

# Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ»  
на 31.12.2023 года

Ответственный актуарий:  
В.Р. Бибишев

## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Сведения об ответственном актуарии .....	3
3. Сведения об организации .....	4
4. Сведения об актуарном оценивании.....	4
5. Результаты актуарного оценивания.....	22
6. Выводы, рекомендации и иная информация .....	24

## 1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (далее – Заказчик, Общество, Организация) по итогам 2023 года подготовлено для предоставления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела, а также для использования Обществом и иными заинтересованными лицами.

Объект актуарного оценивания: деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Закона РФ № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности» и Указания Банка России от 18.09.2017 г. № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», а также с учетом федеральных стандартов актуарной деятельности, Кодекса профессиональной этики и методических рекомендаций АПА.

Дата составления актуарного заключения: 22.02.2024.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее – дата актуарного оценивания, дата оценивания): 31.12.2023.

## 2. Сведения об ответственном актуарии

**2.1. Ответственный актуарий, подготовивший настоящее актуарное заключение (далее – ответственный актуарий):** Бибишев Владимир Ринатович.

**2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 139.

**2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр СРО актуариев №1, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716.

**2.4. Основание осуществления актуарной деятельности:** гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал также трудовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

**2.5. Данные об аттестации ответственного актуария:** Свидетельство об аттестации № 2023-06/1 по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
ООО «СК «ИНСАЙТ»

организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования, иного чем страхование»,  
протокол № 5 от 08.06.2023 года.

### 3. Сведения об организации

**3.1. Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

**3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 2682.

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7704449282.

**3.4. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельностью:**

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, номер и дата выдачи: СЛ № 2682 от 13 июля 2020 года.

Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования, номер и дата выдачи: СИ № 2682 от 13 июля 2020 года.

Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, номер и дата выдачи: ОС №2682 – 03 от 2 февраля 2023 года.

### 4. Сведения об актуарном оценивании

**4.1. При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использовались следующие документы, стандарты и правила СРО:**

- Федеральный закон №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П);
- Кодекс профессиональной этики АПА;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

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

1. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в редакции, действующей на дату оценивания, утвержденное в Обществе (далее – Положение Общества);

2. Журнал учета заключенных договоров страхования за период с 2019 по 2023 гг., в том числе не вступивших в силу на дату актуарного оценивания;
3. Журнал учета заключенных договоров исходящего перестрахования с 2019 по 2023 гг.;
4. Журнал учета убытков с 2019 по 2023 гг., в том числе оплаченных на дату актуарного оценивания и заявленных, но неурегулированных на дату актуарного оценивания с указанием долей перестраховщиков в этих убытках;
5. Отчеты по графикам поступления будущих платежей по правам требования страхователей и графики погашения по обязательствам перед страховыми агентами в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
6. Отчеты по графикам погашения будущих платежей по обязательствам перед перестраховщиками по оплате страховой премии и графики поступления платежей по правам требования к перестраховщикам по оплате долей перестраховщиков в убытках по договорам исходящего перестрахования в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
7. Журнал учета заключенных договоров страхования за январь 2024 года, включающий в том числе данные по договорам страхования, заключенных ранее, но по которым не было данных в журналах за более ранние периоды;
8. Бухгалтерские регистры Общества в виде оборотно-сальдовых ведомостей (далее – ОСВ) за квартальные и годовые периоды, в том числе нарастающим итогом, в 2019-2023 гг., в том числе на дату актуарного оценивания;
9. Проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности Общества, предоставляемой в порядке надзора, за 2023 год;
10. Учетная политика Общества, действующая в 2023 году;
11. Бюджет Общества на 2024 год с перечнем показателей согласно стандартам бухгалтерского учета в разрезе линий бизнеса, совпадающих с учетными группами;
12. Реестр незавершенных судебных дел по входящим искам на дату актуарного оценивания;
13. Информация о тарифной политике Общества;
14. Описание перестраховочной политики Общества на 2023 год;
15. Сканы подписанных договоров исходящего перестрахования, действовавших на дату актуарного оценивания, а также в течение двух лет, предшествующих дате актуарного оценивания;
16. Реестр выставленных и полученных требований в рамках прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) ОСАГО от Российского союза автостраховщиков (далее – РСА) за 2023 год, где Общество является страховщиком по договорам ОСАГО страхователя-причинителя вреда или потерпевшего;
17. Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
18. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков по форме 0420162 за 2022 год и за 9 месяцев 2023 года, размещаемые на сайте Банка России;

19. Отчет о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра (далее – отчет НААЦ) по проведению мониторинга тарифов по ОСАГО на основании данных, содержащихся в ПО Подсистемы договоры и КБМ АИС ОСАГО» по итогам третьего квартала 2023 года;
20. Рассылка по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО от РСА по состоянию на 31.12.2023;
21. Расчеты собственного удержания и долей ответственности в перестраховочном пуле ОСАГО, применяемых в 1, 2, 3, 4 кварталах 2023 – 1 квартале 2024 г. по данным РСА;
22. Информация о кредитных рейтингах страховщиков на дату актуарного оценивания и их соответствие с группами кредитного качества на основании Решения Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П.

Актуарное оценивание проводилось на основании данных, предоставленных Обществом, полученных актуарием от третьих лиц, а также сведений, полученных из открытых источников. Ответственность за достоверность данных, предоставленных Обществом, для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

#### **4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарного оценивания, с указанием результатов проведенных процедур**

При проведении контрольных процедур в отношении данных на достоверность, полноту и согласованность с бухгалтерской (финансовой) отчетностью ответственный актуарий определяет существенность отклонения, как приводящую к расхождению 3% в результатах актуарных оценок по учетной группе. Если ответственным актуарием не установлено иное, то предполагается, что погрешность данных в размере, не превышающем 1%, не может повлиять на отклонение показателей кратно более 3% в результатах актуарного оценивания.

Для проверки данных на полноту, достоверность, согласованность с бухгалтерским учетом и бухгалтерской (финансовой) отчетностью в той части, где эта согласованность должна быть в силу сопоставимости показателей, а также на непротиворечивость и внутреннюю согласованность данных, были проведены следующие контрольные процедуры, а по их итогам были получены следующие результаты.

