

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов*

*Общества с ограниченной ответственностью
«ПСБ Страхование»*

Заказчик:
ООО «ПСБ Страхование»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2024

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации и общие сведения	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	4
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.4. Информация о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	6
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	7
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).	16
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 (далее Будущая суброгация).	16
4. Результаты актуарного оценивания.....	16
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисков маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	16
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	16
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	17
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	17
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	17
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	17
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	17
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	18
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	18

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Трудовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления 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: В наличии трудовой договор

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование» (ООО «ПСБ Страхование») (далее – Организация, Компания, Общество или Заказчик) по итогам 2023 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 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" в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование» (прежнее название Общество с ограниченной ответственностью «СМП Страхование»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3941

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728306068

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037728057840

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: СЛ № 3941 от 10.04.2023г.
- добровольное имущественное страхование: СИ № 3941 от 10.04.2023г.

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2023 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 22.02.2024.

Под термином “страховые резервы” или “резервы” без уточнений и/или явных указания на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” и используемые в отчетности Организации в целях, предусмотренных этим Положением.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное. В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2023 год.
- Предыдущей отчетной датой или Предыдущей датой считается 31.12.2022.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения

Подготовка актуарного заключения проводилась с использованием:

- федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, полученные в виде выгрузок отчетов и регистров из информационной системы Организации, либо предоставленные сотрудниками Организации в готовом виде:

- Журналы учета договоров и убытков по страхованию и перестрахованию (здесь и далее имеется в виду исходящее перестрахование)
- Журнал учёта доходов от убытков - суброгация, регресс, абандон (далее все доходы от убытков для краткости именуются суброгацией)
- Данные отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, некоторые формы годовой отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” (форма 0420125), “Отчет о финансовых результатах” (форма 0420126), “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154), Отчет о платежеспособности (форма 0420156)
- Данные по незавершенным взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату, включая план-график с датами оттока и притока денежных средств по этим взаиморасчётам
- Данные по расчёту вспомогательной величины ЗП и треугольникам выплат в разрезе учётных групп
- Бюджетная модель Организации за 2023 год, включая анализ план-факт, данные по расходам Организации с классификацией по типу расхода, данные по ожидаемой убыточности портфеля в разрезе управленческих видов страхования (УВС)

Дополнительно использовались:

- Журналы учёта убытков и договоров, расчёты резервов за предыдущие периоды
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru
- Данные интернет-порталов рейтинговых агентств о кредитном рейтинге партнеров компании по перестрахованию
- Данные интернет-портала Банка России по ставкам бескупонной доходности государственных облигаций
- Результаты расчётов Актуария на отчетные даты 2023 года

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде также электронных таблиц, содержащих указанные выше формы отчетности. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчетности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой отчетности. Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой отчетности.

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

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журналов договоров, убытков и суброгаций (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, непротиворечивость дат развития убытка от происшествия до оплаты убытка и получения суброгационного дохода)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- соответствие развития убытков Компании по массовым видам практикам урегулирования убытков других страховых компаний, известным Актуарию по предыдущей работе, а также данным самой Компании по прошлым периодам
- проверка отсутствия влияния открытых судебных разбирательств по данным портала kad.arbitr.ru, не отраженных в указанных в пункте 3.2 настоящего заключения данных, на результаты расчёта страховых резервов.

В целях расчета резервов Актуарий использует данные по расходам Организации непосредственно из данных финансовой отчетности с учётом расшифровок по типам расходов. В отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний и аналогичными данными Организации за предыдущие периоды.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов договоры распределялись по учетным группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” (далее Положение 781-П) без выделения

дополнительных учётных групп. Рассматривались данные по учётным группам 1, 2, 6, 7, 8, 10, 13, 14, 15 и 16.

При этом в целях расчёта величины ДПУф рассматривались данные с неотрицательным размером величины ЗП:

- по учётным группе 1, 2, 7, 8, 10 и 16 за 12 кварталов

- по учётным группам 6, 13, 14 и 15 за 20 кварталов при этом по группе 13 имеются данные с неотрицательной ЗП только за 7 кварталов

По остальным учётным группам договоры страхования никогда не заключались.

