

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Публичного акционерного общества
"Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"
в 2023 г.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

- 1.1. Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич.
- 1.2. Регистрационный номер № 12 в Едином реестре ответственных актуариев.
- 1.3. Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев, ОГРН 1027703013579).
- 1.4. Осуществление актуарной деятельности по обязательному актуарному оцениванию на основании трудового договора, заключенного ранее 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.
- 1.5. Внесен в единый реестр ответственных актуариев Приказом Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

- 2.1. Полное наименование: Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее по тексту – Общество).
 - 2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела № 1834
 - 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7705041231.
 - 2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739068060.
 - 2.5. Место нахождения: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая набережная, дом 23.
 - 2.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности.
В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):
 - Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1834 от 01 февраля 2016 г.;
 - Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1834 от 01 февраля 2016г.;
 - Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 1834 – 03 от 01 февраля 2016г.;
 - Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1834 – 04 от 01 февраля 2016г.;
 - Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1834 – 05 от 01 февраля 2016г.;
 - Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1834 от 01 февраля 2016г.
- В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными актами Банка России и иными актами :

- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее по тексту – Положение 781-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 25.09.15 протоколом № САДП-6);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования";
- Актуарный стандарт № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утвержден на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев 10.12.2014);
- Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утверждено Банком России 04.09.2015 N 491-П).

3.2. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023 (далее по тексту – отчетная дата) на основании следующей информации, подготовленной и предоставленной подразделениями Общества, выгруженной из операционной и бухгалтерской систем Общества:

- отдельные формы бухгалтерской и регуляторной отчетности Общества за 2023 год, составленной по принципам ОСБУ;
- отчетность Общества по стандартам ОСБУ за 2022 и 2023 годы;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, иные внутренние нормативные документы Общества по организации бизнес-процессов по страхованию и перестрахованию, подготовке отчетности и учетной политике;
- журналы учета (выгрузки из информационной системы) договоров страхования и перестрахования, заявленных убытков и доли перестраховщиков в них, оплаченных убытков и доли перестраховщиков в них за 2023 год;
- информация о сроках действия и премии по единицам ответственности по договорам страхования и перестрахования;
- информация о развитии сумм оплаченных убытков в группировке по кварталу наступления страховых случаев и кварталу развития, о заработанной премии в группировке по календарным кварталам; за 2023 год и ранее, а также иная уместная информация о страховом портфеле Общества;
- информация о величине задолженности по уплате страховой премии на отчетную дату;
- информация о величине комиссионного вознаграждения и обязательных отчислений от страховой премии, о полученных регрессах в 2023 году;
- информация о расходах на урегулирование убытков, расходах по сопровождению договоров страхования в 2023 году.

- оборотно-сальдовые ведомости бухгалтерского учета.

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде. При проведении оценивания использованы данные общедоступных внешних источников: рекомендации Независимого актуарного информационно-аналитического центра (НААЦ), а также Интернет ресурсы, рекомендованные Банком России.

3.3 Представленные данные проверены на согласованность, полноту и достоверность, в том числе проведены:

- сверка с оборотно-сальдовыми ведомостями и с отдельными формами финансовой отчетности сумм страховых и перестраховочных премий, оплаченных убытков и доли перестраховщиков в них, начисленных регрессов, суброгаций и годных остатков и доли перестраховщиков в них, сумм прямых расходов на урегулирование;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление с информацией предыдущего отчетного периода.

По итогам 2023 года объем нераспознанных списаний на основании исполнительных листов по проигранным судебным делам нематериален, в связи с этим распределение нераспознанных инкассо в треугольники развития убытков не проводилось.

По результатам проведенного анализа не выявлено отклонений от показателей отчетности. Используемые данные являются внутренне непротиворечивыми, полными, согласованными, находящимися в пределах статистической достоверности и достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные - разумным образом сгруппированными и сегментированными. Наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

При проведении оценивания предполагалось, что вся предоставленная информация корректна. Несмотря на предварительную проверку данных на полноту и непротиворечивость, ответственность за адекватность и достоверность предоставленных сведений лежит на Обществе.

Актуарное оценивание проведено исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.4. Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам в зависимости от предусмотренных договором страхования страховых рисков в соответствии с требованиями Положения 781-П, при этом договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по таким учетным группам.

По итогам 2023 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

N	Название учетной группы	Сумма страховой премии по договорам, признанным в 2023 году (млн.руб.)	Доля группы в портфеле договоров
1	Добровольное медицинское страхование	2 073,2	8,8%
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	3 593,9	15,2%
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	6 470,5	27,4%
5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	71,4	0,3%

6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	95,0	0,4%
7	Страхование средств наземного транспорта	6 888,5	29,2%
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	930,3	3,9%
9	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	232,6	1,0%
10	Страхование имущества	2 463,0	10,4%
11	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	84,9	0,4%
13	Страхование ответственности туроператоров	6,1	0,0%
14	Страхование прочей ответственности	336,3	1,4%
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	180,7	0,8%
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	97,4	0,4%
17	Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	62,2	0,3%
	итого	23 586,0	100,0%

В целях актуарного оценивания отдельных компонент резервов премий и резерва убытков, исходя из разумного и достаточного баланса основных принципов группировки данных: с одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков, дополнительно проведена группировка договоров на отдельные сегменты (резервные группы).

3.5. В соответствии с принципами и требованиями Положения 781-П, предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

3.5.1. Для расчета денежных потоков в отношении обязательств Общества, относящихся к не истекшему на отчетную дату сроку действия договора страхования, использованы предположения о прогнозной убыточности (коэффициенте ожидаемой убыточности), применяемые к страховой премии, приходящейся на покрытие страхового риска в течение соответствующего периода моделирования (к заработанной премии).

Для расчета денежных потоков в части резерва премий выделены следующие резервные группы (сегменты договоров) :

- договоры ипотечного страхования;
- договоры страхования автокаско;
- входящее перестрахование в рамках пула ОСАГО .

Прогнозная убыточность по всем учетным группам определена исходя из средней убыточности за последние 1- 4 года, рассчитанной при оценке произошедших, но незаявленных убытков. При этом по учетной группе 3 ожидаемая убыточность скорректирована на рост справочника стоимости запасных частей (10%), по ученой группе 7 рассмотрен период в 4 квартала, предшествующие последнему, по учетной группе 10 оценена убыточность нетто-перестрахование, по резервной группе «входящее перестрахование в рамках пула ОСАГО» применена оценка НАОЦ ожидаемой убыточности пула ОСАГО, по резервной группе «ипотека» использована оценка убыточности по договорам ипотечного страхования за последние два года.

Суммы возвратов премий при расторжении или изменении условий договоров находятся в пределах статистической погрешности, в связи с чем потоки, связанные с возвратами премии при расторжении или изменении условий договоров страхования, являются незначимыми и не учитываются при расчете резерва премий по всем учетным группам.

Предполагается, что для всех договоров вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия.

3.5.2. Денежные потоки ожидаемых выплат по произошедшим страховым случаям для определения резерва убытков рассчитываются исходя из оценки наилучшей величины состоявшихся убытков (которые еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено или нет), определяемой отдельно по каждой учетной группе, по каждому кварталу наступления страховых случаев, как сумма заявленных, но не урегулированных убытков, произошедших, но не заявленных убытков, а также расходов на урегулирование убытков.

Величина заявленных убытков определяется Обществом на основе информации, полученной в ходе расследования страхового случая. Оценка произошедших, но не заявленных убытков проводится актуарными методами. Для оценки используются треугольники развития, построенные по фактическим данным об оплаченных убытках по 20 кварталам наступления страховых случаев и урегулирования убытков. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из рассматриваемых кварталов наступления страхового случая, превышает оценку состоявшихся убытков, величина состоявшихся убытков в соответствующий квартал приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков. В целях распределения состоявшихся убытков по кварталам оплаты для расчета денежных потоков выплат, одновременно с оценкой произошедших, но незаявленных убытков определяются коэффициенты развития (выплат) состоявшихся убытков.

Выбор итогового варианта оценки по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков зависит от того, насколько определенный метод или методика адекватны наблюдаемым случаям за предшествующие периоды. Выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых случаев в рамках одной резервной группы выбраны разные методы оценки убытков или сочетание нескольких методов с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) ожидаемой величины выплат.

