



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой организации АО СК
«Двадцать первый век» за 2024 год

Ответственный актуарий: Белянкин Г.А.

Москва, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	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: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064	5
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. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	8
3.2.1. Характеристика данных	8
3.2.2. Ответственность Компании	10
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	10
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)	12
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	13
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	14

3.6.1. Формирование денежных потоков.....	15
3.6.2. Резерв премий.....	17
3.6.3. Резерв убытков	17
3.6.4. Резерв выплат по ПВУ.....	24
3.6.5. Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков	25
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ – ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)	25
3.7.1. Оценка доли перестраховщиков	25
3.7.2. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования	26
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	26
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	28
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	28
РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	28
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.	32
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.	32
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	34
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	35
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	35
5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	36

5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	36
--	----

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Белянкин Георгий Андреевич

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

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

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания от 28.12.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ), кроме договора об обязательном актуарном оценивании за 2023 год № 1/2023 от 29.12.2023.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

Прошел аттестацию по направлению страхование иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 07/2024 от 27.05.2024.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Акционерное Общество «Страховая компания «Двадцать первый век»
(далее – Компания)

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

2027

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7817021522

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

- СЛ 2027 от 17.05.2022 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ 2027 от 17.05.2022 – добровольное имущественное страхование;
- О2027 от 17.05.2022 – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения:

25 марта 2025 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ и статьи 3 часть 3

Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.24 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.24 № 02-53-9/7425;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года №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 предоставления и опубликования»;
- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждён Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по вопросу расчета РПВУ;
- по применению Положения Банка России 781-П;

- по построению входящих потоков премий для целей формирования резерва премий;
- по учету изменения условий договоров в части построения денежных потоков;
- по формированию денежных потоков по доле перестраховщика в страховых резервах.

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

3.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее описание страховых программ. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2024 году по сравнению с прошлыми периодами;
- Положение о формировании страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П;
- Распределение договоров по учетным группам;
- Описание и расчет используемых для оценки страховых резервов предположений и показателей;
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам;
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за 2011 - 2024 гг. Данные были предоставлены в разбивке по датам начисления в разрезе индивидуальных договоров страхования и перестрахования с идентификацией вида страхования (в классификации Компании) и информацией о комиссионном вознаграждении;
- Журналы учета убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в

страховых выплатах и в заявленных, но неурегулированных убытках за период 2011 - 2024 гг.;

Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации Компании);

- Журнал договоров исходящего перестрахования. Условия перестраховочных договоров, включающие основные параметры договоров (тип договора, база, величина собственного удержания, лимиты, ставка перерасчета и пр.);
- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2022 – 2024 годы;
- Данные относительно дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования, данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности;
- Данные расчетов страховых резервов и вспомогательных величин (РНП, РЗУ, РПНУ, РНР, ОАД, ОАР, Оценка поступлений по суброгациям и ГОТС, ДПП, ДПУ, РПВУ, РМП, РМУ, ДПУ^Ф, ОРС^Ф, СР, Стабилизационный резерв) на конец каждого квартала 2024 года, рассчитанные согласно требованиям Положения 781-П и требованиям ОСБУ/МСФО;
- Расчет показателя ЭНП, включая расчет страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2023, а также расчет страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022;
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2024 г;
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2024 год;
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи;
- Перестраховочная политика Компании на 2024 год;

- Расчет ОДП по договорам перестрахования, по которым такой расчет проводился;
- Дополнительная информация по отдельным страховым случаям по запросу Ответственного актуария;
- Дополнительная информация в отношении страхования ОСАГО, в том числе относительно входящего и исходящего пула по перестрахованию, выплат в разрезе рисков причинения вреда имуществу, жизни и здоровью третьих лиц, результатов деятельности по ПВУ. В частности, выплаты клиентам по договорам ОСАГО, осуществленные в рамках ПВУ, суммы возмещения, полученные через систему клиринга РСА, данные относительно нулевых требований;
- Данные по заключенным договорам, страховое покрытие по которым на отчетную дату еще не началось;
- Данные в отношении поступлений по регрессным и суброгационным требованиям, а также от продажи ГОТС в разрезе периодов происшествий и поступлений;
- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям.

3.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

При проведении актуарного оценивания были проведены сверки предоставленных от Компании данных. Для этого суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в

перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2024 год и сопоставимыми данными за 2023 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2024 год были сверены с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.
- 2) Произведенные выплаты, полученные суброгации и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2024 год были сверены с регистрами учета по счету 48025 по соответствующим символам ОФР.
- 3) В части договоров длительностью не более года начисленные комиссии по первичным данным в журналах Компании за 2024 год были сверены с регистрами учета по счетам 71413/71414 по соответствующим символам ОФР.
- 4) Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 332XX, 341XX.
- 5) Данные по расходам на урегулирование убытков были сверены с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР.
- 6) Данные по расходам на сопровождение договоров страхования в разбивке по видам расходов и в разбивке по подразделениям были сверены с ОСВ по расходам
- 7) Данные по выплатам и возмещениям в рамках соглашения по ПВУ сверены с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.

