

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания страховой компании за
2022 год

Заказчик:

Страховое акционерное общество "ВСК"

Ответственный актуарий:

Суворов Андрей Сергеевич

Москва, 2023 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 оценивания	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	30

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 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения:

Актуарное заключение составлено 28.02.2023.

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 2010-2022 года;
2. Журналы договоров по исходящему перестрахованию за период 2010-2022 года;
3. Журналы оплаченных выплат за период 2006-2022 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 2006-2022 года;
6. Журналы расчетов резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) по состоянию на даты 31.12.2006 - 31.12.2022;
7. Журналы фактически поступивших доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам 2010-2022 года;
8. Журналы начисленных доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам с 2010-2022 года;
9. Информация о сформированной дебиторской задолженности в части ожидаемых поступлений по суброгации на 31.12.2022;
10. Информация о прямых и косвенных расходах за 2022 год;
11. Информация о структуре активов на 31.12.2022;

12. Оборотно-сальдовые ведомости по бухгалтерским счетам за период 2011-2022 года;
13. Данные о размере не разнесенных инкассовых списаний по состоянию на 31.12.2022;
14. Данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования на 31.12.2022;
15. Информация о крупных страховых событиях, наступивших до 31.12.2022, но заявленных в 2022 году до даты сдачи отчетности;
16. Финансовая и бухгалтерская отчетность по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ) за 2015-2022 года;
17. Проект баланса страховой организации по ОСБУ на 31.12.2022;
18. Информация о структуре активов и сроках их погашения по состоянию на 31.12.2022;
19. Выписки из специализированного депозитария на 31.12.2022;
20. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2021 год;
21. Журнал оплаченных нулевых требований в части Исходящего ПВУ за период 2016-2022.

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 журналами заключенных договоров и ОСВ по начисленной премии в 2022 году:

Премия начисленная, тыс. руб.				
Уч. Гр. (* ОСВ	ЖУР	расх	относит	
1	10 541 391	10 541 391	0	0.0%
2	8 044 471	8 044 471	0	0.0%
3	29 494 239	29 494 239	0	0.0%
4	297 889	297 889	0	0.0%
5	301 804	301 789	- 15	0.0%
6	131 631	131 631	0	0.0%
7	23 021 150	23 021 150	- 0	0.0%
8	5 080 952	5 080 952	- 0	0.0%
9	306 903	306 903	- 0	0.0%
10	15 842 354	15 842 354	0	0.0%
11	446 252	446 242	- 10	0.0%
12	2 018	2 018	-	0.0%
13	582	582	-	0.0%
14	1 986 338	1 986 338	0	0.0%
15	2 702 586	2 702 586	- 0	0.0%
16	318 476	318 476	0	0.0%
	98 519 040	98 519 015	- 25	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	6 387 406	6 387 406	-	0.0%
2	1 658 919	1 658 919	-	0.0%
3	12 315 032	12 315 032	-	0.0%
4	104 016	104 016	-	0.0%
5	69 637	69 637	-	0.0%
6	104 632	104 632	-	0.0%
7	13 224 406	13 224 406	-	0.0%
8	682 279	682 279	-	0.0%
9	21 356	21 356	-	0.0%
10	2 753 997	2 753 997	-	0.0%
11	40 417	40 417	-	0.0%
12	-	-	-	0.0%
13	-	-	-	0.0%
14	87 838	87 838	-	0.0%
15	48 169	48 169	-	0.0%
16	263 874	263 874	-	0.0%
	37 761 977	37 761 977	-	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;
 - с. «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_ВХОДЯЩЕЕ» - входящее перестрахование по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ и ЮЛ;
 - b. «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ» - прямые договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ и ЮЛ, помеченные в информационной системе Заказчика к передаче в пул перестрахования РСА;
 - c. «ОСАГО_ФЛ_ИМВО_ПРЯМОЕ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ в части риска причинения вреда имуществу, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - d. «ОСАГО_ЮЛ_ИМВО_ПРЯМОЕ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ЮЛ в части риска причинения вреда имуществу, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - e. «ОСАГО_ФЛ_ЖЗ_ПРЯМОЕ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ФЛ в части риска причинения вреда жизни и здоровью, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - f. «ОСАГО_ЮЛ_ЖЗ_ПРЯМОЕ» - договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ЮЛ в части риска причинения вреда жизни и здоровью, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - g. «ГР_ФЛ_прямое» - прямые договоры обязательного страхования ОСАГО на границе ФЛ, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - h. «ГР_ЮЛ_прямое» - прямые договоры обязательного страхования ОСАГО на границе ЮЛ, за исключением договоров страхования, относящихся к группам «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ»;
 - i. «ЗК_ФЛ» - договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности («Зеленая Карта») ФЛ;
 - j. «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 2022 году были выделены дополнительные резервные подгруппы.

По сравнению с предыдущим периодом: выделены дополнительные подгруппы в части «ОСАГО»: «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ» связанные с началом работы перестраховочного пула по ОСАГО в 2022 году.

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.

По результатам ран-офф анализа резервов 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 (см. п. 4.3) по Компании наблюдается перезервирование резерва убытков в размере +8.1%, подходы к РПНУ остаются такими же, как и при актуарном оценивании 2021 года.

