

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью Страховая
Компания «Гелиос» в 2024 году.**

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

28 марта 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате 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.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2.1. Полное наименование организации.....	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	5
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.2. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.3. Сведения о распределении Обществом договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	6
3.4. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.....	15
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	16
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для	

АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	24
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	25
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	26
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО 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, ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВОК НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	26
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.....	28
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	30
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	31

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Сафонов Андрей Валентинович.

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

114.

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 12 месяцев, предшествующих дате 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.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось мной на основании трудового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, действовал трудовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания. Я руководил расчетами и несу ответственность за расчеты резервов на отчетные даты.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №15/2024 от 19.07.2024.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос».

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

0397

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705513090

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

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 0397 от 10.11.2021г.,
- Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0397 от 10.11.2021г.,
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03 от 10.11.2021г.
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 0397 от 10.11.2021г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Следующие данные были получены от Общества:

1. Отчет «ЖДС 2024. Журнал договоров страхования» с информацией по договорам страхования, принятого и переданного перестрахования, начисленным в периоде 2017-2024гг.
2. Отчет «ЖУПД 2024. Журнал убытков (Прямое/Переданное)» с информацией по заявленным убыткам, выплатам, суброгациям, прямым расходам за период 2017-2024гг.
3. Отчет «ЖДС пул РСА. Журнал по принятому перестрахованию ОСАГО за период. Начисленные, Действующие» за период 2022-2024гг.
4. Отчет «ЖУПД ПВУ Исходящее 2024» за период 2017-2024гг.
5. Информация из информационной базы 1С по договорам страхования с датами досрочного окончания.
6. Справочник видов страхования из информационной базы 1С.
7. Информация по договорам страхования Страховой компании «Верна» 2017-2021гг.
8. Информация по оплаченным убыткам договоров страхования Страховой компании «Верна» 2017-2021гг.
9. Реестр судебных дел Общества.
10. ОСВ и карточки счетов 71410, 71414, 71701, 71702, 71801, 71802.

3.2. 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.

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Был проведен анализ данных, в том числе:

проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;

проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);

Материальные расхождения не обнаружены.

Данные по расходам Общества в целях расчета резервов брались из ОСВ по сч. 71410, 71414, 71701, 71702, 71801, 71802.

Данные предоставлены со всей необходимой для проведения расчета страховых резервов детализацией.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

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

Расчет резервов осуществлялся в разбивке по учетным группам. Деление на дополнительные учетные группы не использовалось. Соответственно модель разделения в понимании Положения 781-П (пункт 5.1, подпункт 5.1.6) не разрабатывалась и не

использовалась. Распределение договоров страхования по учетным группам для целей расчета резервов представлено в следующей Таблице 1.

Таблица 1. Распределение договоров страхования по учетным группам

№ и наименование учетной группы	Распределение договоров по учетным группам
<p>Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование</p>	<p>Договоры добровольного медицинского страхования (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования медицинских расходов, выезжающих за границу;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования граждан;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования от впервые диагностированных критических заболеваний;</p> <p>Договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности (Правила страхования № 1 и № 2).</p>
<p>Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней</p>	<p>Договоры страхования от несчастного случая;</p> <p>Договоры страхования от несчастных случаев и болезней (Общие правила страхования от несчастных случаев и болезней, Общие правила № 2 страхования от несчастных случаев и болезней и Общие правила № 3 страхования от несчастных случаев и болезней);</p> <p>Договоры страхования средств водного транспорта в части страхования членов экипажа от несчастных случаев (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования;</p> <p>Договоры ипотечного страхования (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев;</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц и страхования от несчастных случаев и болезней;</p> <p>Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части страхования пассажиров;</p>

	<p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков;</p> <p>Договоры страхования от несчастных случаев и болезней лиц, находящихся в местах лишения свободы;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части страхования от несчастных случаев и болезней;</p> <p>Договоры страхования от несчастных случаев и болезней заемщика по договору потребительского кредита (займа).</p>
<p>Учетная группа 3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</p>	<p>Договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.</p>
<p>Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5, 8</p>	<p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта;</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков.</p>
<p>Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта</p>	<p>Договоры страхования средств наземного транспорта;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования средств транспорта;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования средств транспорта;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств;</p> <p>Договоры страхования железнодорожного подвижного состава;</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков.</p>
<p>Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности</p>	<p>Договоры страхования средств воздушного транспорта;</p> <p>Договоры страхования средств водного транспорта (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования грузов;</p>

<p>владельцев указанного транспорта, и страхование грузов</p>	<p>Договоры комбинированного страхования грузов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры транспортного страхования грузов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна.</p>
<p>Учетная группа 9. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой</p>	<p>Договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой;</p> <p>Договоры страхования объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), осуществляемого с государственной поддержкой;</p> <p>Договоры страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой.</p>
<p>Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9</p>	<p>Договоры входящего перестрахования по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений;</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта в части страхования доп. оборудования;</p> <p>Договоры комбинированного страхования средств наземного транспорта в части страхования доп. оборудования;</p> <p>Договоры комплексного страхования средств наземного транспорта в части страхования дополнительного оборудования;</p> <p>Договоры страхования транспортных средств в части страхования дополнительного оборудования;</p> <p>Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части имущественных рисков (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования контейнеров;</p> <p>Договоры комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга) в части имущества;</p> <p>Договоры страхования банкоматов;</p> <p>Договоры страхования машин от поломок;</p> <p>Договоры страхования специализированной техники (передвижного оборудования);</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц в части имущества (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования в части имущественных рисков;</p> <p>Договоры ипотечного страхования в части имущественных рисков (Правила страхования № 1 и № 2);</p>

	<p>Договоры комбинированного страхования имущества юридических лиц (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования цифровой и бытовой техники в гарантийный и постгарантийный период эксплуатации;</p> <p>Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части багажа;</p> <p>Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт в части имущества граждан;</p> <p>Договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений;</p> <p>Договоры страхования животных;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части страхования имущества.</p>
<p>Учетная группа 13. Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта</p>	<p>Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;</p> <p>Договоры страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.</p>
<p>Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13</p>	<p>Договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков и экспедиторов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности при перевозке опасных грузов;</p> <p>Договоры страхования ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей природной среды;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности аудиторов;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности нотариуса;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности врачей;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности частных детективов и работников охранных предприятий;</p>