Таблица 1. Контрольные процедуры в отношении данных и их результаты

№	Контрольная процедура	Сумма в журнале, тыс.руб.	Сумма в ОСВ, тыс.руб.	▲	▲, %	Результат процедуры
1	Сопоставление сумм по начисленным премиям из журнала учета договоров с данными ОСВ по счету 71403 (ОФР 121*) минус счет 71404 (ОФР 221*) в части вступивших в силу договоров страхования за 2023 год	3 504 022,4	3 504 022,4	0,0	0,00%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
 ООО «СК «ИНСАЙТ»

2	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными ОСВ по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) за 2023 год	1 263 936,3	1 263 937,6	1,3	0,00%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно
3	Сопоставление сумм убытков в части оплаченных за 2023 год из журнала убытков с данными ОСВ по счету 71410 (ОФР 251*)	376 237,5	376 237,5	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
4	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71404 (ОФР 222*) минус счет 71403 (ОФР 122*) за 2023 год	26 284,9	26 284,9	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
5	Сопоставление доли перестраховщиков в оплаченных убытках, установленной по журналу убытков с данными ОСВ по счету 71409 (ОФР 151*) за 2023 год	6 119,9	6 119,9	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
6	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71413 (ОФР 17201) за 2023 год	5 874,6	5 874,6	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
8	Сопоставление сумм премий за 2023 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126	3 504 022,4	3 504 022,4	0,0	0,00%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно

Актурное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
 ООО «СК «ИНСАЙТ»

9	Сопоставление сумм оплаченных убытков за 2023 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126	376 237,5	376 237,5	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
10	Сопоставление сумм премии, переданной в перестрахование, за 2023 год из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126	26 284,9	26 284,9	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
10	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале за 2023 год из журнала учета договоров с показателем аквизиционных расходов проекта годовой отчетности по форме 0420126	1 263 936,3	1 263 960,2	-23,9	-0,00%	Расхождения минимальны, за счет прочих аквизиционных расходов. Проверка признана пройденной успешно
11	Сверка графиков поступлений и оплат страховых премий в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счетам 48003 и 48004 соответственно	4 015,8	4 041,6	-25,8	-0,64%	Расхождение ниже порога существенности и не приводит к отклонению при оценке резервов. Проверка признана пройденной успешно
		163 489,1	163 341,4	147,7	0,09%	
12	Сверка графиков поступлений и оплат комиссионного вознаграждения в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счетам 48021, 48022 соответственно	8 865,6	8 847,7	17,9	0,20%	Расхождения ниже порога существенности и не влияют на результаты оценки резервов. Проверка признана пройденной успешно
		9 478,9	9 574,7	-95,8	-1,00%	
13	Сверка графиков поступлений и оплат	4 516,1	4 516,1	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
 ООО «СК «ИНСАЙТ»

	премий, комиссий и убытков по входящему перестрахованию ОСАГО в части, согласующейся с бухгалтерским учетом Дт 48009 минус Кт 48010					признана пройденной успешно
14	Сверка графиков поступлений и оплат премий, комиссий и убытков по входящему перестрахованию в части, согласующейся с бухгалтерским учетом Дт 48013 минус Кт 48014	41 958,6	41 958,6	0,0	0,00%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
15	Анализ динамики средних сроков действия договоров страхования за последние 3 года	По учетным группам 3, 6, 7 наблюдается стабильное значение среднего срока 362-365 дней в течение наблюдаемого периода. По учетной группе 1 волатильность внутри года объяснима особенностями договоров. По учетной группе 2.1 динамика следует за изменением средних сроков автокредитования. По учетной группе 15 рост среднего срока объясняется ростом доли многолетних полисов продленной гарантии				Корректность заполнения дат и сопоставимость динамики по срокам договоров в учете подтверждается. Проверка признана пройденной успешно
16	Анализ динамики ожидаемых платежей по премии и вознаграждениям посредников	Суммы в абсолютном выражении стабильны, изменение отношения вознаграждения к премии объясняются изменением ставок комиссионного вознаграждения				Проверка признана пройденной успешно
17	Анализ динамики данных о заключенных договорах, срок начала ответственности по которым на дату оценивания не наступил	Помесячная динамика была стабильной, но была найдена ошибка формирования журнала (задвоение по дополнительным соглашениям к основным договорам страхования), вследствие этого был скорректирован алгоритм выгрузки				Изменение динамики объяснено. Исправлена ошибка формирования журнала
18	Анализ объема и влияния на размер страховых резервов и долей перестраховщиков информации о договорах страхования, признанных в 2024 году с нижней границей договоров ранее 2024 года	Был проанализирован журнал учета договоров за январь 2024 г. с договорами с датой заключения <=31.12.2023 и нижней границей договора <=31.12.2023. Сумма премий по ним составила 39 392 тыс.руб., что составляет 1,12% от суммы начисленных премий по ОСВ. Влияние на сумму резервов суммарно по учетным группам с учетом предположений по ДПП оценивается менее, чем в 500 тыс.руб. и максимально не более, чем на 170 тыс.руб. или 1,5% от суммы резервов по учетной группе 1				Влияние на сумму резервов находится ниже порога существенности. Отсутствие доначислений признано допустимым

19	Анализ динамики среднего срока урегулирования с учетом дат заявлений убытка	Рост среднего срока урегулирования по учетной группе 7 объясняется дефицитом запчастей и задержками поставок, по прочим учетным группам нет выраженной динамики либо она объяснима	Изменение динамики объяснено. Проверка признана пройденной успешно
20	Анализ динамики сумм заявленных, но неурегулированных убытков (ЗНУ) на расчетные даты, совпадающими с окончанием месяца в 2023 году	Наблюдается почти непрерывный рост сумм ЗНУ в течение последнего года, связанный с ростом портфеля и по каждой учетной группе год к году, рост объясним	Динамика объяснима. Проверка признана пройденной успешно
21	Сопоставление дат наступления страхового случая, дат заявления и дат действия (границ) договоров	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,02% от общего кол-ва записей, и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
22	Наличие договоров, отраженных в журнале учета убытков, в журнале заключенных договоров убытков	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,01% от общего кол-ва записей и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно

По итогам выполнения контрольных процедур ответственным актуарием была получена достаточная степень уверенности в том, что данные, используемые для оценки, достоверны, обладают необходимой полнотой, являются внутренне непротиворечивыми и достаточными для поставленной задачи. Ни по одной учетной группе в результате расхождений не был превышен порог существенности в терминах, определенных выше.

Корректировок в данные не вносилось. Изменений в данные предыдущих периодов по результатам проверок не вносилось. Также не было установлено корректировок данных в бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды.

#### **4.4. Сведения о распределении организацией договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам**

Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование (далее – договоры страхования), по учетным группам осуществляется в соответствии с Положением № 781-П и Положением Общества, в том числе в зависимости от страховых рисков, предусмотренных соответствующими договорами страхования.

В том числе, заключаются комбинированные договоры страхования, условия которых подразумевают страхование нескольких рисков и установление или распределение страховой премии в разрезе рисков в соответствии с тарифной политикой Общества. Так, например, значительная часть договоров по продуктам серии КАСКО включает страхование рисков «ущерб/угон», относящихся к учетной группе 7, страхование риска добровольной гражданской ответственности, относящегося к учетной группе 6, а также прочих дополнительных рисков (вызов аварийного комиссара, эвакуатора и пр.), относящихся к учетной группе 15.

Дополнительные учетные группы в соответствии с пунктом 5.1.6 Положения № 781-П и Положением Общества не выделяются, модель разделения не применяется.

Основной валютой для каждой учетной группы является рубль Российской Федерации. Все страховые суммы по договорам Общества номинированы в рублях, все денежные потоки по правам требования и обязательствам, проистекающим из договоров, определяются в рублях, валютных денежных потоков в процессе тарификации, заключения, оплаты, расторжения, урегулирования и других процессов не возникает. Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Ниже представлена информация об учетных группах в соответствии с Положением Общества, в том числе по которым в журналах учета заключенных договоров есть записи за последние 5 лет и/или по которым верхняя граница хотя бы по одному договору страхования превышает дату актуарного оценивания:

Таблица 2. Перечень учетных групп Общества

Номер учетной группы в соответствии с Положением № 781-П	Наименование учетной группы в соответствии с Положением № 781-П
1	Добровольное медицинское страхование
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
7	Страхование средств наземного транспорта
14	Страхование прочей ответственности
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

Договоры входящего перестрахования по страхованию иного, чем страхование жизни, заключаются только в отношении договоров по учетной группе 3.

