

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ»
на 31.12.2024

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.....	24
6. Выводы, рекомендации и иная информация.....	29

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (далее – Заказчик, Общество, Организация) по итогам 2024 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 Ассоциации профессиональных актуариев (далее – АПА).

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее – дата актуарного оценивания, дата оценивания): 31.12.2024.

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

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», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

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 2024 гг., в том числе регистр договоров, не вступивших в силу на дату актуарного оценивания;
3. Журнал учета заключенных договоров исходящего перестрахования с 2021 по 2024 гг.;
4. Журнал учета убытков с 2019 по 2024 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. Регистр по графикам поступления будущих платежей по правам требований страхователей и погашения по обязательствам перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению 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 признанных в соответствии с бухгалтерским учетом договоров страхования за январь 2025 года, включающий в том числе данные по договорам страхования, заключенных ранее, но по которым не было данных в журналах за более ранние периоды;
8. Журнал оплаченных убытков по ПВУ за 2022-2024 гг., где Общество является страховщиком потерпевшего с указанием сумм фиксированного возмещения;
9. Бухгалтерские регистры Общества в виде оборотно-сальдовых ведомостей (далее – ОСВ) за квартальные и годовые периоды за 2023-2024 гг., в том числе на дату актуарного оценивания;
10. Проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности Общества, предоставляемой в порядке надзора, за 2024 год;
11. Проект годовой отчетности, предоставляемой в порядке надзора, в составе форм 0420154, 042155, 042156 за 2024 год;
12. Актуарное заключение по итогам оценивания Общества на 31.12.2023 года;
13. Учетная политика Общества, действующая в 2024 году;
14. Бюджет Общества на 2025 год с перечнем показателей в разрезе линий бизнеса, совпадающих с учетными группами;
15. Реестр судебных дел по входящим искам на дату актуарного оценивания;
16. Правила страхования, информация о тарифной политике Общества;
17. Описание перестраховочной политики Общества на 2024 год;
18. Слипсы подписанных договоров исходящего перестрахования, заключенных и действовавших на дату актуарного оценивания, а также в течение двух лет, предшествующих дате актуарного оценивания;
19. Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
20. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков по форме 0420162 за 2023 год и за 9 месяцев 2024 года, размещаемые на сайте Банка России;

21. Отчет о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра (далее – отчет НИАЦ) по проведению мониторинга тарифов по ОСАГО на основании данных, содержащихся в ПО Подсистемы договоры и КБМ АИС ОСАГО» по итогам третьего квартала 2024 года;
22. Рассылка по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО по НИР НИАЦ, рассылаемых РСА, по состоянию на 31.12.2024;
23. Расчеты собственного удержания и долей ответственности в перестраховочном пуле ОСАГО, применяемых в 1 квартале 2023 – 4 квартале 2024 г. по данным РСА;
24. Реестр выставленных и полученных требований в рамках прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) ОСАГО от Российского союза автостраховщиков (далее – РСА) за 2023-2024 гг., где Общество является страховщиком по договорам ОСАГО страхователя-причинителя вреда или потерпевшего;
25. 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 отчетности, (или 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	4 535 577	4 535 577	0,0	0,0%	Расхождения ниже 0,00%. Проверка признана пройденной успешно

	договоров страхования за 2024 год					
2	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными ОСВ по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) за 2024 год	2 940 151	2 940 151	0,0	0,0%	Расхождение за счет прочей аквизиции в пределах 0,01%. Проверка признана пройденной успешно
3	Сопоставление сумм убытков в части оплаченных за 2024 год из журнала убытков с данными ОСВ по счету 71410 (ОФР 251*)	614 587	614 587	0,0	0,0%	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 2024 год	35 127	35 127	0,0	0,0%	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 2024 год	49 441	49 441	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
6	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71413 (ОФР 17201) за 2024 год	7 446	7 446	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
7	Сопоставление сумм премий за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126	4 535 577	4 535 577	0,0	0,0%	Расхождения ниже 0,00%. Проверка признана пройденной успешно

8	Сопоставление сумм оплаченных убытков за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	614 587	614 587	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
9	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными по аквизиционным расходам годовой отчетности по форме 0420126 [11]	2 940 151	2 940 164	-12,9	0,0%	Расхождение за счет прочей аквизиции в пределах 0,01%. Проверка признана пройденной успешно
10	Сопоставление сумм премии, переданной в перестрахование, за 2024 год из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	35 127	35 127	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
11	Сопоставление доли перестраховщиков в оплаченных убытках, установленной по журналу убытков с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	49 441	49 441	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
12	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	7 446	7 446	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно

13	Сверка регистров по графикам будущих поступлений и оплат страховых премий на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счетам 48003, 48004	10 243 157 026	10 461 157 041	-218,8 -14,0	-2,1% 0,0%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
14	Сверка графиков будущих поступлений и оплат комиссионного вознаграждения на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счету 48022, 48024	32 693 7 213	32 678 7 310	15,0 -97,4	0,0% -1.3%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
15	Сверка журнала в части результата по выставленным требованиям ПБУ и полученным фиксам [24] и финансового результата, отраженного по счетам 71417 и 71418 за 2024 год	-3 727	-3 958	231,2	6,2%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
16	Анализ динамики средних сроков и по договорам страхования за последние 3 года	Анализировались средние сроки и динамика в поквартальной разбивке, по всем учетным группам, кроме входящего страхования ОСАГО. По группам, кроме 1, 2.1 не обнаружено существенной динамики. Средние сроки по учетной группе 1 в последнем квартале увеличились за счет добавления банкострахования, по учетной группе 2.1 снизились из-за снижения средних сроков кредитования				Корректность заполнения дат и сопоставимость динамики по срокам договоров в учете подтверждается. Проверка признана пройденной успешно
17	Анализ данных о заключенных договорах, срок начала ответственности по которым на дату оценивания не наступил	Суммы напрямую с учетом сверить нельзя, на конец 2024 года, динамика сумм премий по не начисленным договорам на расчетные даты за последний год стабильна и формируется главным образом за счет отложенных сроков ответственности по Продленной гарантии по учетной группе 15. Была проведена сверка с журналом признанных договоров в соответствии с новым планом счетов по Положению № 803-П за январь 2025 г., с датой заключения ранее 01.01.2025 г. Расхождение с регистром составило порядка 18,2 млн.руб. за счет договоров, внесенных в страховую базу				Достоверность сведений в регистре подтверждена. Влияние возможных искажений ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно. Отсутствие целесообразности доначислений подтверждено

