

**Актuarное заключение
по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности**

***Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»
за 2023 год***

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»

Ответственный актуарий

_____ Фатеев В.В.

«26» февраля 2024 г.

Москва

2024 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
2.5.	Место нахождения	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1.	Общие сведения	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	7
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам (дополнительным учетным группам)	8
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	17
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	19
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем	36
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	39
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	41
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным	

группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	41
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	41
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	42
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	42
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	42
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	43
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	43
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	43
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	43

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Фатеев Владимир Владимирович

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

№ 121.

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

«Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №01А/2023 от 30 ноября 2023 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме указанного выше договора) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019-12-06 от 18.12.2019 года, решение Банка России РБ-14-6-2/580 от 22.07.2020

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

1182.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714819895.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1107746833380.

2.5. Место нахождения.

115088, Г. МОСКВА, ПР-Д 2-Й ЮЖНОПОРТОВЫЙ, Д. 18, СТР. 8

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

- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 1182 от 22.11.2023 «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни»
- Лицензия на осуществление страхования СИ № 1182 от 22.11.2023 «Добровольное имущественное страхование»
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1182 от 22.11.2023 «Перестрахование»

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее – Общество) за 2023 год и по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами, применимыми для целей проведения процедуры обязательного актуарного оценивания

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
- Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков";
- Положение о формировании страховых резервов Общества (редакция, действующая на 31.12.2023)
- Стандарты, утвержденные Ассоциацией Гильдия Актuариев, применимые для целей проведения процедуры обязательного актуарного оценивания.

Дата составления актуарного заключения 26 февраля 2024 года.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования действующих на 31/12/2023;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период действующих на 31/12/2023
- Журналы учета договоров страхования арбитражных управляющих за 2023 год;
- Журналы учета убытков за 2016-2023 год;
- Журналы учета убытков исходящего перестрахования за 2016-2023 год;
- Журнал расчета ЗНУ и доли перестраховщиков на конец каждого квартала с 31/03/2018 по 31/12/2023 года;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2023 г.;
- Журналы учета доходов по суброгации и годным остаткам за 2017 - 2023 г.;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 год;
- Информация о структуре перестраховочной защиты в разрезе прямых и исходящих договоров за 2023 год;
- Информация о заключенных договорах перестрахования на 2024 год;
- Учетная политика Общества;
- Бюджет Общества на 2024 год;
- Методика определения уровней косвенных расходов для целей расчета страховых резервов в соответствии с требованиями 781-П;

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2023 г. (оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки строк отчетности);
- Данные о распределении рабочего времени на заключение договоров страхования, сопровождения договоров страхования и урегулирование убытков по подразделениям.
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2023;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2023 год, в том числе переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

В рамках процедуры расчета страховых резервов контроль качества предоставленных данных, в том числе в отношении полноты и достоверности, был осуществлен Актuarием посредством следующих контрольных процедур:

- Сверки журнала договоров прямого страхования, входящего перестрахования за 2023 год в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров перестрахования за 2023 год в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров прямого страхования, входящего перестрахования за 2023 год в части начисленной комиссии, предусмотренной договором страхования или договором входящего перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров перестрахования за 2023 год в части начисленной перестраховочной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки суммы оплаченных убытков за 2023 год согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью.

- Сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год.
- Проверки данных журналов на непротиворечивость, в том числе:
 - отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров с ненулевой начисленной премией.
 - отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм);
 - попадание даты страхового случая/события, инициирующего страховой случай в период действия договора;
 - наличие договора для каждого из убытков;
 - согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора;
 - согласованность ожидаемых платежей премии по договору с дебиторской-кредиторской задолженностью на отчетную дату.

По результатам контрольных процедур

- По сверкам журналов с оборотно-сальдовой ведомостью не выявлено отклонений.
- По проверкам данных на непротиворечивость не выявлено отклонений, которые могли бы оказать существенное влияние результаты расчета страховых резервов

Данные признаны полными, непротиворечивыми, достоверными и пригодными для целей расчета страховых резервов. Информация о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок отсутствует.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам согласно Положению о формировании страховых резервов в зависимости от предусмотренных договором страхования страховых рисков:

УГ 1 «Добровольное медицинское страхование» - договоры страхования по виду «медицинское страхование», кроме договоров, относящихся к УГ 16:

- договоры, заключенные на основе правил добровольного медицинского страхования;

УГ 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» - договоры страхования по виду «страхование от несчастных случаев и болезней», кроме договоров, относящихся к УГ 2.2 и 16:

- договоры страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры комбинированного страхования транспортных средств, дополнительного оборудования, водителя, пассажиров от несчастного случая и гражданской ответственности при эксплуатации транспортных средств в части страхования от

несчастных случаев;

- договоры комплексного страхования автотранспортных средств в части страхования от несчастных случаев;
- договоры комплексного страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования ипотечных рисков в части страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) в части страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования имущественных интересов физических лиц в части страхования от несчастных случаев;
- договоры страхования работников от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования на случай диагностирования критических заболеваний и состояний;
- договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования граждан, выезжающих за границу в части страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Бизнес без потерь» в части страхования от несчастных случаев и болезней;

УГ 2.2 «Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц» - договоры обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, работников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;

УГ 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров:

- договоры страхования по правилам обязательного страхования (стандартным) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;

УГ 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств» - договоры страхования по видам «страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств», «страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта», кроме договоров, относящихся к УГ 4:

- договоры комбинированного страхования транспортных средств, дополнительного оборудования, водителя, пассажиров от несчастного случая и гражданской ответственности при эксплуатации транспортных средств в части страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- договоры комплексного страхования автотранспортных средств в части страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

УГ 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по видам «страхование средств наземного транспорта», «страхование средств железнодорожного транспорта»:

- договоры комбинированного страхования транспортных средств, дополнительного оборудования, водителя, пассажиров от несчастного случая и гражданской ответственности при эксплуатации транспортных средств в части страхования средств наземного транспорта;
- договоры комплексного страхования автотранспортных средств в части страхования средств наземного транспорта;
- договоры комбинированного страхования средств железнодорожного транспорта в части риска хищения (утраты), повреждения средств железнодорожного транспорта;
- договоры страхования специальной техники и оборудования в части страхования средств наземного транспорта;

УГ 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» - договоры страхования по видам «страхование средств воздушного транспорта», «страхование средств водного транспорта», «страхование грузов», «страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта», «страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта»:

- договоры страхования средств воздушного транспорта;
- договоры комбинированного страхования водных судов;
- договоры страхования средств водного транспорта;
- договоры страхования грузов;
- договоры страхования контейнеров;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- договоры комплексного страхования судов в постройке и гражданской ответственности;