Выявленные разницы составили не более 1% в относительно выражении. Также была проведена проверка данных на внутреннюю непротиворечивость (соответствие списка убытков и РЗУ списку договоров, нахождение даты убытка внутри интервала между датой начала и окончания договора, адекватность величин премий виду страхования и

законодательству и т.д.). Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что выявленных значимых отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет, изменений в данных предыдущих периодов нет, предоставленные данные являются непротиворечивыми и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания. В связи с этим корректировки в предоставленные данные не вносились.

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

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и Положением о формировании страховых резервов Компании. Выделение дополнительных учетных групп не производится.

На 31.12.2024 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
1	добровольное медицинское страхование
2	страхование от несчастных случаев и болезней
3	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4	страхование в рамках международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта»
6	страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
7	страхование средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта).
8	страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта, страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта

10	страхование имущества юридических лиц, страхование имущества граждан за исключением средств наземного транспорта
13	страхование гражданской ответственности за неисполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта
14	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
15	страхование финансовых рисков
16	страхование граждан, выезжающих за рубеж

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

Уровень убыточности в части будущего покрытия для учетных групп 1, 2, 3, 4, 7, 16 определен методом БФ на основании треугольников развития оплаченных по полисным кварталам за последние 3 года с индивидуальной корректировкой ожидаемой убыточности по последним кварталам. Для УГ 3 в части полисов, не передаваемых в пул, ожидаемая убыточность рассчитана как взвешенное среднее с учетом оценки убыточности по новому для Компании бизнесу в новых регионах. Указанная оценка сделана на основании наблюдаемой убыточности по ОСАГО в соседних Курской, Белгородской областях и Крыму и соотношении территориальных коэффициентов в них и в новых регионах. Для прочих групп, по которым отсутствует достаточная статистика для проведения данного расчета, взята наблюдаемая убыточность за 3 года, но не менее 5%.

Уровень прямых и косвенных расходов определен исходя из отношения фактически понесенных расходов к величине выплат за последние три года. Отдельно посчитаны расходы по учетным группам 3, 4 и 16, все остальные учетные группы и в части прямых, и в части косвенных расходов оценены в совокупности. Данный уровень предполагается одинаковым для будущего и завершившегося покрытия.

Уровень расходов на сопровождение определен как отношение расходов по статьям учета, относящимся к сопровождению договоров страхования, к величине заработанной премии за 2024 год с учетом инфляции 10%, выбранной на основании макропрогноза ЦБ и результатов обсуждения с Компанией. Отдельно сделана оценка по части бизнеса по 2 учетной группе в связи с тем, что структура расходов на сопровождение договоров в ее рамках отличается от остального бизнеса компании.

Уровень расторжений определен по каждой учетной группе на основе отношения объема возвратов к заработанной премии согласно фактическим данным по досрочным расторжениям договоров страхования за последний год.

Уровень суброгаций выбран по 3 и 7 группам отдельно как отношение окончательной величины суброгаций к ожидаемым окончательным убыткам. Данный уровень предполагается одинаковым для будущего и завершившегося покрытия.

Для формирования страховых резервов по учетным группам были использованы следующие допущения и предположения:

Учетная группа	Убыточность	Уровень прямых расходов на урегулирование убытков	Уровень косвенных расходов на урегулирование убытков	Уровень расходов на сопровождение договоров	Уровень расторжений	Уровень суброгаций/Будущие убытки
1	54,0%	4,53%	6,88%	10,54%	0,11%	0,00%
2.1	0,2%	4,53%	6,88%	5,54%	12,89%	0,00%
3	99,4%	4,17%	2,32%	10,54%	1,13%	2,01%
4	15,1%	17,42%	2,24%	10,54%	0,00%	0,00%
6	22,6%	4,53%	6,88%	10,54%	3,96%	0,00%
7	28,0%	4,53%	6,88%	10,54%	0,85%	67,03% ¹
8	6,8%	4,53%	6,88%	10,54%	0,00%	0,00%
10	8,0%	4,53%	6,88%	10,54%	2,74%	0,00%
13	5,0%	4,53%	6,88%	10,54%	0,00%	0,00%
14	5,4%	4,53%	6,88%	10,54%	0,00%	0,00%
15	5,0%	4,53%	6,88%	10,54%	0,00%	0,00%
16	44,3%	13,00%	3,28%	10,54%	2,00%	0,00%

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, учитывающая методы построения денежных потоков согласно Положению о формировании страховых резервов

¹ Средний уровень по учетной группе, в составе которой основная часть – сегмент мини-Каско.