		данных/проведенных после закрытия базы 2024 года	
18	Анализ объема и влияния на размер страховых резервов и долей перестраховщиков информации о договорах страхования, подлежащих признанию в 2024 году, не внесенных в базу по периоду 2024 года	С учетом параметров и предположений, принятых для актуарного оценивания, было проанализировано множество договоров, внесенных в базу либо проведенных после закрытия базы 2024 года в объеме, не отраженном в журналах 2024 года, на предмет влияния на величины ДПУ и ДПП по учетным группам	Влияние на сумму резервов находится ниже порога существенности. Отсутствие доначислений признано допустимым
19	Анализ динамики среднего срока урегулирования с учетом дат заявлений убытка	Наблюдается стабилизация средних сроков урегулирования от даты заявления до даты оплаты и от даты страхового случая до даты оплаты по учетной группе 7, после увеличения, связанного с дефицитом запчастей, по учетной группе 3 увеличенная динамика связана с появлением судебных убытков, по прочим учетным группам динамики не выявлено либо наблюдается объяснимая волатильность в связи с низкой частотностью	Динамика объяснима. Проверка признана пройденной успешно
20	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
21	Наличие договоров, отраженных в журнале учета убытков, в журнале заключенных договоров убытков	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,03% от общего кол-ва записей, и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
22	Проверка ЗНУ на предмет неотраженных входящих судебных исков	По информации, полученной от юридического департамента, добавлены иски по судебным делам, не внесенные в базу, их кол-во и сумма незначительна в общем объеме ЗНУ. Дополнительно проверен ресурс kad.arbitr.ru по арбитражным делам, где Общество проходит ответчиком или третьим лицом, также в существенном объеме отсутствуют	Проверка признана пройденной успешно

Дополнительно были проведены выборочные сверки данных и показателей отчетности по прошлым периодам на предмет внесенных изменений. Неразнесенные суммы инкассо по страховым случаям у Общества отсутствуют. 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 по сравнению с исходными журналами за 2024 год не вносилось. Изменений в данные предыдущих периодов по результатам проверок также не вносилось. Также не было выявлено корректировок данных в бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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 [1], в том числе в зависимости от страховых рисков, предусмотренных соответствующими договорами страхования.

Обществом также заключаются комбинированные договоры страхования, условия которых подразумевают страхование нескольких рисков и установление или распределение страховой премии в разрезе рисков в соответствии с Правилами Общества. Так, например, часть договоров включает страхование рисков «ущерб/угон» (Автокаско), 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, по тем, по которым в журналах учета заключенных договоров есть записи за последние 5 лет или они действовали в течение 5 лет до даты актуарного оценивания и по которым верхняя граница хотя бы по одному договору страхования превышает дату актуарного оценивания:

Таблица 2. Перечень учетных групп

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

10	Страхование имущества
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 в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

По мнению ответственного актуария, для получения наилучших оценок при оценке потоков в общем случае целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих в них договоров страхования оценки могут оказываться смещенными и не учитывать возможные тенденции, связанные с изменением структуры учетной группы.

При проведении актуарного оценивания в целях повышения ответственным актуарием используется дополнительная 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, вспомогательные величины СР и СтР, используемые для оценки показателей рискованной маржи (далее – РМ), не рассчитываются по причине 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^{НО}, ДПП и РПВУ ответственным актуарием используется следующая сегментация:

Учетная группа 1. Договоры страхования относятся преимущественно к классическому ДМС и начали заключаться в декабре 2020 года через прямой канал. С 2024 года также в группу стали входить договоры, заключенные по Правилам медицинского страхования, заключенные

через банковский канал. В соответствии с относительной однородностью продукта и согласованных единых подходов к тарификации пока не выявлена необходимость дополнительно 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) и рисков НС по ипотечному страхованию (начало страхования – сентябрь 2024 г.) не существенна по экспозиции. Наблюдается низкая частота убытков и высокий средний убыток, близкий к страховой сумме, определяемый преимущественно в зависимости от остатка кредитной задолженности. По мнению ответственного актуария, пока 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 по перезаключаемым ежемесячно факультативно-облигаторных договоров перестрахования в рамках пула ОСАГО. В силу специфики пула полностью отсутствует возможность влиять на убыточность, только опосредованно на объем входящего бизнеса через размер рыночной доли Общества и соответственно долей собственного удержания и ответственности. Начало подписания – март 2023 г. в соответствии с получением лицензии ОСАГО и началу заключения договоров страхования.

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 и среднего убытка, имеющих тенденцию к снижению в силу коррекции андеррайтинговой политики в 2023 году.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО по не перестрахованному портфелю. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком отсутствия передачи договоров страхования в перестраховочный пул. Преобладают договоры, заключенные через дилерский канал, средние наблюдаемые показатели по убыточности – ниже среднерыночных, в т.ч. по преимущественным регионам присутствия.

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 Автокаско, преимущественно по лизинговым и парковым договорам со страхователями – юридическими лицами, отдельно договоры ДСАГО не заключаются. В соответствии с однородностью продукта ответственный актуарий считает нецелесообразным дополнительно сегментировать учетную группу.

Учетная группа 7. Договоры заключаются в рамках продуктов серии КАСКО – преимущественно классическое Автокаско с рисками «Угон/тоталь», «Угон/Ущерб» и т.п. 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, как например по типам страхователей, продуктов и партнеров, т.к. преобладают схожие показатели среднего убытка и частотности по бизнес-сегментам.