При проведении актуарного оценивания в целях повышения точности оценок ответственным актуарием используется также более детальная сегментация учетных групп 3 и 15, при этом не являющаяся разделением на дополнительные учетные группы.

#### **4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам**

Общество согласно Положению № 781-П и Положению Общества формирует следующие виды резервов:

- Резерв убытков (далее – РУ), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока убытков (далее – ДПУ) и рискованной маржи по потоку убытков (далее – РМУ);
- Резерв премий (далее – РП), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока премий (далее – ДПП) и рискованной маржи по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ);

Стабилизационный резерв, а также вспомогательные величины СР и СтР, используемые для оценки показателей рискованной маржи (далее – РМ), не рассчитываются в силу отсутствия договоров страхования по учетным группам, по которым они должны рассчитываться согласно Положению № 781-П, либо в связи с тем, что на даты 31.12.2022 и 30.06.2022 стабилизационный резерв по этим учетным группам был равен нулю.

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П. По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

#### **4.5.1. Сегментация учетных групп при оценке суммы страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах**

По мнению ответственного актуария для наилучших оценок целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих договоров страхования средние оценки могут оказываться смещенными и не учитывающими возможные тенденции. Таким образом, для цели достижения большей точности при оценке ДПУ<sup>НО</sup>, ДПП и РПВУ ответственным актуарием используется следующая сегментация:

Учетная группа 1. Договоры страхования относятся к классическому ДМС и начали заключаться в декабре 2020 года. Заключаются только через прямой канал. В соответствии с однородностью продукта и единых подходов к тарификации не выявлена необходимость сегментировать группу.

Учетная группа 2.1. Начало страхования – декабрь 2019 года. Преобладают договоры страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов (далее – НСИБ заемщиков или НСИБ) с заключением через дилерский канал и схожим набором условий и субрисков. Доля прочих договоров (классического НС) не существенна. Наблюдается низкая частота убытков и высокий средний убыток, близкий к страховой сумме, определяемый преимущественно в зависимости от остатка по кредиту. Не выявлена необходимость в дополнительной сегментации с учетом однородности формирующих учетную группу договоров.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО входящее. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком входящего перестрахования в рамках перезаключаемых ежеквартально факультативно-облигаторных договоров перестрахования ОСАГО и отсутствия влияния Общества на убыточность и другие показатели, кроме опосредованно объема, в силу доли рынка и соответственно долей собственного удержания и ответственности не более 0,2% за рассматриваемый период. Начало подписания – март 2023 г. в соответствии с получением лицензии ОСАГО и началу продаж прямых договоров через дилерский и онлайн-каналы.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО по перестрахованному портфелю. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком передачи договоров страхования в перестраховочный пул. В связи с особенностью онлайн-канала по договорам наблюдается аномально высокие показатели частоты (в разы выше среднерыночной) и среднего убытка.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО по не перестрахованному портфелю. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком отсутствия передачи договоров страхования в перестраховочный пул. Преобладает дилерский канал, средние наблюдаемые показатели по убыточности – ниже рынка.

Учетная группа 6. Договоры с риском добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО) по продуктам серии КАСКО, начало подписания – апрель 2020 года. Компонент по риску выделяется только из комбинированных договоров КАСКО, преимущественно по лизинговым и парковым договорам со страхователями – юридическими лицами, отдельно договоры ДСАГО не заключаются. В соответствии с

однородностью продукта ответственный актуарий не видит целесообразности в дополнительной сегментации.

Учетная группа 7. Договоры заключаются в рамках продуктов серии КАСКО – классическое Автокаско с рисками «Угон/тоталь», «Угон/Ущерб» и пр. Начало подписания – ноябрь 2019 года. Несмотря на значительную экспозицию и в достаточном объеме накопленную статистику по убыткам, ответственный актуарий на дату актуарного оценивания не считает целесообразным выделять сегменты, т.к. по типам страхователей, продуктов и партнеров пока преобладают схожие показатели среднего убытка и частотности.

Учетная группа 14. Договоры страхования ответственности УК по принятому в 2022 году портфелю с датой истечения последнего в марте 2024 г. Заключенных и/или действующих договоров на дату оценивания, кроме принятого портфеля, нет.

Учетная группа 15. Сегмент КАСКО и прочее. Договоры преимущественно заключаются в рамках продуктов серии КАСКО в части финансовых рисков, понесенных страхователем в виде дополнительных расходов по эвакуации ТС, вызова аварийного комиссара, вызова такси и т.д. Сюда же относятся риски недобровольной потери работы в части продуктов серии НСИБ заемщиков, но их доля в сегменте незначительна. Сегмент выделяется, т.к. данные характеризуются небольшой средней премией, достаточно высокой частотой обращений и низким средним убытком, в отличие от убытков по договорам других сегментов, выделяемых в другие сегменты учетной группы.

Учетная группа 15. Сегмент GAP. Начало страхования – февраль 2020 года. Страхование риска предполагает компенсацию расходов в части недополученной суммы износа в рамках основного договора по Автокаско. Сегмент выделяется, т.к. убытки характеризуются малой, но устойчивой частотой и довольно крупными убытками.

Учетная группа 15. Сегмент Продленная гарантия. Договоры страхования серии «Продленная гарантия» начали заключаться в 3 квартале 2021. Включают риски ремонта поломок в постгарантийный период. Вследствие этого, характеризуется отложенным вступлением в силу относительно даты заключения, невысокой частотой и относительно невысоким средним убытком с учетом ограничения по страховым суммам и особенностями покрытия в отличие от договоров Автокаско.

#### 4.5.2. Методы, допущения и предположения при оценке ДПУ

Оценка показателя ДПУ по каждой учетной группе проводится по формуле согласно пункту 5.5.3 Положения № 781-П (с учетом коэффициента аппроксимации  $k = 1$  и  $ОРС^Ф = 0$ ):

$$ДПУ = \max \left( ДПУ^{НО}; \max(ЗНУ; ДПУ^Ф) \times \left( 1 + \max \left( 3\%; \frac{ДПРУУ^{НО}}{ДПУВ^{НО}} \right) \right) \right).$$

Количество кварталов  $N$  для оценки показателя  $ДПУ^Ф$  по учетным группам 1, 2.1 и 7 равно 12, по учетным группам 3, 6, 14 и 15 равно 20 и совпадает с установленными в Положении Общества. Величина  $ОРС^Ф$  в формуле равна нулю, т.к. согласно Положению Общества при построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

Учитывая, что методика оценки показателя  $ДПУ^Ф$  в остальном предписана Положением № 781-П, ответственный актуарий видит смысл описать только методику оценивания  $ДПУ^{НО}$ , а также его составляющих частей  $ДПУВ^{НО}$ ,  $ДПРУУ^{НО}$  и вспомогательной величины ЗНУ.