УГ 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» - договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой:

- договоры страхования по правилам страхования (стандартным) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой;
- договоры страхования по правилам страхования (стандартным) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой;
- договоры страхования по правилам страхования (стандартным) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), осуществляемое с государственной поддержкой;

поддержкой;

- договоры страхования по правилам страхования (стандартным) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, на случай чрезвычайных ситуаций природного характера;

УГ 10 «Страхование имущества» - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к УГ 7 - 9:

- договоры страхования сельскохозяйственных культур и/или их урожая;
- договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур на основе индекса урожайности;
- договоры страхования посевов (посадок) сельскохозяйственных культур;
- договоры страхования животных;
- договоры страхования объектов аквакультуры;
- договоры страхования имущества физических лиц;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков;
- договоры страхования машин и оборудования от поломок;
- договоры комбинированного страхования транспортных средств, дополнительного оборудования, водителя, пассажиров от несчастного случая и гражданской ответственности при эксплуатации транспортных средств в части страхования дополнительного оборудования;
- договоры комплексного страхования автотранспортных средств в части страхования дополнительного оборудования;
- договоры страхования имущества;
- договоры страхования финансовых рисков при использовании банковских пластиковых карт в части страхования имущества;
- договоры страхования ипотечных рисков в части страхования имущества;
- договоры комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) в части страхования имущества;
- договоры страхования специальной техники и оборудования в части страхования имущества;
- договоры страхования лесного фонда;
- договоры комплексного страхования банковских рисков в части страхования имущества;
- договоры страхования имущества на случай утраты в результате прекращения права собственности в части страхования имущества;
- договоры страхования имущественных интересов физических лиц в части страхования имущества;

- договоры комплексного страхования имущества и убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности в части страхования имущества;
- договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части страхования багажа;
- договоры страхования судов в постройке;
- договоры страхования граждан, выезжающих за границу, в части страхования багажа;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Бизнес без потерь» в части страхования имущества;
- договоры комбинированного страхования животных, ветеринарных расходов и гражданской ответственности в части страхования имущества;
- договоры входящего перестрахования космических рисков в части имущества;

УГ 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте:

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;

УГ 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика» - договоры страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче объекта долевого строительства участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве:

- договоры страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве;

УГ 14 «Страхование прочей ответственности» - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к УГ 3 - 6, 8, 11 - 13:

- договоры страхования по правилам страхования (стандартным) гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте;
- договоры страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам в результате негативного воздействия на окружающую среду;
- договоры страхования ответственности перед третьими лицами при перевозке опасных грузов;
- договоры страхования ответственности строителей, архитекторов, проектировщиков;
- договоры страхования гражданской ответственности нотариуса при осуществлении

нотариальной деятельности;

- договоры страхования ответственности оценщиков;
- договоры страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой;
- договоры страхования гражданской ответственности таможенных представителей;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и/или таможенных складов;
- договоры страхования имущественных интересов физических лиц в части страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг);
- договоры страхования ответственности директоров и руководителей исполнительных органов;
- договоры страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков в части страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования ипотечных рисков в части страхования гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией предмета ипотеки;
- договоры комбинированного страхования средств железнодорожного транспорта в части риска гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, нарушения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения либо части здания или сооружения;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования граждан, выезжающих за границу, в части страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в части страхования гражданской ответственности;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Бизнес без потерь» в части страхования

гражданской ответственности;

- договоры страхования ответственности арбитражных управляющих;
- договоры комбинированного страхования животных, ветеринарных расходов и гражданской ответственности в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

УГ 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков:

- договоры страхования предпринимательских рисков;
- договоры страхования риска утраты права собственности (страхование титула);
- договоры страхования потери работы;
- договоры страхования убытков, вызванных перерывом в производственной или коммерческой деятельности;
- договоры страхования финансовых рисков при использовании банковских пластиковых карт в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков в части страхования предпринимательских рисков;
- договоры страхования ипотечных рисков в части страхования утраты права собственности (страхование титула);
- договоры комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) в части титульного страхования;
- договоры комбинированного страхования водных судов (в части страхования возникновения непредвиденных расходов (убытков) вследствие потери фрахта);
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования гражданской ответственности нотариуса при осуществлении нотариальной деятельности в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования эмитентов банковских карт;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работу или услуг в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования финансовых рисков;
- договоры страхования расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуации природного и техногенного характера;
- договоры комплексного страхования банковских рисков в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования экспортных кредитов;
- договоры страхования коммерческих (торговых) кредитов;

- договоры страхования гражданской ответственности в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования гражданской ответственности таможенных представителей (в части страхования судебных расходов, издержек и иных расходов);
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и/или таможенных складов (в части страхования судебных расходов, издержек и иных расходов);
- договоры страхования имущества на случай утраты в результате прекращения права собственности (в части страхования риска возникновения у Страхователя непредвиденных расходов в результате уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества, вследствие вступившего в законную силу судебного решения и/или закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности);
- договоры страхования имущественных интересов физических лиц в части страхования потери работы;
- договоры страхования средств водного транспорта (в части страхования возникновения непредвиденных расходов (убытков) вследствие потери фрахта);
- договоры комплексного страхования имущества и убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности в части страхования убытков от перерыва в производственной и коммерческой деятельности;
- договоры страхования финансового риска кредитора;
- договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части страхования возникновения у Застрахованного лица непредвиденных расходов при утрате, задержки получения багажа, при отмене и изменении сроков поездки, утери документов, задержки рейса, расходов на юридическую помощь;
- договоры страхования ответственности директоров и руководителей исполнительных органов в части страхования финансовых рисков;
- договоры страхования граждан, выезжающих за границу, в части страхования возникновения у Застрахованного лица непредвиденных расходов при утрате, задержке получения багажа, задержке рейса;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в части страхования убытков от перерыва и деятельности;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в части страхования расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;
- договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Бизнес без потерь» в части страхования предпринимательских рисков;
- договоры комбинированного страхования животных, ветеринарных расходов и

гражданской ответственности в части страхования финансовых рисков;

- договоры страхования расходов, связанных с оплатой лекарственных средств;

УГ 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» - договоры страхования лиц на время выезда за пределы населенного пункта, в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков - смерти и вреда здоровью - и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов:

- договоры страхования граждан, выезжающих за границу;
- договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;

УГ 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования» - договоры входящего перестрахования, кроме договоров перестрахования, по условиям которых осуществление страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате:

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

Договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким УГ, разделяются по указанным УГ за исключением УГ 16, для которой не требуется разделять договор на отдельные риски (в частности, не требуется выделять риски несчастного случая и медицинское страхование в отдельные УГ).

