

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общества с ограниченной ответственностью Страховая
Компания «Гелиос» в 2023 году.

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

26 февраля 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).	4
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	4
1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ИЛИ ОТСУТСТВИИ В ТЕЧЕНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРУДОВОГО ДОГОВОРА И (ИЛИ) ИНЫХ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРОВ (КРОМЕ ДОГОВОРОВ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ) С ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЪЕКТОМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	4
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ В ДОКУМЕНТЕ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ ПУНКТОМ 4.2 УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 06 НОЯБРЯ 2014 ГОДА № 3435-У «О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К КВАЛИФИКАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ, ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ», ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 26 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА №35430, 17 ИЮЛЯ 2015 ГОДА № 38064.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	4
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	5
2.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	5
3.2. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.	6
3.3. СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).	7
3.4. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ.	16
3.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	17
3.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ	

АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	24
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	24
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	25
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание по видам страховых резервов, по учетным группам по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, с отражением корректировок на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе и по страховому портфелю, изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	25
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	26
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю	26
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	27

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Сафонов Андрей Валентинович.

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

114.

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось мной на основании трудового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, действовал трудовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания. Я руководил расчетами и несу ответственность за расчеты резервов на отчетные даты.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

0397



2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

781425592980

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

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 0397 от 10.11.2021г.,
- Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0397 от 10.11.2021г.,
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03 от 10.11.2021г.
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 0397 от 10.11.2021г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

1. Следующие данные были получены от Общества:
2. Журналы договоров страхования, начисленных за 12 месяцев 2023 года
3. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за период 1кв2023г-4кв2023г.
4. Журналы договоров страхования Общества 2017-2023гг.
5. Журналы договоров страхования Страховой компании «Верна» 2017-2021гг.
6. Журналы договоров страхования ОСАГО и принятого перестрахования ОСАГО, начисленных за 2023г.
7. Журнал договоров исходящего перестрахования, начисленных за 2023г.
8. Журнал договоров исходящего перестрахования, действующих на 31.12.2023.
9. Журнал РЗНУ на 31.12.2023.
10. Реестр судебных дел Общества.
11. Журнал начисленных и поступивших сумм по суброгационным и регрессным искам за 2023г.
12. Анализ расходов на сопровождение договоров страхования с указанием статей учета, символов ОФР и экспертных оценок процента вовлечения отдельных подразделений в сопровождение договоров страхования.
13. Расшифровки доходов и расходов по счетам 71403, 71404, 71409, 71410, 71413, 71414, 71417, 71418, 71802.
14. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 71403, 71404, 71409, 71410, 71413, 71414, 71417, 71418.

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

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Был проведен анализ данных, в том числе:

проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;

проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);

Материальные расхождения не обнаружены.

Данные по расходам Общества в целях расчета резервов брались из ОСВ по сч. 71410, а также из предоставленного Обществом анализа расходов на сопровождение договоров страхования.

Данные предоставлены со всей необходимой для проведения расчета страховых резервов детализацией.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

В ходе анализа и расчетов никаких корректировок данных не допускалось, за исключением редких случаев, когда данные корректировались Обществом в его информационных системах. Однако допустимой была обработка данных, когда, например, данные из одних таблиц подтягивались к записям из других таблиц.

3.3. Сведения о распределении Обществом договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Расчет резервов осуществлялся в разбивке по учетным группам. Деление на дополнительные учетные группы не использовалось. Соответственно модель разделения в понимании Положения 781-П (пункт 5.1, подпункт 5.1.6) не разрабатывалась и не использовалась. Распределение договоров страхования по учетным группам для целей расчета резервов представлено в следующей Таблице 1.

Таблица 1. Распределение договоров страхования по учетным группам

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование	<p>Договоры добровольного медицинского страхования (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования медицинских расходов, выезжающих за границу;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования граждан;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования от впервые диагностированных критических заболеваний;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности (Правила страхования № 1 и № 2).</p>
Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>Договоры страхования от несчастного случая;</p> <p>Договоры страхования от несчастных случаев и болезней (Общие правила страхования от несчастных случаев и болезней, Общие правила № 2 страхования от несчастных случаев и болезней и Общие правила № 3 страхования от несчастных случаев и болезней);</p> <p>Договоры страхования средств водного транспорта в части страхования членов экипажа от несчастных случаев (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования;</p> <p>Договоры ипотечного страхования (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p>

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц и страхования от несчастных случаев и болезней;</p> <p>Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части страхования пассажиров;</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков;</p> <p>Договоры страхования от несчастных случаев и болезней лиц, находящихся в местах лишения свободы.</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части страхования от несчастных случаев и болезней.</p>
Учетная группа 3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8	<p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта;</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков.</p>
Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта	<p>Договоры страхования средств наземного транспорта;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования средств транспорта;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования средств транспорта;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств;</p>