Для оценки вспомогательной величины ЗНУ по всем учетным группам предполагается, что:

1. Показатель рассчитывается в разрезе каждого страхового случая и по каждому неурегулированному заявлению на дату оценивания в соответствии с журналом учета убытков.
2. В случае, когда есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертизы или условий договора страхования, то она устанавливается в соответствии с суммой соответствующей оценки.
3. В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается произведение страховой суммы (лимита возмещения) на оценку тяжести убытка, например в зависимости количества поврежденных конструктивных элементов.
4. Дополнительно осуществляется проверка по реестру незавершенных судебных дел в целях дополнения или уточнения соответствующих убытков в ЗНУ.

Для оценки показателя ДПУВ<sup>НО</sup> используются следующие базовые методы, в том числе основанные на построении треугольников развития по сгруппированным данным по оплаченным (а также заявленным, но неурегулированным на даты, совпадающие с окончанием квартала, убыткам, если применяется треугольник состоявшихся убытков), по кварталам страхового случая и кварталам состояния:

1. Метод простой ожидаемой убыточности (далее – ПОУ). Общая сумма ожидаемого убытка по страховым событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию (далее – ЗП). Из полученной величины вычитается сумма оплаченных убытков по данному периоду. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе информации, в том числе полученной от третьих лиц или иной информации, доступной ответственному актуарию.
2. Метод цепной лестницы (далее – ЦЛ). Окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом периоде, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но в будущих периодах будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но урегулированным ранее. В этом методе используются треугольники развития оплаченных или состоявшихся убытков для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, т.е. прошлое служит индикатором будущего.
3. Метод Борнхюттера-Фергюсона (далее – Б-Ф). Неоплаченные убытки по страховым случаям, произошедшим до текущей даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития. Ключевым допущением метода является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемой убыточности к ЗП.

Описанные методы могут использоваться как по отдельности, так и совместно, в том числе в рамках модификаций, например, когда по разным кварталам состоявшихся страховых случаев используются разные базовые методы или когда выбирается усреднение коэффициентов развития за различные периоды, с учетом взвешивания по сумме убытков, с учетом тенденции коэффициентов развития и т.д.

При оценке показателей ЗП при оценке ДПУВ<sup>НО</sup> по учетным группам и сегментам, ответственный актуарий руководствуется пунктами 5.5.5 и 7.8(1) Положения № 781-П и

Положением Общества, при этом расчет осуществляется в разрезе каждого договора страхования с учетом периодов использования, если их наличие предусмотрено, и дополнительными соглашениями к договорам.

Ниже описываются основные предположения и особенности методов, используемых для оценки величины ДПУВ<sup>НО</sup> по учетным группам и сегментам, не являющимся дополнительными учетными группами.

Таблица 3. Описание методов и предположений, используемых для оценки ДПУВ<sup>НО</sup>

Номер учетной группы	Сегмент	Метод, его модификации, предположения и допущения
1	Без выделения сегментов	Наблюдается очень короткое развитие убытков (не более 1,5 месяцев от даты страхового случая), связанное с особенностью продукта, входящего в учетную группу. Для оценки ожидаемых выплат используется метод ЦЛ для треугольника оплаченных убытков с выбором 1-го коэффициента развития, как простой средней двух первых коэффициентов за 2 предыдущих года по 4-м кварталам двух предыдущих лет, т.к. они наблюдаемо меньше соседних, что объясняется тем, что новые когорты начинаются с декабря и наблюдается снижение частотности обращений в первые месяцы закрепления. Метод Б-Ф и иной не применяется, т.к. дает более волатильные оценки в зависимости от выбранной убыточности, чем метод простой ЦЛ
2.1	Без выделения сегментов	Договоры по учетной группе применительно к портфелю Общества характеризуются низкой частотностью убытков, что не позволяет достичь хорошей точности прогноза ожидаемого исходящего денежного потока, не более 1-2 убытков в год на более, чем 1000 экспозиции. Развитие убытков от даты страхового случая до урегулирования по исторической статистике около 1 года. Выбран метод Б-Ф для треугольника оплаченных убытков по выбранной убыточности $\bar{U}$ из ДПУ <sup>Ф</sup> , т.е. фактически используется базовый метод Б-Ф. Результат ожидаемого ДПУВ <sup>НО</sup> соответствует примерно двум убыткам в размере средней страховой суммы по наблюдаемым неистекшим договорам, что говорит об адекватности оценки
3	ОСАГО входящее	Применяется метод Б-Ф для треугольника оплаченных убытков с учетом наблюдаемой за 3 квартала статистики убытков, формируемой всеми участниками рынка, по выбираемой убыточности, соответствующей верхнему диапазону рекомендуемой комитетом РСА по тарифам, статистике и резервам [20, здесь и далее ссылка на источник]. Коэффициенты развития не корректируются, выбираются как средневзвешенные за наблюдаемый период
3	ОСАГО по перестрахованному портфелю	В связи с недостаточностью собственной статистики Общества, по мнению ответственного актуария, применяется метод ПОУ по наблюдаемой аномально высокой убыточности, несопоставимой с Е-гарант и прочими рыночными сегментами (700%), выбираемая убыточность по последнему кварталу страхового случая выбрана ниже – 500%, т.к. наблюдается значимое снижение частотности обращений, новые договоры из сегмента по последнему календарному кварталу не заключались. При этом полученная оценка ожидаемого ДП оценивается консервативно, т.к. отношение ожидаемого ДП по незаявленным убыткам (ПНУ) к произошедшим убыткам из треугольника (оплаченные + ЗНУ) без учета дисконтирования составляет 65%, т.е. по последнему году страхового случая, а по последнему кварталу страхового случая более 300%. Также, ожидаемый нетто-ДП по данному сегменту составляет менее

		0,15% от брутто-ДП с учетом размера долей собственного удержания Обществ по заключенным договорам [21]
3	ОСАГО по не перестрахованному портфелю	В связи с недостаточностью собственной статистики Общества, по мнению ответственного актуария, применение методов, основанных на наблюдаемой убыточности, значительно ниже среднерыночной, может привести к занижению ожидаемого ДП с учетом длительного развития убытков. Поэтому применяется метод ПОУ по средневзвешенной по территориальным сегментам заработной премии убыточности в соответствии с уровнями убыточности, описанными в источнике [19], рассчитанных по данным АИС ОСАГО. Рассчитанный средневзвешенный уровень был близок уровням по сегментам МСК (Москва и Московская область) и СПб (Санкт-Петербург и Ленинградская область), что подтверждается спецификой территориального присутствия Общества – более 90% заработной премии приходится на два этих территориальных сегмента. Также, стоит отметить, что данная оценка является довольно консервативной, учитывая текущее развитие убытков из треугольника оплаченных убытков и исключительно дилерский канал продаж по данному сегменту. При этом выбор убыточности как наблюдаемый среднерыночный, например исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2023 г. [18] порядка 64% по мнению ответственного актуария является необоснованно консервативным. Достаточную консервативность выбранной оценки подтверждает отношение ожидаемого ДП по незаявленным убыткам (ПНУ) к произошедшим убыткам из треугольника (оплаченные + ЗНУ) без учета дисконтирования, составляет 187%, в том числе уровень более 250% по последнему кварталу страхового случая
6	Без выделения сегментов	Несмотря на заключение договоров страхования более 3,5 лет и значительной экспозиции – более 2000 в год, не было оплаченных убытков за наблюдаемый период, только один убыток в ЗНУ. По мнению ответственного актуария, можно сделать вывод об очень аккуратной андеррайтинговой политике. Применен метод ПОУ по последним четверым кварталам страхового случая. Несмотря на это, а также учитывая долгое развитие убытков по данному виду страхования, ожидаемый уровень убыточности выбран довольно консервативно, исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2023 г. [18] по страхователям - юридическим лицам (68,74%) исходя из продуктовой специфики Общества в части этого сегмента
7	Без выделения сегментов	Применяется метод ЦП для треугольника состоявшихся убытков за 20 кварталов происхождения/состояния, в том числе в соответствии с Положением Общества. Ответственный актуарий считает, что данный подход является оптимальным, т.к. по данной учетной группе была накоплена достаточная статистика убытков, а исторические оценки и наблюдаемые сроки внесения в базу данных информации о заявленных убытках позволяют получать более точные оценки будущих выплат по состоявшимся страховым случаям, чем треугольник оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1 и 2 выбраны как средневзвешенные за последние 4 квартала, а коэффициенты 3-5 выбраны как средневзвешенные за последние 8 кварталов наблюдения. Коэффициенты 7-12 скорректированы до 1, т.к. показывали средние значение ниже 1, что характеризует списание старых заявленных убытков, по которым не были предоставлены документы и отсутствует какое-либо движение ЗНУ, по срокам исковой давности, но в то же время они чувствительны по изменению суммы состоявшихся убытков по старым событиям. Остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период