Учетная группа 10. Страхование имущества. Начало страхования – 2024 г. в рамках имущественного риска по ипотечному страхованию. Характеризуется небольшой экспозицией и отсутствием собственной статистики убытков.

Учетная группа 14. Договоры страхования ответственности УК по принятому в 2022 году портфелю с датой истечения последнего в марте 2024 г. Действующих договоров на дату оценивания нет, заявленных убытков не регистрировалось.

Учетная группа 15. Сегмент КАСКО и прочее. Договоры преимущественно заключаются в рамках продуктов серии КАСКО (с ноября 2019 г.) 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 невелика. 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 по учетной группе 15.

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 высокой (относительно среднего убытка по ущербу КАСКО) тяжестью.

Учетная группа 15. Сегмент Ипотека. Включает договоры ипотечного страхования в части риска утраты титула, начало страхования – январь 2024 года. Выделяется в сегмент по причине нецелесообразности объединения с сегментом «КАСКО и прочее» и остальными. Характеризуется низкой экспозицией, очень низкой потенциальной частотой и средним убытком в размере страховой суммы.

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 $ОРС^Ф = 0$):

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

Количество кварталов N для оценки показателя $ДПУ^Ф$ по учетным группам 1, 2.1, 7, 10 равно 12, по учетным группам 3, 6, 14, 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.

Для устранения существенного искажения при оценке $ДПУ^Ф$ из треугольника по учетной группе 3 была исключена одна выплата в размере страховой суммы по старому событию по последнему на дату оценивания кварталу выплаты, увеличивающая оценку показателя более, чем в 3 раза.

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}, в том числе 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 как установленное значение среднего убытка (резерва). В частности, по моторным видам страхования (учетные группы 3 и 7) установлены либо средние размеры ЗНУ в зависимости от типа ущерба, либо принимается произведение страховой суммы (лимита возмещения) на процентную оценку тяжести убытка в зависимости количества поврежденных конструктивных элементов. Ответственный актуарий считает данный подход адекватным и в целом соответствующим наблюдаемым средним значениям.
4. Дополнительно осуществляется проверка по реестру незавершенных судебных дел в целях дополнения или уточнения соответствующих убытков в ЗНУ. На дату оценивания несколько входящих судебных исков было добавлено в сумму ЗНУ в сумме требований по исковому заявлению.

Для оценки показателя ДПУВ^{НО} используются следующие базовые методы, в том числе основанные на построении треугольников развития по сгруппированным данным по оплаченным убыткам по кварталам страхового случая и кварталам выплаты, а также включая заявленные, но неурегулированные на даты, совпадающие с окончанием квартала, убытки, если применяется треугольник состоявшихся убытков:

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 урегулированных ранее. В этом методе используются треугольники развития оплаченных или состоявшихся убытков для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что заявленные 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 использовались как по отдельности, так и совместно, в том числе в рамках модификаций, например, когда по разным кварталам состоявшихся страховых случаев используются разные базовые методы либо, 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^{НО} 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 при их наличии, и с учетом дополнительных соглашений к основным договорам страхования.

Ниже описываются основные предположения и особенности методов, используемых для оценки величины ДПУВ^{НО} по учетным группам, в том числе с учетом дополнительной сегментации по учетным группам 3 и 15 (таблица 3).

Таблица 3. Описание методов и предположений, используемых для оценки ДПУВ^{НО}

Номер учетной группы/сегмент	Метод, его модификации, предположения и допущения
1	Наблюдается короткое развитие убытков (не более 2 месяцев от даты страхового случая), связанное с особенностью продуктов классического ДМС, составляющего основу учетной группы. Для оценки ожидаемых выплат используется метод Б-Ф для треугольника оплаченных убытков с выбором 1-го коэффициента развития, как простой средней двух первых коэффициентов за 3 предыдущих года по 4-м кварталам предыдущих лет, т.к. они наблюдаемо меньше соседних, что объясняется тем, что новые когорты по ДМС начинаются с декабря и наблюдается снижение частотности обращений в первые месяцы закрепления.
2.1	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 3 года со сдвигом в 3 квартала от последнего. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров предпочтительным, учитывая, скудную статистику убытков
3 «ОСАГО входящее»	Применяется метод ПОУ для треугольника оплаченных убытков с учетом ожидаемой убыточности статистики убытков, формируемой всеми участниками рынка, по выбираемой убыточности договоров, передаваемых в пул, по состоявшимся событиям по данным НИР НААЦ [22], из рассылки от РСА
3 «ОСАГО по перестрахованному портфелю»	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков с начала срока страхования (8 кварталов). В качестве ожидаемой убыточности выбраны уровни, наблюдаемые ранее аномально высокой убыточности, несопоставимой с Е-гарант и прочими сегментами – по первым трем кварталам страхования 700%, далее 500%, т.к. наблюдается значимое снижение частотности обращений, и пересегментацией на таксопарки и пр. Выбранные коэффициенты развития, кроме 1-го – средневзвешенные за весь период и скорректированного в связи с выбросом 7-го. 1-й коэффициент выбирается как средний за 5 кварталов, кроме аномального последнего. Полученная оценка ожидаемого ДП оценивается осмотрительно, т.к. отношение ожидаемого недисконтированного ДП по незаявленным убыткам (ПНУ) к произошедшим заявленным убыткам из