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>Договоры страхования железнодорожного подвижного состава;</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков.</p>
Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	<p>Договоры страхования средств воздушного транспорта;</p> <p>Договоры страхования средств водного транспорта (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования грузов;</p> <p>Договоры комбинированного страхования грузов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры транспортного страхования грузов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна.</p>
Учетная группа 9. Сельскохозяйственное страхование, осуществляющееся государственной поддержкой	<p>Договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляющегося с государственной поддержкой;</p> <p>Договоры страхования объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), осуществляющегося с государственной поддержкой;</p> <p>Договоры страхования сельскохозяйственных животных, осуществляющихся с государственной поддержкой.</p>
Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9	<p>Договоры входящего перестрахования по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений;</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта в части страхования доп. оборудования;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования доп. оборудования;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования дополнительного оборудования;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части страхования дополнительного оборудования;</p> <p>Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части имущественных рисков (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования контейнеров;</p> <p>Договоры комбинированного страхования финансовой</p>



№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>аренды (лизинга) в части имущества;</p> <p>Договоры страхования банкоматов;</p> <p>Договоры страхования машин от поломок;</p> <p>Договоры страхования специализированной техники (передвижного оборудования);</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц в части имущества (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования в части имущественных рисков;</p> <p>Договоры ипотечного страхования в части имущественных рисков (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества юридических лиц (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования цифровой и бытовой техники в гарантыйный и постгарантыйный период эксплуатации;</p> <p>Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части багажа;</p> <p>Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт в части имущества граждан;</p> <p>Договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений;</p> <p>Договоры страхования животных.</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части страхования имущества.</p>
Учетная группа 13. Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	<p>Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;</p> <p>Договоры страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.</p>
Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13	<p>Договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков и экспедиторов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии или инцидента на</p>

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>опасном производственном объекте;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности при перевозке опасных грузов;</p> <p>Договоры страхования ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей природной среды;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности аудиторов;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности нотариуса;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности врачей;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности частных детективов и работников охранных предприятий;</p> <p>Договоры страхования ответственности оценщиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части страхования ответственности;</p> <p>Договоры страхования ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности подрядных организаций;</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц в части страхования ответственности (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования ответственности финансовых институтов за причинение убытков;</p> <p>Договоры страхования ответственности директоров и руководителей исполнительных органов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и таможенных складов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 1 и № 5);</p> <p>Договоры страхования ответственности арбитражного управляющего;</p>



№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>Договоры страхования ответственности операторов электронных площадок;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 7);</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 6);</p> <p>Договоры страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров.</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта в части страхования гражданской ответственности за качество авиационной продукции (работ, услуг).</p>
Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков	<p>Договоры страхования предпринимательских рисков;</p> <p>Договоры страхования банковских вкладов (депозитов);</p> <p>Договоры страхования риска потери права собственности;</p> <p>Договоры страхования убытков от перерыва в производстве;</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц и страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования риска утраты права собственности;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования в части рисков утраты права собственности (тизельное страхование);</p> <p>Договоры комплексного имущественного страхования финансовых институтов;</p> <p>Договоры страхования от электронных и компьютерных преступлений;</p> <p>Договоры страхования финансовых рисков, связанных</p>



№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>с потерей работы (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт в части финансовых рисков;</p> <p>Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части непредвиденных расходов застрахованного лица в связи с задержкой рейса, непредвиденных расходов застрахованного лица в связи с задержкой багажа и непредвиденных расходов застрахованного лица в связи утратой документов;</p> <p>Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части послепусковых гарантийных обязательств;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных государственным или муниципальным контрактом;</p> <p>Договоры страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой;</p> <p>Договоры страхования ответственности оценщиков в части страхования риска возникновение дополнительных расходов по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;</p> <p>Договоры страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP);</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности врачей в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства в части возникновения непредвиденных расходов (Правила страхования № 5);</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры транспортного страхования грузов в части страхования убытков в виде упущенной выгоды в результате утраты (гибели), недостачи, повреждения (порчи) всего или части застрахованного груза;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов</p>