		наблюдения. Остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. При этом волатильность коэффициентов развития отмечается как довольно небольшая, особенно за последние 8 кварталов наблюдений, что также свидетельствует о стабильности оценок по выбранному методу. Дополнительно к этому, наблюдается сезонность убыточности по кварталам страховых случаев, что также подтверждается рыночной практикой. Применение иных методов, по мнению ответственного актуария, в том числе с учетом внешних рыночных данных, может существенно снизить точность прогноза
14	Без выделения сегментов	Выбран метод ПОУ с выбираемым значением убыточности 10%, т.к. более высокое значение по данной учетной группе, например, на основе рыночной статистики [18] порядка 150% по страхователям-юридическим лицам будет необоснованно завышено с учетом отсутствия заявленных убытков, хотя и при небольшой экспозиции, за исторический период, но с учетом полностью истекающего портфеля в 1 квартале 2024 при любой разумно выбираемой убыточности значение ожидаемых ДП по этой группе будет ниже границы существенности, максимум 0,5 млн.руб.
15	КАСКО и прочее	Применяется метод ЦЛ для треугольника оплаченных убытков, кроме последнего квартала страхового случая, где применяется метод Б-Ф по средней убыточности за смещенный год с 4 квартала 2022 по 3 квартал 2023 для сглаживания оценки в связи с аномально низким отношением углового элемента к ЗП. Коэффициенты развития 1-3 выбраны как средневзвешенные за последние 4 квартала, остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. Выбор метода обусловлен хорошей статистичностью сегмента, учитывая специфику продукта, а именно устойчивой частотой, коррелирующей с частотой по Ущербу Автокаско, и низким средним убытком при малых страховых суммах (около 10 тыс.руб.)
15	GAP	Применяется метод ЦЛ для треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1-2 выбраны как средневзвешенные за последние 8 кварталов, остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. При этом волатильность первого коэффициента развития очень велика в силу низкой частоты убытков, что коррелирует с рыночной частотой тоталей по Автокаско и средней задержкой между датой страхового случая и датой заявления убытка. При этом наблюдаемая убыточность в разрезе кварталов страхового случая при низкой частоте довольно устойчива, что объясняется значительной годовой экспозицией (около 15 000) и стабильным средним убытком с ограниченным хвостом распределения, связанным со сущностью продукта. Выбор метода обусловлен намерением учитывать меняющуюся убыточность, хотя прочие описанные базовые методы дают схожий результат, что только подтверждает устойчивость выбранного метода
15	Продленная гарантия	Применяется метод ЦЛ для треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1-2 выбраны как средневзвешенные за последние 4 квартала, чтобы сгладить влияние крупного убытка (1 млн.руб.), заявленного по предпоследнему кварталу страхового случая, но не исключив его влияние полностью. Остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. Выбор метода обусловлен изменением убыточности по последнему году страхового события, что с одной стороны объясняется эффектом низкой базы и единичным крупным убытком в размере страховой суммы, а с другой стороны все же наблюдаемой тенденцией роста частоты

При оценивании ДПРУУ<sup>НО</sup> как составляющего компонента ДПУ<sup>НО</sup>, применяется пропорциональный метод, когда рассчитывается уровень суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, оплаченных за период, к сумме оплаченных убытков в части страховых выплат за такой же период. Полученные уровни с возможными дополнительными корректировками далее применяются к расчетному значению ДПУВ<sup>НО</sup>.

В состав прямых расходов на урегулирование убытков включаются прямые расходы, учитываемые на счете 71410 по символу ОФР 25203 в разрезе учетных групп. При этом из данных расходов были исключены расходы, произведенные в отношении убытков, относящихся к тем, что Общество является страховщиком потерпевшего, хотя и в бухгалтерском учете учитывает их совместно. Таким образом, эти расходы аллоцируются на убытки по исходящему ПБУ и используются для расчета соответствующих уровней при оценивании РПБУ.

В состав косвенных расходов на урегулирование убытков включаются расходы, учитываемые на счете 71410 по символам ОФР 25201, 25202, 25204 и согласно учетной политике Общества [10], аллоцируемые пропорционально оплаченным убыткам. При этом по ОФР 25204 косвенные расходы обладают как признаком прямых, так и косвенных, исходя из специфики расходов, отнесенных сюда. В данном случае ответственным актуарием принято решение отнести их в качестве косвенных, но только на 3 и 7 учетные группы с учетом их фактологии. Прямые и косвенные расходы на урегулирование за полный год, предшествующий дате оценивания, отнесены к выплатам за аналогичный период. Если по некоторым учетным группам сумма оплаченных убытков за период нулевая, то уровень косвенных расходов на урегулирование принимается равным уровню по учетным группам, кроме групп 3 и 7.

Дополнительно для учетной группы 3 уровень прямых расходов на урегулирование скорректирован в большую сторону на ожидаемый уровень судебных издержек (неустоек, штрафов, расходов на представителя и т.д.) в соответствии с рассчитанным уровнем от выплат по рыночной статистике на основе сводных форм статистической отчетности страховщиков за 9 месяцев 2023 года [18] на 1,35 процентных пункта, т.к. своей статистики по судам у Общества пока не накоплено, а данные расходы, по мнению ответственного актуария, могут иметь довольно существенное влияние как по произошедшим, так и по будущим убыткам по учетной группе 3. Также, при этом, при оценке был исключен сегмент входящего ОСАГО, т.к. Общество фактически не несет такие расходы и урегулирует их прямой страховщик виновника или потерпевшего.

Таким образом, были получены итоговые оценки как  $ДПУ^{НО} = ДПУВ^{НО} + ДПРУУ^{НО}$  (прямые) +  $ДПРУУ^{НО}$  (косвенные) в разрезе учетных групп, а также в разрезе сегментов.