	треугольника (оплаченные + ЗНУ) составляет порядка 100%. Наблюдается снижение убыточности по сегменту и приближение к наблюдаемой убыточности по входящему пулу
3 «ОСАГО по неперестрахованному портфелю»	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 8 кварталов с начала страхования. В качестве ожидаемой убыточности выбирается средневзвешенная на заработанную премию убыточность по территориальным сегментам соответствии с уровнями убыточности из НИР НААЦ, рассчитанных по данным АИС ОСАГО по состоянию на конец 3 квартала 2024 г. [21]. Рассчитанный средневзвешенный уровень 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. При этом выбор убыточности как наблюдаемый среднерыночный, например исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2024 г. или за более короткий период даже с учетом тенденции к росту среднего убытка, по мнению ответственного актуария является необоснованно консервативным с учетом низкоубыточного дилерского канала, преобладающего в продажах
6	Выбираемый метод – ПОУ по последним четверым кварталам страхового случая с ожидаемой убыточностью исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2024 г. по страхователям - юридическим лицам исходя из продуктовой специфики Общества в части этого сегмента. Выбран осмотрительный подход несмотря на то, что было оплачено всего 2 убытка за 5 лет, но с учетом расширения каналов продаж, ответственный актуарий считает данный подход целесообразным
7	Применяется метод ЦЛ (кроме последнего квартала) для треугольника состоявшихся убытков за 20 кварталов происшествия/состояния, что соответствует базовому методу согласно Положению Общества. Ответственный актуарий считает, что данный подход является наиболее предпочтительным, 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 выбран как средний за последние 2 квартала, т.к. видна тенденция к его увеличению по сравнению с прошлыми, коэффициенты 2, 3, 5 выбраны как средневзвешенные за последние 4 квартала наблюдения, коэффициент 4 выбран как средневзвешенный за 8 кварталов. Коэффициенты 6-13 скорректированы до 1, т.к. показывали средние значения 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. Несмотря на избыток резерва по отношению к прошлой дате оценивания, для последнего квартала выбрана более высокая убыточность по Б-Ф, т.к. наблюдается в целом рост убыточности и активная диверсификация продаж на новые каналы, представляющиеся более убыточными
10	Из-за отсутствия собственной статистики выплат, низкой экспозиции и высокой неопределенности возникновения убытков, а также по мнению ответственного актуария, неприменимости рыночной статистики, которая может давать заниженный результат, была получена оценка, совпадающая с ДПУ ^Ф

14	Выбран метод ПОУ с выбираемым значением убыточности 10% по последним 4 кварталом, т.к. более высокие уровни на основе рыночной статистики будут завышать оценку с учетом отсутствия заявленных убытков и истекшего портфеля
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. Коэффициент развития 1 выбран как средневзвешенный за последние 2 квартала в связи с тенденцией к росту, 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
15 GAP	Применяется метод ЦЛ, кроме 2 последних кварталов страховых случаев, по треугольнику оплаченных убытков по имеющейся статистике убытков. Коэффициент развития 1 выбран как средний за последние 2 квартала в связи с тенденцией к росту, коэффициент 2 выбран как средневзвешенный за год, 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 и стабильным средним убытком с ограниченным хвостом распределения, связанным со сущностью продукта. Выбор метода обусловлен устойчивой убыточностью и учетом тенденции по последним двум кварталам
15 Ипотека	Из-за отсутствия собственной статистики выплат, низкой экспозиции и высокой неопределенности возникновения убытков, а также по мнению ответственного актуария, неприменимости рыночной статистики, которая может давать заниженный результат, была получена оценка по аналогии с предписанной формулой ДПУ ^Ф по ожидаемой убыточности 77% при недостатке статистики
15 Продленная гарантия	Применяется микс методов ЦЛ и Б-Ф для треугольника оплаченных убытков по имеющейся статистике. 14 кварталов. Коэффициент развития 1 выбран как средний за 4 квартала, т.к. видна тенденция к росту, коэффициент 2 выбран как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные – средневзвешенные за все периоды наблюдения

При оценивании ДПРУУ^{НО} как составляющего компонента ДПУ^{НО}, 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^{НО}.

В состав прямых расходов на урегулирование убытков включаются прямые расходы, учитываемые на счете 71410 по символу ОФР 25203 в разрезе учетных групп. В состав косвенных расходов на урегулирование убытков включаются расходы, учитываемые на счете 71410 по символам ОФР 25201, 25202, 25204, 25205 и согласно учетной политике Общества, аллоцируемые пропорционально оплаченным убыткам. При этом по ОФР 25204 косвенные расходы обладают как признаком прямых, так и косвенных, исходя из специфики отнесенных расходов. В данном случае ответственным актуарием принято решение отнести их в качестве косвенных, на 2, 3, 7 и 15 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 не ниже минимального ненулевого. Таким образом, были получены итоговые оценки исходящих потоков как $ДПУ^{HO} = ДПУВ^{HO} + ДПРУУ^{HO}$ (прямые) + $ДПРУУ^{HO}$ (косвенные) в разрезе учетных групп и сегментов.

При прогнозе ожидаемых потоков по $ДПУ^{HO}$ по каждой учетной группе и сегментам ожидаемые убытки распределяются по кварталам оплат в соответствии с выбранными коэффициентами развития, по которым рассчитываются факторы развития и запаздывания по аналогии с формулами, определенными при расчете $ДПУ^Ф$. Далее ожидаемые квартальные исходящие 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 в предположении о равномерности по времени действия договоров распределении риска 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 и прочих расходов в соответствии с требованиями пункта 5.5.6 Положения № 781-П, когда отдельные ожидаемые входящие и исходящие потоки с соответствующим знаком включаются или не включаются в расчет компонентов 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 $ДПУ^{HO}$, 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 убытков по всем учетным группам: ожидаемая базовая убыточность полагается равной наблюдаемой (ожидаемой) средневзвешенной по 1-4 кварталам 2024 г. на сумму ЗП, используемой в $ДПУ^{HO}$, применяется к будущей ЗП, оцениваемой по такому же алгоритму в квартальной агрегации по будущим периодам несения ответственности по договорам страхования. Уровни расходов на урегулирование к убыткам принимаются как наблюдаемые за 2024 г. согласно уровням, применяемым при оценке $ДПУ^{HO}$ без дополнительных корректировок. Паттерны реализации по убыткам и расходам на урегулирование от кварталов происшествия до квартала оплат принимаются как используемые в треугольниках $ДПУ^{HO}$.