В целях расчёта компонентов наилучшей оценки резерва убытков и ожидаемой убыточности неистекшего портфеля договоры страхования распределялись по расчётным группам в соответствии с принадлежностью договора к тому или иному УВС следующим образом:

Группа	Описание
УВС_1	Авиастрахование
УВС_2	Выезжающие за рубеж
УВС_3	Грузы
УВС_4	ДМС
УВС_5	Ипотечные риски
УВС_6	Имущество физических лиц (ИФЛ)
УВС_7	Имущество юридических лиц
УВС_8	Автострахование
УВС_9	ИФЛ, коробочные продукты
УВС_10	Финансовые риски, коробочные продукты
УВС_11	НС, коробочные продукты
УВС_12	Страхование малого бизнеса
УВС_13	Несчастный случай
УВС_14	Страхование ответственности
УВС_15	Страхование карт
УВС_16	Строительно-монтажные риски
УВС_17	Спецтехника
УВС_18	Страхование заемщиков

Договоры перестрахования распределялись по учётным группам в соответствии с распределением прямых договоров.

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

Резерв убытков.

Величина резерва убытков по каждой учётной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии с абзацем вторым пункта 5.3.3 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Далее описывается расчёт величин ДПУВ^{НО} и ДПРУУ^{НО}, определенных в пункте 5.5.3 Положения 781-П.

Величина ДПУВ^{НО} до приведения (дисконтирования) определяется как оценка резерва убытков в виде суммы Резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но неурегулированных убытков (РПНУ), выполненная в соответствии с федеральными стандартами актуарной деятельности, указанными в пункт 3.1 настоящего заключения. РЗУ относится к учётным группам напрямую, а РПНУ из распределяется из расчётных групп (см пункт 3.4 настоящего Заключения) в учётные группы через матрицу соответствия расчётных и учётных группа на базе оценки заработанной премии по договорам страхования за отчетный период.

Приведение (дисконтирование) проводится пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$РПНУ = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + РЗУ \text{ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Группа УВС_1.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. Известных убытков по группе нет, все договоры истекли в первой половине 2023 года, предпосылок для позднего заявления убытков нет. Резерв определен в нулевом размере.

Модификация коэффициентов развития (КР): Нет.

Ожидаемая убыточность: Нет.

Группа УВС_2.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/3 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – средний из минимального и максимального из последних 4 индивидуальных КР, 2 и 3 КР - средневзвешенный из последних 4 индивидуальных КР, далее все индивидуальные КР в треугольнике равны единицы, за исключением единственного выброса (не принимаем во внимание), соответственно в расчёт развитие далее 3 периода не закладывается.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до каждого квартал, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_3.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. За период треугольника два известных убытка, заявленных без задержки и оцененных сразу в сумме не меньшей итоговой суммы урегулирования, предпосылок для позднего заявления убытков нет. Резерв определен в нулевом размере.

Модификация коэффициентов развития (КР): Нет.

Ожидаемая убыточность: Нет.

Группа УВС_4.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2023/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для последнего квартала – среднее из МЦЛ, МБФ и ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1-5 КР – средние из 4 последних индивидуальных КР, 6-9 – средние из 4 последних 4 индивидуальных КР без максимального, далее убытки практически никогда не развиваются, КР принимаем в

размере 1.

Ожидаемая убыточность: для квартала 2023/4 – произведение убыточности третьего квартала 2023 года на средний сезонный фактор перехода от третьего квартала к четвертому за 2021 и 2022 годы

Группа УВС_5.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет, все КР рассчитаны по цепной лестнице.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_6.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. За период треугольника несколько известных убытков, заявленных без задержки и оцененных сразу в сумме не меньшей итоговой суммы урегулирования, развитие убытков в сторону увеличения отсутствует, предпосылок для позднего заявления убытков нет. Резерв определен в нулевом размере.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: нет

Группа УВС_7.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – максимальный из 4 последних индивидуальных КР, 2, 4, 5 КР - средние из 5 последних индивидуальных КР, далее убытки практически никогда не развиваются в большую сторону, КР принимаем в размере 1.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_8.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 и 7 КР – средние из 6 последних индивидуальных КР, 2 КР – средний из 8 последних индивидуальных КР, 3-6 КР - средние из 5 последних индивидуальных КР, далее убытки практически никогда не развиваются в большую сторону, КР принимаем в размере 1.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до каждого квартал, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_9.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 2 и 8 КР – максимальный из 4 последних индивидуальных КР, убытки после третьего квартала практически никогда не развиваются в большую сторону, КР принимаем в размере 1 (кроме 8 КР).