	<p>Договоры страхования ответственности оценщиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части страхования ответственности;</p> <p>Договоры страхования ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности подрядных организаций;</p> <p>Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц в части страхования ответственности (Правила страхования № 1 и № 2);</p> <p>Договоры страхования ответственности финансовых институтов за причинение убытков;</p> <p>Договоры страхования ответственности директоров и руководителей исполнительных органов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев складов временного хранения и таможенных складов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 1 и № 5);</p> <p>Договоры страхования ответственности арбитражного управляющего;</p> <p>Договоры страхования ответственности операторов электронных площадок;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 7).</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 6);</p> <p>Договоры страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации условий договора подряда на выполнение инженерных</p>
--	--

	<p>изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров.</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта в части страхования гражданской ответственности за качество авиационной продукции (работ, услуг).</p>
<p>Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков</p>	<p>Договоры страхования предпринимательских рисков; Договоры страхования банковских вкладов (депозитов); Договоры страхования риска потери права собственности; Договоры страхования убытков от перерыва в производстве; Договоры комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц и страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования риска утраты права собственности; Договоры комплексного ипотечного страхования в части рисков утраты права собственности (титульное страхование); Договоры комплексного имущественного страхования финансовых институтов; Договоры страхования от электронных и компьютерных преступлений; Договоры страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы (Правила страхования № 1 и № 2); Договоры страхования рисков, связанных с использованием банковских карт в части финансовых рисков; Договоры страхования пассажиров и багажа на воздушном транспорте в части непредвиденных расходов застрахованного лица в связи с задержкой рейса, непредвиденных расходов застрахованного лица в связи с задержкой багажа и непредвиденных расходов застрахованного лица в связи утратой документов; Договоры страхования строительно-монтажных рисков в части послепусковых гарантийных обязательств; Договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных государственным или муниципальным контрактом; Договоры страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой; Договоры страхования ответственности оценщиков в части страхования риска возникновения дополнительных</p>

	<p>расходов по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;</p> <p>Договоры страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств (GAP);</p> <p>Договоры страхования средств наземного транспорта в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования профессиональной ответственности врачей в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства в части возникновения непредвиденных расходов (Правила страхования № 5);</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры транспортного страхования грузов в части страхования убытков в виде упущенной выгоды в результате утраты (гибели), недостачи, повреждения (порчи) всего или части застрахованного груза;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков в части возникновения непредвиденных расходов;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила страхования № 7);</p> <p>Договоры комбинированного страхования транспортных средств и сопутствующих рисков;</p> <p>Договоры страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности автоперевозчиков и экспедиторов в части страхования риска дополнительных расходов;</p> <p>Договоры страхования финансовых рисков работников.</p> <p>Договоры страхования средств воздушного транспорта в части страхования рисков возникновения убытков из-за невозможности эксплуатации застрахованных воздушных судов в связи с их повреждением либо гибелью и (или) утратой, вызванных страховым случаем;</p> <p>Договоры страхования гражданской ответственности</p>
--	--

	<p>владельцев средств воздушного транспорта в части страхования непредвиденных расходов при причинении вреда потерпевшим в результате происшествия, и (или) при использовании третьими лицами авиационной продукции (работ, услуг);</p> <p>Договоры страхования ответственности директоров и иных должностных лиц организаций в части страхования рисков дополнительных расходов;</p> <p>Договоры комплексного ипотечного страхования (на основании Правил комплексного ипотечного страхования унифицированных правил страхования) в части титульного страхования;</p> <p>Договоры страхования железнодорожного подвижного состава в части страхования риска возникновения непредвиденных расходов, обусловленных утратой (гибелью), повреждением застрахованного железнодорожного подвижного состава.</p>
<p>Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства</p>	<p>Договоры добровольного страхования граждан, выезжающих за границу;</p> <p>Договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (Правила страхования № 1, № 2, № 3, № 4);</p> <p>Договоры страхования имущественных интересов физических лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.</p>
<p>Учетная группа 17. Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой Страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования, (договоры непропорционального перестрахования)</p>	<p>Договоры непропорционального входящего перестрахования.</p>

Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у Общества возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой

выплате, производимой перестрахователем по каждому принятому в перестрахование основному договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования.

При расчете разных видов резервов по наилучшей оценке использовалась дополнительная сегментация. Требование группировки и сегментации данных для расчета актуарных резервов на базе актуарного суждения содержится в федеральном стандарте актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности "28" сентября 2015 года, протокол № САДП-6; согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016). Так, при расчете ДПП кроме деления на учетные группы дополнительно учетная группа 3 делилась на прямое страхование и входящее перестрахование (пул). Других сегментов не выделялось. При расчете ДПУВно денежные потоки по учетной группе 3 были разделены на 1) поток убытков по договорам входящего перестрахования, 2) поток убытков по прямому страхованию по вреду жизни и/или здоровью, 3) Поток убытков по прямому страхованию по вреду имуществу. Потоки по учетной группе 14 были разделены на потоки по страхованию арбитражных управляющих и иные потоки.

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

Величины ДПП и РПВУ.

Важное допущение состояло в равномерности распределения риска в течение срока действия покрытия по договору страхования. Наблюдаемая статистика Общества не противоречит этому допущению.

Далее предполагалось, что структура портфеля Общества относительно стабильна, так что возможно на основе наблюдаемой статистики строить прогнозы развития заработанной премии как меры подверженности риску, а также прогнозы состоявшихся убытков и расходов. Иными словами, прошлое релевантно для прогнозирования будущего.

Третье предположение состояло в том, что процессы Общества относительно стабильны (хотя и подвержены влиянию внешних факторов, например, сезонности, результатам клиринговых сессий и пр.). Таким образом возможно на основе наблюдаемой статистики Общества строить прогнозы выплат по состоявшимся убыткам, сбора суброгаций, выплат пострадавшим по ПВУ, сбора средств от страховщиков виновников, расходов страховщика на сопровождение договоров страхования и на исполнение страховых обязательств.