Для повышения надежности проводимого оценивания состоявшихся убытков по договорам ОСАГО, с тем, чтобы учесть возможные отличия в динамике урегулирования убытков и повысить стабильность оценок, убытки (кроме входящего перестрахования) рассмотрены отдельно в рамках следующих сегментов:

- по рискам, связанным с причинением ущерба жизни потерпевшего;
- по рискам, связанным с причинением ущерба здоровью потерпевшего;
- по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего;
- по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, урегулирование

убытков по которым происходило через систему ПВУ в рамках одного обязательного вида страхования,

итоговое значение получается суммированием полученных результатов оценки резерва отдельно по каждому из выделенных сегментов.

Для актуарного оценивания оценки величины произошедших, но не заявленных убытков по учетным группам (сегментам) выбраны методы, допущения и предположения:

Название учетной группы (сегмента)	Описание
1. Добровольное медицинское страхование	<p>Оценка убытков последнего квартала наступления страховых случаев проведен методом цепной лестницы, по остальным кварталам - методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. С учетом сезонности, первый коэффициент развития определен как среднее значение первых индивидуальных коэффициентов развития убытков последних кварталов календарного года за предыдущие четыре года. Второй - четвертый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Для последнего квартала наступления убытков (4-го календарного квартала 2023 года) прогнозная убыточность определена как фактическая убыточность предшествующих трех кварталов, скорректированная на коэффициент сезонности (установленный как среднее за предшествующие 3 года отношение средних в 1-3-м календарных кварталах к-тов убыточности к убыточности 4-го календарного квартала).</p>
2. Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Первые десять коэффициентов развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4, следующие два – за 8 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Для двух последних кварталов прогнозная убыточность определена как среднее значение фактических убыточностей за предшествующие восемь кварталов.</p>
3. ОСАГО, ущерб жизни	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по двенадцатый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Прогнозная убыточность последнего года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина за весь анализируемый период (20 кварталов).</p>
3. ОСАГО, ущерб здоровью	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты с первого по двенадцатый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за первый квартал – 6, остальные - 8 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Прогнозная убыточность последних двух кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина за предшествующие 4 квартала.</p>
3. ОСАГО, ущерб имуществу	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по восьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Прогнозная убыточность последнего года определена как средняя величина за предшествующий период в 2 года, при этом для последнего квартала величина скорректирована на среднее, за предшествующие три года, увеличение убыточности в четвертом календарном квартале по отношению к третьему.</p>
3. ОСАГО, убытки входящее ПВУ	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первые двенадцать коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному кварталам.</p> <p>Прогнозная убыточность последнего года определена как средняя величина за предшествующий период в 2 года, при этом для последнего квартала величина скорректирована на среднее, за предшествующие три года, увеличение убыточности в четвертом календарном квартале по отношению к третьему.</p>
3. Пул ОСАГО (входящее перестрахование)	<p>Расчет осуществлен методом простой ожидаемой убыточности.</p> <p>Из величины конечного убытка, равного произведению заработанной премии по договорам входящего перестрахования ОСАГО на коэффициент убыточности, вычитались заявленные убытки и уже оплаченные убытки за этот период по данной резервной группе. Коэффициент убыточности для всех кварталов определен как верхняя граница рекомендованного интервала брутто-убыточности пула по состоявшимся убыткам по данным НААЦ.</p>
5. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития со второго по десятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам, первый, одиннадцатый и двенадцатый – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь анализируемый период.</p> <p>Прогнозная убыточность для последних двух кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина за предшествующие 4 квартала.</p>