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_10.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 2 КР – максимальный из 8 последних индивидуальных КР, убытки после третьего квартала практически никогда не развиваются в большую сторону, КР принимаем в размере 1.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_11.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ, а для последнего квартала – среднее между ПОУ и МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 2 КР – средний из минимального и максимального КР из 8 последних индивидуальных, 3,4 КР – средний из 6 последних индивидуальных КР, начиная с 7 периода убытки практически никогда не развиваются в любую сторону, КР принимаем в размере 1, исключив из рассмотрения несколько разнонаправленных выбросов.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до каждого квартал, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_12.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): убытки практически никогда не развиваются в любую сторону, все КР принимаем в размере 1.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_13.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 6 КР – максимальный из 4 последних индивидуальных КР, 7,8 КР – средние из 4 последних индивидуальных КР, 3-6 КР - средние из 5 последних индивидуальных КР, далее убытки никогда не развиваются в большую сторону, КР принимаем в размере 1.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до каждого квартал, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_14.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. За период треугольника известных убытков нет, предпосылок для позднего заявления убытков нет. Резерв определен в нулевом размере.

Модификация коэффициентов развития (КР): Нет.

Ожидаемая убыточность: Нет.

Группа УВС_15.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 8 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/3 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – максимальный из 4 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2022/1 (начало страхования по группе) до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_16.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов, исключён один крупный убыток.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов методом БФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная

убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_17.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1,3 и 7 КР – максимальные из 4 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Группа УВС_18.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 17 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2021/4 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 6 КР – средний из 4 последних индивидуальных КР, 7 КР – средний из 3 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2019/1 до предшествующего квартала (включительно)

Величина ДПРУУ^{НО} оценивается как произведение коэффициента расходов на урегулирование, определяемого как отношение расходов на урегулирование убытков за 2023 год к сумме выплат за 2023 год, на наилучшую оценку резерва убытков в разрезе учётных групп с ненулевой суммой выплат за 2023 год. Коэффициенты расходов рассчитываются для учётной группы 1 отдельно и для остальных групп в целом.

Резерв премий.

Величина резерва премий по каждой учётной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Величина ДПП до приведения (дисконтирования) по всем учётным группам определяется следующим образом:

- определяется используется будущая заработанная премия по кварталам зарабатывания премии по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу, рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (ЗПквбуд)

- определяется предполагаемая убыточность будущей заработанной премии (КУбуд)

- определяются коэффициенты расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дела (КРУУбуд и КАХРбуд соответственно)

Зб- рассматриваются данные о предстоящих взаиморасчётах по страховой премии и страховой комиссии, выделяются будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий в соответствии с Положением 781-П (ПРбуд и КВбуд)

- определяется коэффициент будущих доходов от убытков (КДбуд)

После определения указанных выше величин рассчитываются компоненты денежного потока, происходящие от будущей заработанной премии в каждом квартале зарабатывания и от взаиморасчётов по премии и комиссии в этом квартале следующим образом:

- будущие страховые выплаты рассчитываются как произведение ЗПквбуд и КУбуд
- будущие расходы на урегулирование убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КРУУбуд
- будущие расходы на ведение дела как произведение ЗПквбуд и КАХРбуд
- будущие доходы от убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КДбуд
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, определяются простым суммированием соответствующих показателей из данных Организации по предстоящим взаиморасчётам в соответствии с условиями договоров по датам, попадающим в этот квартал

Далее проводится **распределение компонентов денежных потоков, указанных выше по периодам предполагаемого несения расходов и получения доходов** следующим образом:

Приведение (дисконтирование) в части страховых выплат проводится:

- для учётных групп 1, 2, 7, 10, 15, 16 в предположении распределения предстоящих страховых выплат по кварталам выплат пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ для каждого квартала наступления убытка
- для остальных учётных групп в предположении равномерного распределения предстоящих страховых выплат по кварталам выплат в следующие 4 кварталом зарабатывания премии в размере $\frac{1}{4}$ от суммарной оценки по каждому кварталу наступления события, включая этот самый квартал.

Приведение (дисконтирование) в части взаиморасчётов по страховой премии и комиссии проводится с учётом распределения указанных денежных потоков по времени, указанном в соответствующем журнале учёта договоров.

Приведение (дисконтирование) в части административных расходов и расходов на урегулирование убытков проводится пропорционально приведению в части страховых выплат.