В связи с началом действия перестраховочного пула по ОСАГО с апреля 2022 года, выделены дополнительные резервные группы «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ». В качестве оценок убыточности используются как внутренние оценки Заказчика на основе статистики передаваемых полисов в пул, так и рыночные оценки, полученные в рамках регулярного анализа убыточности по перестраховочному пулу РСА.

По группам «ВЗР» и «ГРУЗЫ» 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 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 оценок убыточности в разрезе страховых продуктов по итогам анализа исторически-наблюдаемых периодов.

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:

$$\text{РПНУ} = \sum_i K_{\text{уб}_i} * \text{ЗП}_i - \text{ОПЛ}_i - \text{ЗНУ}_i$$

Где $K_{\text{уб}_i}$, 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 2022 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 31.12.2022, поэтому

при списании неразнесенных выплат и инкассо необходимо уменьшить резерв убытков на данную величину. Сумма неразнесённых выплат и инкассо на 31.12.2022 составляет 149 млн. рублей. Разнесение данной суммы на резервные группы произведено на основе статистики разнесения выплат в предыдущих периодах.

По всем резервным группам, кроме КАСКО и ОСАГО, первично формируется оценка резерва РПНУ на основе треугольников развития убытков нетто-перестрахование. По резервным группам КАСКО и ОСАГО, 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.

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 на годовой базе развития.

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». 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, второй, третий, четвертый коэффициенты развития выбраны как коэффициенты с 202110¹, 202209, 202206, 202208 месяца события соответственно. Пятый, четырнадцатый и пятнадцатый коэффициенты выбраны как средневзвешенные за последний квартал. Шестой, седьмой и восьмой коэффициенты выбраны как коэффициенты с 202206, 202112, 202201 соответственно. Коэффициенты 9,12,16,18,19,22 коэффициенты выбраны как средневзвешенные за последний год. Десятый коэффициент выбран как средневзвешенный за периоды 202103-202111. Коэффициенты 11,13 выбраны как средневзвешенные за полгода. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Группа «КАСКО ЮЛ»</u></p> <p>Коэффициенты 1,2,3,5 выбраны как коэффициенты с 202109, 202209, 202209, 202204 периодов события соответственно. Четвертый коэффициент выбран как средневзвешенный за последние 2 месяца. Коэффициенты 6,9,11,12,15 выбраны как средневзвешенные за полгода. Седьмой коэффициент выбран как средневзвешенный за последний квартал. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.</p> <p><u>Подгруппа «GAP»</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-3,6,10,12,14,16-21,25-35 выбраны как средневзвешенные 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>Первый коэффициент выбран как отношение убытков на последней диагонали. Коэффициенты развития 2,4,5,7,8 выбраны как средневзвешенные за последний год. Третий коэффициент выбран как средневзвешенный за последний квартал. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «Авиа»:</u></p> <p>Из треугольника был исключен крупный убыток по 202210 периоду события. Первый и второй коэффициенты выбраны как средневзвешенные за периоды 202111-202209. Третий коэффициент выбран как средневзвешенный за полугодие. Коэффициенты развития 5,6,9,11-15 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>

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

<p>ИмЮЛ</p>	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «СМР», «СПЕЦТЕХ», «ТМЦ», «ИМЮЛК», «ФИНРИСК», «Грузы», «Животные». Периоды треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «СМР»:</u> Коэффициенты 1,5,13,17,21,24,29 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициенты 3,9,14,18,20,23,26-28,30 выбраны как средневзвешенные за год. Коэффициенты 6,7,10,11,12 выбраны как средневзвешенные за периоды 202107-202204,202106-202202,202103-202110,202102-202110,202109-202112 соответственно. Коэффициент 8 выбран как наблюдаемый по 202204 месяцу события. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «СПЕЦТЕХ»:</u> Коэффициенты развития 1,2,4 выбраны как средневзвешенные за периоды 202112-202210,202111-202207,202109-202207 соответственно. Третий коэффициент выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Коэффициенты 5-7,9,11-15,17 выбраны как средневзвешенные за год. Десятый коэффициент выбран как средний наблюдаемый за периоды 202111-202202. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ТМЦ»:</u> Из треугольника развития убытков предварительно исключены крупные убытки 202211 и 202208 месяцев событий. Коэффициенты развития 2,5,6,9,11,12,15-19,21-23,25-28,30-35 выбраны как средневзвешенные за год. Коэффициенты развития 3,4,10 выбраны как средневзвешенные за периоды 202201-202209,202112-202207,202003-202110 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ИМЮЛК»:</u> Предварительно из треугольника исключены крупные убытки 202212,202209,202205,202201 месяцев событий. Первый коэффициент выбран как отношение средней суммы предъявленных убытков во втором периоде развития в части событий 202204-202208,202210-202211 к предъявленной сумме в первом периоде развития на диагонали. Коэффициенты 6,7,15,16 выбраны как средневзвешенные за периоды 202107-202204,202106-202204,202107-202109,202009-202106 соответственно. Коэффициенты 2,5,12,13,18 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФИНРИСК»:</u> Коэффициенты развития 1-4,7,9,10,15,17 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 5,6 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Коэффициент 8 выбран как средневзвешенный за периоды 202105-202203. Коэффициенты 11,16 выбраны как средневзвешенные за квартал. Коэффициент 13 выбран как средневзвешенный за полгода. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ГРУЗЫ»:</u></p>
--------------------	---

