестраховщиков в РПНУ.

Для страхования ответственности арбитражных управляющих доля перестраховщиков в РПНУ определялась только в отношении резерва убытков по прямым договорам страхования. Данный подход является оправданным, поскольку в настоящее время статистика результатов ретроцессии отсутствует. В зависимости от сроков убытков и типов исходящего перестрахования расчет производился следующим способом:

- Для непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, действующего по периоду наступления убытка до 31.03.2020 года с приоритетом 7,2 млн. рублей и для непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, действующего по периоду наступления убытка с 01.04.2020 до 31.03.2021 годов для всех договоров, заключенных до 31.03.2021 включительно с приоритетом 10 млн. рублей, была рассчитана как разница между брутто и нетто оценкой резерва убытков. Нетто оценка резерва убытков рассчитана тем же методом, что и брутто оценка с отличием в методе оценки средней выплаты. При расчете ожидаемой средней выплаты верхняя граница убытков из выборки ограничивалась размером приоритета (7,2 млн. рублей или 10 млн. рублей в зависимости от типа облигаторного договора). Резерв рассчитан в отношении экспозиции риску по периодам наступления ответственности договоров, участвующих в перестраховочной защите. При этом параметры оценки частоты наступления убытка не менялись по сравнению с используемыми при брутто подходе. Ответственный актуарий согласен с указанным подходом и результатами расчета.
- Для пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм, действующего для всех договоров страхования с датой начала ответственности от 01.04.2020 по 31.03.2021 гг., доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывалась пропорционально доле перестраховщиков в заработанной страховой премии, рассчитанной по стандартным условиям договора эксцедента сумм в отношении договоров со страховыми суммами свыше 10 млн. руб. Ответственный актуарий согласен с указанным подходом и результатами расчета.

Для РПНУ по крупным убыткам ответственный актуарий выбрал методологию оценки на основе собственного удержания в фактических крупных выплатах. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, не возражает против указанного метода, поскольку результаты не противоречат значениям приоритетов и собственных удержаний основных облигаторных программ.

Проверка расчета доли перестраховщиков в РРУУ

По результатам проверки установлено, что доля перестраховщика в РРУУ формируется для сегмента Авиариски резервной группы Вода, воздух, грузы. Указанный подход является оправданным по мнению ответственного актуария, осуществляющего *проверку актуарного заключения*, т.к., в соответствии с заключенными договором перестрахования,

перестраховщики возмещают прямые расходы на урегулирование убытков, понесенные Обществом, в доле своей ответственности и результаты соответствующих возмещений возможны к выделению и анализу.

По результатам проверки ответственный актуарий считает методологию формирования оценок долей перестраховщиков в резервах адекватной, а оценки достоверными.

Подтверждение информации раздела 3.8 (оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, годным остаткам)

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась только по резервной группе Автострахование. При этом использовались треугольники развития в поквартальной детализации за 20 периодов. Такой величины треугольников достаточно для полного развития.

В качестве основного применялся метод Борнхюэттера-Фергюссона, при этом структура исходных данных такова, что первый столбец треугольника содержит значительное количество нулевых элементов, а последующие столбцы довольно волатильны. Это говорит об целесообразности использования методов, в меньшей степени зависящих от начальных периодов развития. В качестве меры экспозиции рассмотрен состоявшийся убыток по группе Автострахование, а прогнозный уровень убыточности выбран как средневзвешенное за 2019-2020 годы убытка, что соответствует в значительной степени развившимся периодам, что представляется адекватным. При этом сама убыточность оценивается на основе модифицированного метода цепной лестницы. Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития – почти для всех периодов как средневзвешенное за ближайшие 2 года, это отражает изменения уровня индивидуальных коэффициентов развития (для начальных периодов развития они демонстрируют рост). Эти же коэффициенты развития использовались для метода Борнхюэттера-Фергюссона. Описанный подход представляется адекватным как в выборе типа метода с учетом особенностей развития поступлений по регрессам и суброгациям, так и в выборе коэффициентов развития с учетом динамики индивидуальных коэффициентов развития.

Альтернативный метод оценки представлял собой метод нормированных приращений со стандартными параметрами. Данный метод также является широко применимым для оценки будущих поступлений по регрессам и суброгациям.

Помимо оценки брутто будущих поступлений по регрессам и суброгациям, была проведена оценка доли перестраховщиков в указанных поступлениях на основе соотношения доли перестраховщиков в РЗУ к брутто сумме РЗУ (этот коэффициент применялся к оценке будущих поступлений по регрессам и суброгациям). Такой подход является применяемым и одним из возможных.

Для целей отражения в балансе Общества, оценка будущих поступлений по регрессам и суброгациям уменьшается на величину сформированной дебиторской задолженности по регрессам за минусом резерва под обесценение (если формируется).

Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает оценки будущих поступлений по регрессам и суброгациям достоверными, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Подтверждение информации раздела 3.9 (методы оценки отложенных аквизиционных расходов)

В соответствии с актуарным заключением оценка величины отложенных аквизиционных расходов проводилась одновременно с расчетом РНП Обществом на основе равномерного распределения расходов на заключение договоров. В состав расходов ответственный актуарий, осуществляющий *процедуру обязательного актуарного оценивания*, включил как прямые расходы на заключение договоров, так и косвенные расходы, являющиеся расходами на проведение предстраховой экспертизы. При этом метод, использованный для оценки величины косвенных расходов, не имеющих прямой привязки к конкретному договору и как следствие к сроку зарабатывания, в значительной степени приближен к периоду зарабатывания премии. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, считает данный подход допустимым и не видит основания для корректировки величины отложенных аквизиционных расходов.

Подтверждение информации раздела 3.10 (методы актуарного оценивания резерва неистекшего риска)

Согласно Главе 7 Положения Банка России N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» в случае если методы оценки резерва незаработанной премии не базируются на принципе наилучшей оценки, необходимо проводить проверку адекватности обязательств для оценки резерва незаработанной премии.

Поскольку Общество формирует оценку резерва незаработанной премии согласно регуляторным требованиям, то для этого резерва производится проверка адекватности обязательств. Для иных страховых резервов проверка адекватности обязательств не требуется, поскольку они сформированы в соответствии с принципом наилучшей оценки.

Согласно актуарному заключению, для проведения проверка адекватности обязательств использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по выплатам по договорам страхования (в отношении будущих страховых событий), расходам на урегулирование, доходам по регрессам, расходов на сопровождение (общехозяйственных и административных), вытекающих из заключенных договоров страхования; оценка проводится на базисе продолжения деятельности, в оценке нетто-параметров все параметры оцениваются за минусом перестрахования. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, подтверждает указанную методологию, поскольку она соответствует требованиям Положения Банка России N 491-П.

Оценка перечисленных параметров проводилась с использованием следующей методологии

- оценка будущих денежных потоков по выплатам в отношении будущих страховых событий получалась путем суммирования величины резерва незаработанной премии, умноженного на наиболее вероятный уровень убыточности по каждой резервной группе; уровень убыточности выбирался исходя из сложившегося на конец 2021 года уровня либо же из уровня, соответствующего средним показателям за ряд лет; ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, убедился в адекватности выбора параметров в зависимости от наблюдаемых тенденций
- оценка будущих денежных потоков по расходам на урегулирование убытков в отношении будущих страховых событий получалась путем суммирования величины будущих денежных потоков по выплатам, умноженных на наиболее вероятный уровень расходов (относительно объема убытков) по каждой резервной группе; уровень расходов выбирался средним за ряд лет; ответственный актуарий, осуществляющий *проверку*

актуарного заключения, убедился в адекватности выбора в связи с отсутствием выраженных изменений в показателе

- оценка будущих денежных потоков по суброгации и регрессам, годным остаткам в отношении будущих страховых событий получалась путем суммирования величины будущих денежных потоков по выплатам, умноженных на наиболее вероятный уровень указанных доходов (относительно объема убытков) по каждой резервной группе; уровень доходов выбирался средним за ряд лет; ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, убедился в адекватности выбора в связи с отсутствием выраженных изменений в показателе
- оценка будущих денежных потоков по расходам на сопровождение получалась путем умножения величины резерва незаработанной премии на ожидаемый уровень расходов; ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, убедился, что с учетом оцененных выше параметров резерв неистекшего риска не будет формироваться даже при условии роста расходов примерно в 1,6 раза относительно уровня 2021 года, что является крайне маловероятным сценарием.