Для формирования наилучших оценок денежных потоков Общество выделяет резервные группы. Перечень резервных групп и их соответствие учетным группам приводятся в таблице ниже.

Таблица 1. Перечень резервных групп.

Резервная группа	УГ
Арбитраж	14
ВЗР	16
ГО Туроператоров	13
Грузы и море	8
ДМС	1
Имущество	10
КАСКО	7
Авиариски	8
НС	2
Ответственность	14
Финриски	15
Крупные (Грузы, Ответственность, НС, Имущество)	

Резервная группа «Крупные» соответствует крупным убыткам по УГ Грузы, Ответственность, НС и Имушество. Наилучшая оценка денежных потоков по страховым выплатам оценивается в целом по группе и разделяется на соответствующие сегменты пропорционально заработанной премии.

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

В ходе подготовки Актuarного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв премий (РП);
- Резерв убытков (РУ);
- Стабилизационный резерв (СТАБ);
- Доля перестраховщиков в страховых резервах (ДРП, ДРУ);
- Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (ДДПП, ДДПУ).

Методы расчета резерва премий

Резерв премий по каждой учетной группе принимается равным сумме величины денежных потоков (ДПП) и величины рискованной маржи премий (РМП).

Расчет РМП предусмотрен п. 12. Положения о формировании страховых резервов Общества, и Приложением 5 к Положению 781-П. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет ДПП предусмотрен п. 7.12. Положения о формировании страховых резервов Общества как неотрицательная сумма денежных потоков, учитываемых при расчете ДПП. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.6.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета резерва убытков

Резерв убытков по каждой учетной группе принимается равным сумме величины денежных потоков (ДПУ) и величины рискованной маржи убытков (РМУ).

Расчет РМУ предусмотрен п. 12. Положения о формировании страховых резервов Общества, и Приложением 5 к Положению 781-П. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет ДПУ предусмотрен п. 7.13. Положения о формировании страховых резервов Общества как величина

$$ДПУ = \max \left(ДПУ^{HO}; \max \left(ЗНУ; ДПУ^{\Phi} \times k \right) \times \left(1 + \max \left(\frac{ДПРУ^{HO}}{ДПУВ^{HO}}; 3\% \right) \right) - ОСР^{\Phi} \times k \right)$$

где:

- ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П на 31.12.2023. Для оценки ЗНУ используется журнальный метод учета, размер оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба. ЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.
- ДПУ^Ф – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П на 31.12.2023
- ОРС^Ф – вспомогательная величина, устанавливается в размере в соответствии с п. 1.8 Положения о формировании страховых резервов Общества
- k – коэффициент аппроксимации, равный 1
- ДПУ^{НО} ДПРУ^{НО} ДПУВ^{НО} – приведенная стоимость денежных потоков, учитываемых при расчете ДПУ. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.6.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета стабилизационного резерва (СТАБ)

Стабилизационный резерв не формируются ввиду отсутствия операций по учетной группе 9 "Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой".

Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

Доля перестраховщиков в резерве убытков, резерве премий (ДРУ, ДРП) принимается равной сумме вспомогательной величины СПРУ^{НО} СПРП^{НО} и корректировки на риск неплатежа (КРНУ, КРНП).

Расчет КРНУ и КРНП предусмотрен п. 10.13. Положения о формировании страховых резервов Общества. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.6. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет СПРУ^{НО} СПРП^{НО} предусмотрен п. 10 Положения о формировании страховых резервов Общества дисконтированная сумма денежных потоков, учитываемых при расчете СПРУ^{НО}. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.6.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск

Величина ДДПП (ДДПУ) определяется как сумма величин ДРП (ДРУ) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на расчетную дату условиям договора

исходящего перестрахования он удовлетворяет условиям, предусмотренным п. 10.16. Положения о формировании страховых резервов Общества. Анализ договоров перестрахования приведен в разделе 3.7.

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

Расчет денежных потоков в ДПП

При расчете ДПП учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

«-» поступления страховых премий (страховых взносов);
«+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
«+» страховые выплаты;
«+» отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
«+» расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования,
«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы;
«+» расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетным группам;
«+» налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

При расчете ДПП не учитываются следующие денежные потоки:

- нереализованные (невыплаченные и / или не полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты;
- реализованные (выплаченные и / или полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров страхования наступил до расчетной даты;
- денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), которые уплачиваются за предоставление страхового покрытия до верхней границы договора страхования, при условии, что верхняя граница договора страхования не позднее расчетной даты, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), уплачиваемым за период действия страхового покрытия после верхней границы договора страхования, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- денежные потоки по излишне полученным от страхователя денежным средствам, а также денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), поступившим ранее предусмотренного договором страхования срока, а также соответствующие им

денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

- денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования.

Расчет заработанной премии по будущим периодам.

Для расчета ДПП по каждой учетной группе рассчитывается величина страховой премии, относящейся к неистекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия по признанным на отчетную дату договорам страхования до верхней границы соответствующих договоров (далее – заработанная премия по будущим периодам).

Расчет заработанной премии по будущим периодам производится как для договоров, о которых на расчетную дату Страховщик не имеет достоверных сведений в связи с более поздним получением первичных документов, так и остальных договоров.

Оценка величины премии по каждой учетной группе производится Обществом.

Расчет изменений.

Поток, связанный с увеличением или уменьшением страховой премии в связи с изменениями условий договоров рассчитан в составе будущей заработанной премии. Поток, связанный уменьшениями премий в связи с расторжением, рассчитывается коэффициентным методом. К заработанной премии по будущим периодам применяется коэффициент отношения начисленной премии в связи с расторжениями к начисленной премии.

Расчет денежных потоков.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями, расходами на заключение (комиссиями), отчислениями от страховой премии, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) в соответствии с условиями договоров, а также на основании параметров рассрочки платежа с учетом вероятности расторжения. Вероятность расторжения оценивается по каждой учетной группе как отношение среднего количества расторгнутых полисов к количеству выпущенных полисов. При этом, предполагается, что внутри учетной группы, вероятность расторжения распределена равномерно и не зависит от стоимости полиса.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с сопровождением договоров страхования, договоров исходящего перестрахования осуществляется по каждой учетной группе путем применения коэффициента расходов на ведение дела (РВД) к величине будущей заработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Распределение по периодам будущих выплат сделано исходя из допущения, что периодом реализации соответствующего денежного потока является период зарабатывания (несения ответственности).

