

Ответственный актуарий



М.А. Адамович

«27» февраля 2023 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГАЗПРОМ СТРАХОВАНИЕ»**

ЗА 2022 ГОД

2023 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество	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	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	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)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
2.5.	Место нахождения	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания ...	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	15
3.7.	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	18
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	19
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	19
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	19
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений,	

	использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	20
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	21
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде	21
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	25
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 резервной группе и по страховому портфелю	25
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	27
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	27
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	29
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	30
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	32
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	32
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	32
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	32
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	32
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	33
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	33

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество

Адамович Михаил Александрович

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, №66.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (Протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Бессрочный трудовой договор №5533 от 12.08.2021г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации № 2020-03-17, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, согласно Протоколу аттестационной комиссии от 26.03.2020 №04/2020.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Газпром страхование».

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

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3398.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7702263726

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1027700462514

2.5. Место нахождения

127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 40, этаж/помещ. технический/1, ком. 22

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

Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3398 от 28.04.2022г. (Вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни).

Лицензия на осуществление страхования СИ № 3398 от 28.04.2022г. (Вид деятельности – добровольное имущественное страхование).

Лицензия на осуществление страхования ОС № 3398 - 02 от 28.04.2022г. (Вид деятельности – Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации).

Лицензия на осуществление страхования ОС № 3398 - 04 от 28.04.2022г. (Вид деятельности – Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте).

Лицензия на осуществление страхования ОС № 3398 - 05 от 28.04.2022г. (Вид деятельности – Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 3398 от 28.04.2022г.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016, №06-51/1016;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659;
5. Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. N 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования) за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журнал учета договоров, принятых в перестрахование, за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журнал учета договоров, переданных в перестрахование, за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;

- Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования) за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журнал учета досрочно прекращенных договоров, принятых в перестрахование, за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журнал учета доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в них по состоянию на 31.12.2022;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы учета доходов от реализации годных остатков транспортных средств за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2023 по 15.02.2023);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 год;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 год.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета заключенных договоров страхования (сострахования), договоров, принятых в перестрахование, за 2022 год, Журналы учета досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), договоров, принятых в перестрахование, за 2022 год были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403.121 «Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», 71404.221 «Уменьшение премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» за аналогичный период.
- Журналы учета договоров, переданных в перестрахование, за 2022 год были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403.122 «Уменьшения премии и расторжения по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование», 71404.222 «Премии по договорам, переданным в перестрахование» за аналогичный период.
- Журналы учета убытков по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование за 2022 год были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409.153 «Восстановление списания по судебным решениям», 71410.251 «Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни», 71410.253 «Списания по судебным решениям».
- Журнал учета доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за 2022 год были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409.151 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах».
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в них,

предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма 0420155).

В ходе проверки вышеперечисленных Журналов существенные расхождения с данными бухгалтерского учета не выявлены. Корректировка используемых журналов не производилась.

Результаты проверки представлены в таблице ниже:

(млн. руб.)

Наименование Журнала	Сумма показателя по Журналу	Сумма по бухгалтерскому учету	Разница
Журналы учета заключенных договоров страхования (сострахования), договоров, принятых в перестрахование, за 2022 год. Журналы учета досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), договоров, принятых в перестрахование, за 2022 год	6 214	6 213	0,02%
Журнал учета договоров, переданных в перестрахование, за 2022 год	2 815	2 815	0,00%
Журнал учета убытков по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за 2022 год	4 813	4 784	0,61%
Журнал учета доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за 2022 год	24	24	0,00%

Журнал учета убытков по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за 2022 год расходится с данными бухгалтерского учета на величину изменения списаний по судебным решениям за указанный период.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными;
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахования;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Структура страхового портфеля ООО СК «Газпром страхование» в 2022 году характеризуется следующими показателями:

(млн. руб.)