	<p>Оценка резерва сформирована как средняя по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.</p> <p>Треугольник предъявленных убытков: Предварительно из треугольника исключен крупный убыток 202212 периода события. Первый коэффициент развития выбран как отношение убытков на диагонали. Второй коэффициент выбран как отношение предъявленной суммы в 3-м периоде развития по 202205 периоду события к предъявленной сумме по 202211 периода. Коэффициенты развития 6,10,13 выбраны как средневзвешенные за периоды 202112-202206,202103-202201,202012-202110 соответственно. Коэффициенты 3,4,8,11,12,14,15 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков: Коэффициенты развития 1,2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212, 202210/202211 соответственно. Коэффициенты развития 3,4 выбраны как наблюдаемые в периоды 202209,202207 периоды события соответственно. Коэффициенты развития 5,7,8,10-12,14-17,19,20 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6,9 выбраны как средневзвешенные за полгода. Коэффициенты 13,18 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЖИВОТНЫЕ»:</u> Коэффициент развития 3 выбран как средневзвешенный за год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
ИмФЛ	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «СТРОЕНИЯ», «ТОРГС», «ИФЛ прочее». Периоды треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «СТРОЕНИЯ»:</u> Из треугольника развития убытков предварительно исключен крупный убыток 202212 месяца события. Первый коэффициент выбран с учетом ожиданий среднего прироста убытков по периодам событий 202206-202211. Коэффициенты развития 3-10 выбраны как средневзвешенные 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 разрезе страховых продуктов в прошлых периодах событий.</p> <p><u>Подгруппа «ИФЛ прочее»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение средней предъявленной суммы во втором периоде развития по событиям 202206-202211 к предъявленной сумме убытков по 202212 месяцу события. Второй коэффициент</p>

	<p>выбран как средневзвешенный за полгода. Коэффициенты 3-10 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты равны 1.</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> <p><u>Подгруппа «ДМС К»:</u> Резерв по указанной группе определяется в разрезе крупных контрагентов. По каждому периоду страхового события оценка равна максимуму из МЦЛ и на основе уровня ожидаемой убыточности. Первый коэффициент развития выбран как отношение средних предъявленных убытков за период 202204-202211 к диагонали 202212. Второй коэффициент развития выбран средний наблюдаемый коэффициент в периодах 202208-202210. Коэффициенты развития 3-8 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМС Р»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение средних предъявленных убытков во втором периоде развития 202210-202211 к сумме предъявленных убытков 202212. Второй коэффициент развития выбран как наблюдаемый по периоду события 202210. Коэффициенты 3,5 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМС СД»:</u> Все коэффициенты развития выбраны как 1 ввиду отсутствия развития.</p> <p><u>Подгруппа «ДМСМОН»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение средних предъявленных убытков во втором периоде развития 202206-202211 к сумме предъявленных убытков 202212. Второй коэффициент выбран как средневзвешенный за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМСКЛЕЩ»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212. Коэффициенты развития 2-4,6 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент 5,7 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМСМИГРАНТ»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение средних предъявленных убытков во втором периоде развития 202209-202211 к сумме предъявленных убытков 202212. Коэффициенты развития 2,8 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент 3 выбран как средневзвешенный за 2 года. Коэффициенты 4,6 выбраны как наблюдаемые в периодах событий 202207,202206 соответственно. Пятый коэффициент выбран как средний наблюдаемый по периодам событий 202112-202206. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМС1»:</u> Предварительно из треугольника исключена сумма крупного убытка по периоду события 202212. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212. Второй коэффициент</p>

	<p>развития выбран как средний наблюдаемый коэффициент по периодам событий 201911, 202011, 202111. Коэффициенты развития 3,5-7 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Коэффициент 4 выбран как средневзвешенный за год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМС2»:</u> Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212. Коэффициенты развития 2,3,6,7 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 4,5,10 выбраны как средневзвешенные за последние 2 года. Восьмой коэффициент развития выбран как средневзвешенный за 3 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ДМСКОР»:</u> Коэффициенты развития 1,2,3 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212,202210/202212,202209/202210 соответственно. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за 3 года. Коэффициенты 6-8,17 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Коэффициенты 10,12-16 выбраны как средневзвешенные за год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
Личное	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ВЗР», «ЮЛ_потребы», «ФЛ_ипотека», «ФЛ_прочее», «АВТОНС», «ЮЛ_корп», «ЮЛ_ритейл», «ФЛ_арсх», «ФЛ_ритейл». Период треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «ВЗР»:</u> Резерв по указанной группе определяется как среднее значение между оценками по треугольникам оплаченных и предъявленных убытков.</p> <p>Треугольник оплаченных убытков: Первый коэффициент развития выбран как отношение средних оплаченных убытков по периодам событий 202209-202211 к оплаченным убыткам по 202212 периоду события. Третий коэффициент развития выбран как наблюдаемый по 202209 периоду события. Коэффициенты развития с 2,4-15 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Треугольник предъявленных убытков: Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали 202211/202212. Шестой коэффициент развития выбран как средневзвешенный за периоды событий 202111-202205. Коэффициенты развития 2-5,7-12 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЮЛ_потребы»:</u> Коэффициенты развития 1-3,5-8,15,23,25,28,30-35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ_ипотека»:</u> Коэффициенты развития 1-3,21-24,26,27,30,31,33,36-40,42-45,47 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 4-6,9 выбраны</p>