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения, Общество использует метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания и последующим распределении полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля оцениваются актуарием совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с урегулированием убытков по которым есть возможность отнесения на конкретный убыток (прямые расходы) производилась путем применения коэффициента расходов к величине будущего денежного потока по страховому возмещению. Расходы считаются понесенными одновременно с выплатами по страховому возмещению.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с исполнением обязательств по будущим страховым случаям (косвенные расходы) осуществляется по каждой учетной группе путем применения коэффициента расходов к величине будущего денежного потока страхового возмещения. Расходы считаются понесенными одновременно с выплатами по страховому возмещению.

Расчет коэффициента расходов на сопровождение и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (косвенные расходы)

В Обществе утверждена методика определения уровней косвенных расходов для целей расчета страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П. Методика вводится для определения оценок ожидаемых уровней косвенных расходов на сопровождение действующих договоров страхования и расходов, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям (косвенных расходов на урегулирование убытков), в целях учета данных показателей для расчета резервов премий (ДПП) и резерва убытков (ДПУ).

На первом этапе общий объем фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников Общества распределяется по следующим категориям расходов:

Категория	Вид расходов
Аквизиция	Аквизиционные расходы
Урегулирование	Расходы на урегулирование убытков
Развитие	Расходы, связанные с развитием деятельности
Сопровождение	Расходы на сопровождение действующего страхового портфеля
Общие	Общехозяйственные расходы, не связанные с сопровождением страхового портфеля. Расходы, связанные с выполнением регуляторных (надзорных) требований
Инвестиции	Расходы, связанные с инвестиционной деятельностью
Прочие	Остальные расходы

При распределении используется информация Общества о выполняемом функционале сотрудников в зависимости от их принадлежности к различным подразделениям внутри организационной структуры Общества. В случае, если сотрудниками выполняется функционал, который предусматривает работу сразу по нескольким категориям, Общество

использует экспертные коэффициенты для распределения ФОТ (например, между аквизицией и сопровождением 50х50 и т.д.).

На следующем этапе из всех прочих доходов и расходов Общества, не имеющих прямой связи с договорами и убытками, и отражающихся на счетах бух. учета 718, 717, исключаются суммы, носящие разовый характер (например, штрафы, не связанные с договорами страхования), либо не отражающие реальный приток или отток денежных средств (например, расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам и т.д.), расходы, которые не являются обязательными для функционирования Общества (например, благотворительность).

После этого все оставшиеся расходы Общества (кроме исключенных и ФОТ) распределяются по категориям следующим образом

- расходы, имеющие исключительно характер сопровождения, относятся на категорию «Сопровождение» в полном объеме (например, расходы на оплату юридических и консультационных услуг, расходы на услуги платежных и расчетных систем и т.д.)
- остальные расходы (например, расходы на ИТ) разносятся по категориям пропорционально распределению ФОТ

Для целей 781-П

- расходами, связанными с исполнением обязательств по страховым случаям (косвенными) считаются ФОТ и расклассифицированные расходы, отнесенные в категорию «Урегулирование»; уровень расходов считается относительно объема осуществленных в отчетном периоде выплат страхового возмещения.
- расходами, связанными с сопровождением портфеля, считаются ФОТ и расклассифицированные расходы, отнесенные в категорию «Сопровождение» и «Общие»; уровень расходов считается относительно объема заработанной премии за период.

Актuarий ознакомился с принципами описанной модели, и считает, что она удовлетворяет требованиям 781-П к оценке. На 31.12.2023 актuarием были взяты:

- для уровня расходов на сопровождение в рамках ДПП – уровень за 2023 год
- для уровня косвенных расходов на урегулирование в рамках ДПУ и ДПП – уровень за 2022-2023 год, как более устойчивый.

Расчет коэффициента выплат страхового возмещения и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (прямые расходы).

Оценка прогнозной убыточности производилась по каждой учетной группе.

Таблица 2. Метод оценки прогнозной убыточности.

Резервные группы	Описание метода оценки прогнозной убыточности
Учетная группа 1. ДМС	Согласно параметрам метода Борнхуэттера-Фергюссона для классического ДМС и ДМС мигрантов при оценке денежных потоков в составе ДПУНО с учетом весов по объемам заработанной премии за 4 кв. 2023 года (веса сегментов в портфеле стабилизировались)

Учетная группа 2. НС	Вклад убытков до 1 млн. рублей до границы сверхкрупных установлен как средневзвешенная убыточность (полученная при оценке денежных потоков в составе ДПУНО) за период с 3 кв. 2022 г. по 2 кв. 2023 г. Вклад убытков до 1 млн. установлен как средневзвешенная убыточность (полученная при оценке денежных потоков в составе ДПУНО) за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате кроме 4 кв. 2023, чтобы исключить неопределенность, присущую оценкам 4-го квартала.
Учетная группа 6 Отв-ть владельцев ТС	На уровне УГ 7 Каско
Учетная группа 7 Каско	Отдельно оценивался вклад крупных убытков за 01/04/2021 - 30/09/2023 методом цепной лестницы и средняя убыточность по некрупным убыткам за последние 4 квартала 2023 года
Учетная группа 8 Грузы, Море, Авиа	Средневзвешенное по убыточностям РГ: ГО ВС, КАСКО ВС, Грузы, Море. Убыточность ГО ВС бралась в размере КАСКО ВС, а Море в размере Грузов. Убыточность Каско ВС бралась на уровне среднего за 2017-2020 гг., Грузов – среднее за 2019-2022 гг.
Учетная группа 10 Имущество	Среднее за период 2017 – 2023 по методу цепной лестницы.
Учетная группа 13 ГО Туроператоров	Поскольку сведений о банкротстве туроператоров из портфеля Общества на отчетную дату не было, среднеожидаемая убыточность была оценена в нулевом размере.
Учетная группа 14 Ответственность	Средневзвешенное по убыточностям РГ: Арбитраж и Ответственность. Убыточность Арбитраж бралась на уровне 2023 г. Убыточность по РГ Ответственность среднее за 2017-2023 гг.
Учетная группа 15 Финансовые риски	Среднее за 2022- 2023 гг.
Учетная группа 16. ВЗР	Согласно параметрам метода Борнхуэттера-Фергюссона при оценке денежных потоков в составе ДПУНО. Показатель оценивается методом цепной лестницы как средневзвешенное по кварталам за период 01/01/2021 – 30/09/2023

Коэффициент расходов оценивался как отношения суммы фактических расходов к фактическим выплатам за период. Выбор периодов, по которым производилась оценка коэффициента представлен в таблице ниже.

Таблица 3. Метод оценки уровня прямых расходов на урегулирование убытков.

Резервные группы	Описание метода оценки уровня расходов на урегулирование убытков (прямых)
Учетная группа 1. ДМС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 2. НС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 6 Отв-ть владельцев ТС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 7 Каско	
Учетная группа 8 Грузы, Море, Авиа	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 10 Имущество	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ

Учетная группа 13 ГО Туроператоров	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 14 Ответственность	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 15 Финансовые риски	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 16. ВЗР	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ

Расчет величины РМП производится в рублях в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Расчет денежных потоков в ДПУ

При расчете ДПУ учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

«+» страховые выплаты;

«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков);

«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы (косвенные расходы на урегулирование убытков);

Согласно требованиям пункта 5.2 Положения 781-П денежные потоки формируются в связи с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.