Название учетной группы (сегмента)	Описание
6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития принят равны единице, коэффициенты развития со второго по тринадцатый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Прогнозная убыточность для последних двух кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за предшествующие 4 квартала.
7. Страхование средств наземного транспорта	Оценка проведена методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития: для последних 6-ти кварталов наступления страховых случаев – состоявшихся, остальных кварталов - оплаченных убытков. При оценке на основе треугольника состоявшихся убытков, первый – восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала, прогнозная убыточность последнего квартала – как средняя убыточность предшествующих двух календарных кварталов, скорректированная на среднее, за предшествующие три года, увеличение убыточности в четвертом календарном квартале по отношению к средней убыточности второго-третьего кварталов. При оценке на основе треугольника оплаченных убытков, первый – десятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам.
8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по восьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Прогнозная убыточность для последнего года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за предшествующие три года.
9. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее значение коэффициентов развития за 8 предшествующих отчетному периодов. Коэффициенты развития со второго по четвертый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Прогнозная убыточность для последнего квартала определена как среднее значение фактических убыточностей за предыдущие 8 кварталов.
10. Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. К расчету был принят треугольник с исключенными двенадцатью «крупными» оплаченными убытками на общую сумму 2 631 млн. руб. (88% оплаченных убытков, состоявшихся в анализируемый период), из суммы заявленных, не урегулированных убытков исключены девять убытков на сумму 1 960 млн. руб. (85% заявленных убытков). Коэффициенты развития с первого по восьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Прогнозная убыточность для последних четырех кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за предшествующие 8 кварталов. Отдельно оценен резерв по «крупным» убыткам. Итоговая величина РПНУ получена суммированием оценки по треугольнику без крупных убытков с резервом по крупным убыткам.
11. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по пятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Прогнозная убыточность для последних двух кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за период в 8 предшествующих кварталов.
14. Страхование прочей ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по пятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов, с шестого по шестнадцатый - как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь анализируемый период.

Название учетной группы (сегмента)	Описание
	Прогнозная убыточность для последних четырех кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за 8 предшествующих кварталов.
15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Первый коэффициент развития принят равным единице, коэффициенты развития со второго по седьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Прогнозная убыточность для последних четырех кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за 4 предшествующих года.
16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанными на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за первый и второй – 8, третий-шестой - 4 предшествующих отчетному квартала. Прогнозная убыточность для последних двух кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за 8 предшествующих кварталов.
17. Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития с первого по десятый, за исключением 1-го (принят равным единице) и 7-го (исключен существенный выброс значения индивидуального коэффициента) коэффициентов развития, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Прогнозная убыточность определена для убытков последних четырех кварталов как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за 8 предшествующих кварталов.
Расходы по состоявшимся убыткам, урегулированным в рамках ПВУ	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, основанным на треугольнике развития по данным об оплаченных убытках по нулевым требованиям за последние 20 кварталов наступления страховых случаев. Коэффициенты развития с первого по восьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала, девятый – четырнадцатый - за весь анализируемый период. Прогнозная убыточность определена для убытков последних 2-х кварталов как средневзвешенная по заработанной премии величина фактических убыточностей за 12 последних кварталов.

При этом, если иное не указано, с целью повышения стабильности оценок произошедших, но не заявленных убытков:

- крупные убытки не отделены;
- в случае отсутствия материального развития, последние коэффициенты развития приняты равными единице;
- в качестве меры экспозиции использована заработанная премия ;
- при использовании метода Борнхьюттера-Фергюсона, в качестве ожидаемой убыточности для каждого квартала наступления убытков принята фактическая (с учетом выбранных коэффициентов развития) убыточность по этим кварталам.

3.5.3. Прогнозные уровни расходов (прямых и косвенных) на урегулирование убытков о произошедшим страховым случаям и по будущим страховым случаям, будущих косвенных аквизиционных расходов принимается равным фактическому уровню соответствующих расходов за последние 12 месяцев, и рассчитываются исходя из соответствующих фактических данных.

Уровень будущих расходов на сопровождение действующих договоров страхования (административных расходов) определяется с учетом возможности отнесения расходов к сопровождению договоров страхования, возникающей либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности. Уровень будущих расходов на сопровождение оценен на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете в 2023 году и оценок экспертов Общества.

3.6. В соответствии с Положением 781-П, Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (ДПП + РМП);
- резерв убытков (ДПУ + РМУ);
- резерв по прямому возмещению убытков;
- стабилизационный резерв.

Для всех видов страховых резервов (кроме стабилизационного резерва), по всем учетным группам, актуарное оценивание предусматривает определение текущей оценки современной (актуарной) стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Для всех денежных потоков период моделирования - квартал. Расчет денежных потоков производится в рублях, денежные потоки, определяемые в иностранной валюте, рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу на отчетную дату.

3.6.1. Расчеты денежных потоков для определения резерва премий проводятся по каждому отдельному будущему периоду действия договора страхования в части страхового покрытия, относящегося к учетной группе (единицы ответственности), исходя из информации о единице ответственности (срок действия, страховая премия, процент прямых аквизиционных расходов и проч.), ожидаемых убыточности, уровня расходов на урегулирование убытков, уровня поступлений по суброгациям и регрессам, уровня административных расходов.