По всем учетным группам, кроме учетных групп 3, 7 и сегмента учетной группы 15 «Продленная гарантия» убыточность по неистекшему риску принимается как базовая, без дополнительных корректировок на ожидаемую инфляцию.

Для учетных групп 3, 7 и сегмента учетной группы 15 «Продленная гарантия» убыточность по неистекшему риску принимается как базовая с корректировкой на соответствующие квартальные факторы годовой ожидаемой инфляции, которой подвержен средний убыток, связанные со стоимостью запчастей по моторным видам. Как ожидаемый уровень выбран как средний между прогнозным уровнем на 2025 год по макроэкономическому опросу Банка России и среднему обесценению курса рубля по отношению к доллару США за 10 лет.

По учетной группе 7 дополнительно применяются квартальные факторы сезонности, т.к. при оценке ДПУ^{НО} данные факторы признаются значимыми.

2. В части обязательств в части общих и административных расходов (расходов на сопровождение договоров страхования) и косвенных аквизиционных расходов (не выделяемый в отдельный поток в связи с несущественностью оценки) по всем учетным группам применяется наблюдаемый уровень расходов, как отношение расходов в сумме неотрицательного превышения сальдо расходов над доходами по счетам 717, 718 и 71414 по ОФР 27107 и 29805 за полный год, предшествующий дате оценивания к заработанной премии за 2024 г., без дополнительных корректировок. Исходя из плана расходов, отраженного в Бюджете Общества, рост уровня будущих расходов в целом соответствуют темпам увеличения роста портфеля и, по мнению ответственного актуария, корректировка нецелесообразна.
3. В части возвратов при расторжении договоров страхования по всем учетным группам и сегментам: уровни возвратов оцениваются исходя из отношения сумм возвратов по премиям за вычетом комиссий, соответствующих этим договорам, по договорам страхования, прекратившим свое действие, к заработанной премии за 2024 г., также применительно к будущей ЗП с учетом временной реализации.
4. В части отчислений от страховых премий, только по учетной группе 3 (за исключением входящего перестрахования, т.к. по нему не рассчитываются отчисления согласно правилам расчета РСА) в размере ставки в компенсационные фонды РСА и только в части не начисленных в бухгалтерском учете договоров, т.к. прочие ожидаемые расходы по отчислениям на дату актуарного оценивания должны быть рассчитаны и учтены в прочих обязательствах Общества.
5. В части прав требований по оплате страховых премий и обязательств по оплате комиссионного вознаграждения по всем учетным группам и сегментам: по фактическим правам требований и обязательствам на дату оценивания с учетом плановых сроков по условиям договоров и графикам, верхних границ договоров, критерия реализованности основных потоков с учетом пункта 5.3.7 и других требований Положения № 781-П. Вероятность неполучения оплат принимается равной нулю, т.к. в существенном размере неоплата страховой премии при оплатах отсутствует.

В составе предварительных бордеро РСА за 4 квартал 2024 года по входящему перестрахованию по учетной группе 3 ответственным актуарием была получен регистр по разделу наступивших в силу договоров с не рассчитанными долями ответственности Общества, не начисленный в бухгалтерском учете. Исходя из применения расчетной доли Общества за 4 квартал 2024 года [23], данные были учтены для оценки будущих потоков, хотя их общая приведенная сумма нетто- с соответствующими знаками находится ниже уровня существенности.

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 однозначно определяется Положением № 781-П, в том числе с учетом компонентов по состоявшимся и будущим убыткам из ДПП и ДПУ, поэтому ответственный актуарий полагает, что оценка этого показателя не содержит самостоятельных предположений, уже не содержащихся в раскрытии методов, описанных выше.

Дополнительная проверка оценки вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной на 01.01.2023, определяемой в соответствии с приложением 5 Положения № 781-П, и входящей в величины РМП и РМУ на дату актуарного оценивания, не проводилась.

4.5.5. Методы, допущения и предположения при оценке РПВУ

При оценке РПВУ по учетной группе 3 ответственным актуарием учитываются отдельно:

1. Ожидаемые исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по состоявшимся страховым случаям на основе наблюдаемых уровней суммы нулевых и ненулевых требований к заработанной премии, применяя квартальные паттерны реализации по факторам запаздывания, используя базовый метод Б-Ф, отдельно по сегментам «ОСАГО по перестрахованному портфелю» и «ОСАГО по не перестрахованному портфелю» аналогично сегментации при оценке ДПП и ДПУ^{НО}.
2. Ожидаемые входящие денежные потоки по возмещению Обществу выплат потерпевшим по состоявшимся страховым случаям в аналогичной сегментации и расчетным уровням потерь, 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 расходам на урегулирование по имеющейся статистике. Коррекции на уровень нулевых требований не проводится, т.к. он учтен в потоке 1 и не увеличивает поток 2.
4. Потоки из пункта 1 уменьшаются на права требований из счета 47432 по уже оплаченным, но еще не возмещенным требованиям по состоявшимся страховым случаям.
5. Входящие и исходящие потоки по будущим страховым случаям, аналогичные по характеру потокам, описанным в пунктах 1-3 на основе наблюдаемых уровней к заработанной премии оцениваются применительно к будущей заработанной премии, используя технику, аналогично используемую при оценке ДПП.

Уровни потерь, используемые при оценке потоков по пунктам 2 и 5, выбирались как средние по наблюдаемой статистике по возмещениям Общества за 2023-2024 гг.

Ответственный актуарий не ожидает, что уровень потерь может существенно вырасти в будущем, в том числе принимая во внимание последнее изменение регламента выставления требований в клиринг по Соглашению о ПВУ. В частности, предусматривается уменьшение сроков выставления требований в большинстве случаев до 70 дней и наложением штрафа в размере 50% от рассчитанных фиксов по корзинам, если пороговое значение просроченных за сессию требований превысит 2%.