Величины ДПУВно и ДПРУУно

Важное допущение состоит в том, что выбранная сегментация страхового портфеля удовлетворяет цитированным выше в пункте 3.3. требованиям пункта 3.2.8 Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Данное допущение частично основано на опыте предыдущих актуарных оцениваний и частично на результатах интервью с представителями менеджмента Организации.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (например, сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Это допущение в значительной мере подтверждается прошлым опытом актуарных расчетов. Модификации метода цепной лестницы с применением регрессионных моделей, использованные автором, в значительной мере подсказаны разделами 3.2.7 и 3.2.8 книги Т. Мака «Математика рискованного страхования» (Изд.: Олимп-Бизнес, 2005г.). Применение сверх указанного еще дополнительно метода Борнхьютера-Фергюсона дает сглаживание оценок с целью избежать погрешностей в результате чрезмерного влияния случайных факторов.

Величины ДПУф и ОРСф

При расчете указанных величин не сделано никаких допущений и/или предположений. Они рассчитаны строго по формулам, предписанным Положением 781-П.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Метод оценки ДПП.

Расчет выполняется отдельно для каждой учетной группы. Метод расчета можно условно назвать методом ожидаемой убыточности. На вход модели подаются следующие величины:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в разбивке по кварталам андеррайтинга;
2. Оценка убыточности по сегменту. Оценка как правило берется как результат стандартного актуарного анализа развития убытков и оценки ожидаемых окончательных убытков (ultimate claims) и убыточности. Возможны корректировки для учета трендов, сезонных эффектов, а также минимальные поправки на будущие выплаты по досрочным расторжениям договоров страхования. Оценка будущей убыточности на 31.12.2024 по ОСАГО основана на сегментации убытков отдельно на убытки по вреду жизни и/или

здоровью и на убытки по вреду имуществу. Для целей расчета ДПП указанные оценки суммировались.

3. Оценка уровня возмещения суброгаций и регрессов. Под уровнем возмещения понимается отношение окончательной суммы собранных суброгаций и регрессов к окончательным убыткам (ultimate salvage and subrogation to ultimate claims)

4. Оценки уровня расходов на сопровождение договоров страхования (в процентах от заработанной премии) и уровня расходов на исполнение страховых обязательств (в процентах от величины оплаченных убытков) по каждой учетной группе.

5. Величины дебиторской задолженности по оплате премий и кредиторской задолженности по выплате комиссионного вознаграждения, а также выплате отчислений в РСА и пр. фонды.

Параметры модели оцениваются заранее и включают в себя:

1. Прогнозную величину отношения РНП по когорте договоров, у которых момент первичного признания договора лежит в определенном квартале (условно назовем его кварталом андеррайтинга), по состоянию на конец квартала $i + 1$ к величине РНП по этой же когорте договоров на конец квартала i . Калибровка модели основана на наблюдаемой статистике страховщика о развитии ранее сформированных РНП.

2. Паттерн развития убытков, т.е. набор величин (в процентах), показывающих распределение убытков, происходящих в определенном квартале действия страхового покрытия (квартале страховых событий, выражаясь языком федерального стандарта актуарной деятельности) по кварталам оплаты этих убытков.

3. Паттерн развития суброгаций и регрессов (совершенно аналогично паттерну развития убытков, только для учетных групп 3 и 7). Указанные паттерны оцениваются в процессе анализа развития убытков и суброгаций. Обновление предусмотрено не реже, чем раз в квартал.

4. Показатели досрочного расторжения договоров страхования (процент величины незаработанной премии по расторгаемым договорам от РНП на начало периода по всем договорам учетной группы).

Для целей использования актуальной информации регулярно осуществляется перекалибровка модели расчета ДПП: для целей прогноза развития РНП (включая расторжения договоров страхования) не реже, чем раз в полгода, а для целей прогноза развития убытков, суброгаций и регрессов ежеквартально.

В качестве первого шага алгоритм расчета предусматривает расчет прогнозной величины РНП на каждую последующую квартальную дату и заработанной премии за каждый будущий квартал (с учетом расторгаемых договоров). Затем рассчитываются состоявшиеся убытки. Наконец, в качестве третьего шага, с использованием паттерна развития убытков те убытки, которые произойдут в определенном квартале, распределяются по кварталам оплаты. Наряду с этим с использованием коэффициента возмещения рассчитываются будущие суброгации и регрессы и с посредством соответствующего паттерна распределяются по кварталам

поступлений. Также вместе с прогнозом заработанной премии прогнозируются расходы на сопровождение договоров страхования и вместе с прогнозом выплаченных убытков прогнозируются расходы на исполнение страховых обязательств.

Преимущество описанного подхода, в частности, в том, что он дает одновременно распределение убытков (и суброгаций) как по периодам страховых событий, так и по периодам оплаты. Такое «двумерное» распределение было бы проблематичным и потребовало бы дополнительных усилий при использовании треугольников развития убытков, сгруппированных по периодам андеррайтинга. Ценность указанного двумерного распределения для целей анализа бизнеса носит сомнительный характер, в виду того, что небольшое по природе количество чисел используется для прогнозирования гораздо большего количества чисел; прогнозная сила подобной модели носит ограниченный характер. Однако, существует необходимость данного подхода для подготовки предложенных регулятором форм отчетности, которая, в данном случае, диктует выбор метода оценивания.

Учитывая последние изменения в ОСАГО (вступление в силу обязательности страхования в «Новых регионах» в 2025 году) следовало ожидать, что значительная часть автовладельцев заключат договоры страхования заранее, то есть в 2024 году с началом действия покрытия в 2025 году. Данное обстоятельство было учтено при расчете резервов ДПП и РПВУ по ОСАГО. Для этого в журнале договоров страхования были выбраны соответствующие договоры, выполнен прогноз заработанной премии по ним (в данном случае без использования модели развития РНП, просто по каждому договору отдельно), на прогноз «наложена» модель расторжений договоров и стандартный паттерн развития убытков и суброгаций. В качестве убыточности по «Новым регионам» была взята убыточность по близким к ним регионам, скорректированная на соотношение территориальных коэффициентов.

Методы получения наилучшей оценки РУ.

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни": "Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков" (пункт 3.3.2). При проведении анализа и расчетов я руководствовался этим принципом, используя оценки РЗНУ как вспомогательные для оценки всего резерва убытков в целом. Резервы убытков без учета РРУУ рассчитаны с использованием ряда актуарных методов. Актуарная наилучшая оценка выбрана после анализа результатов всех примененных методов и основана на применении разумного метода, в наибольшей степени, по моему мнению, соответствующего обстоятельствам бизнеса, а также на использовании обоснованных допущений. Примененные методы состояли из:

- Методов, основанных на цепочно-лестничной технике (как классический метод цепной лестницы, так и его модификации, основанные на ином выборе коэффициентов развития, чем взвешенные средние),
- Метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам,

- Аддитивного метода (метода независимых приращений),
- Комбинации указанных методов.