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
	<p>капитального строительства (Правила страхования № 7);</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков;</p> <p>Договоры страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров.</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков и экспедиторов в части страхования риска дополнительных расходов.</p> <p>Договоры страхования финансовых рисков работников.</p> <p>Договоры страхования средств воздушного транспорта в части страхования рисков возникновения убытков из-за невозможности эксплуатации застрахованных воздушных судов в связи с их повреждением либо гибелью и (или) утратой, вызванных страховыми случаем.</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта в части страхования непредвиденных расходов при причинении вреда потерпевшим в результате происшествия, и (или) при использовании третьими лицами авиационной продукции (работ, услуг).</p> <p>Договоры страхования ответственности директоров и иных должностных лиц организаций в части страхования рисков дополнительных расходов.</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части титульного страхования.</p> <p>Договоры страхования железнодорожного подвижного состава в части страхования риска возникновения непредвиденных расходов, обусловленных утратой (гибелью), повреждением застрахованного железнодорожного подвижного состава.</p>
Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	<p>Договоры добровольного страхования граждан, выезжающих за границу;</p> <p>Договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (Правила страхования № 1, № 2, № 3, № 4);</p>
Учетная группа 17. Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров	Договоры непропорционального входящего перестрахования.

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
<p>перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования, (договоры непропорционального перестрахования)</p>	

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

При расчете разных видов резервов по наилучшей оценке использовалась дополнительная сегментация. Требование группировки и сегментации данных для расчета актуарных резервов на базе актуарного суждения содержится в федеральном стандарте актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности "28" сентября 2015 года, протокол № САДП-6; согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016). Так, при расчете ДПП кроме деления на учетные группы дополнительно учетная группа 3 делилась на прямое страхование и входящее перестрахование (пул). Других сегментов не выделялось. При расчете ДПУВно денежные потоки по учетной группе 3 были разделены на 1) поток убытков по договорам входящего перестрахования, 2) поток убытков по прямому страхованию по вреду жизни и/или здоровью, 3) Поток убытков по прямому страхованию по вреду имуществу. Потоки по учетной группе 14 были разделены на потоки по страхованию арбитражных управляющих и иные потоки.

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

Величины ДПП и РПВУ.

Важное допущение состояло в равномерности распределения риска в течение срока действия покрытия по договору страхования. Наблюдаемая статистика Общества не противоречит этому допущению.

Далее предполагалось, что структура портфеля Общества относительно стабильна, так что возможно на основе наблюдаемой статистики строить прогнозы развития заработанной премии как меры подверженности риску, а также прогнозы состоявшихся убытков и расходов.

Третье предположение состояло в том, что процессы Общества относительно стабильны (хотя и подвержены влиянию внешних факторов, например, сезонности, результатам клиринговых сессий и пр.). Таким образом возможно на основе наблюдаемой статистики Общества строить прогнозы выплат по состоявшимся убыткам, сбора суброгаций, выплат пострадавшим по ПВУ и сбора средств от страховщиков виновников.

Величины ДПУВно и ДПРУУно

Важное допущение состоит в том, что выбранная сегментация страхового портфеля удовлетворяет цитированным выше требованиям пункта 3.2.8 Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Данное допущение частично основано на опыте предыдущих актуарных оцениваний и частично на результатах интервью с представителями менеджмента Организации.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (например, сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Это допущение в значительной мере подтверждается прошлым опытом актуарных расчетов. Модификации метода цепной лестницы с применением регрессионных моделей, использованные автором, в значительной мере подсказаны разделами 3.2.7 и 3.2.8 книги Т. Мака «Математика рискового страхования» (Изд.: Олимп-Бизнес, 2005г.). Применение сверх указанного еще дополнительно метода Борнхьютера-Фергюсона дает сглаживание результатов с целью избежать погрешностей в результате чрезмерного влияния случайных факторов.

Величины ДПУФ и ОРСФ

При расчете указанных величин не сделано никаких допущений и/или предположений. Они рассчитаны строго по формулам, предписанным Положением 781-П.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Метод оценки ДПП.

Расчет выполняется отдельно для каждой учетной группы. Метод расчета можно условно назвать методом ожидаемой убыточности. На вход модели подаются следующие величины:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в разбивке по кварталам андеррайтинга;

2. Оценка убыточности по сегменту. Оценка как правило берется как результат стандартного актуарного анализа развития убытков и оценки ожидаемых окончательных убытков (ultimate claims) и убыточности. Возможны корректировки для учета трендов, сезонных эффектов, а также минимальные поправки на будущие выплаты по досрочным расторжениям договоров страхования. Оценка убыточности на 30.06.2023 по ОСАГО основана на сегментации убытков отдельно на убытки по вреду жизни и/или здоровью и на убытки по вреду имуществу. Для целей расчета ДПП указанные оценки суммировались.