	<p>как средневзвешенные за 3 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ прочее»:</u> Коэффициенты развития 1-3,6,7,13,15,16,19-21,26,30,32-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «АВТОНС»:</u> Коэффициенты развития 1-18,20-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЮЛ корп»:</u> Первый коэффициент развития равен отношению средней предъявленной суммы во втором периоде развития по событиям 202209-202211 к предъявленной сумме в 202212. Коэффициенты развития 2-10,13-15,17,19,21-28,30,32-35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ЮЛ ретейл»:</u> Коэффициенты развития 1-10,12,13,15,18-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ агсх»:</u> Коэффициенты развития 1-8,12,16,18,20,21,23,24,27,29 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ФЛ ретейл»:</u> Коэффициенты развития 1,2,4-9,11,13,15,17-22,24-27,29-31,34,36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	<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> Коэффициенты развития выбраны как 1, в связи с волатильностью развития убытков. По периодам событий 202202-202212 применен средний ожидаемый уровень убыточности, наблюдаемый 202112 периоде события.</p> <p><u>Подгруппа «ОТВ ОСГОП»:</u> Первый коэффициент развития равен отношению средней предъявленной суммы убытков в периоды 202112-202211 к сумме предъявленных убытков в 202212. Второй коэффициент равен отношению убытков на предъявленной диагонали 202210/202211. Третий коэффициент выбран как средневзвешенный по периодам событий 202110-202208. Коэффициенты развития 4-26,28-32 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 33</p>

выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОТВ ФЛ»:

Коэффициенты развития 1,2,4-9,13-15,18-21,23,24 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент развития 3 выбран как средневзвешенный за последнее полугодие. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОТВ СРО»:

Коэффициенты развития 2-4,9,12,15,18-22 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1. В связи с высокой неопределенностью, по периодам событий 202109-202212 выбран уровень средний наблюдаемый убыточности в периодах событий 202006-202102.

Подгруппа «ОТВ ГР»:

Предварительно из треугольника исключен крупный убыток 202211 месяца события. Коэффициенты развития 1,2,7 выбраны как наблюдаемые по периоду событий 202207,202007,202205 соответственно. Коэффициенты развития 3,6,8,10,13 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 4 и 9 выбраны как средневзвешенные по периодам страховых событий 202201-202207,202108-202203 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОТВ МОРЕ»:

Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков во втором периоде развития 202109 месяца события к предъявленной сумме убытков в 202212. Коэффициенты развития 3,5,9,12-14 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 6 и 7 выбраны как средневзвешенные по периодам страховых событий 202110-202206,202110-202205 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ПРОФ АУ»:

Оценка резерва формируется с треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития 7 и 8 выбраны как наблюдаемые коэффициенты в периодах страховых событий 2014,2008 лет соответственно. Коэффициент развития 10 выбран как средневзвешенный за последние 2 года. Коэффициенты развития 7-8 выбраны как средневзвешенные за 3 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Подгруппа «ПРОФ ПРОЧЕЕ»:

Оценка резерва формируется с треугольников оплаченных убытков. Коэффициент развития 2 выбран как средневзвешенный за 4 года. Шестой коэффициент выбран как средневзвешенный за 3 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Подгруппа «ДГОФЛ»:

	<p>Коэффициенты развития 1-11,13,14,17-20,23,26-29,31-34 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1. В связи с неопределенностью в развитии убытков, убыточность периодов страховых событий 202207-202212 выбрана как средняя наблюдаемая по периодам 202107-202206.</p> <p><u>Подгруппа «ДГОЮЛ»:</u></p> <p>Коэффициенты развития 1-4,6-12,15,18-20,23-25,27,28,30,31,33,34,36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1. В связи с неопределенностью в развитии убытков, убыточность периодов страховых событий 202106-202212 выбрана как средняя наблюдаемая по периодам 202009-202012.</p>
ОСАГО	<p>Резерв убытка формируется как сумма резервов по подгруппам «ОСАГО_ФЛ_ИМВО_ПРЯМОЕ», «ОСАГО_ЮЛ_ИМВО_ПРЯМОЕ», «ОСАГО_ФЛ_ЖЗ_ПРЯМОЕ», «ОСАГО_ЮЛ_ЖЗ_ПРЯМОЕ», «ГР_ФЛ_ПРЯМОЕ», «ГР_ЮЛ_ПРЯМОЕ», «ЗК_ФЛ», «ЗК_ЮЛ», «ОСАГО_ВХОДЯЩЕЕ», «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ». Периоды треугольников – месяц.</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ФЛ ИМВО ПРЯМОЕ»:</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный по периодам страховых событий 202110-202202. Коэффициенты 2,8,14,18,24 выбраны как средневзвешенные за последний квартал. Коэффициенты развития 3-5,9-12,15-17,19-23,26-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Шестой коэффициент развития выбран как средневзвешенный за 2 года. Седьмой коэффициент развития выбран как наблюдаемый по периоду события 202205. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ЮЛ ИМВО ПРЯМОЕ»:</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как наблюдаемый по 202111 периоду события. Коэффициенты развития 2,4,6,7,10-17,22,24-27,30-32 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 3,18 выбраны как наблюдаемые по периодам событий 202208 и 202103 соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ФЛ ЖЗ ПРЯМОЕ»:</u></p> <p>Исходно из треугольника развития убытков исключен крупный убыток 202210 периода события. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как средневзвешенный по 202111-202209 периодам страховых событий. Коэффициенты развития 3-6,12-58,60-70,75-82,84-86,88-204 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 7,8,10,11 выбраны как наблюдаемые по периодам страховых событий 202204,202204, 202105,202109 соответственно. Девятый коэффициент развития выбран как максимальный из наблюдаемых по периодам событий 202104-202203. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ЮЛ ЖЗ ПРЯМОЕ»:</u></p>