Компании, которая была признана Ответственным актуарием соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные в Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них величины, полученные при помощи инструментов Компании.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на отчетную дату стоимости обязательств Компании из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.
- Резерв Убытков (РУ). Представляет собой оценку на отчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Отчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.
- Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ). Представляет собой оценку на отчетную дату стоимости денежных потоков, необходимых для исполнения обязательств страховщика по прямому возмещению убытков по учитываемым в расчете договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков по каждой учетной группе, в которой имеются действующие или завершенные в последние пять лет договоры страхования строится прогноз денежных потоков страховщика по таким договорам страхования, относящимся к ней. Формирование денежных

потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков.

Для расчета страховых резервов формируются следующие денежные потоки:

- Потоки по ожидаемым будущим выплатам. Для расчета ДПП представляют из себя ожидаемую будущую заработанную премию, умноженную на процент убыточности, для расчета ДПУ – потоки, полученные применением одного или комбинации нескольких статистических методов, описанных в разделе 3.6.2. Заработанная премия рассчитана согласно условиям договора и учитывает заключенные договоры, еще не вступившие в силу на отчетную дату. Объем договоров, сведениями о которых на расчетную дату Компания не обладает, незначителен и в расчетах не учитывается.
- Потоки по урегулированию убытков. Представляют из себя ожидаемые будущие выплаты, умноженные на процент расходов на урегулирование;
- Потоки по расходам на сопровождение. Представляют из себя ожидаемую будущую заработанную премию, умноженную на процент расходов (только для ДПП);
- Потоки по возвратам премий при расторжениях. Представляет из себя ожидаемую будущую заработанную премию, умноженную на процент возвратов (только для ДПП);
- Ожидаемые будущие взносы, срок оплаты которых на отчетную дату еще не наступил, данные берутся из графиков платежей по договорам страхования (только для ДПП);
- Комиссионные расходы по ожидаемым будущим взносам (только для ДПП);
- Потоки по ожидаемым поступления по суброгациям. Представляют из себя ожидаемые будущие выплаты, умноженные на ожидаемый процент по суброгациям;

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 781-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на

отчетную дату по валюте, в которой делается расчет по учетной группе (4 и 16 – евро, остальные группы – в рублях) и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российского рубля, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если законодательством РФ или договором страхования не предусмотрено иное.

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величина рискованной маржи в резерве премий (РМП).

Формирование потоков для расчета резерва премий по каждой учетной группе производится путем применения процентов, относящихся к денежным потокам каждого вида (будущие выплаты, будущие суброгации, прямые и косвенные расходы на убытки, расходы на сопровождение, потоки по будущим расторжениям) к заработанной премии в будущие кварталы по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования. Данные величины, где применимо, распределяются по будущим ожидаемым периодам исходя из развития оплаченных убытков, рассчитанных при определении величины резерва убытков, и дисконтируются на отчетную дату. Расходы на сопровождение и будущие расторжения распределяются по периодам наступления в соответствии с будущей заработанной премией.

3.6.3. Резерв убытков

Резерв убытков - сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Оценка ДПУ осуществлена в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Формирование денежных потоков в рамках наилучшей оценки для резерва убытков производится по отдельным группам продуктов с помощью методов математического моделирования:

- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (далее – метод БФ) с использованием априорной внешней убыточности по группам продуктов
- Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией коэффициентов развития);
- Метод Бенктандера;
- Метод независимых приращений;
- Метод ожидаемой убыточности.

Выбор окончательного метода зависит от того, насколько каждый он соответствует наблюдаемым данным, а также позволяет учесть тенденции и предположения относительно будущего развития. Для отдельных периодов наступления страховых событий могут быть выбраны различные методы оценки (например, метод цепной лестницы или метод Борнхьюттера-Фергюсона), также может использоваться взвешенная оценка состоявшегося убытка по нескольким рассмотренным методам.

При расчете могут делаться индивидуальные корректировки коэффициентов развития с целью исключения отдельных выбросов. Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов могут быть исключены из треугольника развития убытков.

Имеющиеся в наличии данные по всем группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков.

Полученная по каждой группе величина будущих денежных потоков по оплате убытков распределяется на будущие периоды с учетом факторов запаздывания, которые получились при расчете по треугольникам оплаченных или состоявшихся убытков каждой группы¹ и корректируется с

¹ Определение факторов запаздывания по треугольнику состоявшихся убытков корректно только при условии одинаковых паттернов выбывания для РЗУ и РПНУ. Несмотря на спорность данного

учетом величины расходов на урегулирование и оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков. Полученные величины денежных потоков в рамках наилучшей оценки дисконтируются на отчетную дату по требованиям Положения 781-П.