3. Оценка уровня возмещения суброгаций и регрессов. Под уровнем возмещения понимается отношение окончательной суммы собранных суброгаций и регрессов к окончательным убыткам (ultimate salvage and subrogation to ultimate claims)

Параметры модели оцениваются заранее и включают в себя:

1. Прогнозную величину отношения РНП по когорте договоров, у которых момент первичного признания договора лежит в определенном квартале (условно назовем его кварталом андеррайтинга), по состоянию на конец квартала $i+1$ к величине РНП по этой же когорте договоров на конец квартала i . Калибровка модели основана на наблюдаемой статистике страховщика о развитии ранее сформированных РНП.

2. Паттерн развития убытков, т.е. набор величин (в процентах), показывающих распределение убытков, происходящих в определенном квартале действия страхового покрытия (квартале страховых событий, выражаясь языком федерального стандарта актуарной деятельности) по кварталам оплаты этих убытков.

3. Паттерн развития суброгаций и регрессов (совершенно аналогично паттерну развития убытков, только для учетных групп 3 и 7). Указанные паттерны оцениваются в процессе анализа развития убытков и суброгаций. Обновление предусмотрено не реже, чем раз в квартал.

В качестве первого шага алгоритм расчета предусматривает расчет РНП на каждую последующую квартальную дату и заработанной премии за каждый будущий квартал. Затем рассчитываются состоявшиеся убытки и, с использованием

паттерна развития убытков убытки, которые произойдут в определенном квартале, распределяются по кварталам оплаты. Наряду с этим с использованием коэффициента возмещения рассчитываются будущие суброгации и регресссы и с посредством соответствующего паттерна распределяются по кварталам поступлений. Преимущество описанного подхода, в частности, в том, что он дает одновременно распределение убытков (и суброгаций) как по периодам страховых событий, так и по периодам оплаты. Такое «двумерное» распределение было бы проблематичным и потребовало бы дополнительных усилий при использовании треугольников развития убытков, сгруппированных по периодам андеррайтинга. Ценность указанного двумерного распределения для целей анализа бизнеса носит сомнительный характер, в виду того, что небольшое по природе количество чисел используется для прогнозирования гораздо большего количества чисел; прогнозная сила подобной модели носит ограниченный характер. Однако, существует необходимость данного подхода для подготовки предложенных регулятором форм отчетности .

Расходы на урегулирование убытков прогнозируются вместе с процессом выплат как определенный процент (уровень) расходов. Расходы на сопровождение договоров страхования прогнозируются как определенный процент (уровень) расходов вместе с заработанной премией, так как предполагается, что после завершения действия покрытия (и прекращения зарабатывания премии) остаются только расходы на исполнение страховых обязательств.

Методы оценки РУ.

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни": "Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков" (пункт 3.3.2). При проведении анализа и расчетов я руководствовался этим принципом, используя оценки РЗНУ как вспомогательные для оценки всего резерва убытков в целом. Резервы убытков без учета РРУУ рассчитаны с использованием ряда актуарных методов. Актуарная наилучшая оценка выбрана после анализа результатов всех примененных методов и основана на применении разумного метода, в наибольшей степени, по моему мнению, соответствующего обстоятельствам бизнеса, а также на использовании обоснованных допущений. Примененные методы состояли из:

- Методов, основанных на цепочно-лестничной технике (как классический метод цепной лестницы, так и его модификации, основанные на ином выборе коэффициентов развития), чем взвешенные средние,
- Метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам,
- Аддитивного метода (метода независимых приращений),
- Комбинации указанных методов.



Оценка параметров и выбор метода для наилучшей оценки.

РУ по ОСАГО

РУ по ОСАГО

Группировка данных об оплаченных убытках осуществлялась по кварталам страховых событий и кварталам развития. Число кварталов для анализа и расчетов выбрано 24. Указанный выбор согласуется с требованием федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни": "продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода" (пункт 3.2.3). Мной не использованы исторические данные о квартальных РЗНУ ОСАГО по ООО Страховая компания «Гелиос» и ООО Страховое общество «Верна», относящихся к периоду 2017-2021г. Наличие поквартальной информации по РЗНУ позволяет строить треугольники состоявшихся убытков и использовать дополнительные методы в расчетах. Наличие внутренних противоречий в этой информации в информационных системах Общества не делает ее достаточно надежной для актуарных оценок.

Финальная оценка (наилучшая актуарная оценка) резервов убытков выполнена в соответствии со следующим подходом.

Вред жизни и (или) здоровью. Коэффициенты развития с номерами 1 - 7 оценены, как среднее значение наблюденных коэффициентов развития за число последних кварталов, которое демонстрирует относительную стабильность наблюденных коэффициентов (6 кварталов). Далее полученные оценки убыточности усреднены (за последние 8 кварталов) и использован метод Борнхьютера-Фергюсона для получения наилучшей оценки резерва.