Оценка денежных потоков в составе ДПУ проводилась в разрезе резервных групп, сформированных актуарием на базе достаточности статистики и однородности рисков. Оценки, полученные по каждой резервной группе, аллокировались затем на учетные группы.

В таблице приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока для резервных групп. При этом выделялись не только резервные группы как отдельные множества договоров, но также и резервные группы как подмножества портфеля убытков, в т.ч., крупные убытки. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки суммы недисконтированных денежных потоков по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Страховые выплаты Резервная группа ДМС	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы (по оплаченным и понесенным убыткам), Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на портфель классического ДМС и мигрантов.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Для классического ДМС. В качестве итогового выбран метод цепной лестницы до 2 квартала убытков 2023 г. по оплаченным убыткам и цепной лестницы по понесенным убыткам. Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за ближайший год, чтобы учесть достигнутый уровень индивидуальных коэффициентов развития. Второй коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 2 ближайших года, ранее наблюдается повышенная волатильность индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Для треугольника по понесенным убыткам выбор коэффициентов был полностью аналогичен. Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона установлен как средняя убыточность 2-3 кварталов 2023 г., чтобы исключить неопределенность, присущую оценкам 4-го квартала. Для мигрантов. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по оплаченным убыткам. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый-четвертый коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за ближайшие 2 года в соответствии с достигнутым уровнем индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона установлен как средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 1 кв. 2022 г. по 2 кв. 2023 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.
Страховые выплаты Резервная группа НС	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на убытки свыше 1 млн. руб. (но до порога крупных убытков, которые относились в отдельную резервную группу) и обычные убытки.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Для убытков свыше 1 млн. руб. В качестве итогового выбран метод независимых приращений по оплаченным убыткам (использующий усреднение приращений по всем периодам). Для обычных убытков В качестве итогового выбран метод независимых приращений по оплаченным убыткам (использующий усреднение приращений по всем периодам).
Страховые выплаты Резервная группа ВЗР	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по оплаченным убыткам как позволяющий сгладить волатильность. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 4 кв. убытка 2022 г. и 2 кв. убытка 2023 г., такая оценка больше соответствует сравнительно небольшому элементу первого столбца треугольника. Второй коэффициент развития выбраны как средневзвешенное за 4 ближайших квартала, ранее наблюдается существенная волатильность. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона; использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 1 кв. 2022 г. по 3 кв. 2023 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.
Страховые выплаты Резервная группа Авто	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на крупные и обычные убытки, порог крупного убытка устанавливался как 1 млн. руб. Кроме того, отдельно оценивались потоки по ДСАГО. Для крупных убытков

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	В качестве итогового выбрана комбинация методов: метод цепной лестницы по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам по прошлым периодам – для всех периодов убытка, кроме ближайшего, и метод простой убыточности для ближайшего периода убытка как сглаживающий волатильность результатов для сравнительно редких крупных убытков. Модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 4 кв. убытка 2021 г. и 1 кв. убытка 2022 г., когда элементы в первом столбце треугольника были сравнимы с текущим угловым элементом, а индивидуальные коэффициенты развития не демонстрировали нехарактерных всплесков. Второй коэффициент развития выбраны как средневзвешенное за 3 ближайших квартала с учетом выхода индивидуальных коэффициентов на новый уровень. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций. Выбор прогнозной убыточности для метода простой убыточности. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 2 кв. 2021 г. по 3 кв. 2023 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов. Для обычных убытков В качестве итогового выбрана комбинация методов: метод цепной лестницы по понесенным убыткам как учитывающий информацию также и по заявленным убыткам. Модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за ближайшие 2 года, это соответствует достигнутому уровню индивидуальных коэффициентов развития. Второй коэффициент развития также выбраны как средневзвешенное за ближайшие 2 года, это позволяет принять во внимание наметившуюся тенденцию к снижению индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за ближайший год, чтобы учитывать ближайший достигнутый уровень индивидуальных коэффициентов, за исключением 8-10 коэффициентов развития, которые оценены в размере единицы (чтобы исключить нехарактерные выбросы).

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	ДСАГО В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона (по оплаченным убыткам) как сглаживающий волатильность результатов для сравнительно редких убытков. Коэффициенты развития выбраны стандартными средневзвешенными. . Выбор прогнозной убыточности. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 1 кв. 2019 г. по 2 кв. 2022 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.
Страховые выплаты Резервная группа Авиариски	В данную резервную группу входили убытки по авиационным рискам. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 8 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе первого и второго коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное с исключенными нехарактерными 2016 и 2022 годами убытка, а оценка второго коэффициента развития аналогично не учитывает 2016 год убытка. Прогнозная убыточность выбрана как средневзвешенная убыточность за 2017 – 2020 гг., поскольку эти годы уже практически развиты, а также интервал позволяет сгладить волатильность.
Страховые выплаты Резервная группа Грузы и море	В данную резервную группу входили убытки по морским и грузовым рискам. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 8 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Модификация метода Борнхуэттера-Фергюсона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе первого и второго коэффициентов развития, они оценивались как средневзвешенное за ближайшие 3 года с учетом достигнутого уровня индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность выбрана для убытков 2022 г. на уровне полученной по методу цепной лестницы (фактически тем самым метод совпал с методом цепной лестницы), а для 2023 г. как средневзвешенная убыточность за 2019 – 2022 гг.
Страховые выплаты Резервная группа Имущество	В данную резервную группу входили убытки по имущественным рискам, за исключением крупных убытков свыше 10 млн. руб. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 10 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюсона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюсона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе второго коэффициента развития. он выбран как усреднение 1 и 3 коэффициентов развития, поскольку индивидуальные коэффициенты развития демонстрируют высокую волатильность и нехарактерные величины. Прогнозная убыточность выбрана как средневзвешенная убыточность, полученная методом цепной лестницы по оплаченным убыткам за 2017-2023 гг. из-за существенной волатильности убыточности отдельных лет.
Страховые выплаты Резервная группа Ответственность	В данную резервную группу входили убытки по рискам страхования ответственности, за исключением крупных убытков свыше 10 млн. руб. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 10 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюсона по оплаченным убыткам со стандартными коэффициентами развития. Прогнозная убыточность выбрана как среднеарифметическая убыточность, полученная методом цепной лестницы по