Оценка параметров и выбор метода для наилучшей оценки.

РУ по ОСАГО

РУ по ОСАГО

Группировка данных об оплаченных убытках осуществлялась по кварталам страховых событий и кварталам развития. Число кварталов для анализа и расчетов выбрано равным 24. Указанный выбор согласуется с требованием федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни": "продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода" (пункт 3.2.3). В анализе и расчетах использованы исторические данные об оплаченных убытках не только по ООО Страховая компания «Гелиос», но и по ООО Страховое общество «Верна», относящихся к периоду 2017-2021г., которые отсутствуют в бухгалтерском учете Общества. Наличие поквартальной информации по РЗНУ позволило строить треугольники состоявшихся убытков и использовать дополнительные методы в расчетах. К сожалению, данные о РЗНУ по Страховому обществу «Верна» периода 2017 – 2021гг. ранее 2024 года не были использованы ввиду их сомнительной надежности, но в настоящий момент это оказывает нематериальное влияние на оценки. В этом отличие использованных методов от методов, примененных на конец 2023 года, когда влияние недостаточно качественных данных по Страховому обществу «Верна» было признано материальным.

Финальная оценка (наилучшая актуарная оценка) резервов убытков выполнена в соответствии со следующим подходом.

Вред жизни и (или) здоровью. Использован треугольник развития состоявшихся убытков. Для оценки первого коэффициента развития рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный 1-й коэффициент развития, а объясняющей переменной - отношение суммы убытков календарного квартала после первого квартала развития (элемент первого столбца треугольника развития) к премии, заработанной в соответствующем квартале. Линия регрессии - степенная функция $y = ax^b$. Модель используется для оценки/прогноза будущего первого коэффициента развития. Коэффициенты развития с номерами 2 - 7 оценены, как среднее значение наблюдаемых коэффициентов развития за число последних кварталов, которое демонстрирует относительную стабильность наблюдаемых коэффициентов (8 кварталов). Далее полученные с помощью модифицированного метода цепной лестницы оценки убыточности усреднены (за последние 6 кварталов) и усредненная оценка убыточности использована в методе Борнхьютера-Фергюсона для получения

наилучшей оценки резерва по последним 6 кварталам. По «более старым» кварталам резерв оценен методом классической цепной лестницы.

Описанная схема имеет следующие преимущества:

Регрессионная модель позволяет элиминировать случайные колебания в процессе заявления и регистрации убытков, оставив только влияние системных факторов, а также учесть сезонные эффекты, если они есть, и получить наилучшую оценку коэффициента развития, наиболее соответствующую информации о развитии убытков.

Сглаживание убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени "сигнал" от "шума".

Дополнительное сглаживание "скачков" в развитии убытков получается за счет применения метода Борнхьютера-Фергюсона. По моему мнению, выполнять усреднение убыточности для целей применения метода Борнхьютера-Фергюсона целесообразно за достаточно значимое число кварталов, так как усреднение за малое число кварталов лишает смысла саму идею метода.

Полученная оценка сравнивалась с оценкой, полученной на основе треугольника развития оплаченных убытков с применением вышеописанного подхода к треугольнику состоявшихся убытков. Разница в оценках составила 2 промилле.

ОСАГО вред имуществу. Использован подход, аналогичный подходу к треугольнику по вреду жизни/здоровью. Только с исключением применения регрессионной модели: поскольку в данном случае регрессия оказалась незначимой (квадрат коэффициента детерминации равен 2,5%), то для оценки 1-го коэффициента развития также было использовано усреднение по последним 8-ми наблюдаемым коэффициентам.

Оценка резерва также сравнивалась с оценкой по треугольнику оплаченных убытков. В этом случае разница составила несколько больше 5% (больше была оценка по состоявшимся убыткам), что говорит о меньшей надежности оценки. В качестве наилучшей оценки взята оценка на базе состоявшихся убытков.

Оценка суммы окончательных убытков тестировалась на соответствие историческим средним и тенденциям развития этих средних, в соответствии с пунктом 3.9.4 федерального стандарта по резервам: "Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария". Можно сказать, что наблюдается небольшой тренд снижения убыточности, но со значительными колебаниями вокруг линии тренда (обусловленными во многом сезонными явлениями, но также и влиянием случайного фактора). Однако тренд не настолько значимый, чтобы использовать его для оценки резерва неистекшего риска.

Отдельная оценка выполнена для входящего перестрахования ОСАГО. Поскольку группировка убытков в треугольник развития 11x11 не может содержать полную историю развития, то использовался хвостовой коэффициент развития, в качестве которого выбран 9-й фактор развития по вреду имуществу.

РУ по учетной группе 7

Данный сегмент характеризуется очень быстрым изменением объема продаж: заработанная премия за 4 квартала выросла почти в 2,5 раза, достигнув максимума в 3-м квартале 2023 года, после чего начала быстро снижаться и снизилась до 4-го квартала 2024 года в 3,5 раза по сравнению с максимумом. При таком быстром изменении оценка резерва всегда сопряжена с риском ошибки. Кроме того, следует учесть объективные макроэкономические процессы, при которых время урегулирования убытков могло ощутимо вырасти. Это объясняется возросшим временем ожидания поступления деталей для ремонта на СТОА вследствие санкций. Проявлением этих тенденций стал, например, рост 1-го коэффициента развития, который составлял 4,7 в среднем для 2022 года страховых событий, а в первом полугодии 2023 года составил почти 11,5 и который для последних наблюдений в среднем составил для четырех кварталов 3,35. Следует также принять во внимание изменение структуры портфеля, а именно, быстрый рост в портфеле доли продукта под общим названием «миникаско» (ранее названия менялись, в частности, использовалось название «экономное каско», но экономическая суть продукта оставалась неизменной). Этот продукт характеризуется очень низкими значениями средней премии, высокой убыточностью и очень большой величиной коэффициента возмещения (отношение будущих поступлений суброгаций и регрессов к окончательным убыткам). Таким образом продукт, демонстрируя весьма высокую убыточность, может оставаться экономически рентабельным за счет поступлений по суброгационным и регрессным искам.