Исходно из треугольника развития убытков исключен крупный убыток 202210 периода события. Коэффициенты развития 1,2 выбраны как отношение предъявленных убытков на диагонали. Третий коэффициент развития выбран как средневзвешенный по периодам страховых событий 202110-202208. Коэффициенты развития 4-7,11,13-20,22-28,30-38,40,41,43-45,51,53-56,58,60-65,67-69,71-75,78,79,81-84,86,89-204 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты 8,12 выбраны как наблюдаемые по периодам страховых событий 202202 и 202112 соответственно. Коэффициент развития 9 выбран как средневзвешенный за последний квартал. Коэффициенты 10,21 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ОСАГО ВХОДЯЩЕЕ»:

Резерв сформирован в размере окончательных убытков за вычетом предъявленной диагонали. Окончательные убытки определены на основе информации о ожидаемой убыточности по рынку в части перестраховочного пула ОСАГО.

Подгруппа «ОСАГО ИСХОДЯЩЕЕ»:

Резерв сформирован в размере окончательных убытков за вычетом предъявленной диагонали. Окончательные убытки определены на основе информации о ожидаемой убыточности по рынку в части перестраховочного пула ОСАГО, а также с учетом внутренней аналитики Заказчика в части убыточности бизнеса, направляемого в перестраховочный пул ОСАГО.

Подгруппа «ГР ФЛ ПРЯМОЕ»:

Коэффициенты развития 1-35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ГР ЮЛ ПРЯМОЕ»:

Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за полугодие. Коэффициенты развития 2-7,9,11-22,24-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициент 8 выбран как средневзвешенный за 2 года. Коэффициент развития 10 выбран как средневзвешенный за квартал. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ЗК ФЛ»:

Первый коэффициент развития выбран как наблюдаемый по периоду события 202201. Коэффициенты развития 3,11,14 выбраны как средневзвешенные за полгода. Коэффициенты развития 2,4,6-10,12,13,15-21 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «ЗК ЮЛ»:

Коэффициенты развития 1-4,6,9,12,14-16 выбраны как средневзвешенные за последний год. Коэффициенты развития 5,7,8,11,13 выбраны как средневзвешенные за полгода. Десятый коэффициент развития выбран как

	<p>средневзвешенный за квартал. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Оценка резерва убытков по оплаченным нулевым требованиям:</p> <p>Периоды треугольников – месяц.</p> <p><u>Входящее ПВУ (урегулирование рынком за СК)</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение оплаченных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 3-м периоде развития 202208-202210 к оплаченной сумме по 202211. Коэффициенты развития 3-60 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p><u>Исходящее ПВУ (СК урегулирует за рынок)</u></p> <p>Первый коэффициент развития выбран как отношение оплаченных убытков на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней оплаченной суммы в 3-м периоде развития 202208-202210 к оплаченной сумме по 202211. Коэффициенты развития 3-24 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p> <p>Резерв судебных издержек:</p> <p>Периоды треугольников – месяц.</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 2022 года события включительно. Коэффициенты развития – средневзвешенные за последние 2 года.</p> <p><u>Подгруппа «ОСАГО ИСХОДЯЩЕЕ»</u></p> <p>В связи отсутствием достаточного периода развития судебных издержек по данной подгруппе, уровень ожидаемых судебных расходов от убытков принят равным соответствующему уровню по подгруппе «ОСАГО_ФЛ». Соответственно, резерв определяется как разница полученных окончательных расходов и суммы оплаченных судебных издержек.</p>
ОПО	<p>Период треугольника – месяц. Первый коэффициент развития выбран как отношение предъявленных убытков на диагонали. Коэффициенты развития 2,3,4,5 выбраны как средневзвешенные за периоды страховых событий 202111-202210, 202110-202207, 202112-202205, 202108-202206 соответственно. Коэффициент развития 9 выбран как наблюдаемый по периоду страхового события 202202. Коэффициенты развития 6-8,10,12-17,19,20,22-33,35 выбраны как средневзвешенные за год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.</p>

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 2022 году (без судов и исходящего ПВУ); ВЫПЛ – фактически оплаченные выплаты в 2022 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 31.12.2022 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:

$$\text{РНР} = \max\left(\sum_i \text{РНР}_i; 0\right)$$

$$\text{РНР}_i = (\text{РНП}_i - \text{дРНП}_i) * K_{\text{уб}_{\text{нетто}i}} + \text{РНП}_i * K_{\text{расх}_{\text{сопр}i}} - (\text{РНП}_i - \text{дРНП}_i - \text{ОАР}_i + \text{ОАД}_i)$$