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

С 2023 года после получения лицензии и начала страхования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств Общество участвует в перестраховочном пуле факультативно-облигаторного перестрахования. По соглашению о перестраховочном пуле, любой страховщик может перестраховать риск, страховая премия по которому была рассчитана с использованием максимального размера базовой ставки страхового тарифа, установленного Банком России на дату заключения договора. Тип перестрахования – пропорциональный, доля в убытках и страховой премии по договору страхования, риски по которому были перестрахованы, распределяется между перестрахователем и перестраховщиков на основе процентного соотношения, определяемого согласно Соглашению о пуле. Собственные удержания перестрахователей и доли перестраховщиков рассчитываются на основе ежеквартальных данных по доле страховщика в сумме начисленных страховых премий по всем договорам страхования, заключенным в том же квартале всеми участниками пула.

Также перестраховочная защита Общества [17] с октября 2024 года включает в себя облигаторные договоры пропорционального перестрахования с АО «РНПК» и АО «Совкомбанк страхование» и облигаторные договоры непропорционального перестрахования (эксцедента убытка) по Автокаско и имущественным рискам ипотеки с АО «РНПК»/ООО «Абсолют Страхование» и с АО «РНПК»/АО «Совкомбанк страхование» (таблица 4). Также Обществом в 2022-2023 гг. заключались факультативные договоры пропорционального перестрахования, по моторным паркам, не возобновленные в 2024 г.

Таблица 4. Облигаторные и факультативно-облигаторные программы Общества

Вид страхования/ Учетная группа	Форма перестрахования	Валюта	Лимит облигаторного покрытия, руб.	Максимальное собственное удержание по полису (объекту), руб.
Обязательное страхование гражданской ответственности, учетная группа 3	Пропорциональная, квотное	руб.	в зависимости от объема прямого бизнеса, переданного в пул	До 100% от страховой суммы
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней учетная группа 2 (в части ипотеки)	Пропорциональная, квотное	руб.	35 000 000	14 000 000
Добровольное страхование средств наземного транспорта, учетная группа 7	Непропорциональная, эксцедент убытка по событию	руб.	20 000 000	12 500 000
Добровольное страхование имущества, учетная группа 10	Непропорциональная, эксцедент убытка по риску	руб.	35 000 000	15 000 000
Добровольное страхование Финансовых рисков (титул), учетная группа 15				

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования признаются Обществом не передающими страховой риск согласно и ОДП по ним не рассчитывается.

Ответственный актуарий считает эту предпосылку корректной и не требующей дополнительной проверки, т.к. по действующим непропорциональным договорам перестрахования предусмотрено высокое собственное удержание и вероятность наступления убытков такого размера, учитывая статистику Общества по заявленным и оплаченным убыткам, представляется незначительной.

Исходя из этого, а также принимая во внимание объем договоров, передаваемых в перестрахование по непропорциональным договорам, величина СПРУ^{НО} в рамках актуарного оценивания рассчитывается только по пропорциональным договорам по учетным группам 3 и 7. По прочим учетным группам величина СПРУ^{НО} не оценивается и принимается равной нулю.

При оценке величины СПРУ^{НО} 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 согласно ежеквартально рассчитываемым РСА параметрам [23]. Далее это отношение применяется к произошедшим но незаявленным убыткам с учетом дисконтирования для входящего денежного потока. Из итогового входящего денежного потока также исключаются ожидаемые к получению доли перестраховщиков в выплате, по которым оплачены основные убытки, по предварительным бордеро пула за 4 квартал 2024 года.

Аналогично пропорционально доле в ЗНУ и применением к величине ПНУ оценивается величина СПРУ^{НО} для прямых договоров по учетной группе 7 по пропорциональным факультативным договорам с учетом условий по франшизе.

При оценке величины СПРП^{НО} как основного компонента ДДПП по учетной группе 3 условия договоров пропорционального перестрахования в рамках перестраховочного пула применяются к оценке будущих убытков по договорам прямого страхования. Характеристическим потоком, к которому применяются ожидаемые уровни и иные предположения, является ожидаемая доля в будущей заработанной премии (применительно к перестраховочной премии). Для оценки входящего потока по возмещению убытков и возвратам при расторжении основных договоров страхования, применяются также уровни, используемые при оценке ДПП по сегменту «ОСАГО по перестрахованному портфелю». Аналогичным образом оценивается величина СПРП^{НО} по учетной группе 2.1 с учетом прямых договоров, доля ответственности по которым передана в перестрахование.

Ожидаемые входящие и исходящие потоки по долям перестраховщиков, возникающие по непропорциональным договорам исходящего перестрахования для целей актуарного оценивания, также принимаются равными нулю, т.к. являются реализованными ранее либо относятся к договорам страхования, основные потоки по премиям, по которым были реализованы на дату актуарного оценивания. Таким образом, с учетом того, что вероятность будущих убытков в суммах выше приоритета по заключенным договорам, продолжающим действовать после даты актуарного оценивания, оценивается близкой к нулю, величина входящих и исходящих денежных потоков по перестраховочным премиям, долям в убытках и прочим расходам и величины СПРП^{НО} в целом для учетных групп 7, 10 и 15 также принимаются равными нулю.

Реализация будущего входящего потока определяется квартальными паттернами, используемыми при оценке ДПП, с учетом дисконтирующих множителей для входящих

денежных потоков. Исходящие денежные потоки по СПРП^{НО} принимаются равными нулю с учетом денежных потоков, описанных в Положении Общества, и тем, что расходы на сопровождение по перестрахованию в учете отдельно не выделяются.

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 и в соответствии с значениями СПРП^{НО} и СПРУ^{НО} находятся ниже порога существенности.