Описанная схема имеет следующие преимущества:

Регрессионная модель позволяет учесть элиминировать случайные колебания в процессе заявления и регистрации убытков, оставив только влияние системных факторов, а также учесть сезонные эффекты, если они есть, и получать "наилучшие" оценки коэффициентов развития, наиболее соответствующие информации о развитии убытков.

Сглаживание убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени "сигнал" от "шума".

Дополнительное сглаживание "скачков" в развитии убытков получается за счет применения метода Борнхьютера-Фергюсона. По моему мнению, целесообразно выполнять усреднение убыточности для целей применения метода Борнхьютера-Фергюсона за достаточно значимое число кварталов, так как усреднение за малое число кварталов лишает смысла применение самого метода.

ОСАГО вред имуществу. Использован следующий подход.

Для оценки первого коэффициента развития рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный 1-й коэффициент развития, а объясняющей переменной - отношение суммы убытков календарного квартала после первого квартала развития (элемент первого столбца треугольника развития) к премии, заработанной в соответствующем квартале. Линия регрессии - степенная функция $y = ax^b$. Модель используется для оценки/прогноза будущего первого коэффициента развития. Данный подход уязвим для критики, так как квадрат коэффициента детерминации степенного тренда составляет 24%. Однако замечу, что это означает, что четвертая часть дисперсии 1-го коэффициента развития объясняется выбранной объясняющей переменной, что немало. Кроме того, чисто зритально можно видеть, что точки на графике явно разбиваются на два кластера: в одном объясняющая переменная лежит в диапазоне 17% - 19%, а в другом в диапазоне +23%. При этом у этих кластеров значения 1-го коэффициента развития существенно различаются.

Коэффициенты развития с номерами 2 - 7 оценены как среднее значение наблюденных коэффициентов развития за 6 последних кварталов. Остальные коэффициенты развития оценены методом классической цепной лестницы.

Предварительно оцениваются резерв убытков и убыточность поквартально. При этом оцененная убыточность последних 3-х кварталов лежит в довольно узком диапазоне 57% - 59%. Убыточность последующих 5-ти кварталов колеблется от 62% до 81%. Оценивается прогнозная убыточность для целей применения метода Борнхьютера-Фергюсона, как среднее по первым 3-м кварталам и последующим 3-м кварталам.

С коэффициентами развития, полученными на первом шаге, и прогнозной окончательной убыточностью, оцененной в результате усреднения, применяется метод Борнхьютера-Фергюсона для получения наилучшей оценки резерва.

Оценки суммы окончательных убытков тестировалась на соответствие историческим средним и тенденциям развития этих средних, в соответствии с пунктом 3.9.4 федерального стандарта по резервам: "Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария".

Отдельная оценка выполнена для входящего перестрахования ОСАГО. Поскольку группировка убытков в треугольник развития 7x7 не может содержать полную историю развития, то использовался хвостовой коэффициент развития, в качестве которого выбран 7-й фактор развития по вреду имуществу.

РУ по учетной группе 7

Данный продукт характеризуется очень быстрым объемом продаж: заработанная премия за 6 кварталов выросла в 4,77 раза, достигнув максимума в 3-м квартале 2023 года, после чего начала снижаться. При таком быстром росте оценка резерва всегда сопряжена с риском ошибки. Кроме того, следует учесть объективные макроэкономические процессы, при которых время урегулирования убытков могло ощутимо вырасти. Это



объясняются возросшим временем ожидания поступления деталей для ремонта на СТОА. Проявлением этих тенденций стал, например, рост 1-го коэффициента развития, который составлял 4,044 в среднем для 2019 года страховых событий и который для последних наблюдений в среднем составил для четырех кварталов 8,65. Также следует учесть ретроспективный анализ достаточности резервов, который демонстрировал отрицательные результаты для оценок на конец 2022 года и последующие 3 квартальные даты, что вынуждает актуария быть особенно осторожным, и даже, отчасти, консервативным в своей оценке. Для финальной оценки выбран треугольник оплаченных убытков длительностью 24 квартала. Выбор 1-го коэффициента развития сделан посредством регрессионной модели, описанной выше в разделе по ОСАГО вред имуществу. Однако, хотя уравнение регрессии очень хорошо описывает реальные данные (квадрат коэффициента детерминации = 85%), уже упомянутая осторожность продиктовала выбор среднего значения между прогнозом, построенным с помощью регрессии (равным 4,572), и средним значением 8-ми последних наблюденных значений, составившим 6,242. Коэффициенты 2 - 8 оценены как среднее значение наблюденных коэффициентов развития за 8 последних кварталов, которое демонстрирует относительную стабильность наблюденных коэффициентов. Остальные коэффициенты оценены методом простой цепной лестницы. Далее применяется подход, описанный выше для ОСАГО, с усреднением окончательной убыточности и применением метода Борнхьютера-Фергюсона.