Для финальной оценки выбран треугольник оплаченных убытков величиной 24 квартала. Оценка, как было описано выше, выполнялась параллельно для треугольников оплаченных и состоявшихся убытков. Выбор 1-го коэффициента развития сделан посредством регрессионной модели, описанной выше в разделе по ОСАГО вред жизни/здоровью. Коэффициенты 2 - 8 оценены как среднее значение наблюдаемых коэффициентов развития за последние кварталы, которые демонстрирует относительную стабильность наблюдаемых коэффициентов (6 кварталов для 2-го коэффициента и 8 кварталов для последующих). Остальные коэффициенты оценены методом простой цепной лестницы. Далее применяется подход, описанный выше для ОСАГО, с усреднением окончательной убыточности и применением метода Борнхьютера-Фергюсона для последних 7-ми кварталов и метода классической цепной лестницы для остальных кварталов. Оценка для треугольника оплаченных убытков несколько выше (на 5,5%), чем для треугольника состоявшихся убытков, но в качестве наилучшей была снова взята оценка на базе состоявшихся убытков.

Расчеты по остальным учетным группам в целом повторяют вышеописанный алгоритм расчетов по ОСАГО. Шаги при этом следующие.

- 1) Анализ треугольника развития оплаченных убытков, выбор коэффициентов развития и применение модифицированного метода цепной лестницы. При

наличии обоснования – применение регрессионной техники для оценки 1-го или первых двух коэффициентов развития;

- 2) Усреднение убыточности и применение метода Борнхьютера-Фергюсона с полученной прогнозной убыточностью к нескольким последним кварталам (от 6 до 8). Применение метода классической цепной лестницы к оставшимся «старым» кварталам.

Исключение составляет резерв убытков по страхованию арбитражных управляющих. Для целей наилучшей оценки учетная группа 14 была разбита на 2 части: а) страхование арбитражных управляющих и б) другие виды страхования.

Для оценки окончательных убытков и резерва убытков по указанному сегменту была оценена частота убытков на основе внешних публичных данных. Для этого была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на конец 2019, 2020 и 2021 годов. Затем за тот же период было взято количество судебных решений (согласно вышеупомянутому реестру), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб. В качестве оценки частоты убытков на единицу экспозиции было взято отношение второго показателя к первому.

Для оценки среднего размера убытка была использована наблюдаемая статистика Общества по страховым выплатам и заявленным, но неурегулированным убыткам. Здесь необходимо пояснить, что страховым случаем в соответствии с правилами страхования является вошедшее в законную силу решение суда о наступлении ответственности арбитражного управляющего перед участвующими в деле о банкротстве лицами или иными лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве. Поэтому использование ЗНУ в данном случае явно недостаточно, необходимо привлечение иной сущности, название которой в актуарной практике пока отсутствует, а именно всех известных случаев нанесения ущерба, независимо от того, доказаны ли эти случаи или нет. Иными словами, здесь была использована информация из запрошенного у юристов и полученного реестра судебных дел с указанием вероятных сумм будущих выплат.

На основании всего массива данных была произведена оценка резерва убытков по страхованию арбитражных управляющих.

Для проверки непротиворечивости результатов наблюдаемой статистики Общества и для дополнительного контроля был осуществлен альтернативный расчет посредством классической актуарной техники на базе треугольников развития убытков. Следует иметь в виду, что страхование арбитражных управляющих осуществлялось Обществом в 2018- 1 полугодии 2022 г. В реестре судебных дел указан целый ряд страховых случаев, произошедших в 2023-2024 гг. На основании имеющейся наблюдаемой статистики оценено среднее количество дней, через которое наступает страховое событие после события, инициирующего страховой случай. На 30.09.24 указанная оценка срока составила 1145 дней, т.е. примерно 12 кварталов или 3 года. Актуарий не располагал точными и полными данными о дате события, инициирующего страховой случай (эти данные отсутствуют в учетных системах Общества), поэтому выше сказано об оценке, а не о точном расчете. В этот момент у актуария был выбор между двумя равноценными возможностями: а) переоценить даты событий, инициирующих страховой случай, сдвинув

их на 12 кварталов в прошлое по сравнению с датами страховых случаев, либо б) Перенести значения заработанной премии на 12 кварталов вперед начиная с 3 квартала 2022 г. Выбрана была 2-я возможность, так что заработанная премия в целях расчета по наилучшей оценке дублирует фактическое значение на минус 3 года назад. Фактические значения рассчитаны строго в соответствии с п. 5.5.5. Положения 781-П.

Анализ данных об иском против арбитражных управляющих также демонстрирует тенденцию к увеличению числа случаев, произошедших в 2023-2024 гг., при этом по событиям до 2021 года новых исковых заявлений не поступает. Эта тенденция нашла свое отражение в перераспределении оценки резерва убытков в сторону более «новых» кварталов. По более «старым» кварталам оценка резерва получена с учетом официальной статистики Федресурса «Банкротство в России. Статистический бюллетень Федресурса. Итоги I полугодия 2024 года», а именно с учетом фактической доли удовлетворения жалоб на арбитражных управляющих.

Анализ расходов на урегулирование убытков и использование результатов в оценке резервов.

Для оценки ДПРУУВно использована информация из оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 за 2023-2024 годы. Для анализа было доступно разделение расходов на прямые и косвенные и по учетным группам. Отчет из базы, содержащий прямые расходы на урегулирование убытков, стал впервые доступен осенью 2024 года. Руководство Общества отмечает, что отчет требует доработки и содержит неточности, которые необходимо устранить. При условии доработки им можно будет пользоваться, будет уточнен состав статей расходов, появится связка со страховыми событиями (имеющаяся в базе данных, но недоступная в условиях необходимости доработки отчета), и возможность строить треугольники развития расходов. Резерв ДПРУУ был рассчитан как отношение фактических расходов к фактическим выплатам, умноженное на резерв убытков в составе РЗНУ плюс РПНУ. Фактические расходы и фактические выплаты берутся за период 24 месяца до отчетной даты (с увеличением периода до 24 месяцев тем самым было учтено замечание проверяющего Актуарное заключение за 2023 год актуария). При расчете ДПП ожидаемые выплаты умножались на вышеуказанный процент, чтобы учесть будущие расходы на урегулирование еще на произошедших убытков.

РПВУ.