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	оплаченным убыткам за 2017-2023 гг. из-за существенной волатильности убыточности отдельных лет.
Страховые выплаты Резервная группа Крупные	В данную резервную группу входили крупные убытки (свыше 10 млн. руб.) по страхованию грузов, имущества, ответственности, от несчастных случаев. Модификации метода разделения для получения оценки недисконтированного денежного потока по незаявленным убыткам. Средний убыток оценивался на основе крупных убытков, оплаченных начиная с 2016 г. за исключением максимальной и минимальной суммы выплат. Количество убытков оценивалось как разность среднегодового количества убытков за период 2016-2022 гг. и максимума из среднегодового количества урегулированных в течение первого года убытков (статистика этот же период) и количества заявленных в 2023 г. убытков по 2023 году убытка.
Арбитраж	Общество заключает договоры страхования по данной группе в рамках прямого страхования с 2018 года, в рамках входящего перестрахования в основном с 2016 года. В последние годы наблюдаются следующие изменения портфеля: • В рамках прямого страхования наблюдается рост тарифа. • В рамках входящего перестрахования наблюдается резкое снижение объема бизнеса – заработанная премия 2022 года практически нулевая. • С учетом прекращения перестраховочной защиты крупных убытков, с апреля 2020 года Общество не принимает на страхование риски с суммой ответственности свыше 30 млн. рублей, а с апреля 2021 года свыше 15 млн. рублей. Данные обстоятельства принимались во внимание при выборе окончательных параметров оценки резерва убытков. Ниже описаны параметры оценки резерва убытков для рассматриваемого портфеля. В частности, портфель входящего перестрахования рассматривался совместно с портфелем прямого страхования из-за небольшого влияния (менее 10% портфеля) и прекращения бизнеса. Оценка резервов убытков для сегмента Арбитраж производилась двумя методами: Метод №1: Оценка резерва убытков для сегмента Арбитраж в рамках прямого страхования производилась по методу отдельной оценки количества убытков и среднего убытка. Методы, связанные с треугольниками развития (или учитывающие факторы развития) не использовались в связи с тем, что отсутствует статистическая база для их применения.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Особенностью страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих является необходимость заключения двух типов договоров страхования: основного договора – заключается сроком не менее одного года со страховой суммой 10 млн. рублей, и в рамках договора застрахована ответственность, возникающая в связи с ведением всех дел о банкротстве должника, балансовая стоимость активов которого не превышает 100 миллионов рублей; дополнительного договора – заключается в рамках определенного дела о банкротстве. Поскольку по основному договору не ограничено число процедур банкротства, а по дополнительному – ограничено одной процедурой, то потенциально основные договоры могут нести больший риск с точки зрения частоты возникновения убытков, чем дополнительные. В связи с этим актуарием было принято решение отказаться от оценок частоты в отношении одного договора страхования, а производить оценку частоты по отношению к количеству действующих арбитражных управляющих в периоде. Оценка экспозиции риску осуществлялась следующим образом: ☐ все договоры страхования по каждому арбитражному управляющему были разбиты на группы в зависимости от страхового года, в котором был заключен соответствующий договор; ☐ срок действия рассчитывался от самой ранней даты начала по группе договоров до самой поздней даты окончания. Общий срок корректировался таким образом, чтобы в сумме экспозиция риску по данной группе была равна единице; ☐ Мера риска оценивалась методом «pro-rata temporis». Ожидаемое число убытков оценено на основе данных Общества: за период 2016-2019 годы построена базовая оценка частоты, поскольку предполагается, что большая часть убытков к этому периоду уже заявила. Указанная частота была применена ко всем периодам экспозиции и тем самым было получено ожидаемое количество убытков по всем периодам убытка. Оценка полного убытка по всем периодам убытка была построена как произведение ожидаемого числа убытков на средний размер убытка. Оценка среднего убытка оценивалась в размере средней выплаты по уникальным убыткам по данным Общества за весь период наблюдений. Резерв убытков оценивался путем уменьшения полного убытка на фактически произведенные выплаты, при этом в тех случаях, когда

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	РЗУ превышал соответствующую оценку РУ в качестве оценки РУ устанавливался РЗУ. Метод №2. Для получения альтернативной оценки использовался модифицированный метод простой убыточности для данных сгруппированных по годам начала полисов (полисная база): Для каждого из полисных периодов (полисных лет) оценена ожидаемая убыточность и теоретический полный убыток. Затем для каждого из полисных лет на основе внешних данных оценена доля полного убытка, которая должна быть заявлена к настоящему моменту (т.н. факторы запаздывания). Указанная доля, примененная к теоретическому полному убытку, делит его на заявленную и незаявленные части. В качестве оценки РПНУ использована незаявленная часть полного убытка в разрезе страховых лет, оцененная, как описано выше. Совокупная величина РЗНУ и РПНУ и формирует оценку резервов убытков по данной учетной группе. Выбор ожидаемой убыточности Для выбора ожидаемой убыточности проведено сравнение среднего тарифа Общества за базовый период 2018-2019 годы с рыночными данными по среднему тарифу и убыточности рынка страхования ответственности арбитражных управляющих. Оценка ожидаемой убыточности за последующие годы построена исходя из соотношения средних тарифов Общества за 2020-2023 годы и тарифа за 2018-2019 годы по данному портфелю. Оценка факторов запаздывания Исходя из статистики ВСС Ответственным Актуарием были сделаны оценки факторов запаздывания объема указанных убытков относительно задержки между полисным годом (по дате начала ответственности) и текущей расчетной датой. Отсутствующие данные в статистике ВСС или же нетипичные выбросы были экстраполированы известными значениями факторов запаздывания. Итоговый резерв убытков Общества по страхованию ответственности арбитражных управляющих оценен в размере, равном полусумме результатов двух описанных выше методов. Указанный выбор обусловлен высокой неопределенностью в оценке для данного вида страхования, а также отсутствием надежной статистики для оценки окончательного развития выплат

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Страховые выплаты Резервная группа Финриски	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбрана комбинация методов: метод цепной лестницы до 3 кв. убытка 2023 г. и Борнхуэттера-Фергюссона для 4 кв. убытка 2023 г. по оплаченным убыткам как позволяющий сгладить волатильность. Модификация методов цепной лестницы и Борнхуэттера-Фергюссона заключалась в нестандартном выборе первого ряда коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 2 ближайших года, такая оценка больше учитывает недавние уровни индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций (в одном случае исключен единичный нехарактерный индивидуальный коэффициент). Выбор прогнозной убыточности. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 1 кв. 2022 г. по 4 кв. 2023 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.
Страховые выплаты Резервная группа ГО Туроператоров	Денежный поток оценен в размере нуля исходя из отсутствия сведений о банкротствах (в открытых источниках) крупных туроператоров, фигурирующих в журнале договоров. Также отсутствуют заявленные убытки по данной резервной группе.
Прямые расходы на урегулирование убытков за исключением Арбитражных управляющих	Коэффициентный метод. Применялась база по оценке денежных потоков по неоплаченным убыткам. Коэффициенты прямых расходов на урегулирование оценивались в зависимости от резервной группы как доля фактических прямых расходов на урегулирование в страховых выплатах за: ДМС – % за текущий год, как отражающий наиболее характерный к отчетной дате уровень Прочие резервные группы – % за ближайшие 3 года по каждой резервной группе, с учетом корректировок на отдельные крупные убытки, а также на наличие убытков по входящему перестрахованию, в рамках которых доп. расходы на урегулирование отсутствуют.
Прямые расходы на урегулирование	В рамках анализа результатов коэффициентного метода было обнаружено, что фактические расходы последних двух лет по