Расчет величин ДПУ^Ф и ОРС^Ф производится отдельно по каждой учетной группе (ОРС^Ф считается только по учетным группам 3 и 7) с использованием треугольника оплат по соответствующей учетной группе и заработанной премией, полученной исходя из деления общей премии по каждому договору страхования по учетным группам исходя из включенных в него рисков. Так как у Компании отсутствуют согласованные с ЦБ РФ методы расчета величины ДПУ^Ф, ее расчет производится по каждой учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П. При расчете используются данные за 20 кварталов выплат по всем учетным группам, кроме 13, так как у Компании пока нет данных за большее число периодов по ней. В этой связи величина ДПУ^Ф по 13 группе оценивается с учетом 77% от заработанной премии за последний год по данной учетной группе.

Выбор итоговой величины ДПУ производится с учетом результата по наилучшей оценке в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Учетная группа 1

Оценка резерва убытков по учетной группе была получена с использованием метода БФ по треугольнику выплат по страховым случаям. В расчете использованы данные за 32 квартала, предшествующих отчетной дате. Два первых коэффициента развития были установлены как средневзвешенные по 4 последним периодам. Начиная со 2 квартала 2024 года в рамках данной группы начало активно развиваться корпоративное медицинское страхование, и качестве ожидаемой убыточности в три последних периода взята средняя ожидаемая убыточность по этим трем периодам. На момент расчета объем данных по корпоративному медицинскому страхованию недостаточен для выделения в отдельную учетную группу, изменения портфеля учитываются в выборе ожидаемой убыточности.

предположения, проведенные Ответственным актуарием альтернативные расчеты с использованием факторов развития, полученных из треугольников оплат, показали незначительные расхождения с суммарными величинами дисконтированных потоков, использованных Компанией.

Учетная группа 2

В данной группе начиная с 2024 года наблюдается резкий рост заработанной премии в связи с запуском нового продукта страхования заемщиков. Оценка резерва убытков по учетной группе была получена с использованием метода Бенктандера по треугольнику состоявшихся убытков. В расчете использованы данные за 32 квартала, предшествующих отчетной дате. В качестве убыточности в четыре последних периода взята средняя ожидаемая убыточность по этим четырем периодам.

Первый коэффициент развития посчитан как средневзвешенное за 4 последних периода, а коэффициенты, начиная с 8, которые не равны 1, приравнены к 1.

Учетная группа 3

Расчет резерва убытков по учетной группе 3 проводится отдельно по нескольким сегментам, полученная общая величина резерва сравнивается с величиной ДПУ^Ф, рассчитанной по общему треугольнику выплат по всей группе. Итоговая величина ДПУ по данной учетной группе является приведенной стоимостью денежных потоков, так как она превышает величину ДПУ^Ф с учетом коэффициента расходов.

Сегмент Жизнь и здоровье

Расчет выполнен по треугольнику состоявшихся убытков по риску причинения вреда жизни и здоровью. В качестве метода выбран метод БФ по треугольнику состоявшихся убытков по всем имеющимся периодам расчета (48 квартала с 1 квартала 2013 года) с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. В качестве убыточности по старым периодам взята ожидаемая, по последним 2 годам - средняя ожидаемая за 2023 и 2024 года соответственно.

Первые три коэффициента развития посчитаны как средние по последним 4 периодам, а коэффициенты, начиная с 18, которые не равны 1, приравнены к 1, поскольку отражают единичные случаи, в целом нехарактерные для процессов урегулирования компании.

Сегмент не РФ

Расчет выполнен по треугольнику состоявшихся убытков по страхованию машин без регистрации в РФ. В качестве метода выбран метод БФ по треугольнику состоявшихся убытков по данным с 1 квартала 2017

года (32 квартала) с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. В качестве убыточности по старым периодам взята ожидаемая по последним 11 кварталам, кроме 3 и 4 кварталов 2024. В 3 и 4 квартале 2024 года – ожидаемая убыточность, так как она выше средней за последние 11 кварталов.

Первый коэффициент развития посчитан как средневзвешенный по данным за 4 последних квартала, коэффициенты до 10 включительно – как средние за 4 последних периода, коэффициенты, начиная с 11, которые не равны 1, приравнены к 1.

Сегмент 3-исходящее

Данный сегмент впервые выделен для самостоятельного расчета в 2024 году. В расчет включаются все договоры, которые передаются в перестрахование в перестраховочный пул по ОСАГО. Для расчета использованы все имеющиеся данные за периоды с момента запуска пула по ОСАГО, что соответствует 11 кварталам. Данный сегмент характеризуется крайне высокой убыточностью, во всех периодах, кроме трех последних взята средняя ожидаемая убыточность за весь период расчета, а в трех последних периодах – ожидаемая за этот период. В последние кварталы наблюдается резкий рост убыточности, связанный с активизацией продаж через Интернет, что отражено в выборе ожидаемой убыточности для расчета.

Первый коэффициент развития посчитан как средний за два последних периода, второй, третий и пятый – как средневзвешенные за 4 последних периода, четвертый и все коэффициенты, начиная с 6, которые не равны 1, приравнены к 1 в качестве метода оценки выбран метод Бенктандера.

Сегмент остальное ОСАГО

Расчет выполнен по треугольнику состоявшихся убытков по страхованию всех машин по ОСАГО, не попадающих в другие сегменты. В качестве метода выбран метод БФ по треугольнику состоявшихся убытков по данным с 1 квартала 2017 года (32 квартала) с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. В качестве убыточности по старым периодам взята ожидаемая за весь период расчета, по последним 2 кварталам – ожидаемая по ним, по остальным кварталам – средняя ожидаемая за период 2023_1-2024_2.

Первые восемь коэффициентов развития посчитаны как средневзвешенный по данным за 4 последних квартала, коэффициенты начиная с 9, которые, не равны 1, приравнены к 1.

Учетная группа 4

Расчет потоков в рамках наилучшей оценки был произведен по треугольнику оплаченных убытков в валюте по данным за все имеющиеся периоды с 1 квартала 2011 года (56 кварталов). Для расчета использован метод БФ. Убыточность по всем кварталам, кроме 4 последних года, взята как ожидаемая, в 2024 году – средняя ожидаемая за 4 последних периода.

Коэффициенты развития, начиная с 13, которые не равны 1, приравнены к 1. Ответственный актуарий отмечает, что в связи с изменением структуры портфеля, большую часть которого сейчас составляет продукт «Синяя карта», стало возможным пересмотреть подход к оценке резервов и заменить применявшийся в течение нескольких лет до этого метод независимых приращений на БФ.

Учетная группа 6

Расчет выполнен по треугольнику состоявшихся убытков за период 32 квартала (с 1 квартала 2017 года). В силу крайне малого количества выплат по данной группе, изменения в убыточность и индивидуальные коэффициенты развития по сравнению со стандартными не вносились.

Учетная группа 7

Расчет денежных потоков в рамках наилучшей оценки производится отдельно по двум сегментам:

Сегмент Классическое КАСКО

Расчет произведен по треугольнику состоявшихся убытков за период с 1 квартала 2015 года (40 кварталов) методом БФ с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. По всем кварталам, кроме 6 последних, взята ожидаемая убыточность по треугольнику, а в 6 последних кварталах – средняя ожидаемая за этот период. Все коэффициенты развития, начиная с 10, которые не равны 1, приравнены к 1.

Сегмент Мини-КАСКО

Расчет произведен по треугольнику состоявшихся убытков за период с 4 квартала 2019 года (21 квартал) методом БФ с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. По всем кварталам

кроме 5 последних взята ожидаемая убыточность по треугольнику, в 5 последних – средняя ожидаемая по ним. Второй, третий и четвертый коэффициенты развития взяты как средние за весь период расчета, пятый коэффициент и коэффициенты с седьмого по десятый – как средневзвешенные по данным за 4 последних квартала, 12 коэффициент приравнен к 1.

Учетные группы 8, 10, 14 и 15

Из-за малого количества имеющихся данных о выплатах, а также схожих процессов урегулирования убытков по данным учетным группам, расчет денежных потоков в рамках наилучшей оценки по ним производится в общем треугольнике. Величина резерва затем разбивается по учетным группам пропорционально заработанной премии по каждой из них в каждом квартале в течении срока, за который проводится расчет.

Расчет проведен методом БФ по годовому треугольнику состоявшихся убытков за период с 2017 года (8 лет). Изменения ожидаемой убыточности по годам не производились. Первый коэффициент развития взят как средний из данных 2019, 2021 и 2023 годов. По данному треугольнику в результате расчета методом БФ получается отрицательный резерв, что отражает тот факт, что изначально заявленные убытки систематически превышают реальные выплаты. По результатам интервью со специалистами по урегулированию убытков Компании было принято решение сформировать нулевой РПНУ по каждой из учетных групп 8, 10, 14, 15, поскольку убытки по ним заявляются обычно в достаточно короткие сроки (не более 2-3 кварталов), а ожиданий относительно снижения размера требований по уже заявленным убыткам нет.

Учетная группа 16

Расчет потоков в рамках наилучшей оценки произведен по треугольнику состоявшихся убытков в валюте за период с 1 квартала 2017 года (32 квартала) с помощью метода БФ с корректировкой убыточности и отдельных коэффициентов развития. Убыточность за 4 последних квартала взята как средняя ожидаемая по этим 4 периодам, убыточность за 2023 год – как ожидаемая за каждый расчетный квартал. Второй коэффициент развития взят как средний за 4 последних периода.

3.6.4. Резерв выплат по ПВУ

РПВУ представляет собой оценку на расчетную дату стоимости денежных потоков, необходимых для исполнения обязательств страховщика по прямому возмещению убытков по учитываемым в расчете договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Величина РПВУ принимается равной неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков.