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*; $K_{\text{уб}_{\text{нетто}i}}$ – коэффициент убыточности нетто-перестрахование, с учетом суброгации и расходов на урегулирование по 2022 году по резервной группе *i*; $K_{\text{расх}_{\text{сопр}i}}$ – 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 $K_{\text{уб}_{\text{нетто}i}}$ для расчета РНР выбирается как убыточность по 2022 году, скорректированная на ран-офф резервов 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022. Также убыточность для целей РНР может корректироваться с учетом произошедших крупных убытков 2022 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 обязательными 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;

Перечень типов договоров перестрахования по линиям бизнеса:

Резервная группа	Описание перестраховочной защиты
КАСКО	эксцедент убытка по событию на базе произошедших убытков
ОСАГО	пропорциональный квотный
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
ИмФЛ	эксцедент убытка по риску по подписанным договорам
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 кватный
-----	--------------------------

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, кроме «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ», определяется на основе определения среднего наблюдаемого уровня долей перестраховщиков относительно брутто убытков. Расчет среднего наблюдаемого уровня производится за скользящий год относительно расчетной даты.

По резервной группе «ОСАГО_ИСХОДЯЩЕЕ» доля перестраховщиков по ОСАГО в РПНУ (**дРПНУ**) определяется как разница ожидаемых окончательных долей перестраховщиков пула и суммы начисленных долей перестраховщиков в выплатах и РЗНУ на отчетную дату. Окончательные убытки по доле пула определяются как произведение окончательных брутто-убытков и известной доли участия пула в них.

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 (PCУБР) оцениваются по формуле:

$$\text{PCУБР} = \text{PCУБР}_0 + \text{PГO}_0 - \text{ДЕБ}$$

Где PCУБР₀ – оценка ожидаемых доходов страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям; PГO₀ – оценка ожидаемых доходов от поступления имущества и (или) его годных остатков; ДЕБ – сумма дебиторской задолженности по суброгации на 31.12.2022.

Данные поступления оцениваются 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 PCУБР₀ 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.

Периоды треугольников – месяц.

Подгруппа «КАСКО ФЛ». Коэффициенты развития 1,3,5-11,21,22,24-27,29,31-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней реализованной суммы к третьему периоду развития по событиям 202205-202210 к полученной суброгации по 202211 периоду события. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за квартал. Коэффициенты развития 12-20,23 выбраны как средневзвешенные за 2 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «КАСКО ЮЛ». Коэффициенты развития 1,3,6-23,25-27,30-35 выбраны как средневзвешенные за последний год. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней реализованной суммы к третьему периоду развития по событиям 202205-202210 к полученной суброгации по 202211 периоду события. Четвертый коэффициент развития выбран как отношение полученных суброгаций на диагонали.

Пятый коэффициент выбран как наблюдаемый по 202110 периоду события. Коэффициенты развития 24,29 выбраны как средневзвешенные за 3 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Резервная группа «ОСАГО». Доходы по суброгации.

Периоды треугольников – месяц.

Подгруппа «ОСАГО ФЛ». Коэффициенты развития 1-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1. В связи с длительным развитием получения указанных требований, по периодам страховых событий 202204-202212 установлен средний уровень ожидаемой суброгации от заработанной премии, определенный как средний наблюдаемый по периодам событий 202105-202203.

Подгруппа «ОСАГО ЮЛ». Коэффициенты развития 1-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1. В связи с длительным развитием получения указанных требований, по периодам страховых событий 202209-202212 установлен средний уровень ожидаемой суброгации от заработанной премии, определенный как средний наблюдаемый по периодам событий 202201-202208.

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.

Периоды треугольников – месяц.

Подгруппа «КАСКО ФЛ». Первый коэффициент развития выбран как отношение полученных абандонов на диагонали. Второй коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы абандонов в 3м периоде развития 202209-202209 к сумме полученных абандонов 202211. Коэффициенты развития 3-4,6-17,19-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Пятый коэффициент развития выбран как средневзвешенный по периодам страховых событий 202111-202206. Остальные коэффициенты развития выбраны как 1.

Подгруппа «КАСКО ЮЛ». Коэффициенты развития 1,2,5,7-36 выбраны как средневзвешенные за последний год. Третий коэффициент развития выбран как отношение средней полученной суммы по годным остаткам к 4-му периоду развития по периодам страховых событий 202203-202209 к сумме по годным остаткам в 202210 периоде. Четвертый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за квартал. Шестой коэффициент развития выбран как наблюдаемый в 202112 периоде страхового события. 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.

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

Где $ПР_i$ – 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 31.12.2022 не начислены в журнале страховых премий (кат-офф). ОАР по доначислениям премий определяются как произведение РНП от доначислений 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 2022 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 ввиду 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 31.12.2022. Отметим, что величина

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

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 31.12.2022 актуарием оценены следующие страховые резервы:

Резервная группа	31.12.2022 тыс. руб.													
	РЗНУ	ДРЗНУ	РПНУ	ДРПНУ	РНП	ДРНП	ОАР	ОАД	РСУБР	АРСУБР	РРУУ	РНР		
КАСКО	4 596 296	-	1 935 282	-	13 555 289	7 800	3 973 025	-	1 074 214	-	306 428	-		
Море & Авиа	1 437 186	790 201	64 282	27 793	1 109 450	207 461	62 055	-	-	-	32 882	-		
ИмЮЛ	4 650 244	1 580 925	649 778	133 218	5 855 579	712 666	1 589 172	16 297	100 000	-	227 982	-		
ИмФЛ	125 781	-	590 324	186	4 807 033	1 396	3 046 764	-	-	-	30 646	-		
ДМС	499 235	-	1 199 184	-	3 941 189	23	524 321	-	321 498	-	121 097	-		
Личное	737 072	-	648 086	3	8 153 832	6 734	5 422 395	-	-	-	57 534	-		
Ответственность	587 769	13 930	459 393	48 341	1 467 874	249 303	176 537	20 393	-	-	118 017	-		
ОСАГО	2 311 370	350 764	4 278 342	687 233	16 682 329	2 655 646	1 628 866	610 799	243 456	-	1 992 297	-		
ОПО	12 729	2 013	21 430	4 742	186 882	93 561	21 687	21 519	-	-	930	-		
	14 957 683	2 737 834	9 846 100	901 516	55 759 455	3 934 589	16 444 822	669 008	1 739 168	-	2 887 814	-		

Изменение резервов за 2022 год, представлено ниже:

Изменение резервов за 2022 год, тыс. Руб.												
Резервная группа	взну	дрзну	рпну	дрпну	рпн	дрпн	оар	оад	рсубр	дрсубр	рруу	рнр
КАСКО	708 891	-	531 378	-	-	1 389 054	2 805	-	-	-	150 014	-
Море & Авиа	127 920	478 656	25 536	9 734	275 183	315 279	4 034	-	10	-	-	20 869
ИмюЛ	2 123 426	739 018	337 840	8 037	209 225	45 644	294 165	2 688	-	-	-	86 674
ИмфЛ	35 552	200	311 545	1 379	147 878	463	161 732	-	-	-	-	4 294
ДМС	148 761	-	298 162	-	257 050	66	156 091	-	-	-	145 397	-
Личное	301 214	-	97 586	3	2 962 192	2 731	2 848 430	-	-	-	-	13 157
Ответственность	204 897	2 528	64 888	30 554	346 386	17 041	13 426	4 451	-	-	54 093	-
ОСАГО	43 872	315 242	1 084 219	687 233	7 702 789	2 655 646	863 924	610 799	111 162	-	324 314	-
ОПО	4 418	5 517	3 353	581	21 480	10 402	945	2 392	-	-	-	24
	2 928 839	1 524 671	1 905 233	656 418	4 312 989	2 397 658	- 3 823 356	615 535	106 546	-	423 088	-

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 8 594 млн. рублей.

Оценка резерва неистекшего риска на 31.12.2022 в целом по компании	
тыс. руб.	
ИТОГО РНП на покрытие убытков нетто перестрахование	36 049 053
в т.ч. РНП	55 759 455
в т.ч. дРНП	3 934 589
в т.ч. ОАР	16 444 822
в т.ч. ОАД	669 008
ИТОГО Ожидаемые убытки с расходами на сопровождение	27 455 282
в т.ч. Ожидаемые убытки	23 721 179
в т.ч. Ожидаемые расходы на сопровождение	3 734 103
ИТОГО РНП до обнуления	- 8 593 771
ИТОГО РНП	-

По состоянию на 31.12.2021 резерв РНП в отчетности равен нулю. Изменение резерва РНП за 2022 год равно нулю.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

По состоянию на 31.12.2022 был проведен run-off анализ по достаточности сформированных резервов убытков. Run-off анализ резервов убытков следующий:

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2021				Развитие убытков по состоянию на 31.12.2022				Избыток (дефицит)	Избыток (дефицит) %
	Всего	В том числе		РПНУ (*)	Всего	В том числе		в РПНУ (*)		
		РЗУ	РПНУ (*)			Оплачено (*)	в РЗУ (*)			
КАСКО	5 314 071	3 887 405	1 426 665	5 561 304	4 778 102	670 099	113 102	-	247 233	-5%
Море & Авиа	1 069 479	997 721	71 758	639 005	321 798	317 011	195	-	430 475	40%
ИмЮЛ	1 855 594	1 684 910	170 684	2 128 649	751 562	1 329 263	47 823	-	273 055	-15%
ИмФЛ	708 754	161 133	547 622	674 219	615 258	24 503	34 458	-	34 535	5%
ДМС	1 853 147	350 474	1 502 673	1 561 850	1 036 906	227 820	297 124	-	291 297	16%
Личное	1 783 958	1 038 286	745 672	1 281 687	970 764	155 330	155 593	-	502 271	28%
Ответственность	685 757	366 414	319 343	950 493	186 754	501 967	261 772	-	264 736	-39%
ОСАГО	5 759 128	2 320 630	3 438 498	4 694 804	3 503 274	711 126	480 404	-	1 064 324	18%
ОПО	29 077	9 617	19 459	25 277	14 386	6 822	4 068	-	3 800	13%
	19 058 964	10 816 591	8 242 374	17 517 286	12 178 805	3 943 942	1 394 540		1 541 678	8.1%

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

В целом по Компании наблюдается незначительное перерезервирование резерва убытков 31.12.2021 в размере +8.1%.