Резервная группа	Наименование группы	Страховая премия (данные бухгалтерского учета)	Доля в портфеле, %
ГО	Страхование гражданской ответственности	532	8,56%
СпецРиски	Страхование специальных рисков	458	7,37%
КАСКО	Страхование АвтоКАСКО	50	0,80%
ФинРиски	Страхование финансовых рисков	837	13,47%
НС	Страхование от несчастных случаев	1 290	20,76%
Имущество	Страхование имущества	1 919	30,90%
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1 127	18,14%
Итого		6 213	100,00%

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

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

Величина РНП определяется методом, описанным в п.3.6 настоящего документа, при этом предполагалось, что портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора.

Величина РНП определяется по результатам проведенной проверки адекватности обязательств. При проведении проверки адекватности обязательств используются текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, о чем более подробно раскрывается в п.3.10 настоящего документа.

Для целей расчета РЗУ величина неурегулированных обязательств страховщика определяется из документов, полученных от страхователя (перестрахователя). В случае если эта величина в заявлении не определена, она определяется на основе экспертной оценки, проведенной независимой экспертизой или уполномоченными для этого сотрудниками Общества, при этом для целей расчета резерва принимается:

- возможная величина убытка, оцененная исходя из предварительно полученной Обществом информации о страховом случае, не превышающая страховую сумму;
- возможная величина убытка, оцененная исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающая страховую сумму.

В таблице ниже приведена информация о выборе допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания резерва РПНУ по каждой резервной группе (подгруппе):

Резервная группа	Резервная подгруппа	Описание метода
ГО	ГО (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена В-Ф методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 20 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Уровень убыточности для целей расчета вычислялся как средний уровень убыточности за последние 20 кварталов.
ГО	ГО (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
ГО	ГО (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
СпецРиски	СпецРиски (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
СпецРиски	СпецРиски (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
СпецРиски	СпецРиски (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена В-Ф методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 20 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Уровень

		убыточности для целей расчета вычислялся как средний уровень убыточности за последние 20 кварталов.
СпецРиски	СпецРиски (подгруппа 4)	Оценка РПНУ произведена CL методом и методом простой ожидаемой убыточности. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Прогнозные значения резерва убытков по последним кварталам страховых событий оценивались методом простой ожидаемой убыточности.
КАСКО	КАСКО (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Case cod".
КАСКО	КАСКО (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Case cod".
КАСКО	КАСКО (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
ОГЛС	ОГЛС	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 32 квартала, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 32 квартала. Первые коэффициенты развития рассчитывались с использованием информации о развитии убытков за последние 20 кварталов, предшествующие отчетной дате. Остальные коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. К полученной оценке резерва, произведенной CL методом, была также добавлена оценка изменения резерва заявленных убытков, сформированного на 31.12.2022 г., в

		связи с проводимой в 2023 году индексацией выплат.
ФинРиски	ФинРиски (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
ФинРиски	ФинРиски (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена В-Ф методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Уровень убыточности для целей расчета вычислялся как средний уровень убыточности за последние 12 кварталов.
НС	НС (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Capex cod".
НС	НС (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Capex cod".
НС	НС (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Capex cod".

НС	НС (подгруппа 4)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
НС	НС (подгруппа 5)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
НС	НС (подгруппа 6)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 16 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 16 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Cape cod".
НС	НС (подгруппа 7)	Оценка РПНУ произведена CL методом и методом простой ожидаемой убыточности. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Прогнозные значения резерва убытков по последним кварталам страховых событий оценивались методом простой ожидаемой убыточности.
Имущество	Имущество (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
Имущество	Имущество (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.

Имущество	Имущество (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Case cod".
Имущество	Имущество (подгруппа 4)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
Имущество	Имущество (подгруппа 5)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
Имущество	Имущество (подгруппа 6)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
Имущество	Имущество (подгруппа 7)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
Имущество	Имущество (подгруппа 8)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.