При расчете величины РПВУ отдельно оцениваются потоки для нулевых требований, для входящих и исходящих требований в разбивке РФ – не РФ.

Для сегмента РФ и по входящим, и по исходящим потокам по всем периодам, кроме последнего, использован стандартный метод независимых приращений. В последнем периоде и по входящим, и по исходящим потокам использован метод БФ со средним ожидаемым уровнем выплат за 2 и 3 кварталы 2024 года.

Для сегмента не РФ и по входящим, и по исходящим потокам по всем периодам, кроме последних 8 кварталов использован метод БФ со стандартным выбором убыточности. По 8 последним кварталам и по входящим, и по исходящим потокам использован метод БФ со средним ожидаемым уровнем выплат за период 2023_1 – 2024_3.

Для нулевых выплат в качестве убыточности во все периоды, кроме 8 последних, взята ожидаемая убыточность, а в 8 последних кварталов – средняя ожидаемая за этот период без двух последних кварталов. Коэффициенты развития, начиная с 18, не равные 1, приравнены к 1.

Далее в полученный результат добавлена оценка будущих затрат на урегулирование (уровень расходов на поддержание связанных с ПВУ процессов урегулирования оценен отдельно от ОСАГО).

РПВУ не требуется дополнительно корректировать с учетом денежных потоков по правам требований в рамках соглашения о ПВУ, предусмотренных п. 5.3.7 Положения № 781-П, поскольку журналы ПВУ Компании и соответствующие треугольники устроены таким образом, что заполняются по итогам клиринговых сессий РСА, и в них не отражаются выплаты в рамках соглашения по ПВУ, по которым еще не получено фиксированное возмещение.

3.6.5. Рисксовая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ проводится по каждой учетной группе исходя из показателей денежных потоков, с учетом требований Положения 781-П. При этом показатель ЭНП был оценен в размере, предоставленном Компанией.

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

3.7.1. Оценка доли перестраховщиков

Перестраховочная защита Компании в 2024 году включала в себя следующие договоры:

- Облигаторный договор непропорционального перестрахования по имуществу, ответственности, ВЗР и НС от катастрофических убытков с собственным удержанием от 10 до 30 млн рублей в зависимости от учетной группы.
- Пропорциональные договоры на базе эксцедента сумм по страхованию автотранспорта и ДСАГО.
- Специальные договоры перестрахования по глобальным программам (расчеты по ним приостановлены).
- Факультативное перестрахование для рисков, не покрываемых облигаторными договорами.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для данной

учетной группы за исключением денежных потоков, предусмотренных подпунктом 5.6.5 пункта 5.6. Положения 781-П и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков), рассчитанной в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6. Положения 781-П.

Доля в денежных потоках формируется следующим образом:

- Потоки по доле в ожидаемых будущих выплатах, потоки по доле в ожидаемых будущих премиях, потоки по доле в ожидаемых будущих суброгациях – формируются как ожидаемые прямые потоки каждого вида, умноженные на процент перестрахования, рассчитанный на основании отношения переданных и прямых резервов по наилучшей оценке или, в случае будущих премий, на основании условий договора.
- Потоки по доле в расходах на сопровождение и на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров не формируются. Потоки по доле в возвратах нематериальны и в расчетах не участвуют.

3.7.2. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования

Расчет величины ОДП по единственному договору непропорционального перестрахования был произведен в прошлом году, данный договор был признан не передающим страховой риск. По остальным договорам перестрахования расчет величины ОДП не требуется в соответствии с требованиями Положения 781-П.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков выполнена по 3 и 7 учетным группам.

Алгоритм расчета следующий:

- На основе треугольника полученных регрессов и суброгаций по каждой учетной группе формируется оценка будущих

поступлений по суброгациям и регрессам. Экспозицией являются состоявшиеся убытки, аллоцированные по кварталу наступления страхового случая;