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

По состоянию на 31.12.2022 оценена следующая сумма ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков:

31.12.2022 тыс. руб.		
Резервная группа	РСУБР	ДРСУБР
КАСКО	1 074 214	-
Море & Авиа	-	-
ИмЮЛ	100 000	-
ИмФЛ	-	-
ДМС	321 498	-
Личное	-	-
Ответственность	-	-
ОСАГО	243 456	-
ОПО	-	-
	1 739 168	-

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

По состоянию на 31.12.2022 актуарием оценены следующие суммы отложенных аквизиционных расходов:

31.12.2022 тыс. руб.	
Резервная группа	ОАР
КАСКО	3 973 025
Море & Авиа	62 055
ИмЮЛ	1 589 172
ИмФЛ	3 046 764
ДМС	524 321
Личное	5 422 395
Ответственность	176 537
ОСАГО	1 628 866
ОПО	21 687
Итого	16 444 822

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 31.12.2022	Стоимость активов на 31.12.2022, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства	2 873 129	2 871 662
Депозиты	26 878 602	26 292 602
Государственные и муниципальные ценные бумаги	7 047 867	7 047 867
Акции	5 105 919	1 455 662
Облигации (за исключением государственных и ипотечных облигаций)	38 175 542	37 646 318
Доля перестраховщиков в страховых резервах (*)	8 644 098	8 644 098
Отложенные аквизиционные расходы	16 444 822	16 444 822
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	12 003 117	10 732 184
Прочая дебиторская задолженность	69 475	-
Недвижимое имущество	2 878 694	-
Прочие активы	14 869 395	-
	134 990 660	111 135 215

(*) 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 1 467 тыс. рублей;
- Средства СГФ в размере 586 млн. рублей;
- Акции на сумму 3 650 млн. рублей, которые не содержатся в котировальном списке первого (высшего) уровня;

- Облигаций на сумму 529 млн;
- 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 1 271 млн. рублей;
- Прочая дебиторская задолженность на сумму 69 млн. рублей;
- Недвижимое имущество на сумму 2 879 млн. рублей;
- Прочие активы на сумму 14 869 млн. рублей.

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

В пассиве баланса на 31.12.2022 присутствуют прочие обязательства в размере 14 307 млн., из которых существенную часть представляет собой кредиторская задолженность по страхованию.

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

тыс. руб.	Стоимость активов на 31.12.2022, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств	от 3-х месяцев	
		до 3-х месяцев	до 1 года
Денежные средства	2 871 662	2 871 662	-
Депозиты	26 292 602	10 696 993	11 338 192
Государственные и муниципальные ценные бумаги	7 047 867	-	22 618
Акции	1 455 662	-	1 455 662
Облигации (за исключением государственных и ипотечных облигаций)	37 646 318	9 411 579	28 234 738
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	10 732 184	5 366 092	5 366 092
Итого активы	86 046 295	28 346 326	46 417 302
РПНУ+РЗНУ-ДРПНУ-ДРЗНУ+РРУУ- РСУБР+ДРСУБР	22 313 079	9 338 027	5 937 476
РНП-ДРНП-ОАР+ОАД+РНР	36 049 053	4 960 948	18 745 366
Итого резервы	58 362 132	14 298 974	24 682 841
Прочие обязательства	14 306 840	7 153 420	7 153 420
Итого поток от активов накопленным итогом		28 346 326	74 763 629
Итого поток от обязательств накопленным итогом		21 452 394	53 288 656
Итого превышение активов над обязательствами		6 893 932	21 474 973
			19 380 316
			-
			11 282 666
			7 037 577
			12 342 739
			86 046 295
			72 668 972
			13 377 323

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 подхода в актуарном заключении по 2021 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 31.12.2022, тыс. руб

Резервная группа	Наилучшая оценка	Чувствительность (ΔРПНУ)	Чувствительность % (ΔРПНУ/РПНУ)
КАСКО	1 935 282	458 773	24%
Море & Авиа	64 282	-	0%
ИмЮЛ	649 778	592 587	91%
ИмФЛ	590 324	773 578	131%
ДМС	1 199 184	557 496	46%
Личное	648 086	895 220	138%
Ответственность	459 393	331 332	72%
ОСАГО	4 278 342	476 741	11%
ОПО	21 430	-	0%
	9 846 100	4 085 727	41%

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	225 278	337 917	225 278	337 917
ОСАГО	404 536	606 803	342 685	514 027
Личное (в части ВЗР)	436	654	436	654
Итого	630 249	945 374	568 398	852 598

5 Иные 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 31.12.2022;
2. Средний срок реализации активов меньше среднего срока реализации страховых резервов;
3. Заказчик может исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме на 31.12.2022.

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 31.12.2022 на покрытие будущих выплат и расходов. Превышение сформированных обязательств над ожидаемыми будущими выплатами и расходами составляет 8 594 млн. рублей. Соответственно резерв РНР не формируется на 31.12.2022.

Заказчик в полном размере отразил в бухгалтерской отчетности на 31.12.2022 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;
- 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 убыточности по входящему бизнесу из пула перестраховщиков 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 ухудшения 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:

- снижение доли валютных активов на балансе Заказчика;
- 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 781-П 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 2021 год содержало следующие рекомендации:

«Повысить качество исходной аналитической информации в БД компании (в том числе по договорам перестрахования)» - рекомендация выполнена частично.

«Обеспечить большую автоматизацию внутренних процессов компании (в том числе по процессу формирования отчетности)» - рекомендация выполнена частично.

Ответственный актуарий

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, slanted strokes that form a cursive, somewhat illegible name.

А.С. Суворов

28.02.2023