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
убытков в части Арбитражных управляющих	отношению к страховым выплатам превышают уровень, используемые при резервировании актуарием Общества и ответственным актуарием по состоянию на 31.12.2022. Более подробный анализ показал наличие крупных индивидуальных сумм судебных издержек значительно повышающих уровень расходов на урегулирование убытков, используемый для резервирования. Для выбора итогового уровня было произведено сравнение уровня расходов на урегулирование убытков используемого при резервировании по состоянию на 31.12.2022 с рыночными бенчмарками по уровню расходов на урегулирование убытков по страхованию арбитражных управляющих, кроме того, были проведены интервью с ответственными сотрудниками Общества, а также запрошен и получен Бюджет Общества на 2024 год. По результатам анализа сопоставимых рыночных данных и бюджета Общества было установлено, что используемый в течение 2022-2023 гг. уровень расходов на урегулирование убытков с целью резервирования в значительной степени (до 1-2 п.п.) соответствует рыночным уровням и Бюджетному уровню, что подтверждает гипотезу о нехарактерности наблюдаемого всплеска по судебным издержкам 2022-2023 года. По результатам изучения полученной информации Ответственный актуарий принял решение сохранить уровень расходов на урегулирование 2022 при резервировании 2023 года с дальнейшей рекомендацией о мониторинге расходов в рамках данной учетной группе и в случае формирования устоявшегося тренда, превышающего бюджетные уровни – увеличить оценку страховых резервов в течение 2024 года.
Косвенные расходы на урегулирование убытков	Оценивались как произведение ожидаемого будущего потока по выплате возмещения, умноженного на уровень косвенных расходов. Уровень был установлен единым по всем учетным группам, описание приведено в рамках описания оценки денежных потоков в составе ДПП (раздел <u>Расчет коэффициента расходов на сопровождение и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (косвенные расходы)</u>)
Регрессы по грузам	Оценивались денежные потоки по регрессам по страхованию грузов на основе метода простой убыточности, параметр метода оценивался как средневзвешенное отношение полных регрессов к состоявшемуся убытку за 2019-2022 гг. Полные регрессы для вычисления параметра метода оценивались методом цепной лестницы на основе годового треугольника за 6 периодов, коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за все

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	периоды, кроме 2018 г. убытка, который демонстрирует нехарактерное развитие.
Регрессы по Авто	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона (с нормировкой на состоявшийся убыток) как сглаживающий волатильность результатов. Модификация метода заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за кварталы убытка, обладающие сходными величинами в первом столбце столбца треугольника. Второй коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 4 ближайших квартала за исключением нехарактерного 1 кв. убытка 2023 г. Третий коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 4 ближайших квартала с учетом нового несколько более низкого уровня индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за 2 ближайших года для учета недавних уровней индивидуальных коэффициентов. Выбор прогнозного параметра метода. Использовалось средневзвешенное отношение развитых регрессов к состоявшемуся убытку за период со 2 кв. 2021 г. по 1 кв. 2023 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.

Распределение оценок денежных потоков по учетным группам производилось естественным образом для некрупных убытков, а оценка денежных потоков по крупным убыткам распределялась на учетные группы исходя из доли заработанной премии по соответствующей учетной группе за период 2017-2022 гг. для получения более стабильного соотношения. Кроме того, распределение оценок денежных потоков по ВЗР на 1 и 16 учетные группы осуществлялось пропорционально РНП брутто.

Оценки денежных потоков по страховому возмещению распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля будущих выплат, сформированного в рамках оценки вспомогательной величины ДПУ^Ф в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П. В отношении расходов на урегулирование использовалось допущение, что расходы на урегулирование являются понесенными одновременно с выплатой страхового возмещения.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.

Виды и существенные условия договоров перестрахования

Основные облигаторные договоры 2023 г. представлены ниже:

- Квотный договор перестрахования имущественных рисков при страховании воздушного, водного транспорта и грузов, основной участник РНПК
- Договор перестрахования эксцедента убытка рисков ответственности при страховании воздушного, водного транспорта и грузов, основной участник РНПК
- Договоры перестрахования эксцедента убытка рисков имущества, ответственности, финансовых рисков, несчастных случаев и страхования грузов, основные участники РНПК и Ингосстрах.
- Договор пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм рисков ответственности арбитражных управляющих; действует по договорам страхования, заключенным с 01.04.2020 года до 31.03.2021 года.
- Также квотными факультативными договорами защищены риски автокаско, страхования от несчастных случаев, транспортного страхования (в т.ч., грузов), имущественное страхование и страхования финансовых рисков страхование ответственности с участниками на российском рынке.

Расчет денежных потоков в ДРП и ДРУ

Актuarные расчеты величины денежных потоков премий проводились на базе учетных групп (резервных групп с дальнейшим распределением на учетные группы), определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества. Для расчета используется оценка следующих денежных потоков:

- страховые выплаты по договору исходящего перестрахования
- возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика;
- перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования;
- денежные потоки по тантьемам;
- страховая премия по договорам исходящего перестрахования;
- восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования;

- доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков;
- денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