При прогнозе ожидаемых потоков по ДПУ<sup>НО</sup> по каждой учетной группе и сегменту ожидаемые убытки распределяются по кварталам оплат в соответствии с выбранными коэффициентами развития, по которым рассчитываются факторы развития и запаздывания по аналогии с предписанными формулами ДПУ<sup>Ф</sup>. Для учетной группы 7 квартальные паттерны выбираются непосредственно из треугольника оплаченных убытков ДПУ<sup>Ф</sup>, т.к. оценка ДПУ<sup>НО</sup> по учетной группе строится на основе треугольник состоявшихся убытков. Далее ожидаемые поквартальные потоки выплат дисконтируются в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

#### 4.5.3. Методы, допущения и предположения при оценке ДПП

Выбор метода оценки резерва премий и ДПП как его основного компонента обусловлен тем, что в разрезе учетных групп и сегментов, определенных в пункте 4.5.1, ответственный актуарий использует прогнозную оценку объема заработанной премии (ЗП) по признанным,

в том числе не вступившим в силу договорам, и оценивает компоненты будущих денежных потоков: по будущим страховым случаям в части страховых выплат и расходов на урегулирование, ожидаемых возвратов по расторжениям, аквизиционных, административных и прочих расходов, в том числе на сопровождение договоров страхования, а также расходов по отчислениям в компенсационные фонды, пропорциональным методом посредством применения прогнозных уровней к характеристическому потоку – ЗП или, в случае расходов на урегулирование, к прогнозной величине обязательств по будущим убыткам.

Также методом обработки фактической информации оцениваются входящие и исходящие потоки по правам требований и обязательствам на дату оценивания в части уплаты страховых премий и аквизиционных расходов в соответствии с требованиями Положения № 781-П, когда отдельные ожидаемые входящие и исходящие потоки с соответствующим знаком принимаются или не принимаются в расчет компонента ДПП.

Далее, в зависимости от плановой даты предполагаемого погашения прав требований и обязательств, или в случае, когда прогноз не предполагает точной даты погашения, но с точностью до квартала, а по будущим выплатам и расходам на урегулирование с учетом временных лагов от квартала происшествия по паттернам, применяемым также при оценке ДПУ<sup>НО</sup>, определяются даты или кварталы реализации соответствующих потоков. В соответствии с прогнозными датами и квартальными периодами потоки дисконтируются.

Ниже приведены основные подходы и предположения, которые используются для оценки величины ДПП и составляющих ее компонентов в отношении учетных групп и сегментов:

1. В части обязательств по будущим убыткам и расходам на урегулирование по всем учетным группам и сегментам: ожидаемая базовая убыточность полагается равной наблюдаемой (ожидаемой) средневзвешенной по 1-4 кварталам 2023 г. на сумму ЗП, используемой в ДПУ<sup>НО</sup>, применяется к будущей ЗП; уровни РУУ к убыткам принимаются как наблюдаемые за 2023 г. (из ДПУ<sup>НО</sup>). Паттерны оплат убытков и РУУ от квартала происшествия до квартала оплат принимаются как используемые в треугольниках ДПУ<sup>НО</sup> в случае, когда накоплена статистика выплат, либо квартал оплаты принимается как квартал происшествия, когда статистики выплат нет. По всем учетным группам и сегментам, за исключением учетной группы 3, 7 и сегменту «Продленная гарантия» учетной группы 15: убыточность по неистекшему риску принимается как базовая, без дополнительных корректировок. По учетным группам 3, 7 и сегменту «Продленная гарантия» учетной группы 15: дополнительно к базовой убыточности применяется предположение об инфляции выплат по будущим страховым случаям в размере приведенного на квартальную базу среднего уровня обесценения рубля к доллару США за 10 лет, как более применимого по мнению ответственного актуария, чем прогноз рублевой инфляции. Дополнительно по учетной группе 7: к базовой убыточности и предположению об инфляции по неистекшему риску применяются квартальные коэффициенты сезонности по наблюдаемым за 2022-2023 гг., т.к. наблюдается значимая разница оценок фактической убыточности по кварталам событий и по мнению ответственного актуария это следует учесть.
2. В части обязательств в части общих и административных расходов (расходов на сопровождение договоров страхования) по всем учетным группам и сегментам, за исключением сегмента «ОСАГО входящее»: применяется наблюдаемый уровень, как уровень расходов в сумме неотрицательного превышения сальдо расходов над доходами по счетам 717 и 718 за полный год, предшествующий дате оценивания ЗП за 2023 г., без корректировки на снижение из Бюджета Общества на 2024 г. [11].

По сегменту «ОСАГО входящее» принимается уровень 0%, т.к. Общество фактически не несет таких расходов по входящему перестрахованию в данной части, по аналогии с расходами на урегулирование.

3. В части возвратов при расторжении договоров страхования по всем учетным группам и сегментам: уровни возвратов оцениваются исходя из сумм возвратов по премиям за вычетом комиссий, соответствующих этим договорам, к ЗП за 2023 г., затем применяются к будущей ЗП с учетом временной реализации.
4. В части отчислений от страховых премий, только по учетной группе 3, за исключением сегмента «ОСАГО входящее»: только в части не начисленных в бухгалтерском учете договоров, т.к. они были учтены в прочих обязательствах, в размере ставок в компенсационные фонды.
5. В части прав требования по оплате страховых премий и обязательств по оплате комиссионного вознаграждения по всем учетным группам и сегментам: по фактическим правам требования и обязательствам на дату оценивания с учетом плановых сроков по условиям договоров, верхних границ договоров, критериев реализации основных потоков с учетом пункта 5.3.7 и других требований Положения № 781-П.

#### **4.5.4. Методы, допущения и предположения при оценке РМП и РМУ**

Оценка вспомогательной величины РМ (с учетом величины ЭНП), а также величин  $\sum ДПП_n$  и  $\sum ДПУ_n$  и разделении на величины РМП и РМУ определена Положением № 781-П, в том числе с учетом суммы ДПП и ДПУ, поэтому ответственный актуарий полагает, что оценка этого показателя не содержит самостоятельных допущений, уже не содержащихся в оценке ранее описанных показателей.

Также, учитывая, что в составе показателя РМ и соответственно показателей РМП и РМУ участвует вспомогательная величина ЭНП, рассчитанная на 01.01.2023 в соответствии с приложением 5 Положения № 781-П с последующей амортизацией, и имеющая существенное значение для общей суммы резервов на дату оценивания, ответственным актуарием была проведена дополнительная проверка оценки ЭНП на наличие существенных расхождений и возможных ошибок путем ретроспективной оценки данного показателя и сравнения с рассчитанным ранее на 01.01.2023. По итогам проверки отклонение суммы страховых резервов с учетом амортизированной величины ЭНП на дату оценивания от суммы страховых резервов с учетом альтернативного расчета величины ЭНП составило менее 1,1%, что по мнению ответственного актуария подтверждает корректность расчета, сделанного на 01.01.2023 г.