Проверка адекватности обязательств проводится в целом по портфелю Общества. Ввиду описанных выше результатов ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает факт прохождения проверки адекватности обязательств подтвержденным, а методологию оценивания адекватной, и не имеет к ней существенных замечаний или возражений.

Подтверждение информации раздела 3.11 (методы актуарного оценивания активов)

Часть активов Общества, представляющая собой доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенные аквизиционные расходы, является прямым результатом актуарного оценивания. Подтверждение метода оценки и стоимости данных видов активов отражены в соответствующих разделах настоящего Отчета. При этом при сопоставлении данных по доле перестраховщика в разделе 4.6 и 4.7 выявлено расхождение с результатами актуарного оценивания в части классификации активов и обязательств. Так в составе активов выделен «Суброгационный актив - нетто» представляющий собой перенос в активы со знаком плюс отрицательной величины, входящий в сумму резерва убытков, а также реклассификация между статьями активов отрицательной величины доли перестраховщиков в доходах по суброгации и регрессам.

31.12.2021
(тыс. рублей)

Бухгалтерский баланс

Доля перестраховщиков в резервах	388 552
доля перестраховщиков в РНП, РУ, РРУУ	396 351
доля перестраховщиков в оценке регрессов и годных остатков	-7 799
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 643 745
РНП, РУ, РРУУ	1 656 085
Регрессы и годные остатки	-12 340

31.12.2021
(тыс. рублей)

Форма сравнения
активов и обязательств

Доля перестраховщиков в страховых резервах	396 351
Суброгационный актив - нетто	4 541

Страховые резервы

| 1 656 085

Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает что более прозрачным был бы подход приведения к единому классификатору активов и обязательств в рамках актуарного заключения, либо в разделе 3.11 явное описание реклассификации активов и обязательств.

В отношении остальных активов в актуарном заключении в разделах 3.11 и 4.6 подробно раскрыты контрольные процедуры верификации состава и стоимости активов Общества по данным предварительной версии форм годовой бухгалтерской и надзорной отчетности.

Дополнительно ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, провел несколько дополнительных контрольных процедур по наиболее значимым видам активов:

В отношении единственного депозита помимо его фактического выхода в январе 2022 года провел анализ соответствия ставки процента рыночным условиям. Ставка депозита соответствует рыночному условию с учетом наличие по условию договора возможного досрочного расторжения.

В отношении справедливой стоимости долговых ценных бумаг провел независимую оценку стоимости по данным Московской биржи на последний торговый день 30.12.21 по котировке «Рыночная цена 3» с учетом ее попадания в диапазон BID-ASK

Тип ценных бумаг	Оценка Общества	Оценка ответственного актуария, производящего процедуру актуарного оценивания	Оценка ответственного актуария, производящего проверку актуарного заключения
Облигации	861 639	848 642	848 906

В отношении объектов недвижимости ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает приемлемым ориентироваться на независимую рыночную оценку стоимости недвижимости, полученных квалифицированным специалистом в этой области. Объекты недвижимости представляют собой инвестиционное имущество. Соответствие оценщика требованиям, предъявляемым со стороны Банка России, подтверждается аудиторским заключением за 2021 год, подготовленным компанией ООО «ИНТЭК-Аудит».

Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, считает представленный подход к анализу и оцениванию активов адекватным и исчерпывающим.

Подтверждение информации раздела 4 (результаты актуарного оценивания)

Касательно информации актуарного заключения, представленной в соответствии с подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России № 4533-У ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, удостоверился в следующем:

- Раздел 4.1 содержит необходимую информацию по результатам оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с расшифровкой состава резервов по резервным группам, а также с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков, их изменения в отчетном периоде. Сравнение показателей с

данным бухгалтерской отчетности Общества представлено в разделе «Сведения о контрольных процедурах»

- Раздел 4.2 актуарного заключения содержит информацию об отсутствии резерва неистекшего риска, что соответствует данным бухгалтерской отчетности Общества
- Раздел 4.4 актуарного заключения содержит необходимую информацию по результатам оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Сравнение показателей с данным бухгалтерской отчетности Общества представлено в разделе «Сведения о контрольных процедурах»
- Раздел 4.5 содержит необходимую информацию по результатам оценивания отложенных аквизиционных расходов и доходов. Сравнение показателей с данным бухгалтерской отчетности Общества представлено в разделе «Сведения о контрольных процедурах»
- Раздел 4.6 содержит требуемую информацию по результатам оценивания активов. Сравнение показателей с данным бухгалтерской отчетности Общества представлено в разделе «Сведения о контрольных процедурах»
- Методология, описанная в актуарном заключении, соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах)

По результатам проверки ответственный актуарий не имеет замечаний к содержанию указанных пунктов раздела 4 актуарного заключения.