- По резервной группе КАСКО треугольники поступлений по суброгациям и регрессам оценивались отдельно по сегментам «Классическое каско» и «Миникаско»;
- При расчете величины регрессов по треугольникам полученных суброгаций и регрессов значения коэффициента регрессов и отдельные коэффициенты развития были скорректированы из-за недостаточности данных либо из-за наличия выбросов в исходных треугольниках.
- Расчет треугольника регрессов по ОСАГО выполнен методом БФ по периоду с 1 квартала 2011 года (56 кварталов). Уровень регрессов взят по всем кварталам, кроме 20 последних как ожидаемый, в 20 последних из-за недостаточности данных в треугольнике по ним – как среднее за последние пять лет без последнего квартала. Первый коэффициент развития приравнен к 1 в связи с большой разреженностью и неоднородностью массива индивидуальных коэффициентов развития за первый квартал. 2, 4 – 8, 10, 15 – 18 коэффициенты определены как средневзвешенные за 4 последних периода, 3, 9 и 11 – как средние за три последних периода. Начиная с 21 коэффициента они определены как медиана по всем периодам, начиная с третьего квартала 2014 года.
- Расчет треугольника регрессов по классическому КАСКО выполнен методом БФ за период с 1 квартала 2015 года (40 кварталов). Уровень регрессов по всем кварталам кроме 8 последних взят как ожидаемый, для регрессов 2023 и 2024 годов – коэффициенты, получающиеся при расчете по годовому треугольнику. Первый коэффициент развития взят как средний за последние три квартала, коэффициенты со второго по восьмой – как средние за 4 последних периода, коэффициенты, начиная с 9, не равные 1, приравнены к 1.
- Расчет треугольника регрессов по миникаско выполнен за период с 1 квартала 2020 года (20 кварталов). Уровень регрессов взят до 2022_3 стандартным образом, за период 2022_3-2023_4 как ожидаемое значение, за последние 4 квартала - как среднее ожидаемое за период 2023_3-2024_2. Шестой коэффициент развития взят как среднее за последние 6

периодов, седьмой коэффициент – как средневзвешенный за 4 последних периода, остальные коэффициенты с первого по пятнадцатый - как средние за 4 последних периода а коэффициенты, начиная с шестнадцатого, не равные 1, установлены равными 1.

Для целей расчета ДПУ ожидаемые потоки по суброгациям и регрессам были в соответствии с п. 5.3.7 Положения 781-П скорректированы на ожидаемую величину потоков по уже оплаченным страховым случаям путем применения сгруппированного по годам окончательного уровня регрессов к соответствующим суммам РЗУ и РПНУ, полученным в рамках наилучшей оценки.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ. Все данные по перестрахованию представлены по договорам, передающим страховой

риск. Резервы и сопутствующие показатели по договорам, не передающим страховой риск, оценены в нулевом размере.

Значения на 31.12.2024:

учетная группа	резерв премий	доля в резерве премий	резерв убытков	доля в резерве убытков	РПВУ
1	50 792	0	12 233	0	0
2	19 571	0	49 881	0	0
3	1 539 559	422 505	608 868	137 678	112 992
4	4 192	0	74 069	0	0
6	4	-47	0	0	0
7	16 344	-31	9 591	270	0
8	589	-846	30 540	21 634	0
10	4 208	0	1 468	0	0
13	20	0	86	0	0
14	1 124	0	400	0	0
15	128	0	24	0	0
16	1 754	0	1 448	0	0
итого	1 638 283	421 581	788 607	159 583	112 992

Небольшие отрицательные значения в доле перестраховщиков получаются из-за превышения ожидаемых будущих перестраховочных премий над ожидаемыми будущими перестраховочными возмещениями.

учетная группа	рисковая маржа в резерве премий	рисковая маржа в резерве убытков
1	3 546	854
2	1 366	3 482
3	77 983	32 895
4	293	5 171
6	4	0
7	1 143	651
8	100	622
10	294	102
13	1	6
14	78	28
15	9	2
16	122	101
итого	84 940	43 913

учетная группа	КРНП по договорам, передающим страховой риск	КРНП по договорам, не передающим страховой риск	КРНУ по договорам, передающим страховой риск	КРНУ по договорам, не передающим страховой риск
1	0	0	0	0
2	0	0	0	0

3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	-2	0	-119	0
10	0	0	0	0
13	0	0	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
итого	-2	0	-119	0

Замечание: КРНП и КРНУ по учетной группе 7 менее 1 тыс. руб.

Значения резервов и долей перестраховщиков на прошлую отчетную дату (31.12.2023) и изменения резервов и долей перестраховщиков за отчетный период:

Значения на 31.12.2023:

учетная группа	резерв премий	доля резерве премий в	резерв убытков	доля резерве убытков в	РПВУ
1	7 872	0	2 427	0	0
2.1	6 035	0	2 069	0	0
3	757 470	55 884	402 810	19 747	100 145
4	5 502	0	93 489	0	0
6	0	0	0	0	0
7	12 848	1 675	5 026	-514	0
8	6 235	0	5 097	4 611	0
10	216	0	1 604	0	0
13	0	0	0	0	0
14	245	0	11	0	0
15	3	0	0	0	0
16	1 431	0	3 740	0	0
итого	797 857	57 559	516 274	23 843	100 145

учетная группа	рисковая маржа в резерве премий	рисковая маржа в резерве убытков
1	1 455	449
2.1	1 116	382
3	129 687	70 809
4	1 017	17 281
6	0	0
7	2 065	1 024
8	1 152	90
10	40	297
13	0	0
14	45	2