#### **4.5.5. Методы, допущения и предположения при оценке РПВУ**

При оценке РПВУ ответственным актуарием учитываются отдельно:

1. Ожидаемые исходящие денежные потоки по выплате потерпевшим по состоявшимся страховым случаям по сегменту «ОСАГО по перестрахованному портфелю» и «ОСАГО по не перестрахованному портфелю» (аналогично сегментации для ДПП и ДПУ<sup>НО</sup> и ДПП) на основе наблюдаемых уровней к ЗП и учитывая развитие по убыткам ОСАГО из ДПУ<sup>НО</sup>, где Общество является страховщиком виновника, также в разрезе сегментов, используя цепочно-лестничную технику;
2. Ожидаемые входящие денежные потоки по возмещению Обществу выплат потерпевшим по состоявшимся страховым случаям по сегменту «ОСАГО по

перестрахованному портфелю» и «ОСАГО по не перестрахованному портфелю» на основе практики выставления требований и расчетному уровню потерь при возмещении в разрезе сегментов, т.к. они сильно различаются из-за средних размеров требований и доли лимитных убытков по этим сегментам, также используя цепочно-лестничную технику;

3. Пропорциональным методом к потоку из пункта 1 дополнительно оцениваются ожидаемые исходящие денежные потоки по нулевым требованиям и расходам на урегулирование по имеющейся статистике, корректируя на уровень судебных издержек, аналогично уровням, рассчитанным при оценке ДПУ<sup>НО</sup>.
4. В разрезе сегментов, опираясь на технику, аналогично используемую при оценке ДПП, уровнями и паттернами лагов от квартала страхового случая до квартала реализации, рассчитанными на этапах пунктам 1-3 по состоявшимся страховым случаям, где Общество является страховщиком потерпевшего, по будущим страховым случаям оцениваются ожидаемые исходящие и входящие денежные потоки по будущим выплатам и возмещениям.

Все ожидаемые входящие и исходящие денежные потоки, оцененные согласно описанию в пунктах 1-4 соответствующим образом дисконтируются.

#### **4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика**

Общество заключает договоры исходящего факультативно-облигаторного пропорционального перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО, факультативного пропорционального (квотного) и облигаторного непропорционального на базе эксцедента убытка. Все указанные договоры заключаются на базисе страхового периода. Депонирование премий и убытков в рамках перестраховочных операций согласно условиям договоров не происходит.

При оценке величины СПРУ<sup>НО</sup> как главного компонента ДДПУ для пропорциональных договоров исходящего перестрахования используется метод пропорционального отношения доли перестраховщиков в величине ЗНУ к вспомогательной величине ЗНУ в разрезе учетной группы, сегмента и квартала страхового случая. Данное отношение рассчитывается применительно к сегменту «ОСАГО по перестрахованному портфелю» учетной группы 3 в соответствии с условиями договоров факультативно-облигаторного пропорционального страхования с расчетными долями ответственности/собственного удержания [21] согласно ежеквартально рассчитываемым РСА параметрам.

По факультативным пропорциональным договорам, заключаемым с ООО «Абсолют Страхование», с квотой 70%/30% и безусловной франшизой в размере 50 000 рублей от суммы убытка применяется аналогичный подход с поправками на условия договоров. Далее при оценке полученные отношения применяются к величинам ЗНУ, соответствующим кварталам страховых случаев по ДПУ<sup>НО</sup> в целом с учетом ожидаемых сроков реализации долей в выплатах, а затем в соответствии с пунктом 5.6.2 Положения № 781-П применяются к величине ДПУ.

При оценке величины СПРП<sup>НО</sup> как главного компонента ДДПП условия указанных выше договоров пропорционального перестрахования применяются к оценке будущих убытков по перестрахованным договорам прямого страхования. Характеристическим потоком, к которому применяются уровни и предположения, является ожидаемая доля в будущей ЗП (применительно к перестраховочной премии). Для сегментов «ОСАГО по перестрахованному портфелю» учетной группы 3 и по условиям факультативных пропорциональных договоров, заключаемых с ООО «Абсолют Страхование», по учетным

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
ООО «СК «ИНСАЙТ»

группам 2, 6 и 7 используются уровни прогнозной убыточности и расторжений по основным договорам (аналогичных групп и сегментов), применяемых при оценке ДПП.

Учитывая объем ответственности, передаваемой в рамках договоров исходящего перестрахования, и ее долю в портфеле (за исключением учетной группы 3), величины СПРП<sup>НО</sup> и СПРУ<sup>НО</sup> по учетным группам, кроме ОСАГО, оцениваются ниже порога существенности.

Общество заключает также договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК» с приоритетом от 5 до 12,5 млн.руб. соответственно. В связи с тем, что уровень и объем ответственности, по которым передается риск по этим договорам, несущественен (менее 0,3% по действующим на дату оценивания договорам) по отношению к суммарной ответственности по учетной группе 7, а также то, что Общество за 3,5 года действия данных договоров исходящего перестрахования на условиях, аналогичных текущим, не имело опыта выплат, превышающих 50% текущего приоритета, оценка величин СПРУ<sup>НО</sup> и СПРП<sup>НО</sup>, по мнению ответственного актуария, по этим договорам равна нулю.

Показатели КРНП и КРНУ определяются как корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования по учетным группам в разрезе каждого перестраховщика в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения №781-П.

Доля в величине РПВУ не формируется в связи с тем, что по условиям договоров факультативно-облигаторного пропорционального перестрахования в рамках пула ОСАГО не предусматривается денежных потоков по премиям и убыткам в тех случаях, когда Общество является страховщиком потерпевшего.

Договоры пропорционального перестрахования в силу требованиям пунктов 6.3.4.1 и 6.3.4.2 Положения № 781-П признаются передающими страховой риск. Договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, заключенные Обществом с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК», признаются не передающими страховой риск в силу пункта 6.3.4 Положения № 781-П и оценка ОДП по ним не осуществляется.

#### **4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков**

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 781-П и Положением Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

## **5. Результаты актуарного оценивания**

### **5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов и по учетным группам**

По итогам оценки величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах были получены следующие результаты (в тыс.руб.).

Таблица 4. Результат оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	По учетным группам							Итого
	1	2.1	3	6	7	14	15	
Резерв премий, в том числе	10 307	265 392	162 739	3 389	269 032	3	119 743	<b>830 604</b>
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	8 528	219 574	142 720	2 812	222 603	3	99 070	<b>695 310</b>
Оценка величины РМП	1 779	45 817	20 020	577	46 429	1	20 673	<b>135 295</b>
Резерв убытков, в том числе	1 775	4 448	114 046	6 497	190 034	618	1 115 140	<b>1 432 559</b>
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	1 469	3 680	104 117	5 376	157 241	511	922 620	<b>1 195 014</b>
Оценка величины РМУ	306	768	9 929	1 122	32 793	107	192 520	<b>237 545</b>
Оценка величины РПВУ	-	-	14 087	-	-	-	-	<b>14 087</b>
<b>Стабилизационный резерв</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого величина страховых резервов</b>	<b>12 082</b>	<b>269 840</b>	<b>290 872</b>	<b>9 887</b>	<b>459 066</b>	<b>621</b>	<b>1 234 883</b>	<b>2 277 251</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	3	46 779	49	102	-	-	<b>46 933</b>
Сумма СПРП	-	3	46 779	49	102	-	-	<b>46 933</b>
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-0	-	-0	-0	-	-	<b>-0</b>
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	56 533	-	86	-	-	<b>56 619</b>
Сумма СПРУ	-	-	56 533	-	86	-	-	<b>56 619</b>
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	-0	-	-	<b>-0</b>
<b>Доля страховщиков в страховых резервах</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>103 312</b>	<b>49</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103 552</b>
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ на дату</i>	<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>							<b>362 074</b>

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Общество признает договоры облигаторного непропорционального исходящего перестрахования, заключенные с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК», не передающими страховой риск, не рассчитывает величину ОДП по ним и не учитывает такие договоры при расчете величины НРМП.