В целях настоящего оценивания коэффициенты, указанные выше по тексту настоящего пункта, определялись следующим образом:

- КУбуд. Сперва определялся показатель ожидаемой убыточности в разрезе расчётных групп для компонентов наилучшей оценки (см пункт 3.4 настоящего Заключения) следующим образом: выбирался максимальный из следующих показателей убыточности
- показатель из расчёта наилучшей оценки РПНУ за отчётный период
- показатель из расчёта наилучшей оценки РПНУ за предыдущий период
- плановая убыточность из бюджетной модели.

Эта оценка применялась к оценке незаработанной премии в разрезе учётных групп через матрицу соответствия учётных и расчётных групп (аналогично расчёту ДПУВ^{НО}), и обратным счётом определялся показатель КУбуд.

- КРУУбуд в размере равном коэффициенту расходов на урегулирование из расчёта ДПРУУ^{НО}
- КАХРбуд в размере планового коэффициента расходов из бюджетной модели Общества (отклонения от фактических данных незначительные)
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, по данным по незавершённым взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату
- КДбуд не рассчитывался

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

Доля перестраховщика в резерве убытков до приведения (дисконтирования)

рассчитывалась в размере доли перестраховщика в РЗУ

Доля перестраховщика в резерве премий до приведения (дисконтирования)

рассчитывалась как сумма двух компонент:

- компонента будущих возмещений страховых выплат по договорам перестрахования в соответствии с долей участия перестраховщиков в незаработанной премии и оценкой будущих выплат по прямым договорам страхования

- компонента взаиморасчётов по перестраховочной премии – по данным Организации.

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 (далее Будущая суброгация).

Будущая суброгация учитывалась:

- в оценке резерва убытков (отрицательный компонент) по группе 3 как произведение наилучшей оценки резерва убытков на коэффициент суброгации

- в оценке ДПП не учитывалась

Коэффициент суброгации рассчитывался как коэффициент ожидаемых сборов суброгации из расчёта вспомогательной величины ОРСф.

4. Результаты актуарного оценивания.

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

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

На предыдущую отчетную дату оценивания сравнимые страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, не рассчитывались. В настоящем пункте приводится только оценка по состоянию на отчетную дату в таблице ниже.

УГ	ДПУ	ДПП	ДДПУ	ДДПП	РМУ	РМП	Итого резервы	Итого доля
1	118 265	331 623	0	0	24 308	68 161	542 357	0
2	50 181	100 407	6 659	993	8 945	20 433	179 966	7 652
6	12	170	0	0	2	35	219	0
7	70 339	190 862	1 032	1 312	14 245	38 960	314 406	2 344
8	39	701	0	289	8	85	833	289
10	124 063	134 930	34 572	-48 850	18 394	37 774	315 161	-14 278
13	16	2	0	0	3	0	21	0
14	836	4 161	0	-1 653	172	1 195	6 364	-1 653
15	3 881	9 399	0	0	798	1 932	16 010	0
16	476	2 677	0	0	98	550	3 801	0
Итого	368 108	774 932	42 263	-47 909	66 973	169 125	1 379 138	-5 646

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

Упомянутая в названии настоящего пункта оценка не проводилась в связи с отсутствием непропорциональных договоров перестрахования, заключенных после 31.12.2022. Результаты отсутствуют.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков не проводился в связи с отсутствием объекта анализа, так как предыдущую отчетную дату оценивания сравнимые страховые резервы убытков не рассчитывались.

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

Оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела, учтена в составе страховых резервов, указанных в пункте 4.1 настоящего Заключения.

Недисконтированная оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату:

- в составе наилучшей оценки резерва убытков 12 288

- в составе наилучшей резерва премий 0

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключения.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- организация отразила в отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении

- при этом по данным формы 0420156 отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчётности Общества, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена.

Основные риски неисполнения обязательств вообще, могут быть связаны с заявлением убытков, превышающих оценку страховых резервов и финансовые возможности Организации по урегулированию этих убытков. При этом явного влияния на процесс теоретически возможного появления таких убытков, Организация оказать не может.

Согласно отчетности Общества, показатель нормативной платежеспособности имеет достаточно высокое значение, что говорит о большом запасе свободных средств.

Рекомендаций, предусмотренных настоящим пунктом, относящихся непосредственно к предмету актуарных расчётов нет.

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

Отсутствует.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич