

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания страховой компании за
2021 год

Заказчик:

Страховое акционерное общество "ВСК"

Ответственный актуарий:

Суворов Андрей Сергеевич

Москва, 2022 год

Общие сведения	5
1 Сведения об ответственном актуарии	5
1.1 Фамилия, имя, отчество	5
1.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	5
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	5
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности	6
1.5 Данные об аттестации ответственного актуария	6
2 Сведения об организации	6
2.1 Полное наименование организации	6
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	6
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	6
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	6
2.5 Место нахождения	6
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	6
3 Сведения об актуарном оценивании	7
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
3.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивая	8
3.3 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности исходных данных	9
3.4 Информация о распределении договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам	11
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений	14
3.6 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных допущений и предположений	14
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	31

3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	33
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	35
3.10	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации	35
4	Результаты актуарного оценивания	38
4.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода.....	38
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.	40
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	41
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	42
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	42
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	43
4.7	Результаты распределения ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	44
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом.....	46
5	Иные сведения, выводы и рекомендации	48
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания.....	48
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	48
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	48
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению и снижению	49
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	49

5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	49
-----	--	----

Общие сведения

Заказчиком данного актуарного заключения является Страховое акционерное общество "ВСК" (далее – Заказчик).

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Заказчика подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

Обязательное актуарное оценивание страховой организации проводилось по состоянию на 31.12.2021.

Дата составления актуарного заключения:

Актуарное заключение составлено 25.02.2022.

Цель составления актуарного заключения:

Целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения.

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

1 Сведения об ответственном актуарии

1.1 Фамилия, имя, отчество

Суворов Андрей Сергеевич.

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

94.

1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

СРО актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности

Основанием осуществления актуарной деятельности является трудовой договор № 27/2008 от 18.02.2008. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения иные трудовые и гражданско-правовые договоры с Заказчиком отсутствуют.

1.5 Данные об аттестации ответственного актуария

Документ, подтверждающий аттестацию: 0022, выдан 04.06.2015 СРО актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

2 Сведения об организации

2.1 Полное наименование организации

Страховое акционерное общество "ВСК".

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

0621

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7710026574

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027700186062

2.5 Место нахождения

121552, Москва, ул. Островная, 4

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Сведения о выданных лицензиях:

№ п/п	Серия, номер	Вид деятельности	Решение о предоставлении лицензии
1	ОС № 0621-05	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	от 11 сентября 2015 года
2	ОС № 0621-04	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	от 11 сентября 2015 года
3	СИ № 0621	Добровольное имущественное страхование	от 11 сентября 2015 года
4	СЛ № 0621	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	от 11 сентября 2015 года
5	ОС № 0621-03	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	от 11 сентября 2015 года
6	ПС № 0621	На осуществление перестрахования	от 11 сентября 2015 года

3 Сведения об актуарном оценивании

3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное заключение подготовлено в соответствии со следующими федеральными стандартами актуарной деятельности:

1. Федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12 ноября 2014 года (протокол номер САДП-2), согласован Банком России от 12 декабря 2014 года (номер 06-51-3/9938);
2. Федеральный стандарт «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 28 сентября 2015 года (протокол номер САДП-6), согласован Банком России от 16 февраля 2016 года (номер 06-51/1016);

3. Федеральный стандарт «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13 февраля 2018 года (протокол номер САДП-16), согласован Банком России от 21 мая 2018 года (номер 06-52-4/3659).

При составлении актуарного заключения были соблюдены также:

1. Указание Банка России «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» от 27 декабря 2017 года (номер 4533-У);
2. Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года.

3.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивая

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были использованы следующие данные:

Данные предоставленные Заказчиком:

1. Журналы договоров по прямому страхованию, сострахованию и входящему перестрахованию за период 2010-2021 года;
2. Журналы договоров по исходящему перестрахованию за период 2010-2021 года;
3. Журналы оплаченных выплат за период 2006-2021 года;
4. Журналы оплаченных выплат по риску жизни и здоровью потерпевшего в рамках Обязательного страхования общегражданской ответственности (ОСАГО) по договорам, заключенным с 01.04.2015;
5. Журналы оплаченных расторжений за период 2006-2021 года;
6. Журналы расчетов резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) по состоянию на даты 31.12.2006 - 31.12.2021;
7. Журналы фактически поступивших доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам 2010-2021 года;
8. Журналы начисленных доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам с 2010-2021 года;
9. Информация о сформированной дебиторской задолженности в части ожидаемых поступлений по суброгации на 31.12.2021;
10. Информация о прямых и косвенных расходах за 2021 год;
11. Информация о структуре активов на 31.12.2021;

12. Оборотно-сальдовые ведомости по бухгалтерским счетам за период 2011-2021 года;
13. Данные о размере не разнесенных инкассовых списаний по состоянию на 31.12.2021;
14. Данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования на 31.12.2021;
15. Информация о крупных страховых событиях, наступивших до 31.12.2021, но заявленных в 2022 году до даты сдачи отчетности;
16. Финансовая и бухгалтерская отчетность по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ) за 2015-2021 года;
17. Финансовая отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2012-2021 года;
18. Проект баланса страховой организации по ОСБУ на 31.12.2021;
19. Информация о структуре активов и сроках их погашения по состоянию на 31.12.2021;
20. Описание учетной политики и политики перестрахования за 2021 год;
21. Выписки из специализированного депозитария на 31.12.2021;
22. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2020 год;
23. Журналы договоров страхования и убытков по портфелю, принятому от СК ООО «БИН-страхование» в 2020 году;
24. Журнал оплаченных нулевых требований в части Исходящего ПВУ за период 2016-2021;
25. Внутренний документ Заказчика «Методика определения величины собственных средств (капитала)» в соответствии с требованиями 710-П.

Ответственность за несоответствие предоставленных данных от Заказчика первичным документам организации полностью лежит на Заказчике.

3.3 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности исходных данных

С целью проверки исходных данных, были выполнены следующие тесты:

1. Проверка журналов премий, выплат, расторжений, доходов по суброгации и абандонам и других на соответствие оборотно-сальдовым ведомостям;
2. Непротиворечивость предоставленных полей журналов между собой: дата страхового события не позднее даты оплаты, дата начала ответственности не позже даты окончания ответственности, вид страхования в журнале убытков соответствует виду страхования в журнале договоров по одному и тому же договору и другие тесты.

Расхождения между предоставленными журналами заключенных договоров и ОСВ по начисленной премии в 2021 году отсутствуют:

Премия начисленная, тыс. руб.					
Уч. Гр. (* ОСВ	ЖУР	расх	относит		
1	9 986 275	9 986 275	-	0	0.0%
2	11 313 401	11 313 401	-	0	0.0%
3	18 463 188	18 463 188	-	0	0.0%
4	447 047	447 047	-	0	0.0%
5	265 315	265 315		0	0.0%
6	126 540	126 540	-	0	0.0%
7	23 448 960	23 448 960		-	0.0%
8	4 354 449	4 354 449		0	0.0%
9	319 911	319 911		0	0.0%
10	16 382 684	16 382 684	-	0	0.0%
11	420 071	420 071	-	0	0.0%
12	1 806	1 806		-	0.0%
13	527	527		-	0.0%
14	1 429 475	1 429 475	-	0	0.0%
15	3 730 000	3 730 000		0	0.0%
16	503 523	503 523		0	0.0%
	91 193 172	91 193 172	-	0	0.0%

(*) расхождения представлены по учетным группам РСБУ

Расхождения между ОСВ и журналом оплаченных выплат отсутствуют:

Выплаты начисленные, тыс. руб.				
Уч. Гр. (*	ОСВ	ЖУР	расх	относит
1	6 701 082	6 701 082	-	0.0%
2	1 349 831	1 349 831	-	0.0%
3	13 228 542	13 228 542	-	0.0%
4	126 165	126 165	-	0.0%
5	146 829	146 829	-	0.0%
6	107 714	107 714	-	0.0%
7	13 181 878	13 181 878	-	0.0%
8	1 231 353	1 231 353	-	0.0%
9	29 385	29 385	-	0.0%
10	1 588 541	1 588 541	-	0.0%
11	22 621	22 621	-	0.0%
12	-	-	-	0.0%
13	-	-	-	0.0%
14	545 660	545 660	-	0.0%
15	101 044	101 044	-	0.0%
16	276 842	276 842	-	0.0%
	38 637 486	38 637 486	-	0.0%

Аналогичные сверки были произведены по прочим журналам, существенных расхождений не выявлено.

Относительная ошибка расхождений предоставленных журналов и ОСВ находится в приемлемом диапазоне. Количество ошибок, связанных с несоответствием полей журналов между собой незначительно. Предоставленные журналы могут быть использованы для проведения оценки страховых обязательств с разумной точностью.

Выборочно были отобраны ценные бумаги из предоставленной формы отчетности по форме "0420154" на соответствие выписке из специализированного депозитария. Отличий не выявлено.

3.4 Информация о распределении договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Распределение договоров страхования по резервным группам выбиралось с учетом следующих подходов:

1. Резервная группа должна отражать достаточный объем данных для получения разумных оценок страховых обязательств;
2. Резервная группа должна содержать преимущественно однородные риски с целью получения устойчивых оценок страховых обязательств.

Сформированы резервные группы:

Резервная группа	Наименование	Группы РСБУ
КАСКО	Автомобильное КАСКО	7; 15 (в части КАСКО)
Море & Авиа	Морское и авиационное КАСКО	8
ИмЮЛ	Имущество юридических лиц	9; 8,10,15 (в части ИмЮЛ)
ИмФЛ	Имущество физических лиц	10 (в части ИмФЛ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Личное	Страхование от НС и ВЗР	2; 16
Ответственность	Прочая ответственность	5-6; 12-14; 8 (в части Ответственности)
ОСАГО	ОСАГО и Зеленая карта	3; 4
ОПО	Страхование ОПО	11

В рамках резервных групп, были выделены следующие подгруппы с целью получения более точной оценки страховых резервов. Резервными группами и подгруппами являются:

1. "КАСКО" – договоры страхования средств наземного транспорта. Подгруппы:
 - а. «КАСКО ФЛ» - договоры страхования КАСКО физических лиц;
 - б. «КАСКО ЮЛ» - договоры страхования КАСКО юридических лиц;
 - с. «GAP» - договоры страхования КАСКО в части финансового риска;
2. "Море & Авиа" – договоры страхования воздушного и водного транспорта. Подгруппы:
 - а. «Море» - договоры страхования водного транспорта;
 - б. «Авиа» - договоры страхования воздушного транспорта.
3. "ИмЮЛ" – договоры страхования имущественных рисков ЮЛ. Подгруппы:
 - а. «СМР» - договоры страхования имущества строй-монтажных рисков;
 - б. «СПЕЦТЕХ» - договоры страхования спецтехники;

- c. «ТМЦ» - договоры страхования товара-материальных ценностей;
 - d. «ИМЮЛК» - договоры страхования классического имущества юридических лиц;
 - e. «ФИНРИСК» - договоры страхования финансовых рисков;
 - f. «Грузы» - договоры страхования грузов;
 - g. «Животные» - договоры сельскохозяйственного страхования;
4. «ИмФЛ» – договоры страхования имущественных рисков ФЛ. Подгруппы:
- a. «СТРОЕНИЯ» - договоры страхования имущественных рисков по строениям граждан;
 - b. «ТОРГС» - договоры страхования имущества ФЛ через торговые сети;
 - c. «ИФЛ_Прочее» - договоры страхования прочего имущества ФЛ;
5. «ДМС» – договоры добровольного медицинского страхования. Подгруппы:
- a. В части партнеров-агентов – резервные подгруппы: «ДМС_К», «ДМС_Р»;
 - b. В части крупных страхователей – резервная подгруппа: «ДМС_СД»;
 - c. В части разделения по продуктам: «ДМСМОН», «ДМСКЛЕЩ», «ДМСМИГРАНТ», «ДМС1», «ДМС2», «ДМСКОР».
6. «Личное» – договоры страхования от несчастных случаев и болезней и страхования граждан, выезжающих за рубеж (ВЗР). Подгруппы:
- a. «ВЗР» - договоры страхования граждан, выезжающих за рубеж;
 - b. В разрезе продуктов для страхователей НС ФЛ и ЮЛ: «ЮЛ_потребы», «ФЛ_ипотека», «ФЛ_прочее», «АВТОНС»;
 - c. В разрезе каналов продаж: «ЮЛ_корп», «ЮЛ_ритейл», «ФЛ_агсх», «ФЛ_ритейл».
7. «Ответственность» – договоры страхования ответственности, за исключением групп ОСАГО и ОПО. Подгруппы:
- a. «ОТВ_КАЧ» - договоры страхования ответственности за качество продукции;
 - b. «ОТВ_ОСГОП» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика;
 - c. «ОТВ_ФЛ» - договоры страхования ответственности физических лиц;
 - d. «ОТВ_СРО» - договоры страхования ответственности СРО строителей;
 - e. «ОТВ_ГР» - договоры страхования общегражданской ответственности;
 - f. «ОТВ_МОРЕ» - договоры добровольного страхования морской ответственности;
 - g. «ПРОФ_АУ» - договоры страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих;
 - h. «ПРОФ_ПРОЧЕЕ» - договоры страхования профессиональной ответственности, кроме ответственности арбитражных управляющих;
 - i. «ДГОФЛ» - договоры страхования добровольной гражданской ответственности ФЛ;
 - j. «ДГОЮЛ» - договоры страхования добровольной гражданской ответственности ЮЛ.

8. «ОСАГО» – договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (включая «Зеленую Карту»). Подгруппы:
- a. «ОСАГО_ФЛ_ИМВО» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ в части риска причинения вреда имуществу;
 - b. «ОСАГО_ЮЛ_ИМВО» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ЮЛ в части риска причинения вреда имуществу;
 - c. «ОСАГО_ФЛ_ЖЗ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ в части риска причинения вреда жизни и здоровью;
 - d. «ОСАГО_ЮЛ_ЖЗ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ЮЛ в части риска причинения вреда жизни и здоровью;
 - e. «ГР_ФЛ» - договоры обязательного страхования ОСАГО на границе ФЛ;
 - f. «ГР_ЮЛ» - договоры обязательного страхования ОСАГО на границе ЮЛ;
 - g. «ЗК_ФЛ» - договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности («Зеленая Карта») ФЛ;
 - h. «ЗК_ЮЛ» - договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности («Зеленая Карта») ЮЛ;
9. «ОПО» – договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Для целей более точного резервирования с учетом индивидуальных особенностей развития убытков по продуктам, каналам продаж и крупным страхователям, а также для более точного учета наблюдаемых рыночных тенденций, в 2021 году были выделены дополнительные резервные подгруппы.

По сравнению с предыдущим периодом: выделены дополнительные подгруппы в части «Имущество(без Грузы, Животные)»: «СМР», «СПЕЦТЕХ», «ТМЦ», «ИМЮЛК», «ФИНРИСК», в части «ДМС_Прочее»: «ДМСКОР», «ДМСКЛЕЩ», «ДМСМИГРАНТ», «ДМС1», «ДМС2», «ДМСМОН», «ДМС_Р», «ДМС_СД», в части «ИмФЛ»: «СТРОЕНИЯ», «ТОРГС», «ИФЛ_Прочее», в части «Личное(без ВЗР)»: «ЮЛ_корп», «ЮЛ_потребы», «ЮЛ_ретейл», «ФЛ_агсх», «ФЛ_ипотека», «ФЛ_прочее», «ФЛ_ретейл», в части «Ответственность(без ПРОФ,ДГО)»: «ОТВ_КАЧ», «ОТВ_ОСГОП», «ОТВ_ФЛ», «ОТВ_СРО», «ОТВ_ГР», «ОТВ_МОРЕ», в части «ДГО»: «ДГОФЛ», «ДГОЮЛ», в части «ОСАГО_ФЛ_ЮЛ»: «ОСАГО_ФЛ_ИМВО», «ОСАГО_ЮЛ_ИМВО», «ОСАГО_ФЛ_ЖЗ», «ОСАГО_ЮЛ_ЖЗ».

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений

3.6 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных допущений и предположений

В соответствии с п 1.7 Федерального стандарта актуарной деятельности “Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни”,

Под обязательствами страховщика по договорам страхования и (или) перестрахования иного, чем страхование жизни понимаются обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

Обязательства по страховым случаям, которые наступили до отчетной даты, отражаются в страховых резервах:

1. Резервы убытков (РУ), в том числе:

1.1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату;

Метод оценки:

Резерв РЗНУ принимается равным соответствующему резерву РЗНУ, который предоставлен Заказчиком на отчетную дату.

1.2. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи:

а) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

б) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в РЗНУ, либо оценены в РЗНУ в недостаточной степени;

в) с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику;

г) с изменением размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату.

Методы оценки:

А) Метод цепной лестницы (МЦЛ).

Оплаченные убытки группируются по периодам наступления страховых событий и по периодам развития в виде треугольника развития убытков (далее – треугольник). Под периодом развития понимается временной промежуток между датой страхового события и датой оплаты убытка. В треугольнике оценивается развитие накопленных оплаченных убытков в разрезе каждого периода наступления страхового события от одного периода развития к следующему. Для этого производится оценка коэффициентов развития незаполненной нижней части треугольника на основе сформированной статистики по коэффициентам развития в верхней части. Достраивая треугольник с помощью спрогнозированных коэффициентов развития, получается оценка окончательных убытков по каждому периоду наступления страхового события. Вычитая из окончательных убытков фактически оплаченные убытки, получается оценка резерва убытков. Сумма превышения резерва убытков над оценкой резерва РЗНУ в разрезе каждого периода страхового события есть оценка суммы РПНУ по данному периоду. Резерв РПНУ по каждой резервной группе определяется алгебраической суммой РПНУ по всем периодам страховых событий. Периодами группировки данных могут быть месяцы, кварталы, года или любой другой временной промежуток. Размер периода зависит от объема накопленных статистических данных, от длины лага урегулирования убытков и от волатильности получаемых оценок коэффициентов развития и окончательных убытков. В качестве оценок коэффициентов развития могут выступать как средневзвешенные коэффициенты развития по последним нескольким периодам (1 квартал; 1, 2 или 3 года), так и по всем наблюдаемым. Коэффициенты развития могут также выбираться и корректироваться с учетом наблюдаемых трендов развития коэффициентов, сезонности, крупных убытков, корреляций коэффициентов и накопленных оплаченных убытков. Базой треугольника могут быть также суммы предъявленных убытков (оплаченные+РЗНУ) – тогда разница в разрезе каждого периода наступления страхового события между окончательными убытками и накопленными предъявленными даст оценку РПНУ. Допускается отрицательная оценка резерва РПНУ по определенным резервным группам и периодам страховых событий, если имеются соответствующие основания считать, что резерв РЗНУ избыточен. Также могут рассматриваться треугольники числа оплаченных убытков, числа предъявленных убытков, средних оплаченных убытков, средних предъявленных убытков.

Из треугольника развития убытков могут быть исключены, на усмотрение актуария, крупные убытки для получения более надежных оценок прогноза окончательных убытков.

На протяжении длительного периода времени наблюдался систематический положительный ран-офф резерва убытков по резервным группам «ВЗР», «ГРУЗЫ», «ЖИВОТНЫЕ», что связано с формированием избыточного РЗНУ. По указанным группам оценка резерва РПНУ в разрезе каждого периода страхового события допускает отрицательную величину и формируется как средняя двух оценок. Первая оценка получена на основе треугольников развития оплаченных убытков. Вторая оценка РПНУ получена на основе треугольников развития предъявленных убытков, при этом размер отрицательного РПНУ в сумме с РЗНУ представляет собой неотрицательную величину по каждому периоду страхового события.

По резервной группе «ФЛ_ипотека» наблюдается существенная динамика развития убытков и убыточности с периода страховых событий 30.06.2021. Одна из основных причин развития убытков по ипотеке – избыточная смертность в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19. Для целей формирования РПНУ используется подход на основе средних оценок РПНУ по треугольнику предъявленных и оплаченных убытков.

По результатам ран-офф анализа резервов 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2021 (см. п. 4.3) по Компании наблюдается перезервирование резерва убытков в размере +7.5%, подходы к РПНУ остаются такими же, как и при актуарном оценивании 2020 года.

По резервной подгруппе «ДМС_К» при формировании оценки страховых резервов использована информация об ожидаемой тарифной убыточности портфеля по указанному партнеру-каналу. В окончательную оценку страховых резервов принимается максимум по методу МЦЛ и на основе ожидаемой тарифной убыточности портфеля.

По резервной группе «ТОРГС» в связи с длительной задержкой получения реестров заключенных договоров и убытков, применен подход на основе ожидаемой убыточности по итогам анализа исторически-наблюдаемых периодов.

На 31.12.2021 в части резервных подгрупп «КАСКО ФЛ» и «КАСКО ЮЛ» РЗНУ сформирован Заказчиком более точно в отношении убытков с признаком «тоталь», что привело к значительному увеличению совокупного РЗНУ. Для целей формирования наилучшей оценки РПНУ по треугольнику предъявленных убытков (incurred), указанное изменение методологии формирования РЗНУ было явно учтено в РПНУ.

Следует отметить, что начиная с 2016 года в рамках линии бизнеса ОСАГО, суммы нулевых требований при прямом урегулировании убытков (ПВУ) не возмещаются через Клиринг РСА, в связи с чем они не отражаются на счете страховых выплат. Так как до 2015 года нулевые требования присутствовали в треугольниках развития убытков, для исключения возможного смещения получаемых актуарных оценок, треугольник развития убытков нормализуется – в базу развития убытков принимаются также выплаты в части нулевых требований входящего ПВУ.

В части Исходящего ПВУ (страховая компания урегулирует убытки за другую СК) у страховой компании возникает дополнительный пассив, связанный с оплатой нулевых требований. Так как нулевые требования не отражаются по Входящему ПВУ на счете страховых выплат, то необходимо формирование дополнительного обязательства в части нулевых требований по Исходящему ПВУ.

Процесс формирования резерва убытков по ОСАГО методологически такой:

- треугольники развития убытков включают в себя нулевые требования по Входящему ПВУ;
- отдельно рассматривается треугольник нулевых требований по Входящему ПВУ на основе имеющихся клиринговых сессий;
- резерв РПНУ уменьшается на резерв нулевых требований по Входящему ПВУ;

резерв расходов на урегулирование убытков включает в себя расходы, связанные с нулевыми требованиями по Исходящему ПВУ.

Б) Метод Бронхьюттера-Фергюсона (БФ)

На базе треугольника развития убытков, построенного в рамках МЦЛ, производится сравнение полученных окончательных убытков с заработанной премией в разрезе каждого периода наступления страхового события. Далее формируется суждение о величине убыточности по периодам наступления страховых событий. Оценка убыточности может формироваться с учетом наблюдаемых тенденций в развитии убыточности, полученной МЦЛ; с учетом наблюдаемых тенденций в изменении среднего заработанного тарифа и из других соображений. Для периодов страховых событий, где оставшееся развитие убытков незначительно, может приниматься оценка убыточности по МЦЛ.

При заданной убыточности по периодам наступления страховых событий, оценка резерва РПНУ по каждой резервной группе определяется как:

$$\text{РПНУ} = \sum_i K_{y6.i} * \text{ЗП}_i - \text{ОПЛ}_i - \text{ЗНУ}_i$$

Где $K_{y6.i}$, ЗП_i – соответственно убыточность и заработанная премия по периоду страхового события i ; ОПЛ_i – накопленные оплаченные убытки, наступившие в периоде страхового события i ; ЗНУ_i – заявленные и неурегулированные убытки на отчетную дату по периоду страхового события i .

По информации от Заказчика отсутствуют существенные крупные убытки, которые заявлены в 2021 году до даты формирования актуарного заключения по страховым событиям до отчетной даты. Существенным является размер убытка более 100 млн. нетто перестрахование.

В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (491-П), не разнесенные выплаты и инкассовые списания должны быть списаны на счет страховых выплат. Так как треугольники развития убытков построены по фактически разнесенным платежам, резерв убытков включает будущие выплаты и инкассо на 31.12.2021, поэтому при списании неразнесенных выплат и инкассо необходимо уменьшить резерв убытков на данную величину. Сумма неразнесенных выплат и инкассо на 31.12.2021 составляет 399 млн. рублей. Разнесение данной суммы на резервные группы произведено на основе статистики разнесения выплат в предыдущих периодах.

По всем резервным группам кроме КАСКО первично формируется оценка резерва РПНУ на основе треугольников развития убытков нетто-перестрахование. По резервной группе КАСКО, с целью получения несмещенной актуарной оценки резерва РПНУ (нивелирование эффекта договоров перестрахования), первично рассматриваются треугольники развития убытков брутто-перестрахование. Треугольники развития убытков построены на основе базы предъявленных убытков (ОПЛ+РЗНУ) с 2006 года.

Для резервных групп «ВЗР», «ГРУЗЫ», «ЖИВОТНЫЕ», «ФЛ_ипотека» оценка резерва РПНУ сформирована как средняя оценок по треугольникам развития оплаченных и предъявленных убытков.

В связи с высокой волатильностью оценок РЗНУ для резервных групп профессиональной ответственности «ПРОФ_АУ» и «ПРОФ_НЕ_АУ», оценка резерва РПНУ сформирована на базе треугольника оплаченных убытков.

Предпосылки и суждения актуария при выборе коэффициентов развития и ожидаемой убыточности в указанных треугольниках развития, следующие:

Резервная группа	Комментарий по выбору коэффициентов
КАСКО	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «КАСКО ФЛ», «КАСКО ЮЛ», «GAP». Из последней диагонали треугольника предъявленных убытков «КАСКО ФЛ» и «КАСКО ЮЛ» исключен эффект изменения методологии формирования РЗНУ на 31.12.2021. Периоды треугольников – месяц.</p> <p>По подгруппам выбор коэффициентов развития в треугольнике развития брутто-перестрахование следующий:</p> <p><u>Группа «КАСКО ФЛ»</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков 202012¹ месяца события во втором периоде развития к предъявленным убыткам по 202112. Второй коэффициент выбран как наблюдаемый по 202107 месяцу. Третий, четвертый и пятый коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные по периодам 202009-202011, 202009-202102 и 202104-202106 соответственно. Коэффициенты развития 6-12, 15, 17-22 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Группа «КАСКО ЮЛ»</u></p> <p>Первый, второй, четвертый коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за периоды 202103-202105, 202011-202107, 202009-202107 соответственно. Третий, 5-10, 13-14, 16-18, 21-22 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «GAP»</u></p> <p>Оценка сформирована как максимум из МЦЛ и фактической убыточности по периоду 202007-202011. По МЦЛ: Коэффициенты развития с 1-24 как средневзвешенный за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
Море & Авиа	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «Море» и «Авиа». Период треугольников – месяц. По подгруппам выбор коэффициентов развития следующий:</p> <p><u>Подгруппа «Море»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-3, 5, 7, 11, 14-18 выбраны как средневзвешенные за последний год. Девятый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «Авиа»:</u></p> <p>Из треугольника был исключен крупный убыток по 202108 периоду события. Коэффициенты развития 1,3,5-6 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 2 и 4 выбраны как 202105 и средневзвешенный 202009-202105 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
ИмЮЛ	Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «СМР»,

¹ Обозначение 202012 – обозначает 2020 год и 12-й месяц.

«СПЕЦТЕХ», «ТМЦ», «ИМЮЛК», «ФИНРИСК», «Грузы», «Животные». Периоды треугольников – месяц.

Подгруппа «СМР»:

Из треугольника предварительно исключены крупные убытки 202111 и 202106 периодов события. Коэффициенты развития 3, 9-10, 13, 15 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Коэффициенты развития 4-5, 7, 11-12, 14 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «СПЕЦТЕХ»:

Коэффициенты развития 1 и 2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112 и 202110/202111 соответственно. Коэффициенты развития 3,4,5 выбраны как средневзвешенные за периоды 20210-202108, 202101-202108, 202111-202107 соответственно. Коэффициенты развития 6-7, 10-12, 18, 20-22, 24 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 9, 13, 17, 23 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ТМЦ»:

Коэффициенты развития 1,2,3 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112, 202110/202111, 202109/202110 соответственно. Коэффициенты развития 5-6, 8-12 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ИМЮЛК»:

Предварительно из треугольника исключен крупный убыток 202106 периода события. Коэффициенты развития 1,4 выбраны как средневзвешенные за последнее полугодие. Коэффициенты развития 2-3, 7-8, 10, 14-15 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 5, 11-13 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ФИНРИСК»:

Коэффициенты развития 1,2,3,4 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112, 202110/202111, 202109/202110, 202108/202109 соответственно. Пятый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последний год. Коэффициенты развития 6-9 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ГРУЗЫ»:

Оценка резерва сформирована как средняя по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.

Треугольник предъявленных убытков:

Предварительно из треугольника исключен крупный убыток 202111 периода события. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за период 202012-202110. Третий коэффициент развития выбран как по 202109

	<p>периоду. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков: Коэффициенты развития 1,2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112, 202110/202111 соответственно. Коэффициенты развития 3-4,6-8,10,12-13, 17-20, 22-24 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 5, 9, 11, 14, 16, 21 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЖИВОТНЫЕ»:</u> Оценка резерва сформирована как средняя по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.</p> <p>Треугольник предъявленных убытков: Все коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков: Коэффициенты развития 7,8 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Коэффициент развития 26 выбран равным 1. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p>
ИмФЛ	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «СТРОЕНИЯ», «ТОРГС», «ИФЛ_прочее». Периоды треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «СТРОЕНИЯ»:</u> Коэффициенты развития 1-17 выбраны как средневзвешенный за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ТОРГС»:</u> В связи с задержкой получения реестров убытков, резерв по указанной группе определяется в разрезе каждого периода страхового события как максимум из МЦЛ и на основе уровня ожидаемой убыточности. Уровень ожидаемой убыточности оценен на основе анализа убыточности в прошлых периодах событий.</p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы в 3-м периоде развития по периодам 202105-202110 событий к предъявленной сумме по 202111. Коэффициенты развития 3-18 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ИФЛ прочее»:</u> Исходно из треугольника предъявленных убытков исключены суммы крупных убытков по периодам 202109, 202111. Все коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p>
ДМС	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ДМС_К», «ДМС_Р», «ДМС_СД», «ДМСМОН», «ДМСКЛЕЩ», «ДМСМИГРАНТ», «ДМС1», «ДМС2», «ДМСКОР». Период треугольников – месяц.</p>

Подгруппа «ДМС К»:

Резерв по указанной группе определяется в разрезе каждого периода страхового события как максимум из МЦЛ и на основе уровня ожидаемой убыточности. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы в 3-м периоде развития по периодам 202107-202110 событий к предъявленной сумме по 202111. Коэффициенты развития 3-5 выбраны как средние наблюдаемые за последние 2 месяца. Шестой коэффициент развития выбран как средний наблюдаемы за последние 3 месяца. Коэффициенты развития 12-13 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 7-11, 14-15 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ДМС Р»:

Исходно из указанного треугольника исключен крупный убыток по периоду 202110. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы в 3-м периоде развития по периодам 202011-202110 событий к предъявленной сумме по 202111. Третий коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последний год. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ДМС СД»:

Все коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Подгруппа «ДМСМОН»:

Первый коэффициент развития выбран с период 202106. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Подгруппа «ДМСКЛЕШ»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112. Десятый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Коэффициенты развития 2-9,11 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ДМСМИГРАНТ»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение максимальной предъявленной суммы во 2-м периоде развития по 202012-202111 к сумме предъявленных убытков 202112. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Подгруппа «ДМС1»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112. Второй коэффициент развития выбран как средний наблюдаемый коэффициент по периодам 202011-202012. Коэффициенты развития 3-6 выбраны как средневзвешенные за полугодие. Коэффициенты развития 7-23 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ДМС2»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы во 2-м периоде развития по 202107-202108 к сумме предъявленных убытков 202112. Второй коэффициент развития выбран как наблюдаемый по

	<p>202108 периоду. Коэффициенты развития 3-7 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 8-12 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМСКОР»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 2,6-7,11,13-14 выбраны как средневзвешенные за последний год. Третий коэффициент развития выбран как наблюдаемый по 202108 периоду. Коэффициенты развития 4-5,8-10,12,15-16 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
<p>Личное</p>	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ВЗР», «ЮЛ_потребы», «ФЛ_ипотека», «ФЛ_прочее», «АВТОНС», «ЮЛ_корп», «ЮЛ_ретейл», «ФЛ_агсх», «ФЛ_ретейл». Период треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «ВЗР»:</u></p> <p>Резерв по указанной группе определяется как средний между оценками по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков:</p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение оплаченных убытков на диагонали 202111/202112. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 3-м периоде развития по периодам 202105-202110 событий к оплаченной сумме по 202111. Третий коэффициент развития выбран как средний наблюдаемый коэффициент по периодам 202010-202108. Коэффициенты развития с 4-12 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Треугольник предъявленных убытков:</p> <p>Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последнее полугодие. Коэффициенты развития 2-12 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЮЛ_потребы»:</u></p> <p>Первый и второй коэффициенты развития выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112 и 202110/202111 соответственно. Третий коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы в 4-м периоде развития по периодам 202107-202109 событий к предъявленной сумме по 202110. Коэффициенты развития 4-5,7-9,14-16,18 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,11-13,17 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ_ипотека»:</u></p> <p>Резерв по указанной группе определяется как средний между оценками по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков:</p> <p>Оценка резерва по указанному треугольнику выбирается как максимум из МЦЛ и ожидаемого уровня убыточности. Ожидаемый уровень убыточности</p>

сформирован как средний по периодам 202106-202108 и применяется для периодов 202109-202112.

Первый и второй коэффициенты развития выбраны как отношение оплаченных убытков на диагонали. Третий коэффициент развития выбран как максимальный из наблюдаемых 202102-202109. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последнее полугодие. Коэффициент развития 14 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Треугольник предъявленных убытков:

Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков во 2-м периоде развития 202110 к предъявленной сумме убытков 202112. Коэффициенты развития 2,3,4 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202110/202111, 202109/202110, 202108/202109 соответственно. Коэффициенты развития 5-10, 13-15,20-26,28-32,34-47 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 11,27,33 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ФЛ прочее»:

Коэффициенты развития 1-4,7,11,13-15,18-24,29-30,32,40 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,8-10,12,17,25,33-34 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «АВТОНС»:

Коэффициенты развития 1-15 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 16-17,21-32 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 18 выбран как средневзвешенный за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ЮЛ корп»:

Первый и второй коэффициенты развития выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202111/202112 и 202110/202111 соответственно. Коэффициенты развития 3-5,7-9,12-14,17,22-26,28-42,45-46 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,15-16,19,21,27,43-44 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ЮЛ ретейл»:

Предварительно из треугольника исключен крупный убыток 202107 периода события. Коэффициенты развития 1-4 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 5-12,15-16,18 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ФЛ агсх»:

	<p>Коэффициенты развития 1,5,25-26 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 2-4,6-9,12-13,15-18,20-21,24,28-34 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ ретейл»:</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение максимальной предъявленной суммы во 2-м периоде развития по 202012-202111 к сумме предъявленных убытков 202112. Коэффициенты развития 2-7,9-11,15,17-19,21,23-28,30 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 8,13,20,29 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
<p>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</p>	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ОТВ_КАЧ», «ОТВ_ОСГОП», «ОТВ_ФЛ», «ОТВ_СРО», «ОТВ_ГР», «ОТВ_МОРЕ», «ПРОФ_АУ», «ПРОФ_ПРОЧЕЕ», «ДГОФЛ», «ДГОЮЛ». Все треугольники развития с периодом – месяц, кроме подгрупп «ПРОФ_АУ», «ПРОФ_ПРОЧЕЕ» - по ним период год.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ КАЧ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-5 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Седьмой коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последний квартал. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ ОСГОП»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 3-8,10-11,13-16,18-33 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 9 выбран как наблюдаемый по 202008. Коэффициенты развития 12,17 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ ФЛ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-5,7-8,10,13-15,17-24 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 6 выбран как средневзвешенный за последнее полугодие. Коэффициенты развития 11-12 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ СРО»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-4 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициент развития 5 выбран как отношение средней предъявленной суммы в 6-м периоде развития 202103-202106 к предъявленной сумме 202108. Коэффициенты развития 6,8 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 11-12 выбраны как средневзвешенные за последнее полугодие. Коэффициенты развития 13-22 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ ГР»:</u></p>

	<p>Коэффициенты развития 1-3,9,13-14 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный по периодам 202009-202107. Коэффициенты развития 6,12,16-21,23-30,32-33,35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ МОРЕ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Четвертый коэффициент развития выбран как по периоду события 202005. Коэффициенты развития 5-7,10,12,14 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 13 выбран как средневзвешенный за последнее полугодие. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ПРОФ АУ»:</u></p> <p>Оценка резерва формируется с треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1-5,12-16 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,9,11 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 7-8 выбраны как средневзвешенные за 3 года. Коэффициент развития 10 выбран как наблюдаемый по 2007 году события.</p> <p><u>Подгруппа «ПРОФ ПРОЧЕЕ»:</u></p> <p>Оценка резерва формируется с треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1-2 выбраны как отношение оплаченных убытков на диагонали. Третий коэффициент развития выбран как средневзвешенный по 2015-2016 годам. Коэффициенты развития 5-6 выбраны как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p> <p><u>Подгруппа «ДГОФЛ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-7 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Восьмой коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы в 9-м периоде развития 202102-202104 к предъявленной сумме по 202105. Коэффициенты развития 9,13-14,18-19,22-24,26,30-34 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 10-11,15 выбраны как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДГОЮЛ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-7 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 8,10,13,25-26,29-31,34 выбраны как средневзвешенный за последние 2 года. Коэффициенты развития 9,11-12,14-17,22-24,27,32-33,35-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
ОСАГО	Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ОСАГО_ФЛ_ИМВО», «ОСАГО_ЮЛ_ИМВО», «ОСАГО_ФЛ_ЖЗ»,

«ОСАГО_ЮЛ_ЖЗ», «ГР_ФЛ», «ГР_ЮЛ», «ЗК_ФЛ», «ЗК_ЮЛ». Периоды треугольников – месяц.

Подгруппа «ОСАГО ФЛ ИМВО»:

Коэффициенты развития 1,2,3 выбраны как средневзвешенные за периоды событий 202103-202111, 202101-202109, 202101-202106 соответственно. Коэффициенты развития 4-14, 16-46 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 15 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОСАГО ЮЛ ИМВО»:

Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный по периодам 202108-202110. Коэффициенты развития 2-17, 19-22, 25-27, 29-35, 38-47 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 24,28 выбраны как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОСАГО ФЛ ЖЗ»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 2-19,74-76,78-192 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 20-28,30-48,50-68,70-73, выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОСАГО ЮЛ ЖЗ»:

Коэффициенты развития 1,3-12,75-192 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 2,13-19,21,28-29,31-51,53,55-56,58-62,64-74 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 20,22-27,30 выбраны как коэффициент с 201908, 201906, среднее 201909-201910, среднее 201904-201905, среднее 201811-201903, среднее 201806-201902, взвешенный 201906-201908, коэффициент с 201905 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ГР ФЛ»:

Коэффициенты развития 1-5,7-16,18-19,21-24,26-28,30-31 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,20,25,32 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ГР ЮЛ»:

Коэффициенты развития 1-2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 3-5,7-15,17-19,21-22,24-25,27-33 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 6 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ЗК ФЛ»:

Коэффициент развития 1 выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 2-5,9-12,14-24,26,28,30,33-35 выбраны как

	<p>средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 13 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Коэффициенты развития 25,27 выбраны как средневзвешенный 201812-201908, средневзвешенный 201810-201908 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЗК ЮЛ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-3,6,9-13,16,18-19,22-23,25-32,34-35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 4,5,7,8 выбраны как средневзвешенный 202105-202107, средневзвешенный 20208-202104, средневзвешенный 20206-202104, средневзвешенный 20205-202101 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Оценка резерва убытков по оплаченным нулевым требованиям:</p> <p><u>Входящее ПВУ (урегулирование рынком за СК)</u></p> <p>Период треугольника – месяц. Первый коэффициент развития выбран как отношение оплаченных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 3-м периоде развития 202105-202110 к оплаченной сумме по 202111. Коэффициент развития 32 выбран как наблюдаемый с 201711 периода события. Прочие коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p> <p><u>Исходящее ПВУ (СК урегулирует за рынок)</u></p> <p>Период треугольника – месяц. Первый коэффициент развития выбран как отношение оплаченных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 3-м периоде развития 202105-202110 к оплаченной сумме по 202111. Третий коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 4-м периоде развития 202104-202109 к оплаченной сумме по 202110. Прочие коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p> <p>Резерв судебных издержек:</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ФЛ» и «ОСАГО ЮЛ»</u></p> <p>В связи с длительным периодом развития судебных издержек и отсутствием существенных сумм оплаченных расходов, оценка резерва построена как максимум из МЦЛ и методом ожидаемой убыточности (уровня судебных издержек). Уровень судебных издержек определяется на основе анализа исторического уровня в периодах до 2021 года события включительно. Коэффициенты развития – средневзвешенные за последние 2 года.</p>
ОПО	<p>Период треугольника – месяц. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как по периоду 202110. Коэффициенты развития 3,5,10,20,22,24-26,32 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты развития 4,6-9,11-13,15,17,28-30,33 выбраны как</p>

средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

2. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) – оценка будущих расходов страховщика, связанных с процессом урегулирования убытков.

Метод оценки:

$$\text{РРУУ} = \frac{\text{РУУ}}{\text{ВЫПЛ}} * \text{РУ} + \text{РСУД} + \text{РПВУ}_{\text{исх}}$$

Где РСУД – резерв судебных издержек, РПВУ_{исх} – резерв нулевых требований по Исходящему ПВУ, РУУ – фактически оплаченные расходы в 2021 году (без судов и исходящего ПВУ); ВЫПЛ – фактически оплаченные выплаты в 2021 году; РУ – резерв убытков на отчетную дату.

Под оплаченными расходами на урегулирование убытков РУУ понимаются расходы на урегулирование, связанные с фондом оплаты труда подразделения урегулирования убытков, расходы на экспертизы, осмотры и прочие расходы, связанные с урегулированием убытков.

Обязательства по страховым случаям, которые могут наступить после отчетной даты, отражаются в страховых резервах:

3. Резерв незаработанной премии (РНП) - часть начисленной страховой премии по договору страхования, относящаяся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода;

Метод оценки:

Для расчета резерва РНП на дату t по каждой резервной группе необходимы все договоры-риски, которые начислены до даты t и по которым дата окончания ответственности более даты t.

$$\text{РНП}(t) = \sum_i \text{ПР}_i * \min\left(\frac{\text{ДО}_i - t}{\text{ДО}_i - \text{ДН}_i + 1}; 1\right)$$

Где ДН_i, ДО_i – соответственно даты начала и окончания ответственности по i-му договору-рисуку; ПР_i – размер начисленной брутто-премии. Разница между датами понимается в днях страхования.

Для всех договоров-рисков, которые начислены до даты t, но ответственность по которым начинается после даты t, резерв РНП принимается равным размеру начисленной премии.

В резерве РНП также дополнительно присутствует оценка резерва РНП по договорам страхования, которые на отчетную дату 31.12.2021 не начислены в журнале страховых премий (кат-офф). Доначисления страховых премий формируются по треугольникам развития премий от даты начала ответственности до даты начисления страховой премии по резервным группам. Резерв РНП по доначислениям премий определяются по prorate с учетом среднего наблюдаемого срока действия договора и сформированной оценки доначислений по месяцам начала ответственности по каждой резервной группе.

4. Резерв неистекшего риска (РНР) – величина обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования сверх величины РНП.

Для расчета РНР используются суждения актуария об ожидаемых убытках и расходах, приходящихся на страховые события после отчетной даты в резерве РНП. Резерв РНР оценивается в целом на компанию по следующей формуле:

$$РНР = \max \left(\sum_i РНР_i ; 0 \right)$$

$$РНР_i = (РНП_i - дРНП_i) * K_{уб_{\text{нетто}i}} + РНП_i * K_{расх_{\text{сопр}i}} - (РНП_i - дРНП_i - ОАР_i + ОАД_i)$$

Где РНР, РНР_i – соответственно резервы РНР на компанию в целом и по каждой резервной группе i в отдельности; РНП_i, ОАР_i – соответственно резерв РНП и отложенные аквизиционные расходы по учетной группе i; K_{уб_{нетто}i} – коэффициент убыточности нетто-перестрахование, с учетом суброгации и расходов на урегулирование по 2021 году по резервной группе i; K_{расх_{сопр}i} – уровень расходов по резервной группе i на сопровождение; дРНП_i, ОАД_i – доля перестраховщика в РНП_i и отложенные аквизиционные доходы соответственно.

В расчете РНР не участвуют инфляционные факторы, связанные с возможным ростом убыточности, а также ожидаемые доходы от инвестирования средств страховых резервов. По мнению актуария, эти факторы взаимно-скомпенсированы и не являются существенными. Параметр убыточности K_{уб_{нетто}i} для расчета РНР выбирается как убыточность по 2021 году, скорректированная на ран-офф резервов 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2021. Также убыточность для целей РНР может корректироваться с учетом произошедших крупных убытков 2021 года.

Уровень расходов на сопровождения рассчитан как уровень расходов на сопровождение от начисленной премии по году. Расходы на сопровождение оценены на основе анализа расходов на счете 718, которые относятся к сопровождению портфеля.

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В соответствии с политикой по перестрахованию Заказчика, базовый принцип политики по исходящему перестрахованию - это обеспечение автоматическими облигаторными емкостями, защищающими не менее 80-90% портфеля по видам страхования, требующих перестраховочной защиты. Оставшаяся часть портфеля подлежит факультативному перестрахованию.

Предпочтительной формой перестраховочной защиты являются непропорциональные договоры на базе эксцедента убытка. В некоторых случаях компания использует иные формы облигаторных договоров на базе эксцедента убыточности, эксцедента сумм и квотного участия, либо смешанные формы. В остальных случаях используется факультативная форма перестрахования.

Состав участников облигаторных программ выбирается таким образом, чтобы доля высокорейтинговых перестраховщиков достигала не менее 90%, исключение составляют только участники перестраховочных пулов (ОПО, ОСГОП, РАТСП, РЯСП и др.).

Критерии определения высокорейтинговых перестраховочных компаний:

- для РФ: рейтинг не ниже ruA- по Эксперт РА или аналогичного уровня АКРА, S&P, Moody's, Fitch, A.M.Best;

- для СНГ: не ниже BB- по S&P или рейтингами аналогичного уровня Moody's, Fitch, A.M.Best, или не ниже странового рейтинга в отношении Белоруссии, Казахстана, Азербайджана;

- для международных рынков, кроме СНГ, не ниже A- по S&P или рейтингами аналогичного уровня Moody's, Fitch, A.M.Best.

Перечень типов договоров перестрахования по линиям бизнеса:

Резервная группа	Описание перестраховочной защиты
КАСКО	эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков
Море & Авиа	эксцедент убытка по подписанным договорам эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков
ИмЮЛ	эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков пропорциональный квотный эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков эксцедент убытка по риску по подписанным договорам

ИмФЛ	эксцедент убытка по риску на базе произошедших убытков
ДМС	пропорциональный квотный
Личное	эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков
Ответственность	эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков пропорциональный квотный эксцедент убытка по риску по подписанным договорам
ОПО	пропорциональный квотный

Оценка долей перестраховщиков в РНП (**дРНП**) производится на основе журнала договоров исходящего перестрахования.

Метод оценки непропорциональных договоров перестрахования (база – заработанная премия): аналогичен методу оценки резерва РНП.

$$дРНП(t) = \sum_i ПР_{исх_i} * \min\left(\frac{ДО_i - t}{ДО_i - ДН_i + 1}; 1\right)$$

Где $ПР_{исх_i}$ – размер переданной исходящей премии по i-му договору перестрахования; $ДН_i, ДО_i$ – соответственно даты начала и окончания ответственности по i-му договору перестрахования.

Метод оценки пропорциональных договоров перестрахования:

$$дРНП(t) = \sum_i \alpha_i * РНП_i(t)$$

Где $РНП_i(t)$ – резерв РНП по группе договоров страхования, попадающих под действие i-го договора перестрахования; α_i – доля i-го договора перестрахования в договоре страхования (соответствует доли перестраховщиков в соответствии с договором перестрахования).

Доля в резерве РНП обесценивается по тем перестраховщикам, по которым возмещение доли маловероятно или невозможно.

Оценка долей перестраховщиков в РЗНУ (**дРЗНУ**) принимается равной соответствующей доле в резерве РЗНУ, предоставленной Заказчиком на отчетную дату.

Оценка долей перестраховщиков в РПНУ (**дРПНУ**) для каждой резервной группы определяется как разница резерва РПНУ брутто-перестрахование и нетто-перестрахование. Выбор коэффициентов развития брутто на уровне коэффициентов

развития нетто-перестрахование позволяет уменьшить влияние крупных убытков в треугольнике брутто-перестрахование. В связи с тем, что по резервной группе КАСКО уровень перестрахования считается незначительным, **ДРПНУ** оценивается нулевой для указанной резервной группы.

Оценка долей перестраховщиков в ожидаемых доходах по суброгации и годным остаткам (**ДРСУБР**) определяется для каждой резервной группы как разница резерва РСБУР брутто-перестрахование и нетто-перестрахование. Резерв РСБУР брутто-перестрахование рассчитывается на основе треугольников развития реализованных доходов по суброгации и годным остаткам брутто-перестрахование. Резерв РСБУР нетто-перестрахование формируется с учетом коэффициентов развития, полученных при формировании резерва РСБУР брутто-перестрахование. В связи с тем, что по резервной группе КАСКО уровень перестрахования считается незначительным, **ДРСУБР** оценивается нулевой для указанной резервной группы.

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

Будущие доходы страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а также от поступления имущества и (или) его годных остатков (РСУБР) оцениваются по формуле:

$$\text{РСУБР} = \text{РСУБР}_0 + \text{РГО}_0 - \text{ДЕБ}$$

Где РСУБР_0 – оценка ожидаемых доходов страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям; РГО_0 – оценка ожидаемых доходов от поступления имущества и (или) его годных остатков; ДЕБ – сумма дебиторской задолженности по суброгации на 31.12.2021.

Данные резервы формируются в части резервных групп «КАСКО», «ОСАГО», «ДМС», «ЖИВОТНЫЕ».

По резервной группе «ДМС» сформированы регрессные требования к партнеру, осуществляющего сервис по урегулированию убытков, в соответствии с подписанным соглашением. По резервной группе «ЖИВОТНЫЕ» сформировано регрессное требование в отношении крупного убытка в связи с падежом птицы.

Для резервных групп «КАСКО» и «ОСАГО» резерв РСУБР_0 рассчитывается на основе треугольников развития фактически реализованных доходов от суброгации и регрессных требований.

Выбор коэффициентов развития по резервным группам «КАСКО» и «ОСАГО» следующий:

Резервная группа «КАСКО». Доходы по суброгации.

Подгруппа «КАСКО ФЛ». Период треугольника – месяц. Коэффициенты развития 1-4 выбраны как отношение полученных суброгаций на диагонали. Пятый коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы суброгаций в 6м периоде развития 202103-202107 к сумме полученных суброгаций 202108. Коэффициенты развития 6-17,19,21-22,24-25,28-29,31,34-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 18,20,23,26-27,30,32-33 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «КАСКО ЮЛ». Период треугольника – месяц. Коэффициенты развития 1-2 выбраны как отношение полученных суброгаций на диагонали. Третий коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы суброгаций в 4м периоде развития 202010-202109 к сумме полученных суброгаций 202110. Коэффициенты развития 4-20,30,37-48 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 21-29,31-36 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Резервная группа «ОСАГО». Доходы по суброгации.

Подгруппа «ОСАГО ФЛ». Период треугольника – месяц. Коэффициенты развития 1-8 выбраны как отношение полученных суброгаций на диагонали. Коэффициенты развития 9-37 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОСАГО ЮЛ». Период треугольника – месяц. Коэффициенты развития 1-9 выбраны как отношение полученных суброгаций на диагонали. Десятый коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы суброгаций в 11м периоде развития 202010-202102 к сумме полученных суброгаций 202103. Коэффициенты развития 11,14-16 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 12,17,20-33 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Резерв РГО₀ в части резервной группы «КАСКО» рассчитывается на основе треугольников развития фактически полученных доходов по годным остаткам.

Выбор коэффициентов развития по резервным группам следующий:

Резервная группа «КАСКО». Доходы по годным остаткам.

Подгруппа «КАСКО ФЛ». Период треугольника – месяц. Первый коэффициент развития выбран как отношение полученных абандонов на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы абандонов в 3м периоде развития 202011-202110 к сумме полученных абандонов 202111. Коэффициенты развития 3-5,8,11,14-21 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6-7 выбраны как средневзвешенные за последнее полугодие. Коэффициенты развития 9-10,12-13 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «КАСКО ЮЛ». Период треугольника – месяц. Первый и второй коэффициенты развития выбраны как отношение полученных абандонов на диагонали. Третий коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы абандонов в 4м периоде развития 202106-202109 к сумме полученных абандонов 202110. Коэффициенты развития 4,6-10,12-14,16-20 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 5,11 выбраны как средневзвешенные за последнее полугодие. Коэффициент развития 15 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Сумма дебиторской задолженности по суброгации (ДЕБ) уменьшается на соответствующий резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации.

3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) – формируемый актив для целей равномерного признания аквизиционных расходов. В соответствии с учетной политикой Заказчика, отложенные аквизиционные расходы формируются только в части комиссионного вознаграждения и обязательных отчислений.

Метод оценки $OAR_{KB_OTCHISL}$: аналогичен методу оценки резерва РНП.

$$OAR_{KB_OTCHISL}(t) = \sum_i PR_i * K_{KB_OTCHISL_i} * \min\left(\frac{DO_i - t}{DO_i - DN_i + 1}; 1\right)$$

Где PR_i – начисленная брутто-премия по договору-рisku i ; $K_{KB_OTCHISL_i}$ – уровень комиссионного вознаграждения и предусмотренных обязательных отчислений (по видам ОСАГО, ОПО, ОСГОП) по договору-рisku i ; DN_i, DO_i – соответственно даты начала и окончания ответственности по i -му договору-рisku.

В оценке ОАР также дополнительно присутствует оценка ОАР по договорам страхования, которые на отчетную дату 31.12.2021 не начислены в журнале страховых премий (кат-офф). ОАР по доначислениям премий определяются как произведение РНП по доначислениям страховых премий и среднего наблюдаемого уровня вознаграждений и отчислений по резервной группе.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) – формируемый пассив для целей равномерного признания аквизиционных доходов. Данный пассив формируется как доля перестраховщиков в РНП, умноженная на соответствующий уровень аквизиционных доходов, который определяется договорами перестрахования.

3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации

С 01.07.2021 года вступило в силу Положение от 10 января 2020 г. № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», определяющее требования к ликвидным активам страховой организации для целей платежеспособности. В соответствии с 710-П Заказчиком реализован внутренний документ «Методика определения величины собственных средств (капитала)», который был использован в данном актуарном заключении при оценке стоимости активов.

Также расчеты произведены с соблюдением Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

В соответствии с учетной политикой компании и нормативными документами Банка России, в бухгалтерской отчетности за 2021 представлены отложенные аквизиционные расходы только в размере расходов по комиссии и отчислениям (дополнительная часть РНП), прочие аквизиционные расходы не капитализировались.

Для целей данного актуарного заключения, оценка активов происходила умеренно консервативно с целью формирования однозначного вывода по результатам обязательного актуарного оценивания. При анализе покрытия и ликвидности используются:

- преимущественно только высоколиквидные активы, такие как: денежные средства, депозиты, акции, облигации;
- доля перестраховщиков в резервах в размере наилучшей актуарной оценки в соответствии с данным актуарным заключением.

В соответствии с требованиями 710-П активы, приведенные в балансе, не учитывались в покрытие резервов:

- в части денежных средств, депозитов – по тем контрагентам, по которым либо отсутствовал рейтинг, либо рейтинг ниже уровня установленного Советом директоров Банка России;
- в части акций – все эмитенты, кроме эмитентов из котировального списка высшего (первого) уровня;
- в части дебиторской страховой задолженности на сумму не обесцененной просроченной дебиторской задолженности.

С учетом умеренно консервативного подхода, при анализе ликвидности, активы, принимаемые в покрытие страховых резервов, были учтены по срокам:

- в части денежных средств – реализация в течение 3-х месяцев;
- в части депозитов – реализация по плановому сроку депозитов;
- в части облигаций – реализация равномерным образом в течение года, ввиду их высокой ликвидности и возможности продажи без дисконта;

- в части акций – реализация по сроку 3-х месяцев до года в виду их высокой ликвидности;

- дебиторская задолженность – реализация в течение полугодия.

При анализе ликвидности, страховые резервы и активы рассматриваются нетто-перестрахование и нетто-аквизиционные расходы и доходы.

Для оценки денежных потоков связанных с резервом убытков проведен анализ высвобождения резервов на базе сформированных треугольников развития убытков (maturity-анализ). Ожидаемый поток выплат пропорциональным образом скорректирован на дРУ, РРУУ, в предположении, что возмещения перестраховщиков и расходы на урегулирования убытков оплачиваются в том же периоде, что и страховые выплаты.

Для оценки денежных потоков связанных с резервами РНП и РНР произведена оценка зарабатывания премии в будущих периодах с помощью расчета РНП на будущие отчетные даты на основе журнала договоров на 31.12.2021. Отметим, что величина

$$\begin{aligned} \text{ОУ}_i = & (\text{РНП}_{i-1} - \text{дРНП}_{i-1} - \text{ОАР}_{i-1} + \text{ОАД}_{i-1} + \text{РНР}_{i-1}) \\ & - (\text{РНП}_i - \text{дРНП}_i - \text{ОАР}_i + \text{ОАД}_i + \text{РНР}_i) \end{aligned}$$

Представляет собой оценку окончательных убытков и расходов в i-м периоде после отчетной даты. Полученный поток окончательных убытков и расходов формирует поток соответствующих выплат и расходов на основе распределения случайной величины задержки между датой страхового события и датой оплаты убытка. Данное распределение оценено по сформированным треугольникам развития убытков.

4 Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода

По состоянию на отчетную дату 31.12.2021 актуарием оценены следующие страховые резервы:

31.12.2021 тыс. руб.		РЗНУ	РПНУ	ДРПНУ	РНП	ДРНП	ОАР	ОАД	РСУБР	АРСУБР	РРУУ	РНР
Резервная группа	РЗНУ	РПНУ	ДРПНУ	РНП	ДРНП	ОАР	ОАД	РСУБР	АРСУБР	РРУУ	РНР	
КАСКО	3 887 405	-	1 403 904	-	14 944 343	4 994	5 218 293	-	1 224 227	-	239 402	-
Море & Авиа	1 309 266	311 545	89 818	18 060	834 266	522 740	58 021	10	-	-	53 750	-
ИмЮЛ	2 526 818	841 907	311 939	141 255	5 646 354	667 022	1 883 337	13 609	100 000	-	141 308	-
ИмФЛ	161 333	200	278 779	1 565	4 954 911	1 858	3 208 496	-	-	-	34 940	-
ДМС	350 474	-	1 497 346	-	3 684 139	89	680 411	-	176 101	-	191 772	-
Личное	1 038 286	-	745 672	0	11 116 024	4 003	8 270 825	-	-	-	70 692	-
Ответственность	382 872	16 458	394 505	78 895	1 121 488	232 262	163 111	15 942	-	-	63 924	-
ОСАГО	2 355 243	35 522	3 194 123	-	8 979 540	-	764 942	-	132 294	-	1 667 983	-
ОПО	17 147	7 530	24 782	5 323	165 402	103 963	20 742	23 911	-	-	954	-
	12 028 844	1 213 163	7 940 867	245 098	51 446 467	1 536 931	20 268 178	53 472	1 632 622	-	2 464 726	-

Изменение резервов за 2021 год, представлено ниже:

Изменение резервов за 2021 год, тыс. Руб.												
Резервная группа	рзну	дрзну	рпну	дрпну	рнп	дрнп	оар	оад	рсубр	арсубр	рпуу	рнр
КАСКО	978 158	-	184 591	-	550 940	305	- 44 789	-	244 125	-	4 350	-
Море & Авиа	371 491	23 069	1 117	15 709	307	230 516	12 862	253	-	-	22 819	-
ИмЮЛ	1 343 196	765 063	224 464	108 123	171 027	-	227 673	9 127	-	-	- 7 464	-
ИмФЛ	61 707	- 183	145 975	1 565	1 880 646	574	1 388 233	-	-	-	18 372	-
ДМС	149 611	-	342 925	-	48 214	-	141 349	-	176 101	-	64 805	-
Личное	605 117	-	376 242	0	1 146 225	1 135	- 1 265 007	-	-	-	24 704	-
Ответственность	524 302	- 257 063	186 044	50 597	168 123	43 219	- 17 724	- 8 290	-	-	- 8 033	-
ОСАГО	52 178	-	- 1 154 226	-	2 406 829	-	- 60 343	-	56 345	-	281 291	-
ОПО	9 422	- 10 138	- 33 996	- 34 689	- 18 715	- 11 039	- 3 520	- 2 539	-	-	- 116	-
	3 027 733	520 748	- 96 046	141 304	- 753 127	219 428	- 76 612	- 1 954	476 571	-	400 727	-

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Ниже представлен LAT-тест достаточности сформированных обязательств. По результатам анализа, превышение сформированных резервов над ожидаемыми будущими убытками составляет 5 707 млн. рублей.

Оценка резерва неистекшего риска на 31.12.2021 в целом по компании

тыс. руб.

ИТОГО РНР на покрытие убытков нетто перестрахование	29 694 830
в т.ч. РНР	51 446 467
в т.ч. дРНР	1 536 931
в т.ч. ОАР	20 268 178
в т.ч. ОАД	53 472
ИТОГО Ожидаемые убытки с расходами на сопровождение	23 988 128
в т.ч. Ожидаемые убытки	21 200 683
в т.ч. Ожидаемые расходы на сопровождение	2 787 445
ИТОГО РНР до обнуления	- 5 706 702
ИТОГО РНР	-

По состоянию на 31.12.2020 резерв РНР в отчетности равен нулю. Изменение резерва РНР за 2021 год равно нулю.

4.3 Результаты проведенного регрессивного анализа достаточности резервов убытков

По состоянию на 31.12.2021 был проведен run-off анализ по достаточности сформированных резервов убытков. Run-off анализ резервов убытков 31.12.2020 следующий:

Run-off анализ резерва убытков нетто перестрахование 31.12.2020 на 31.12.2021, тыс. Руб

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2020				Развитие убытков по состоянию на 31.12.2021				Избыток (дефицит)	Избыток (дефицит) %
	Всего	В том числе		Всего	Оплачено (*)	В том числе		Избыток (дефицит) %		
		РЗУ	РПНУ (*)			в РЗУ (*)	в РПНУ (*)			
КАСКО	4 525 498	2 909 247	1 616 251	4 093 702	3 606 895	473 418	13 389	431 796	10%	
Море & Авиа	735 649	649 299	86 350	654 209	187 029	465 978	1 203	81 439	11%	
ИмЮЛ	1 161 119	1 106 777	54 342	1 191 676	636 281	557 711	-	- 30 557	-3%	
ИмФЛ	232 047	99 243	132 804	232 309	175 177	30 065	27 067	- 262	0%	
ДМС	1 361 833	200 863	1 160 970	1 565 768	1 199 453	94 693	271 622	- 203 935	-15%	
Личное	802 599	433 169	369 430	932 532	665 735	165 101	101 696	- 129 933	-16%	
Ответственность	818 406	633 653	184 753	776 064	380 768	222 245	173 051	42 342	5%	
ОСАГО	6 925 143	2 268 112	4 657 031	5 876 699	4 007 988	795 572	1 073 139	1 048 444	15%	
ОПО	27 669	8 902	18 767	19 086	9 919	6 254	2 913	8 583	31%	
	16 589 962	8 309 265	8 280 697	15 342 044	10 869 244	2 811 036	1 661 764	1 247 918	7.5%	

(*) РПНУ представлен до уменьшения на неразношенные выплаты и инкассовые списания.

В целом по Компании наблюдается незначительное перерезервирование резерва убытков 31.12.2020 в размере +7.5%.

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

По состоянию на 31.12.2021 оценена следующая сумма ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков:

31.12.2021 тыс. руб.		
Резервная группа	РСУБР	ДРСУБР
КАСКО	1 224 227	-
Море & Авиа	-	-
ИмЮЛ	100 000	-
ИмФЛ	-	-
ДМС	176 101	-
Личное	-	-
Ответственность	-	-
ОСАГО	132 294	-
ОПО	-	-
	1 632 622	-

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

По состоянию на 31.12.2021 актуарием оценены следующие суммы отложенных аквизиционных расходов:

31.12.2021 тыс. руб.	
Резервная группа	ОАР
КАСКО	5 218 293
Море & Авиа	58 021
ИмЮЛ	1 883 337
ИмФЛ	3 208 496
ДМС	680 411
Личное	8 270 825
Ответственность	163 111
ОСАГО	764 942
ОПО	20 742
Итого	20 268 178

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Стоимость активов, принимаемая в покрытие страховых резервов в рамках данного актуарного заключения:

тыс. руб.	В балансе ОСБУ на 31.12.2021	Стоимость активов на 31.12.2021, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства	3 131 120	3 130 572
Депозиты	21 810 778	21 236 139
Государственные и муниципальные ценные бумаги	9 899 396	9 899 396
Акции	5 994 730	2 344 473
Облигации (за исключением государственных и ипотечных облигаций)	31 793 758	31 793 758
Доля перестраховщиков в страховых резервах (*)	4 574 341	4 574 341
Отложенные аквизиционные расходы	20 268 178	20 268 178
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	10 025 992	9 137 452
Прочая дебиторская задолженность	738 939	-
Недвижимое имущество	2 956 794	-
Прочие активы	8 521 786	-
	119 715 810	102 384 308

(*) Доля перестраховщиков в страховых резервах представлена с учетом доли перестраховщиков в ожидаемых доходах по суброгации и регрессным требованиям, а также ожидаемым доходам от реализации годных остатков. Также сумма долей уменьшена на величину отложенного аквизиционного дохода.

Из умеренно консервативных соображений, с целью формирования однозначного вывода по результатам обязательного актуарного оценивания, не принимаются следующие активы к обеспечению страховых обязательств:

Наличные денежные средства в размере 548 тыс. рублей;

Средства СГФ в размере 575 млн. рублей;

- Акции на сумму 3 650 млн. рублей, которые не содержатся в котировальном списке первого (высшего) уровня;

- Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования в части просроченной, но не обесцененной ДЗ, ДЗ по суброгации не со страховыми компаниями, агентской ДЗ свыше 30 дней просрочки на сумму 881 млн. рублей;
- Прочая дебиторская задолженность на сумму 739 млн. рублей;
- Недвижимое имущество на сумму 2 957 млн. рублей;
- Прочие активы на сумму 8 522 млн. рублей.

4.7 Результаты распределения ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

В пассиве баланса на 31.12.2021 присутствуют обязательства по облигациям САО «ВСК» на сумму 65 млн. рублей, погашение указанных обязательств заложено на 2 квартал 2022 года.

Распределение ожидаемых денежных средств от активов, исполнения страховых обязательств (нетто-перестрахование) и погашения облигационного займа:

тыс. руб.	Стоимость активов на 31.12.2021, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств	от 3-х месяцев		
		до 3-х месяцев	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	3 130 572	3 130 572	-	-
Депозиты	21 236 139	1 873 019	16 347 723	3 015 397
Государственные и муниципальные ценные бумаги	9 899 396	-	28 098	9 871 298
Акции	2 344 473	373 121	1 971 352	-
Облигации (за исключением государственных и ипотечных облигаций)	31 793 758	7 948 440	23 845 319	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования, перестрахования	9 137 452	4 568 726	4 568 726	-
Итого активы	77 541 789	17 893 877	46 761 217	12 886 695
РПНУ+РЗНУ-ДРПНУ-ДРЗНУ+РРУУ- РСУБР+ДРСУБР	19 343 555	7 515 296	4 578 139	7 250 121
РНП-ДРНП-ОАР+ОАД+РНР	29 694 830	4 994 839	15 524 994	9 174 997
Итого резервы	49 038 385	12 510 135	20 103 134	16 425 117
Облигационный займ	64 596	-	64 596	-
Итого поток от активов накопленным итогом	17 893 877	17 893 877	64 655 094	77 541 789
Итого поток от обязательств накопленным итогом	12 510 135	12 510 135	32 677 864	49 102 981
Итого превышение активов над обязательствами	5 383 742	5 383 742	31 977 230	28 438 808

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом

Подход в части анализа чувствительности относительно похода в актуарном заключении по 2020 году не менялся.

Анализ чувствительности к выбору коэффициентов развития произведен на основе статистического моделирования по следующим этапам:

1. Производится 10 000 итераций. В каждой итерации формируются неизвестные коэффициенты развития случайным образом, производится пересчет резерва РПНУ;
2. На основе полученных статических данных по эмпирическому распределению РПНУ, оценивается параметр чувствительности (Δ РПНУ):
 - a. Для резервных групп «КАСКО», «ДМС», «ОСАГО»

$$\Delta \text{РПНУ} = \left(\frac{\text{РПНУ}_{0,9}}{M[\text{РПНУ}]} - 1 \right) * \text{РПНУ}$$

Где $\text{РПНУ}_{0,9}$ – квантиль распределения случайной величины РПНУ на уровне 90%, $M[\text{РПНУ}]$ – математическое ожидание случайной величины РПНУ, РПНУ – наилучшая оценка РПНУ.

- b. Для резервных групп «ИмЮЛ+Море & Авиа», «ИмФЛ», «Личное», «Ответственность»

$$\Delta \text{РПНУ} = \left(\frac{M[\text{РПНУ}] + 2 * \sqrt{D[\text{РПНУ}]} - 1}{M[\text{РПНУ}]} \right) * \text{РПНУ}$$

Где $D[\text{РПНУ}]$ – дисперсия случайной величины РПНУ.

- c. Для резервной группы «ОПО» величина чувствительности оценивается несущественной и полагается равной нулю.

Результаты анализа чувствительности приведены в таблице:

Анализ чувствительности резерва РПНУ на 31.12.2021, тыс. руб

Резервная группа	Наилучшая оценка	Чувствительность (ΔРПНУ)	Чувствительность % (ΔРПНУ/РПНУ)
КАСКО	1 403 904	209 123	15%
Море & Авиа	89 818	-	0%
ИмЮЛ	311 939	337 712	108%
ИмФЛ	278 779	383 391	138%
ДМС	1 497 346	313 505	21%
Личное	745 672	633 656	85%
Ответственность	394 505	444 953	113%
ОСАГО	3 194 123	328 326	10%
ОПО	24 782	-	0%
	7 940 867	2 650 667	33%

Анализ чувствительности к изменению курса валюты по отношению к рублю (USD/RUR, EUR/RUR) приводит к дополнительным обязательствам по линиям бизнеса «КАСКО», «ОСАГО» и «Личное» (в части страхования выезжающих за рубеж). По «КАСКО» и «ОСАГО» валютной инфляции подвержен только РПНУ по страхованию выезжающих за рубеж, поскольку расчеты с сервисными компаниями осуществляются в валюте, валютной инфляции подвержен РЗНУ и РПНУ. По «КАСКО» валютной инфляции подвержено 60% РПНУ – в части средней доли в убытке стоимости запчастей, по ОСАГО – 45% РПНУ.

Резервная группа	Рост курса USD/RUR (EUR/RUR)			
	Брутто резервы, тыс. руб.		Нетто резервы, тыс. руб.	
	20%	30%	20%	30%
КАСКО	123 672	185 508	123 672	185 508
ОСАГО	179 014	268 521	179 014	268 521
Личное (в части ВЗР)	1 905	2 858	1 905	2 858
Итого	304 591	456 887	304 591	456 887

5 Другие сведения, выводы и рекомендации

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания

По итогам анализа активов и страховых резервов, выводы следующие

1. У Заказчика (Страховое акционерное общество «ВСК») достаточно активов для покрытия страховых резервов и обязательств на 31.12.2021;
2. Средний срок реализации активов меньше среднего срока реализации страховых резервов;
3. Заказчик может исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме на 31.12.2021.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проведенной оценки страховых обязательств (LAT-тест) у Заказчика достаточно сформированных резервов на 31.12.2021 на покрытие будущих выплат и расходов. Превышение сформированных обязательств над ожидаемыми будущими выплатами и расходами составляет 5 707 млн. рублей. Соответственно резерв РНР не формируется на 31.12.2021.

Заказчик в полном размере отразил в бухгалтерской отчетности на 31.12.2021 страховые резервы, оцененные в данном актуарном заключении.

5.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

События, которые могут оказать существенное влияние на оценку страховых обязательств, следующие:

- ускорение инфляции может привести к росту страховых выплат по КАСКО и личному страхованию в части выезжающих за рубеж;
- риск увеличения избыточной смертности в части личного страхования в связи с пандемией;
- задержки в получении счетов от ЛПУ и партнеров по линии бизнеса ДМС;
- риск увеличения среднего убытка, вследствие периодического пересчета справочника стоимостей в рамках единой методики расчета ущерба, а также в связи с введением натурального возмещения (в части резервной группы ОСАГО);
- риск увеличения уровня мошенничества преимущественно в моторных видах страхования в связи с неблагоприятной экономической ситуацией, в том числе из-за пандемии;

- ужесточение санкций ЕС и США может осложнить получение возмещения от зарубежных перестраховщиков в случае наступления страховых событий по рискам, которые могут трактоваться как попадающие под санкции;

- риск снижения ликвидности в связи с ужесточением санкций ЕС и США, особенно в части валютных активов;

- риск увеличения развития убытков по видам страхования с длительным сроком урегулирования – например, в части профессиональной ответственности арбитражных управляющих.

5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению и снижению

В связи с существенным превышением высоколиквидных активов над страховыми резервами, риск неисполнения обязательств оценивается актуарием как минимальный.

Дополнительное снижение рисков может быть осуществлено за счет:

- большей автоматизации внутренних процессов компании (сведение к минимуму человеческого фактора);

- улучшения системы внутреннего контроля процессов компании.

5.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

В связи с ожидаемым внедрением нового стандарта учета МСФО17 с 2023 года, Заказчику рекомендуется

- повысить качество исходной аналитической информации в БД компании (в том числе по договорам перестрахования);
- обеспечить большую автоматизацию внутренних процессов компании (в том числе по процессу формирования отчетности)

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

Изменение тарифной и перестраховочной политик не требуется.

5.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

Актуарное заключение за 2020 год содержало следующие рекомендации:

«Повысить качество исходной аналитической информации в БД компании с целью построения более точных актуарных моделей» - рекомендация выполнена частично.

«В связи с сокращением сроков подготовки отчетности, обеспечить большую автоматизацию внутренних процессов компании» - рекомендация выполнена частично.

Ответственный актуарий

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping, slanted lines that form a somewhat abstract, elongated shape.

А.С. Суворов

25.02.2022