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

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

### **5.4. Результаты актуарного оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков**

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

## **6. Выводы, рекомендации и иная информация**

### **6.1. Выводы по результатам актуарного оценивания**

Страховые резервы в размере 2 277 251 тысяч рублей и доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 103 552 тысяч рублей, отраженные Обществом в проекте отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П составляет 1 953 652 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 3 213 409 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.



С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания:

1. В расчет принимается сумма оценок страховых резервов, полученных по итогам актуарного оценивания, по всем учетным группам и видам резервов, но без учета вспомогательной величины ЭНП на дату оценивания;
2. В дополнение учитываются прочие страховые и нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (по форме 0420154 отчетности Общества) в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П;
3. В расчет принимается сумма оценки доли перестраховщиков в страховых резервах, полученной в рамках актуарного оценивания.
4. В дополнение учитываются также активы в виде денежных средств, депозитов и облигаций и не учитываются права требования, в том числе по налогам, в составе и сумме, соответствующих требованиям главы 3 Положения № 781-П и в терминах Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

Таблица 5. Соотношение активов и обязательств в рамках оценивания

Показатель	Стоимость согласно требованиям Положения № 781-П, тыс.руб.
<b>Активы</b>	
Денежные средства + депозиты	2 995 620
Облигации	114 237
Доля перестраховщиков в страховых резервах	103 552
<b>Итого активов*</b>	<b>3 213 409</b>
<i>* в т.ч. активов по эмитентам с кредитным рейтингом по российской шкале не ниже AA по рейтингам АКРА и Эксперт РА</i>	2 898 723
<b>Обязательства</b>	
Страховые резервы	2 277 251
за вычетом вспомогательной величины ЭНП	-362 074
Прочие обязательства	38 475
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 953 652</b>
<b>Превышение активов над обязательствами</b> (в терминах цели актуарного оценивания)	<b>1 259 757</b>

Учитывая, что сумма полученных активов превышает сумму обязательств на дату оценивания, в том числе 90% активов размещены в инструменты эмитентов с кредитным рейтингом AA по российской шкале и выше) ответственный актуарий делает вывод о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме.

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

По мнению ответственного актуария риск неисполнения обязательств с учетом значительного превышения активов, принимаемых для целей актуарного оценивания, над обязательствами (более чем на 60%), даже с учетом рисков сценариев, раскрываемых

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
ООО «СК «ИНСАЙТ»

в Положении № 781-П, оценивается как очень низкий, принимая во внимание специфику страхового портфеля Общества и среднюю дюрацию обязательств.

Однако существуют риски недооценки суммы обязательств по сравнению с конечной реализацией всех денежных потоков по обязательствам. Существенное влияние на результаты оценки обязательств могут оказать следующие риски:

- Рост убыточности по моторным видам вследствие резкого ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, в том числе на фоне ухудшения текущей геополитической и экономической ситуации в РФ;
- Рост уровня страхового мошенничества в моторных видах, а также возможный рост частоты угонов в связи с дефицитом запчастей по ряду брендов;
- Рост уровня расторжений в НСиБ в связи с законодательными новеллами.

Рекомендации по снижению рисков:

- Для снижения рисков роста убыточности Обществу рекомендуется учесть данный фактор в своей тарифной политике, в том числе распространить принципы динамической тарификации на продукты Продленной гарантии;
- Для снижения влияния убытков от страхового мошенничества рекомендуется выстроить эффективную систему противодействия мошенническим практикам в юридическом и департаменте урегулирования убытков.
- Для смягчения эффекта от возможного роста уровня досрочных расторжений и возвратов страховых премий рекомендуется внести во все агентские договоры условия по компенсации комиссионного вознаграждения по всем программам НСиБ.

### **6.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария: результаты оценки чувствительности страховых резервов к предположениям**

Ответственным актуарием был проведен анализ чувствительности к некоторым и предположениям и параметрам, использованными при оценивании, а именно:

- изменению ожидаемой убыточности на +20%/-20% (мультипликативно с коэффициентами 1,2 и 0,8 соответственно) относительно текущих оценок по будущим событиям в составе ДПП;
- изменению уровня возвратов при досрочном расторжении на +50%/-50% (мультипликативно с коэффициентами 1,5 и 0,5 соответственно) относительно средних ожидаемых уровней;
- изменению процентных ставок по текущему рисковому сценарию (01.07.2023-30.06.2024) Положения № 781-П на от +33% до +7%/от -18% до -5% по рублевым потокам в зависимости от срока.

Были получены следующие результаты влияния на сумму страховых резервов нетто (РП + РУ + РПВУ – за вычетом ДДПП + ДДПУ) в разрезе учетных групп (в тыс.руб.).

Полученные результаты показывают высокую чувствительность предположения об уровне возвратов по расторжениям по учетной группе 2.1 в связи со спецификой продуктов и законодательных требований к расторжению в период охлаждения. По остальным учетным группам наблюдается чувствительность к данному предположению ниже порога существенности.

По предположению об изменении убыточности по будущим событиям наблюдается довольно высокая чувствительность по учетной группе 7, но в связи с тем, что при оценке

Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2023 года  
 ООО «СК «ИНСАЙТ»

ДПУ<sup>НО</sup> применяется треугольник состоявшихся убытков, а при оценке ДПП закладывается дополнительная инфляция и сезонность, в совокупности с довольно коротким развитием предъявления и оплаты убытков, сценарий +20% можно признать крайне консервативным. По учетной группе 3 отклонение от ожидаемой убыточности демпфируется тем, что большая часть ответственности убыточного сегмента передана в перестраховочный пул.

Таблица 6. Анализ чувствительности нетто-резервов к некоторым предположениям

Учетная группа	Сценарий изменения ожидаемой убыточности		Сценарий изменения уровня возвратов		Сценарий изменения рыночных процентных ставок	
	+20%	-20%	+50%	-50%	+33-7%	-18%-5%
1	1 890	-1 910	-104	115	-109	61
2.1	97	25	98 883	-100 478	-8 578	7 119
3	21 617	-21 833	-973	1 127	-260	135
6	562	-565	-78	87	-10	4
7	47 184	-47 618	-3 349	3 774	-4 851	2 860
14	-4	4	-5	6	1	-1
15	1 094	-543	-973	1 968	-559	454
<b>Итого</b>	<b>72 441</b>	<b>-72 441</b>	<b>93 401</b>	<b>-93 401</b>	<b>-14 366</b>	<b>10 631</b>

По предположению об изменении ставок наблюдается относительная устойчивость, объясняемая довольно коротким средним сроком развития убытков по портфелю.

Ответственный актуарий



В.Р. Бибишев