3.6.2. Оценка совокупной величины состоявшихся убытков по резервной группе (заявленные убытки, по которым не истек срок исковой давности, произошедшие, но не заявленные убытки), проведена с использованием стандартных актуарных методов, на основе информации о развитии оплаченных убытков, с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат.

По каждой учетной группе, в рамках определения резерва убытков, ожидаемые денежные потоки выплат по произошедшим страховым случаям рассчитываются исходя из наилучшей оценки величины состоявшихся убытков по каждому кварталу наступления страховых случаев и коэффициентов развития убытков, а также уровня расходов на урегулирование страховых случаев.

3.6.3. Для оценки денежных потоков по ПВУ в отношении «нулевых требований» (требований о дополнительной выплате потерпевшему, произведенной страховщиком потерпевшего, по которым у страховщика причинителя вреда отсутствует обязанность перечислять страховщику потерпевшего сумму выплаты) по состоявшимся случаям применяется актуарная методология, аналогичная используемой для оценки произошедших, но не заявленных убытков. При этом используется треугольник развития по данным об оплаченных убытках по «нулевым требованиям» за 20 кварталов наступления случаев и развития выплат.

Баланс взаиморасчетов по ПВУ в отношении состоявшихся убытков оценивается как разница ожидаемых сумм, подлежащих выплате в клиринг и к получению из клиринга (за вычетом суммы фактических выплат потерпевшим по еще не выставленным в клиринг убыткам). Для оценки сумм, ожидаемых к выплате/получению из клиринга применяется актуарная методология, аналогичная используемой для оценки ПНЗУ на основе фактических данных по взаиморасчетам с пулом за последние 20 кварталов наступления случаев и развития выплат.

Денежные потоки в отношении убытков по будущим случаям моделируются исходя из будущей заработанной премии по договорам ОСАГО (кроме входящего перестрахования пула ОСАГО) и коэффициента убыточности, учитывающего будущие суммарные (отрицательные) разницы, выплаты по "нулевым" требованиям, расходы на урегулирование по ожидаемым убыткам, урегулируемым в рамках ПВУ, оцененного при расчете потоков по состоявшимся случаям как средняя величина за последние 2 года.

3.7. По состоянию на отчетную дату в Обществе действовали договоры облигаторного и факультативного перестрахования: пропорционального перестрахования (квотные, на базе эксцедента сумм), непропорционального перестрахования (на базе эксцедента убытка).

3.7.1. Расчет денежных потоков, входящих в оценку доли перестраховщиков в резерве премий в части входящих денежных потоков, связанных с возмещением долей перестраховщиков в убытках, производится путем произведения заработанной премии перестраховщиков на ожидаемую убыточность перестраховщика, оцененную актуарными методами.

Коэффициенты развития поступлений доли перестраховщиков в состоявшихся убытках для учетных групп 5, 7, 10 оценены на основе распределения поступления возмещений относительно даты страхового случая по соответствующей учетной группе, для остальных принимаются равными коэффициентам развития состоявшихся убытков.

Прогнозный уровень (коэффициент) ожидаемой убыточности перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования определен как :

для учетных групп 2, 5-8, 10, 11 - средняя убыточность перестраховщиков за 1-5 последних лет (по учетной группе 10 исключены крупные убытки);

учетной группе 3 – рекомендации НААЦ по ожидаемой убыточности пула ОСАГО;

учетной группе 9 – экспертная оценка;

учетной группе 15 – средняя доля заработанной премии перестраховщиков в заработанной премии за последний год.

3.7.2. Денежные потоки поступлений от перестраховщиков доли в страховых выплатах по произошедшим страховым случаям рассчитаны исходя из наилучшей оценки величины доли перестраховщиков в состоявшихся убытках. Такая оценка проводится по отдельно каждой учетной группе, по каждому кварталу наступления страховых случаев, как суммарная доля перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках и в произошедших, но не заявленных убытках.

Доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках по отдельным учетным группам оценивается с использованием нетто-треугольников развития убытков с использованием той же актуарной методологии, которая применялась для оценки объема произошедших, но не заявленных убытков. Итоговая сумма доли перестраховщиков в перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках рассчитывается как разница между оценкой-брутто и оценкой-нетто, при этом если последняя превышает первую, то доля перестраховщиков принимается равной 0. По учетным группам, по которым расчет доли перестраховщиков по нетто-треугольнику не информативен, доля определяется исходя из отношения заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии за соответствующий период.

Для расчета денежных потоков в целях применения Положения 781-п, доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках распределяется по каждому перестраховщику и каждому договору исходящего перестрахования пропорционально соответствующей доле в заявленных убытках.

Потоки, связанные с долей перестраховщиков в расходах на урегулирование, в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков, являются нематериальными.

Доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках, по каждой учетной группе определена как величина таких убытков (по каждому кварталу наступления страхового случая), пропорциональная отношению заработанной премии перестраховщиков и заработанной премии по учетной группе за соответствующий квартал. Доля перестраховщиков по пулу ОСАГО оценена методом простой убыточности, исходя из ожидаемой убыточности пула и заработанной премии перестраховщиков.

3.7.3. При оценке ожидаемого дефицита перестраховщика в целях проверки критерия признания договоров исходящего перестрахования передающими страховой риск, использовано моделирование функции распределения случайной величины (заданной точно), исходя из предоставленных экспертами Общества сценариев возможных убытков по конкретному договору перестрахования.

3.8. Оценки будущего денежного потока доходов по суброгации и регрессам, а также доходов от продажи имущества и(или) его годных остатков по произошедшим страховым случаям проводится по учетным группам 3 и 7 исходя из оценки суммарной величины таких будущих доходов в разрезе каждого квартала наступления убытков.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков проведена с применением следующей актуарной методологии:

Название учетной группы (сегмента)	Описание
3. ОСАГО	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития поступлений по регрессам и суброгациям. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков для первого квартала – за 3, со второго по 16-й - за 4 предшествующих отчетному периодов. Прогнозное отношение суммы поступлений к сумме состоявшихся убытков для последних 2-х кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии (за исключением премии по входящему перестрахованию) величина за предшествующие два квартала.
7. Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанным на треугольнике развития поступлений по регрессам и суброгациям, от продажи годных остатков. Коэффициенты развития с первого по двенадцатый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному периодов. Прогнозное отношение суммы поступлений к сумме состоявшихся убытков для последних 2-х кварталов определена как средневзвешенная по заработанной премии величина за предшествующие два квартала.

В качестве меры экспозиции использована оцененная в рамках учетной группы величина состоявшихся убытков по кварталам наступления страховых случаев.

Для проведения оценки использовались данные: по учетным группам 3 и 7 - о поступлениях по суброгации и регрессам, по учетной группе 7 – по доходам от продажи имущества и (или) его годных остатков. Соответствующие треугольники построены по 20 кварталам наступления страховых случаев, в результате которых появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований (получения доходов от реализации годных остатков), и кварталам оплаты этих требований страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам уменьшена на определенную по данным финансовой отчетности величину дебиторской задолженности по этим операциям, скорректированную на величину созданного резерва под обесценение.

Расчет будущего денежного потока доходов по суброгации и регрессам, а также доходов от продажи имущества и (или) его годных остатков по будущим страховым случаям проводится исходя из оценки будущих состоявшихся убытков по кварталам моделирования, к которой применяется прогнозный уровень ожидаемых поступлений (определен как средний процент возмещений за последний год), и коэффициентов развития (поступлений) денежного потока.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на отчетную дату по учетным группам и по страховому портфелю (в тыс. руб.)