Необходимы следующие терминологические уточнения. Страховой резерв подразумевает вероятность страховых событий. Однако, события по ПВУ, в соответствии с законом об ОСАГО, страховыми событиями не являются, и поэтому неуместно говорить о (страховых) убытках. Я буду использовать термин «обязывающее событие» или просто «событие». Вместо «убытка» я использую термин «выплаты пострадавшим», а вместо «суброгационного поступления» «поступления от страховщиков виновников», либо просто «поступления». Но все же

я использую термин «неистекший риск», подразумевая, что это (по закону, но не по экономической природе) не страховой риск.

Невзирая на терминологические проблемы, исходящий денежный поток, или поток выплат пострадавшим, математически представляет собой то же самое, что поток убытков (и его можно было бы рассматривать как обычные убытки, если бы не вышеупомянутый закон об ОСАГО); оценка его также технически сводится к оценке обязательств по неистекшему риску (ранее подробно описанной в разделе «ДПП») и к оценке по истекшему риску, на основе анализа треугольника выплат и треугольника поступлений с применением соответствующих актуарных методов. Эти методы полностью аналогичны описанным выше, например, при оценке резервов убытков по ОСАГО. Входящий поток поступлений от страховщиков виновников математически есть то же самое, что поток суброгационных поступлений, и может быть оценен так же, как описано ниже в разделе 3.7. Так же как в случае суброгаций и регрессов, в резервах признается только поток поступлений по еще не оплаченным событиям. Поэтому был использован следующий подход. Из оценки будущих поступлений по всем событиям вычтены права требования по уже оплаченным событиям без каких-либо обесценений или обнулений. Разница между полученными двумя оценками взята в качестве оценки поступлений по истекшему «рisku». Для оценки поступлений по неистекшему «рisku» использован коэффициент возмещений относительно всех окончательных выплат по ПВУ.

Важное уточнение. Положение 781-П не накладывает никаких ограничений на признание в резервах будущих поступлений по еще не произошедшим событиям. Поэтому как при оценке потоков по суброгациям и регрессам, так и при оценке потоков по ПВУ прогноз выполнен по всем будущим суброгациям/регрессам и, соответственно, будущим событиям ПВУ.

Оценка резерва «по истекшему риску» была скорректирована на договоры, заключенные в 2024 году с началом действия покрытия в 2025 году ровно тем же методом, что и оценка ДПП, как это описано выше при раскрытии метода оценки ДПП.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Общество широко использует перестрахование в качестве инструмента управления рисками. Портфели КАСКО и Имуущества характеризуется значительным разбросом страховых сумм и условий страхования. Применялось факультативное перестрахование в случаях, если страховая сумма по конкретному договору страхования превысит установленную максимальную сумму собственного удержания или если профильный андеррайтер сочтет риск такого договора страхования избыточным. Исходящее перестрахование ОСАГО осуществлялось в рамках пула ОСАГО.

Для оценки денежного потока по доле перестраховщика (ДДПП) в резерве премий применяется метод ожидаемой убыточности, аналогичный методу расчета самого резерва ДПП.

Суть метода состоит в том, что оценка будущей заработанной премии умножается на оценку будущей убыточности и тем самым получается прогноз величины будущих состоявшихся убытков. Далее за счет применения факторов развития оплаченных убытков, основанных на исторических данных, получается денежный поток будущих выплат. Для корректной реализации метода используются статистические данные по доле перестраховщиков в выплатах, прежде всего, треугольники развития доли перестраховщиков в выплатах, которые строятся ежеквартально.

Для оценки денежного потока по доле перестраховщика в резерве убытков оценивается денежный поток по доле перестраховщика в выплате страхового возмещения. Для расчета доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ(i) прогноз денежных потоков строится по каждому учитываемому в расчете договору исходящего перестрахования путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования в отношении страховых случаев, заявленных страховщику до расчетной даты.

Для расчета общей суммы потоков, связанных с выплатами страхового возмещения, могут применяться метод цепной лестницы и модифицированной цепной лестницы; метод Борнхьютера-Фергюсона.

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

Величины ОРСф по 3й и 7й учетным группам рассчитаны строго по предписанным формулам.

Для получения наилучших оценок как в составе ДПП, так и в составе ДПУ, были выполнены следующие шаги.

1) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов страховых событий и была применена стандартная актуарная техника (подход совершенно аналогичный описанному выше при расчете резерва убытков по автострахованию) для оценки всех будущих поступлений по всем убыткам Общества (как оплаченным, так и не оплаченным). Базой оценки явились все окончательные убытки по данной учетной группе. Оценен коэффициент возмещений по суброгационным искам (в процентах к окончательным убыткам)

2) Построен треугольник развития поступлений в разрезе кварталов оплаты убытков. Базой оценки явились все оплаченные убытки. Тем самым были оценены все будущие поступления по уже оплаченным убыткам.

3) Была рассчитана разница между двумя оценками: по всем убыткам и по оплаченным убыткам. Тем самым получена оценка будущих поступлений по не оплаченным убыткам – компонента, необходимая для оценки ДПУ.

4) При оценке ДПП будущие поступления прогнозировались по всем будущим состоявшимся убыткам на основе коэффициента возмещения, как это было описано в соответствующем разделе.

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 по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по 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, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, с отражением корректировок на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе и по страховому портфелю, изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже в таблице 2 приведены резервы Общества в разрезе учетных групп.

Таблица 2. Резервы по прямому страхованию

Номер учетной группы (1-16)	Резерв премий (рег.)		Резерв убытков (рег.)		Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	СР (Стабилизационный резерв по договорам страхования)
	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	Оценка рискованной маржи (РМП)	Оценка ожидаемой величины убытков (ДПУ)	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)		
Учетная группа 1	10 657 317,30	2 819 526,96	22 487 345,80	5 949 309,38		
Учетная группа 2	8 491 947,60	2 246 651,25	13 068 451,37	3 457 422,72		
Учетная группа 3	905 983 380,04	236 899 941,83	550 173 041,83	132 700 428,72	80 162 753,52	
Учетная группа 6	84 697,84	22 407,88	179 400,29	47 462,60		
Учетная группа 7	149 222 721,78	39 097 942,73	200 846 704,70	52 186 454,84		
Учетная группа 8	275 908,00	72 994,92	42 179 951,97	11 159 235,33		
Учетная группа 9	0,00	0,00	6 812 038,57	1 802 210,24		
Учетная группа 10	34 414 370,13	9 023 652,65	60 860 491,40	16 101 406,33		
Учетная группа 13	226 522,53	59 929,38	260 231,45	68 847,49		
Учетная группа 14	39 848 399,91	10 542 393,99	171 016 452,36	45 244 547,42		
Учетная группа 15	3 625 092,77	959 063,76	2 310 288,56	611 215,81		
Учетная группа 16	0,00	0,00	5 224 401,92	1 382 181,05		
Учетная группа 17	1 838,67	486,44	18 019,92	4 767,40		
Итого	1 152 832 196,57	301 744 991,79	1 075 436 820,14	270 715 489,33	80 162 753,52	0,00
	2 308 431 770,23					
с учетом рискованных марж	2 880 892 251,35					
нетто	2 816 423 431,25					

В Таблице 3 приведены доли перестраховщиков также в разрезе учетных групп.