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

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 5. Результат оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа								Итого
	1	2.1	3	6	7	10	14	15	
Резерв премий, в том числе	14 908	128 320	122 795	1851	431 137	920	-	105 658	805 588
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	12 504	107 630	104 688	1552	361 603	772	-	88 618	677 365
Оценка величины РМП	2 404	20 690	18 107	298	69 534	148	-	17 041	128 223
Резерв убытков, в том числе	2 025	7 887	156 625	5631	280 067	732	17	16 972	469 956
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	1 698	6 615	135 252	4723	234 901	614	14	14 235	398 052
Оценка величины РМУ	327	1 272	21 373	908	45 166	118	3	2 737	71 904

Оценка величины РПВУ	-	-	7 505	-	-	-	-	-	7 505
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого величина страховых резервов	16 933	136 207	286 924	7481	711 204	1653	17	122 630	1 283 049
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	31	10 522	-	-	-	-	-	10 554
Сумма СПРП	-	31	10 522	-	-	-	-	-	10 554
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-0	-	-	-	-	-	-	-0
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	24 103	-	18	-	-	-	24 122
Сумма СПРУ	-	-	24 103	-	18	-	-	-	24 122
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0
Доля страховщиков в страховых резервах	-	31	34 626	-	18	-	-	-	34 675
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	31	34 626	-	18	-	-	-	34 675
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>					<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>				<i>180 790</i>

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (31.12.2023) [12], также с учетом вспомогательного показателя ЭНП, в составе величин РМП и РМУ, отражено в таблице 6.

Таблица 6. Изменение результатов оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа								Итого
	1	2.1	3	6	7	10	14	15	
Резерв премий, в том числе	4 601	-137 072	-39 944	-1 539	162 105	920	-3	-14 085	-25 016
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	3 976	-111 945	-38 032	-1 260	139 000	772	-3	-10 452	-17 944
Оценка величины РМП	625	-25 127	-1 912	-278	23 105	148	-1	-3 632	-7 072
Резерв убытков, в том числе	250	3 439	42 579	-867	90 033	732	-602	-1098168	-962 603

Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	230	2 935	31 135	-653	77 660	614	-497	-908 385	-796 962
Оценка величины РМУ	20	504	11 444	-214	12 373	118	-104	-189 783	-165 641
Оценка величины РПВУ	-	-	-6 583	-	-	-	-	-	-6 583
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого величина страховых резервов	4 851	-133 632	-3 948	-2 405	252 138	1653	-605	-1112253	-994 201
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	29	-36 257	-49	-102	-	-	-	-36 379
Сумма СПРП	-	29	-36 257	-49	-102	-	-	-	-36 379
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-0	-	0	0	-	-	-	1
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	-32 430	-	-68	-	-	-	-32 498
Сумма СПРУ	-	-	-32 430	-	-68	-	-	-	-32 498
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Доля страховщиков в страховых резервах	-	29	-68 687	-49	-170	-	-	-	-68 877
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	29	-68 687	-49	-170	-	-	-	-68 877
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>				<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>					-181 285

Как видно из результата, произошло значительное уменьшение величины страховых по сравнению с предыдущей датой оценивания. Основной фактор – снижение резерва убытков по учетной группе 15, связанное с накоплением минимально необходимой статистики в 20 кварталов для оценки величины ДПУ^Ф для неприменимости дополнительного условия в пункте 7 приложения 3 к Положению № 781-П и корректировке ожидаемой убыточности с 77%, предписанной формулой, до фактически наблюдаемой убыточности, которая значительно ниже и не превышает 3%, что подтверждается результатами наилучшей оценки, в том числе на дату предыдущего оценивания. С учетом структуры видов страхования по данной учетной группе и веса группы в портфеле Общества в целом, это высвобождение резерва перекрывает рост резервов по прочим учетным группам.

Если элиминировать изменение РУ по 15 учетной группе, то рост суммы резервов нетто-перестрахование (РП + РУ + РПВУ – ДДПП – ДДПУ) составил бы 173 млн.руб. даже с учетом амортизации вспомогательной величины ЭНП, что складывается в значительной степени из роста резервов премий и убытков по учетной группе 7 по причине наращивания портфеля и высвобождения резерва премий по учетной группе 2.1 из-за переоценки уровня возвратов по расторжениям. Снижение доли резервов по учетной группе 3 обусловлено стабилизацией наблюдаемой и ожидаемой убыточности по сегменту договоров, передаваемых в пул ОСАГО, и приближению ее к среднерыночным уровням, наблюдаемым по входящему пулу.

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

Общество признает договоры облигаторного непропорционального исходящего перестрахования, не передающими страховой риск, не рассчитывает величину ОДП по ним и не учитывает такие договоры при расчете величины НРМП. На дату предыдущего актуарного оценивания величина ОДП также не рассчитывалась.

5.2. 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 том числе нетто-перестрахование, отражены в таблицах 7 и 8.

Таблица 7. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – брутто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	1 469	939	29	0	501
2.1	3 740	5 555	174	0	-1 989
3	105 892	38 318	2 050	2 773	62 752
6	5 376	827	26	0	3 944
7	160 708	110 290	5 206	21 341	23 871
10	0	0	0	0	0
14	511	0	0	0	511
15	922 620	6 346	195	200	915 879
Итого	1 200 316	162 275	7 680	24 313	1 006 049

Таблица 7. Продолжение

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	34,1%	1 775	1 469	306
2.1	-53,2%	4 448	3 680	768
3	59,3%	114 046	104 117	9 929
6	84,1%	6 497	5 376	1 122
7	14,9%	190 034	157 241	32 793
10	0,0%	0	0	0
14	100,0%	618	511	107
15	99,3%	1 115 140	922 620	192 520
Итого	83,8%	1 432 559	1 195 014	237 545

Таблица 8. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – нетто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	1 469	939	29	0	501
2.1	3 740	5 555	174	0	-1 989
3	47 584	21 368	2 050	1 570	22 596
6	5 376	827	26	0	4 523
7	160 617	109 982	5 206	21 341	24 088
10	0	0	0	0	0
14	511	0	0	0	511
15	922 620	6 346	195	200	915 879
Итого	1 141 917	145 017	7 680	23 111	966 110

Таблица 8. Продолжение

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	34,1%	1 775	1 469	306
2.1	-53,2%	4 448	3 680	768
3	47,5%	57 513	47 584	9 929
6	84,1%	6 497	5 376	1 122
7	15,0%	189 948	157 155	32 793
10	0,0%	0	0	0
14	100,0%	618	511	107
15	99,3%	1 115 140	922 620	192 520
Итого	84,6%	1 375 940	1 138 395	237 545