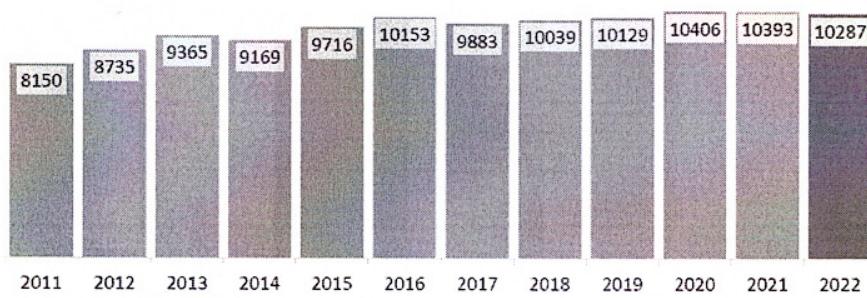
Расчеты по остальным учетным группам в целом повторяют вышеописанный алгоритм расчетов по ОСАГО. Шаги при этом следующие.

- 1) Анализ треугольника развития оплаченных убытков, выбор коэффициентов развития и применение модифицированного метода цепной лестницы. При наличии обоснования – применение регрессионной техники для оценки 1-го или первых двух коэффициентов развития;
- 2) Усреднение убыточности и применение метода Борнхьютера-Фергюсона с полученной прогнозной убыточностью.

Исключение составляет резерв убытков по страхованию арбитражных управляющих. Уже в прошлогоднем актуарном заключении подробно описывались риски, связанные с очень большим периодом развития убытков, и возможные подходы к оцениванию. Следует отметить, что за год критических изменений в развитии убытков не произошло, но напряженное ожидание и споры вокруг этого страхования среди актуарного сообщества продолжаются. На рынке данные о полном периоде развития убытков и достаточно репрезентативные данные имеют фрагментарный характер. Актуарий вынужден применять «внешние статистические данные». Далее приведено описание подхода, основой которого является использование внешней информации по количеству банкротств, судебных дел и количеству действующих арбитражных управляющих на конец 2023 года. Частота убытков рассчитывалась по рыночной статистике. А именно, была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на конец 2019, 2020, 2021 и 2022 годов.



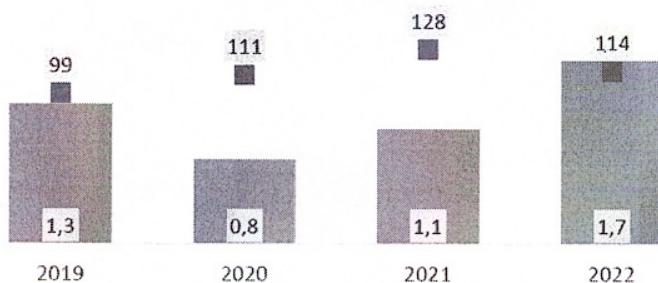
Количество арбитражных управляющих



На конец периода

Затем за тот же период было взято количество судебных решений (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб.

Взыскание убытков с арбитражных управляющих



■ Сумма убытков, млрд руб. ■ Количество публикаций

В качестве оценки частоты убытков на единицу экспозиции было взято отношение второго показателя к первому.

	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
число арб.упр	10129	10406	10393	10287
кол-во взысканий с арб.упр	99	111	128	114
оценка частоты	0,009773916	0,010666923	0,012315982	0,011081948

Для оценки среднего размера убытка была использована статистика Общества.

Далее для получения оценки резерва убытков известная экспозиция риску умножается на полученную частоту и средний убыток.

Полученная оценка преобразуется в денежные потоки.

Анализ расходов на урегулирование убытков и использование результатов в оценке резервов.

Для оценки ДПРУУВно использована информация из оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 за 2023 год. Для анализа было доступно разделение расходов на прямые и косвенные и по учетным группам. Строго говоря, прямые расходы только называются прямыми, так как, несмотря на примененные усилия, получить треугольник развития расходов не удалось. Резерв рассчитан как отношение фактических расходов к фактическим выплатам, умноженное на резерв убытков в составе РЗНУ плюс РПНУ.

РПВУ.