Таблица 3. Доля перестраховщиков в резервах

Учетная группа	СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	ДДПП	СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	ДДПУ
Учетная группа 1						
Учетная группа 2						
Учетная группа 3	10 543 157,33	0,00	10 543 157,33	48 588 699,79	0,00	48 588 699,79
Учетная группа 6						
Учетная группа 7	1 443 115,10	-3 758,22	1 439 356,88	3 596 600,60	-5 540,54	3 591 060,06
Учетная группа 8						
Учетная группа 9						
Учетная группа 10	307 768,14	-1 222,10	306 546,04			
Учетная группа 13						
Учетная группа 14						
Учетная группа 15						
Учетная группа 16						
Итого	12 294 040,57	-4 980,32	12 289 060,25	52 185 300,39	-5 540,54	52 179 759,85

В таблицах 4 и 5 представлены изменения резервов по сравнению с 31.12.2023 и изменения долей перестраховщиков в резервах по сравнению с 31.12.2023.

Таблица 4. Изменения резервов с 31.12.2023 по 31.12.2024

Номер учетной группы (1-16)	Резерв премий (рег.)		Резерв убытков (рег.)		Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	СР (Стабилизационный резерв по договорам страхования)
	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	Оценка рисков маржи (РМП)	Оценка ожидаемой величины убытков (ДПУ)	Оценка рисков маржи в резерве убытков (РМУ)		
Учетная группа 1	-25 896 092,71	-10 441 716,12	-17 074 563,39	-8 403 389,71	0,00	0,00
Учетная группа 2	-3 130 257,41	-1 969 778,51	-2 154 244,76	-2 050 204,56	0,00	0,00
Учетная группа 3	23 823 647,24	-80 097 137,32	-205 595 989,22	-137 383 893,97	34 471 794,05	0,00
Учетная группа 6	-18 262,91	-14 945,34	-1 313 318,08	-494 081,98	0,00	0,00
Учетная группа 7	-101 903 953,07	-51 351 956,37	-146 456 232,65	-73 811 876,73	0,00	0,00
Учетная группа 8	275 908,00	72 994,92	33 796 170,41	8 117 676,00	0,00	0,00
Учетная группа 9	-22 026,28	-7 990,93	6 812 038,57	1 802 210,24	0,00	-9 182 469,48
Учетная группа 10	9 244 555,33	15 231,98	-52 981 579,53	-15 033 457,70	0,00	0,00
Учетная группа 13	152 019,92	32 900,51	250 421,18	65 288,41	0,00	0,00
Учетная группа 14	-41 447 124,93	-18 950 879,44	-46 769 020,57	-33 701 325,88	0,00	0,00
Учетная группа 15	2 286 243,26	473 341,39	-1 925 127,18	-925 354,31	0,00	0,00
Учетная группа 16	-1 973 048,06	-715 803,80	-4 388 757,31	-2 104 710,49	0,00	0,00
Учетная группа 17	1 838,67	486,44	18 019,92	4 767,40	0,00	0,00
Итого	-138 606 552,9	-162 955 252,6	-437 782 182,6	-263 918 353,3	34 471 794,1	-9 182 469,5

с учетом рисков марж
нетто

-551 099 410,99
-977 973 016,86
-992 357 573,74

Таблица 5. Изменения долей перестраховщиков с 31.12.2023 по 31.12.2024

Номер учетной группы	РП (Доля перестраховщиков в РП)	Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ)
	Оценка Доли ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДДПП)	Оценка Доли ожидаемой величины убытков (ДДПУ)
Учетная группа 1	0,00	0,00
Учетная группа 2	0,00	-41 422,64
Учетная группа 3	2 157 032,08	37 282 531,34
Учетная группа 6	0,00	0,00
Учетная группа 7	-370 400,43	3 591 060,06
Учетная группа 8	0,00	0,00
Учетная группа 9	0,00	0,00
Учетная группа 10	-32 376,78	-28 021 650,95
Учетная группа 13	0,00	0,00
Учетная группа 14	0,00	-178 355,85
Учетная группа 15	0,00	0,00
Учетная группа 16	0,00	-1 859,95
Учетная группа 17	0,00	0,00
Итого	1 754 254,87	12 630 302,01

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

Договор пула ОСАГО признан передающим страховой риск на основании подпункта 6.3.4.1 пункта 6.3 Положения Банка России 781-П. На 31.12.2024 кроме договора перестрахования ОСАГО признаны передающими страховой риск факультативно-облигаторные договоры пропорционального перестрахования по 7й и 10й учетным группам на основании подпункта 6.3.4.2 пункта 6.3 вышеуказанного Положения. Также оценены обязательства перестраховщиков по непропорциональным факультативно-облигаторным договорам по 7й и 10й учетным группам. Величина ОДП рассчитывается для договоров непропорционального перестрахования, которые передают страховой риск и были заключены после 01.01.2024 включительно.

Для расчета ОДП по каждому договору перестрахования определяются следующие величины:

$$\text{ОДП} = \frac{P(AP < 0) \cdot |E(AP | AP < 0)|}{\text{ОП}},$$

- AP - Оценка на дату расчета ОДП функции распределения размера финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования;
- P(AP<0) - Вероятность того, что размер финансового результата перестраховщика по договору перестрахования меньше нуля;
- |E(AP|AP<0)| - Модуль оценки условного математического ожидания размера финансового результата перестраховщика при условии отрицательного значения финансового результата перестраховщика;

• ОП - Сумма оплаченной Компанией на дату расчета ОДП перестраховочной премии в пользу перестраховщика и оценки на дату расчета ОДП приведенной стоимости ожидаемого размера будущей перестраховочной премии по договору перестрахования.

В качестве распределения величины убытка рассматривается логнормальное распределение. Определение параметров распределения производится из фактически имеющихся статистических данных по выплатам по соответствующей учетной группе с возможной корректировкой с помощью экспертных оценок.