Подтверждение информации раздела 5 (выводы и рекомендации)

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выводами, сделанными ответственным актуарием, осуществляющим процедуру актуарного оценивания, о наличии разрыва ликвидности (несоответствия сроков реализации активов и обязательств Общества) в интервале 3-12 месяцев, но при этом о возможности корректировки сроков реализации активов свыше года за счет досрочной реализации облигаций. Совокупное превышение активов над обязательствами позволяет говорить о высокой вероятности достаточности общей величины активов Общества для исполнения Общества своих обязательств, ввиду превышения оценки стоимости активов над обязательствами, как в базовом сценарии, так и с учетом анализа чувствительности резервов и результатов оценки адекватности обязательств к выбранным предположениям.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не имеет возражений или значимых дополнений к перечню событий, которые по мнению актуария, осуществляющего процедуру актуарного оценивания, могут существенно повлиять на величину окончательных убытков Общества или на окончательную стоимость активов Общества, и тем самым потенциально привести к риску неисполнения обязательств. Соответствующие риски требуют мониторинга и своевременных финансовых и андеррайтинговых мер.

По результатам проверки Ответственный актуарий не имеет замечаний к информации разделов 5.1 и 5.4 актуарного заключения.

Выводы о достоверности актуарного заключения

Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии не менее чем одного существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности или одного случая разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку признает актуарное заключение ООО «СК «ТИТ» за 2021 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте «Критерий существенности» настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

- существенные расхождения в проверяемых показателях подпунктов 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию Банка России № 4533-У отсутствуют
- существенные расхождения в показателях объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России № 4533-У отсутствуют
- вывод о возможности выполнения организацией своих обязательств подтверждается

Рекомендации к следующему отчетному периоду

Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

В отношении необходимости повышения качества подготовки актуарного заключения актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает следующее мнение:

- рекомендуется расширить перечень раздела 3.2. в части включения в него данных, выгруженных актуарием из открытых источников
- рекомендуется более подробно изложить методы оценки резерва неистекшего риска в части допущений и предположений относительно ожидаемых параметров убыточности и уровня расходов
- рекомендуется включить в актуарное заключение уточнение по изменению классификации активов при сопоставлении активов и обязательств при сравнении с балансовыми показателями Общества
- рекомендуется продолжить анализ структуры резервной группы «Медицинские расходы» на предмет развития в ней сегмента страхования трудовых мигрантов с целью повышения точности оценивания
- рекомендует продолжать анализ изменения объемов премии по резервной группе «Несчастный случай» с целью выявления потенциальных изменений в бизнесе
- рекомендует продолжить отслеживать объем заявлений убытков свыше 1 млн. рублей для резервной группы «Автострахование», чтобы не допустить возможное изменение ситуации со скоростью их заявления и урегулирования
- рекомендует направить запрос в Общество о включении в Журналы учета договоров прямого, входящего и исходящего перестрахования дополнительной информации, касающейся порядка валютирования суммы в случаях, когда договоры заключены в валюте, отличной от рублей; по факту получения информации скорректировать методологию оценки резерва незаработанной премии (доли перестраховщиков в резерве), отложенных аквизиционных расходов (доходов) в части учета валют
- рекомендует направить запрос в Общество об уточнении параметров договоров по исходящему перестрахованию в Журналах договоров исходящего перестрахования

Дополнительно ответственному актуарию, подписавшему актуарное заключение ООО «СК «ТИТ» за 2021 год, рекомендуется проработать методы и подходы актуарного оценивания обязательств

Общества за ближайшие отчетные периоды 2022 года для учета потенциальных изменений, связанных с экономической среды.