Необходимы следующие терминологические уточнения. Страховой резерв подразумевает вероятность страховых событий. Однако, события по ПВУ, в соответствии с законом об ОСАГО, страховыми событиями не являются, и поэтому не уместно говорить о (страховых) убытках. Я буду использовать термин «обязывающее событие» или «событие». Вместо «убытка» я использую термин «выплаты пострадавшим», а вместо «суброгационного поступления» «поступления от страховщиков виновников», либо просто «поступления». Но все же я использую термин «неистекший риск», подразумевая, что это (по закону, но не по экономической природе) не страховой риск.

Невзирая на терминологические проблемы, исходящий денежный поток, или поток выплат пострадавшим, математически представляет собой то же самое, что поток убытков (и его можно было бы рассматривать как обычные убытки, если бы не вышеупомянутый закон об ОСАГО); оценка его также технически сводится к оценке обязательств по неистекшему риску (ранее подробно описанной в разделе «ДПП») и к оценке по истекшему риску, на основе анализа треугольника выплат и треугольника поступлений с применением соответствующих актуарных методов. Эти методы полностью аналогичны описанным выше, например, при оценке резервов убытков по ОСАГО. Входящий поток поступлений от страховщиков виновников математически есть то же самое, что поток суброгационных поступлений, и может быть оценен так же, как описано ниже в разделе 3.7. Так же как в случае суброгаций и регрессов, в резервах признается только поток поступлений по еще не оплаченным событиям. Поэтому был использован следующий подход. Из оценки будущих поступлений по всем событиям вычтены права требования по уже оплаченным событиям без каких-либо обесценений или обнулений. Разница между полученными двумя оценками взята в качестве оценки поступлений по истекшему «риску». Для оценки поступлений по неистекшему «риску» использован коэффициент возмещений относительно всех окончательных выплат по ПВУ.

Важное уточнение. Положение 781-П не накладывает никаких ограничений на признание в резервах будущих поступлений по еще не произошедшему событию. Поэтому как при оценке потоков по суброгациям и регрессам, так и при оценке потоков по ПВУ прогноз выполнен по всем будущим суброгациям/регрессам и, соответственно, будущим событиям ПВУ.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Общество широко использует перестрахование в качестве инструмента управления рисками. Портфели КАСКО и Имущества характеризуется значительным разбросом страховых сумм и условий страхования. Применялось факультативное перестрахование в случаях, если страховая сумма по конкретному договору страхования превысит установленную максимальную сумму собственного удержания или если профильный андеррайтер сочтет риск такого договора страхования избыточным. Исходящее перестрахование ОСАГО осуществлялось в рамках пула ОСАГО.

Для оценки денежного потока по доле перестраховщика (ДДПП) в резерве премий применяется метод ожидаемой убыточности.

Суть метода состоит в том, что оценка будущей заработанной премии умножается на оценку будущей убыточности и тем самым получается прогноз величины будущих состоявшихся убытков. Далее за счет применения факторов развития оплаченных убытков, основанных на исторических данных, получается денежный поток будущих выплат. Для корректной реализации метода используются статистические данные по доле перестраховщиков в выплатах, прежде всего, треугольники развития доли перестраховщиков в выплатах, которые строятся ежеквартально.

Для оценки денежного потока по доле перестраховщика в резерве убытков оценивается денежный поток по доле перестраховщика в выплате страхового возмещения. Для расчета доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ(*i*) прогноз денежных потоков строится по каждому учитываемому в расчете договору исходящего перестрахования путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования в отношении страховых случаев, заявленных страховщику до расчетной даты.

Для расчета общей суммы потоков, связанных с выплатами страхового возмещения, могут применяться метод цепной лестницы и модифицированной цепной лестницы; метод Борнхьютера-Фергюсона.

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

Величины ОРСФ по 3й и 7й учетным группам рассчитаны строго по предписанным формулам.

Для получения наилучших оценок как в составе ДПП, так и в составе ДПУ, были выполнены следующие шаги.

1) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов страховых событий и была применена стандартная актуарная техника (подход совершенно аналогичный описанному выше при расчете резерва убытков по автострахованию) для

оценки всех будущих поступлений по всем убыткам Общества (как оплаченным, так и не оплаченным). Базой оценки явились все окончательные убытки по данной учетной группе. Оценен коэффициент возмещений по суброгационным искам (в процентах к окончательным убыткам)

2) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов оплаты убытков. Базой оценки явились все оплаченные убытки. Тем самым были оценены все будущие поступления по уже оплаченным убыткам.

3) Была рассчитана разница между двумя оценками: по всем убыткам и по оплаченным убыткам. Тем самым получена оценка будущих поступлений по не оплаченным убыткам – компонента, необходимая для оценки ДПУ.