По облигаторным договорам перестрахования 7й и 10й учетных групп результаты расчета ОДП представлены в следующей таблице:

Договор	ОДП
CN/XL/MOTOR_PD/GELIOS/09-24_уг10	5,0%
CN/XL/MOTOR_PD/GELIOS/09-24_уг7	3,6%

Из факультативных договоров следующие не прошли тест на ОДП:

392-0031743-51-11088/п(201)/2
392-0031743-51-11088/п(201)/3
392-0031743-51-11088/п(201)/4
392-0031743-51-11088/п(201)/5
392-0031743-51-11088/п(201)/9
397-0038689-13003/п(206)
397-0038689-13003/п(59)

Совокупная величина ДДПП по ним составила 100 675,38 руб.

Следующие факультативные договоры прошли тест на ОДП:

392-0031743-51-11088/п(201)/1
392-0031743-51-11088/п(201)/6
392-0031743-51-11088/п(201)/7
392-0031743-51-11088/п(201)/8

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 и по страховому портфелю.

Сопоставление оценок резервов на отчетные даты с выплатами, расходами . поступлениями и переоценками остаточных величин резервов на 31.12.2024 приведено в следующей таблице 6:

Таблица 6. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Страховые выплаты	Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям	Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %
1	39 561 909,19	19 043 230,75	0,00	442 721,40	306 496,53	19 769 460,51	49,97%
2.1.	15 222 696,13	6 562 772,76	0,00	681 174,68	8 381 358,39	-402 609,70	-2,64%
3	755 769 031,05	636 926 269,05	57 765 008,16	68 616 184,32	170 203 609,91	-62 212 024,07	-8,23%
6	1 492 718,37	276 611,12	0,00	14 848,17	136 565,50	1 064 693,58	71,33%
7	347 302 937,35	308 186 669,22	56 047 490,59	36 226 003,91	27 751 593,51	31 186 161,30	8,98%
8	8 383 781,56	5 278 611,31	0,00	417 022,87	10 431 583,51	-7 743 436,13	-92,36%
9	0,00	0,00	0,00	0,00	6 812 067,85	-6 812 067,85	
10	113 842 070,93	65 414 754,58	0,00	8 136 658,40	34 389 211,55	5 901 446,40	5,18%
13	9 810,27	0,00		0,00	260 231,45	-250 421,18	-2552,64%
14	217 785 472,93	13 157 578,29	0,00	2 419 652,26	151 471 246,54	50 736 995,84	23,30%
15	4 235 415,74	2 547 149,41	0,00	451 519,96	41 566,38	1 195 179,99	28,22%
16	9 613 159,23	4 011 285,25	0,00	104 512,79	2 012 897,67	3 484 463,52	36,25%
17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Все учетные группы	1 513 219 002,75	1 061 404 931,74	113 812 498,75	117 510 298,76	412 198 428,79	35 917 842,21	2,37%

По итогам расчетов можно утверждать с высокой надежностью, что резервы, сформированные на 31.12.2023, были достаточны. Фактором риска здесь является отраженный в соответствующей графе переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств (около 412 млн. руб.), но имеющийся «запас» порядка 190 млн. руб. более чем достаточен.

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

Как уже было указано выше, будущие поступления отдельно были оценены по неистекшему риску (в составе ДПП) и по истекшему риску (в составе ДПУ). Результаты оценок приведены ниже в таблице 7.

Таблица 7. Приведенная ожидаемая стоимость будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Будущие поступления	S&S ОСАГО	S&S КАСКО
Неистекший риск	18 657 994	37 190 461
Истекший риск	52 171 225	54 757 204

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Приведенные в настоящем Актуарном заключении резервы по состоянию на 31.12.2024 адекватны.

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

По результатам анализа развития портфеля ОСАГО Общества можно сказать, что убыточность портфеля демонстрирует тенденцию к снижению. Однако это снижение очень медленное, с периодами рецидивов. Между тем, высокая убыточность по ОСАГО представляет собой фактор риска, который может быть снижен более решительной тарифной политикой и/или политикой андеррайтинга.

Особой проблемой является страхование ответственности арбитражных управляющих. Хотя операции по этому виду страхования осуществлялись очень давно, тем не менее убытки, имея огромный временной лег между событием, инициирующем страховой случай, и моментом урегулирования убытка, до настоящего времени не демонстрируют полной истории развития, поэтому наблюдаемой статистики Общества недостаточно для надежного оценивания обязательств.

На момент настоящего оценивания политика Общества в области исходящего перестрахования ОСАГО требует дополнительного анализа и проработки. Договоры, переданные в перестрахование, демонстрируют убыточность, сопоставимую с убыточностью по прямому страхованию.

Согласно информации, представленной руководством Общества, на момент проведения оценивания информация о прямых расходах на исполнение страховых обязательств в журнале учета убытков не отражала реальную ситуацию, отчет требовал доработки. Это обстоятельство привело к необходимости отказа от использования данной информации и тем самым к необходимости использования т.н. «процентного подхода» к оценке резервов расходов на исполнение страховых обязательств (подробнее см. раздел 3.5 настоящего заключения). При указанном подходе существует риск недооценки резервов, так как распределение во времени вышеупомянутых расходов не совпадает с распределением убытков, многие расходы связаны с урегулированием больших убытков (или, например, судебных убытков), которые урегулируются как правило намного медленнее остальных.

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

Ответственный актуарий рекомендует произвести доработку отчета ЖУПД, содержащего журнал учета убытков, поступлений по суброгациям и регрессам, прямых расходов на исполнение страховых обязательств и прочее, так чтобы он содержал (особенно в части расходов) достаточную информацию для актуарного анализа прямых расходов.

Ответственный актуарий рекомендует заполнять по мере возможности поле в базе, отражающее дату события, инициирующего страховой случай. Понятно, что это представляет собой проблему, ибо Общество не всегда может доподлинно знать эту дату, которая часто выявляется лишь как результат отдельного судебного разбирательства, но все же без этой информация о развитии убытков по арбитражным управляющим, как и по другим видам профессионально ответственности, неполна и не может быть полной.

Ответственный актуарий рекомендует скорректировать андеррайтерскую политику в области перестрахования ОСАГО, чтобы в перестрахование отдавались наиболее высокие риски.

Ответственный актуарий
28.03.2025



А.В. Сафонов