15	1	0
16	265	691
итого	136 843	91 025

учетная группа	КРНП по договорам, передающим страховой риск	КРНП по договорам, не передающим страховой риск	КРНУ по договорам, передающим страховой риск	КРНУ по договорам, не передающим страховой риск
1	0	0	0	0
2.1	0	0	0	0
3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	-8	0	0	0
8	0	0	-35	0
10	0	0	0	0
13	0	0	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
итого	-8	0	-35	0

Изменение показателей за 2024 год:

учетная группа	резерв премий	доля резерве премий в	резерв убытков	доля резерве убытков в	РПВУ
1	42 920	0	9 806	0	0
2.1	13 535	0	47 812	0	0
3	782 090	366 621	206 058	117 931	12 847
4	-1 310	0	-19 420	0	0
6	4	-47	0	0	0
7	3 495	-1 706	4 565	785	0
8	-5 646	-846	25 443	17 024	0
10	3 992	0	-137	0	0
13	20	0	86	0	0
14	878	0	389	0	0
15	125	0	24	0	0
16	322	0	-2 292	0	0
итого	840 426	364 022	272 333	135 739	12 847

учетная группа	рисковая маржа в резерве премий	рисковая маржа в резерве убытков
1	2 091	405
2.1	251	3 100
3	-51 703	-37 914
4	-724	-12 110
6	4	0
7	-922	-374
8	-1 052	532
10	254	-194
13	1	6

14	33	26
15	8	2
16	-142	-590
итого	-51 903	-47 112

учетная группа	КРНП по договорам, передающим страховой риск		КРНУ по договорам, передающим страховой риск	
1	0		0	
2.1	0		0	
3	0		0	
4	0		0	
6	0		0	
7	8		0	
8	-2		-84	
10	0		0	
13	0		0	
14	0		0	
15	0		0	
16	0		0	
итого	6		-84	

Величина ЭНП, рассчитанная Компанией по состоянию на 31.12.2024, составила 100 864 тысяч рублей и включена в общую величину рисковой маржи.

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

В Компании нет непропорциональных договоров перестрахования, передающих страховой риск. Доля в страховых резервах по непропорциональным договорам также нулевая.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 по учетным группам:

Учетная группа	1	2.1	3	4	6	7
ДПУ на 31.12.2023	1 979	1 686	332 001	76 208	0	4 002
Величина страховых выплат за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023	191	226	278 171	6 752	0	8 681
поступления по суброгациям по событиям до 31.12.2023	0	0	16 613	280	0	10 287
Величина расходов на урегулирование за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023	9	10	11 587	1 176	0	393
Приведенная величина ДПУ на 31.12.2024 по событиям ранее 31.12.2023	417	723	79 679	500	0	2 145
Избыток (недостаток) резерва	1 362	727	-20 822	68 060	0	3 070

Учетная группа	8	10	14	15	16	Всего по портфелю Компании
ДПУ на 31.12.2023	5 007	1 308	9	0	3 049	425 249
Величина страховых выплат за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023	1 514	369	17	0	281	296 202
поступления по суброгациям по событиям до 31.12.2023	0	20	0	0	0	27 200
Величина расходов на урегулирование за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023	69	17	1	0	37	13 299

Приведенная величина ДПУ на 31.12.2024 по событиям ранее 31.12.2023	6 122	340	0	0	5	89 931
Избыток (недостаток) резерва	-2 697	601	-8	0	2 726	52 419

Отрицательный ран офф по УГЗ (недостаток резерва) в основном вызван эффектом дисконтирования, отрицательный ран офф по УГ 8 вызван возникновением редких крупных убытков.

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

В таблицах ниже представлены результаты оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам в части РУ на 31.12.2024, 31.12.2023 и изменение оценки за отчетный год:

Учетная группа	Оценка суброгаций и регрессов
	На 31.12.2024
1	0
2.1	0
3	11 681
4	0
6	0
7	4 514
8	0
10	0
14	0
15	0
16	0
Итого	16 1957

Учетная группа	Оценка суброгаций и регрессов
	На 31.12.2023
1	0
2.1	0
3	12 106
4	0
6	0

7	14 179
8	0
10	0
14	0
15	0
16	0
Итого	26 285

Учетная группа	Оценка суброгаций и регрессов
	Изменение за 2024 год
1	0
2.1	0
3	-425
4	0
6	0
7	-9 665
8	0
10	0
14	0
15	0
16	0
Итого	-10 090

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Компании, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженных в п.4.1 настоящего

документа, на расчетную дату 31.12.2024 соответствует требованиям Положения 781-П.

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

В части ОСАГО в новых регионах развития Компании отмечается недостаточность статистических данных на дату расчета. Ответственный актуарий рекомендует мониторить убыточность, а также объемы портфеля для возможного выделения их в отдельный сегмент расчета в будущем.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения у ответственного актуария отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в актуарное заключение.

Ответственный актуарий:



Белянкин Г.А.