В таблице приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки суммы недисконтированных денежных потоков по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Вычислялась путем суммирования показателей по ожидаемым платежам исходящих премий, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, зависящая от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), то расчет ведется путем применения условий к ожидаемым денежным потокам по перестрахованному портфелю (суммы, обусловленные денежными потоками по основным договорам, которые уже получены или уплачены страховщиком, не учитываются). В потоках не включены договоры, граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.	Оценка потока по возмещению доли перестраховщиков в выплатах в отношении незаявленных убытков строилась: для крупных убытков аналогично методу для брутто через оценку среднего убытка на собственном удержании и единой с брутто оценки количества. Распределение по учетным группам с теми же коэффициентами, что и брутто. По некрупным убыткам на основании коэффициентного метода исходя из доли в заявленных некрупных убытках.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	По страхованию арбитражных управляющих в связи с пропорциональным перестрахованием доля в будущем денежном потоке убытков устанавливалась равной доле перестраховщика в заработанной премии по каждому периоду наступления страховых случаев (периоду несения ответственности). При этом срок денежного потока был установлен одновременным с соответствующим брутто потоком.
Потоки возмещения доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.	Потоки возмещений долей перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков оценивались в нулевом размере.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Оценено методом, основанным на прогнозе убыточности перестрахованного портфеля, примененном к величине заработанной премии перестраховщиков. Заработанная премия перестраховщиков рассчитывалась путем применения условий договоров исходящего перестрахования к заработанной премии брутто с учетом возвратов. К полученной величине применялись паттерны распределения убытков по периодам выплаты для получения итогового потока. В качестве прогнозной убыточности по доле перестраховщиков использована убыточность брутто-портфеля. Методология оценки брутто-убыточности описана в разделе 3.6.
Возмещение доли перестраховщика расходов на урегулирование убытков, связанные с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
Возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на ведение дела, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
Денежные потоки по тантьемам	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии (которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%)
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем 1 млн руб. отсутствуют
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования

Итоговая величина ДДПП, ДДПУ (включая расчет КРНП, КРНУ) рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Дополнительно была получена информация о компании о потенциальной практической возможности осуществления взаиморасчетов с западными перестраховщиками и проработкой соответствующих вопросов, ввиду чего дополнительных обесценений долей перестраховщиков в убытках не осуществлялось.

Методы оценки ожидаемого дефицита перестраховщика

Большинство договоров исходящего перестрахования, учитываемые при расчете доли перестраховщиков в резервах, заключены до 1 января 2023 года, и на расчетную дату в указанные договоры не вносились изменения, требование о расчете величины ОДП согласно пункту 7.9 Положения 781-П требование о расчете ОДП применяется с 1 января 2024 года. В связи с этим величина ОДП по таким договорам исходящего перестрахования не рассчитывается.

Для договоров эксцедента убытка, заключенных в 2023 году ОДП тест проводился на основе методологии, использующей технику рискованных кривых, а также кривых ILF для перестрахования ответственности.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих

поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Описание оценок по суброгациям и регрессам приведено в п. 3.6.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- РП, РУ – резерв премии, резерв убытков
- ДПП, ДПУ – денежный поток премий, убытков
- РМП, РМУ – рискованная маржа в резерве премий, резерве убытков

УГ	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	СТАБ	Страховые резервы
1	95 970 003	63 406 993	32 563 010	55 147 578	36 435 782	18 711 796	0	151 117 581
2	340 301 688	224 969 021	115 332 668	72 275 535	51 460 957	20 814 578	0	412 577 223
6	842 098	556 371	285 727	2 432 819	1 607 354	825 465	0	3 274 917
7	145 694 651	95 614 460	50 080 190	124 941 837	87 639 213	37 302 623	0	270 636 488
8	14 597 220	-	14 597 220	63 481 400	50 742 158	12 739 242	0	78 078 620
10	33 300 225	21 305 608	11 994 617	28 818 304	21 453 342	7 364 962	0	62 118 529
13	729 176	481 764	247 412	73 630	48 647	24 983	0	802 806
14	38 613 520	25 496 754	13 116 766	246 784 401	166 680 189	80 104 213	0	285 397 922
15	5 789 907	3 874 779	1 915 128	5 894 740	3 894 631	2 000 109	0	11 684 647
16	1 278	844	434	930 112	614 521	315 591	0	931 390
Итого	675 839 766	435 706 594	240 133 172	600 780 355	420 576 794	180 203 562	0	1 276 620 121

Результаты изменения показателей не приводятся согласно информационному письму Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- ДРП, ДРУ (ДДПП, ДДПУ) – доля перестраховщиков в резерве премии, убытков (по исх. договорам, призн. передающими страховой риск)
- СПРП^{НО}, СПРУ^{НО} – денежный поток по доле перестраховщика в резерве премии, резерве убытков
- КРНП, КРПУ – корректировка на риск неплатежа в резерве премий, резерве убытков

УГ	Доля перестраховщиков в резерве премий	СПРПНО	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков	СПРУНО	КРНУ	Величина доли перестраховщиков в страховых резервах
1	0	0	0	0	0	0	0
2	392 187	396 441	-4 254	10 930 620	10 938 555	-7 935	11 322 807
6	0	0	0	0	0	0	0
7	-1 902 148	-1 899 472	-2 676	15 003 201	15 015 313	-12 112	13 101 053
8	-28 423 842	-28 394 078	-29 764	25 936 189	26 229 468	-293 280	-2 487 653
10	-2 050 421	-2 045 983	-4 438	7 112 220	7 133 635	-21 415	5 061 800
13	0	0	0	0	0	0	0
14	-44 333	-43 944	-390	10 700 528	10 700 528	0	10 656 194
15	145 623	145 894	-271	0	0	0	145 623
16	0	0	0	0	0	0	0
Итого	-31 882 933	-31 841 142	-41 791	69 682 757	70 017 499	-334 742	37 799 824

Результаты изменения показателей не приводятся согласно информационному письму Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

В связи с тем, что большинство договоров исходящего перестрахования, учитываемых при расчете доли перестраховщиков в резервах, заключены до 1 января 2023 года, и на расчетную дату в указанные договоры не вносились изменения, требование о расчете величины ОДП согласно пункту 7.9 Положения 781-П требование о расчете ОДП применяется с 1 января 2024 года. ОДП тест проводится лишь для нескольких договоров эксцедента убытка, заключенных в 2023 году. Соответствующие договоры прошли численный критерий передачи риска.

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

Результаты ретроспективного анализа не приводятся согласно информационному письму Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

Общество формирует ОРСФ в размере 8 383 562 р. по УГ 7. Остальные потоки по поступлениям по суброгациям и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков рассчитаны в составе РП (ДРП), РУ(ДРУ).

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

Методология оценки регуляторных резервов, описанная в настоящем актуарном заключении, соответствует требованиям Положения 781-П. Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средними ожидаемыми сценариями, и реализация будущих денежных потоков может отличаться от средней оценки.

Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности.

Исходные данные и параметры методологии являются актуальными и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов.

По информации, полученной Ответственным актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

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

На результаты актуарного оценивания могут оказать влияние следующие события:

- Наступление крупных или кумулятивных убытков или изменение оценок по крупным убыткам в корпоративных видах страхования спецрисков и имущества. Рекомендуется поддерживать высокий уровень диверсификации портфеля, а также предусматривать снижение соответствующих рисков используя инструменты перестрахования
- Рост мошенничества, в том числе в сфере действия арбитражных управляющих

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

Проверка расчета показателя ЭНП на 01.01.2023 исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2023