УГ	Резерв премий	в том числе рисковая маржа в резерве премий *)	Резерв убытков	в том числе рисковая маржа в резерве убытков *)	Резерв по прямому возмещению убытков	Стабилизаци- онный резерв
1	550 829,0	140 748,0	363 243,0	92 816,0		
2	335 648,3	85 763,4	434 109,0	110 124,2		
3	3 060 370,8	687 876,1	2 039 318,8	454 031,9	269 802,0	
5	12 618,9	2 462,1	26 217,2	3 515,3		
6	7 199,1	1 775,9	41 488,0	10 601,0		
7	2 293 463,2	587 359,3	2 671 796,5	674 723,0		
8	57 736,7	14 949,1	479 970,4	122 642,2		
9	34 714,4	8 958,4	8 311,5	2 123,8		216 185,8
10	404 015,5	104 363,2	3 054 762,0	423 880,8		
11	428,5	428,5	5 752,9	1 470,0		
13	434,9	111,1	0,0	0,0		
14	25 760,6	6 761,3	255 025,0	65 164,1		
15	27 877,3	7 123,0	176 959,1	45 216,7		
16	12 549,9	3 206,8	20 307,9	5 189,1		
17	12 622,6	3 225,3	253 251,9	64 711,0		
итого	6 836 269,6	1 655 111,6	9 830 513,2	2 076 209,1	269 802,0	216 185,8

*) показатели рисковой маржи включают величину ЭНП, которая предоставлена Обществом и проверена по состоянию на отчетную дату.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика в резервах на отчетную дату по учетным группам и по страховому портфелю (в тыс. руб.)

УГ	Доля п-ков в резерве премий	в том числе корректировка на риск неплатежа в резерве премий	Доля п-ков в резерве убытков	в том числе корректировка на риск неплатежа в резерве убытков
2	6,1	-0,1	3 129,0	-6,7
3	368 311,1	0,0	262 427,4	0,0
5	2 983,2	0,0	12 459,7	0,0
6	248,8	-1,7	0,0	0,0
7	-5 215,7	1,2	31 212,3	-54,0
8	-768,0	0,4	0,0	0,0
9	-344,9	0,1	0,0	0,0
10	-4 418,5	-1,7	1 395 869,4	-2 455,4
11	-1 248,6	0,0	0,0	0,0
14	-700,2	0,7	0,0	0,0
15	0,8	0,0	0,0	0,0
итого	358 854,1	-1,2	1 705 097,9	-2 516,0

Показатели изменений результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было

проведено обязательное актуарное оценивание не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату.

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика в целях признания договора(ов) исходящего перестрахования передающим(ими) страховой риск (договоры непропорционального перестрахования 222518, 230162, 230172) - более 2,5 процентов.

4.3. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.4. Величины актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и/или его годных остатков (показатель ОРСф Положения 781-П) на отчетную дату (в тыс. руб.): учетная группа 3 - 37 744,0; учетная группа 7 - 253 347,7; итого по страховому портфелю - 291 091,7.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. По результатам проведенного актуарного оценивания, сделан вывод, что объем страховых обязательств (иных релевантных финансовых показателей) в регуляторной отчетности Общества по состоянию на отчетную дату, соответствует требованиям Положения 781-П к их расчету. При этом показатели указанной отчетности свидетельствуют о выполнении Обществом регуляторных требований платежеспособности и финансовой устойчивости к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

5.2. Страховой риск, присущий договору страхования, заключается в возможности наступления страхового случая и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Оценка обязательств по договорам страхования представляет собой прогноз будущего развития и оплаты выплат по уже произошедшим страховым случаям и случаям, возможным в будущем по действующим на отчетную дату договорам страхования. Точная величина этих обязательств будет известна только после урегулирования последнего убытка, итоговый результат может отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методов. Текущие оценки величины обязательств могут различаться, при этом ни один из известных методов оценивания не может давать правильный результат при любых обстоятельствах.

На изменение полученных результатов актуарного оценивания, могут оказать существенное влияние, в частности, следующие события и обстоятельства:

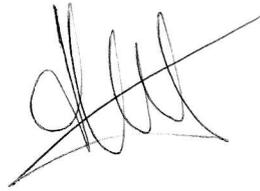
- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения, так как предыдущий опыт может не повториться в будущем;
- изменения внешней среды, в том числе изменения в законодательстве и

правоприменительной практике;

- изменения в политике по урегулированию убытков Общества, влияющие на релевантность имеющейся статистики;
- изменения социальных, демографических и экономических трендов, действие рыночных факторов.

В рамках стандартных процедур риск-менеджмента, помимо рисков, потенциально ведущих к неисполнению обязательств, типичных для финансовых организаций, Общества целесообразно учитывать риски, обусловленные профилем страхового портфеля, и спецификой макроэкономической ситуации.

22.02.2024



Д.А. Кривошеев

Регистрационный номер в Едином
реестре ответственных актуариев № 12