Из полученных результатов можно сделать предварительный вывод, что резервы, сформированные на предыдущую дату актуарного оценивания, были значительно завышены. Особенно это видно по абсолютному значению избытка по учетной группе 15, причина чего раскрыта в пункте 5.1 настоящего заключения и обусловлена выполнением дополнительного условия в пункте 7 приложения 3 к Положению № 781-П. По большинству учетных групп, кроме учетной группы 2.1, также наблюдается перерезервирование, связанное с превышением величины ДПУ^Ф над величиной ДПУВ^{НО} с использованием наилучшей оценки. Недостаток резерва по учетной группе 2.1 объясняется низкой частотой убытка на единицу экспозиции и убыточностью 4 квартала 2023 года, значительно отклонившейся от средней.

5.3. 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 1 283 049 тысяч рублей и доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 34 675 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества [11]) 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 1 555 820 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 4 032 889 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 [11]) 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 требований, в том числе по налогам, и прочие активы 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 9 Соотношение активов и обязательств в рамках оценивания

Показатель	Стоимость согласно требованиям Положения № 781-П, тыс.руб.
Активы	
Денежные средства + депозиты	3 984 235
Облигации	13 979
Доля перестраховщиков в страховых резервах	34 675
Итого активов	4 032 889
Обязательства	
Страховые резервы	1 283 049
за вычетом вспомогательной величины ЭНП на 31.12.2024	-180 790

Прочие обязательства	453 560
Итого обязательств	1 555 820
Превышение активов над обязательствами (в терминах цели актуарного оценивания)	2 477 069

Принимая во внимание тот факт, что сумма полученных активов значительно превышает сумму обязательств на дату оценивания, в том числе более 90% активов размещены в инструменты эмитентов с кредитным рейтингом А- по российской шкале и выше, т.е. группой кредитного качества не ниже 13 и ожидаемой вероятностью дефолта на годовом горизонте не выше 1,3%, 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 превышения активов, принимаемых для целей актуарного оценивания, над обязательствами в более чем в 2 раза, с учетом рисков сценариев, раскрываемых в Положении № 781-П, оценивается как низкий. Также принимается во внимание структура страхового портфеля Общества, ликвидность активов и относительно низкая дюрация обязательств.

Однако существуют риски недооценки суммы обязательств по сравнению с конечной реализацией всех денежных потоков по обязательствам, которые оцениваются актуарием как маловероятные. Влияние на результаты оценки обязательств могут оказать следующие риски:

- Рост убыточности по моторным видам (учетные группы 3 и 7, и, в части некоторых сегментов, учетная группа 15) вследствие расширения каналов продаж и расширения продуктовой линейки;
- Рост уровня недобросовестных практик в моторных видах, в том числе возможный рост частоты угонов в связи с дефицитом запчастей по ряду брендов.

Рекомендации по снижению рисков:

- Для снижения рисков роста убыточности Обществу рекомендуется учесть данные факторы в своей андеррайтинговой политике;
- Для снижения влияния убытков, связанных с недобросовестными практиками, рекомендуется выстроить эффективную систему противодействия мошенничеству в юридическом департаменте и департаменте урегулирования убытков.

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 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 уровню возвратов при расторжении на +20%/-20% (мультипликативно с коэффициентами 1,2 и 0,8 соответственно) относительно средних ожидаемых уровней;

- изменению процентных ставок по текущему рисковому сценарию (01.07.2024-30.06.2025) Положения № 781-П на от +49% до +10%/от -29% до -11% 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 (таблица 10, в тыс.руб.).

По предположению об изменении убыточности по будущим событиям наблюдается довольно высокая чувствительность по учетной группе 7, в связи с долей в портфеле и убыточностью выше средневзвешенной по портфелю, но с учетом применения треугольника состоявшихся убытков для ДПУ^{НО}, дополнительной инфляции и сезонного фактора, сценарий +20% можно признать слишком консервативным. По учетной группе 3 отклонение от ожидаемой убыточности демпфируется тем, что большая часть ответственности убыточного сегмента передается в перестраховочный пул. По остальным учетным группам абсолютные цифры отклонения от базового сценария находятся в разумном диапазоне отклонения.

Таблица 10. Анализ чувствительности нетто-резервов к некоторым предположениям

Учетная группа	Сценарий изменения ожидаемой убыточности по будущим убыткам		Сценарий изменения уровня возвратов при расторжении договоров		Сценарий изменения рыночных процентных ставок	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+49-10%	-29%-11%
1	2 560	-2 596	- 31	33	-793	511
2.1	245	60	15 660	-15 727	-8 729	5 523
3	16 715	-16 640	-54	371	-1 302	1 029
6	241	-231	-10	11	3	-2
7	71 561	-72 012	-1 362	1 411	-16 891	9 813
10	151	-152	-4	4	-7	4
14	-0	0	-0	0	0	-0
15	6 433	-6 340	1 378	-1 377	-4 362	2 742
Итого	97 906	-97 911	15 276	-15 276	-32 082	19 620

Полученные результаты также показывают высокую чувствительность предположения об уровне возвратов по расторжениям по учетной группе 2.1 относительно других групп, в связи с продуктовой спецификой и законодательно установленными сроками обращений при расторжении в период охлаждения. По остальным учетным группам наблюдается невысокая чувствительность к данному предположению.

Сценарий изменения рыночных процентных ставок отражает относительно низкую дюрацию обязательств в страховом портфеле Общества из-за средних сроков ответственности по портфелю около 1 года и небольшой доли видов страхования, для которых характерно длительное развитие убытков.

С учетом значительного превышения активов, принятых в рамках актуарного оценивания над обязательствами, раскрытого в пункте 6.1 настоящего заключения, такие изменения в предположениях не окажут влияния на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на дату оценивания.

Ответственный актуарий



В.Р. Бибишев