4) Прим оценке ДПП будущие поступления прогнозировались по всем будущим состоявшимся убыткам на основе коэффициента возмещения, как это было описано в соответствующем разделе.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание по видам страховых резервов, по учетным группам по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, с отражением корректировок на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе и по страховому портфелю, изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже в таблице2 приведены резервы Общества в разрезе учетных групп.

Таблица2: резервы по прямому страхованию



Номер учетной группы (1-16)	Резерв премий (рег.)			Резерв убытков (рег.)		Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	СР (Стабилизационный резерв по договорам страхования)
	Оценка ожидаемой величины обязательства по резерву премий (ДПП)	в том числе права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), учтенные в страховых резервах	Оценка рисковой маржи (РМП)	Оценка ожидаемой величины убытков (ДПУ)	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)		
Учетная группа 1	36 553 410,01	60 933 075,84	2 262 316,88	39 561 909,19	2 448 515,06		
Учетная группа 2	11 622 205,01	4 018 508,29	719 306,64	15 222 696,13	939 579,95		
Учетная группа 3	882 159 732,80	1 636 672,62	54 078 478,09	755 769 031,05	46 075 342,93	45 690 959,47	
Учетная группа 6	102 980,75	15 705,37	6 372,31	1 492 718,37	92 385,42		
Учетная группа 7	251 126 674,85	31 606 081,16	15 430 403,65	347 302 937,35	21 494 829,01		
Учетная группа 8	0,00	1 810 710,90	0,00	8 383 781,56	518 878,28		
Учетная группа 9	22 026,28	0,00	1 363,22	0,00	0,00		9 182 469,4
Учетная группа 10	25 169 814,80	11 771 651,67	1 536 801,79	113 842 070,93	5 311 487,62		
Учетная группа 13	74 502,61	35 799,68	4 611,02	9 810,27	607,16		
Учетная группа 14	81 295 524,84	14 021 200,05	5 031 438,60	217 785 472,93	13 467 861,25		
Учетная группа 15	1 338 849,51	1 572 970,14	82 862,36	4 235 415,74	262 132,93		
Учетная группа 16	1 973 048,06	4 331 239,65	122 113,37	9 613 159,23	594 850,24		
Итого	1 291 438 749,52	131 753 615,37	79 276 067,93	1 513 219 002,75	91 206 469,85	45 690 959,47	9 182 469,4
Без учета рисковых марж	2 859 531 181,22						
с учетом рисковых марж	3 030 013 719,00						
нетто	2 979 929 455,78						

В Таблице 3 приведены доли перестраховщиков также в разрезе учетных групп.
Таблица 3. Доли перестраховщиков

	СПРНО	КРНП	ДДПП	СПРНО	КРНУ	ДДПУ
Учетная группа 1				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 2				41 638,32	-215,68	41 422,64
Учетная группа 3	8 386 125,25	0,00	8 386 125,25	11 306 168,41	0,00	11 306 168,41
Учетная группа 6				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 7	1 818 464,68	-8 707,36	1 827 172,04	0,00	0,00	0,00
Учетная группа 8				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 9				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 10	340 604,92	-1 682,09	342 287,01	30 367 043,15	-2 345 392,20	28 021 650,95
Учетная группа 13				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 14				189 956,08	-11 600,23	178 355,85
Учетная группа 15				0,00	0,00	0,00
Учетная группа 16				1 862,28	-2,33	1 859,95
	10 545 194,85	-10 389,45	10 534 805,40	41 906 668,24	-2 357 210,44	39 549 457,80

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

Договор пula ОСАГО и иные договоры признаны передающими страховой риск на основании подпункта 6.3.4.3 пункта 6.3 Положения Банка России 781-П.

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

Данные показатели не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Как уже было указано выше, будущие поступления отдельно были оценены по неистекшему риску (в составе ДПП) и по истекшему риску (в составе ДПУ). Результаты оценок приведены ниже в таблице 3.

Таблица 3. Приведенная ожидаемая стоимость будущих поступлений

Будущие поступления	S&S ОСАГО	S&S КАСКО
Неистекший риск	7 085 404	31 115 781
Истекший риск	28 459 138	26 060 622

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

По состоянию на 31.12.2023 резервы Общества адекватны.

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

По результатам анализа развития портфеля ОСАГО Общества можно сказать, что убыточность портфеля демонстрирует тенденцию к снижению. Однако это снижение очень медленное, с периодами рецидивов. Между тем, высокая убыточность по ОСАГО представляет собой фактор риска, который может быть снижен более решительной тарифной политикой и/или политикой андеррайтинга.

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

Дополнительная информация отсутствует

Ответственный актуарий
26.02.2024г

А.В. Сафонов