Имущество	Имущество (подгруппа 9)	Оценка РПНУ произведена CL методом и методом простой ожидаемой убыточности. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Прогнозное значение резерва убытков по последнему кварталу страховых событий оценивалось методом простой ожидаемой убыточности.
ДМС	ВЗР (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
ДМС	ВЗР (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений применялись индивидуальные коэффициенты развития.
ДМС	ВЗР (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом и методом простой ожидаемой убыточности. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. Прогнозные значения резерва убытков по последним кварталам страховых событий оценивались методом простой ожидаемой убыточности.
ДМС	ДМС за исключением ВЗР (подгруппа 1)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.

ДМС	ДМС за исключением ВЗР (подгруппа 2)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений использовался метод "Cape cod".
ДМС	ДМС за исключением ВЗР (подгруппа 3)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития.
ДМС	ДМС за исключением ВЗР (подгруппа 4)	Оценка РПНУ произведена CL методом. При расчете резерва использовалась статистика по произошедшим и оплаченным убыткам за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, посредством построения треугольника развития оплаченных убытков. Предполагалось, что период развития претензии составляет 12 кварталов. Коэффициенты развития убытков рассчитывались с использованием всей статистической информации, полученной из треугольника развития. При выравнивании нетипичных прогнозных значений применялись индивидуальные коэффициенты развития.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе (подгруппе) как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ по кварталам наступления страхового события. В случае если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Величина РРУУ оценивалась по резервным группам методом, описанным в п.3.6 настоящего документа, при этом использовались следующие допущения:

- по резервной группе Имущество при расчете исключались нетипичные крупные суммы, приводящие к экстремальным значениям резерва. По таким страховым случаям РРУУ был оценен с помощью экспертного мнения сотрудников Общества, занимающихся урегулированием убытков;
- по резервной группе ДМС для оценки величины РРУУ проводилась дальнейшая сегментация данных на блоки (ДМС, ВЗР). Расчет проводился по каждому сегменту отдельно методом, описанным в п.3.6 настоящего документа. Величина РРУУ по резервной группе ДМС равняется сумме величин РРУУ по всем оцененным сегментам в рамках данной резервной группы.

Суммы, указанные в настоящем документе, представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разных формах.

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

В ходе подготовки Актуарного заключения проведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Методы расчета резерва незаработанной премии

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества по действующему договору страхования, а также обязательств Общества по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора.

Оценка резерва методом «pro rata temporis» производится исходя из сроков ответственности по договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены полностью.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

Метод расчета «pro rata temporis» основывается на предположении о равномерном распределении страхового риска в период действия договора страхования. В случае если страховой риск распределяется в период действия договора страхования неравномерно, РНП рассчитывается таким образом, чтобы рассчитанного значения резерва РНП было достаточно для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования за неистекший период ответственности.

Действующий портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора.

Ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

Методы расчета резерва неистекшего риска

Необходимость формирования РНР определяется по результатам проверки адекватности обязательств по договорам страхования. В случае если выявлено, что величины резерва незаработанной премии недостаточно для исполнения будущих обязательств по договорам страхования, относящимся к какой-либо резервной группе, то дефицит резерва списывается из величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР) по данной резервной группе.

В случае если сумма дефицита больше величины ОАР по данной резервной группе, то ОАР по резервной группе не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной резервной группе. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений.

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат, проводилась дальнейшая сегментация портфеля на подгруппы на основании однородности природы риска. При оценке РПНУ по резервным группам (подгруппам) применялись методы оценки, основанные на использовании развития убытков, а также прогнозировании ожидаемой убыточности:

- метод «Цепная лестница» (CL - метод);
- метод «Борнхуттера-Фергюсона» (Bornhuetter/Ferguson, B-F - метод);
- метод простой ожидаемой убыточности.

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Использованные методы не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности понимания.

Для получения оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе (подгруппе). В случае если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, принималось решение об исключении данных убытков из расчета. Методика определения крупных убытков устанавливается на основе оценки данных о величинах среднего размера выплат за последние несколько лет.

Для получения оценки резерва убытков нетипичные прогнозные значения выравнивались с помощью метода «Cape cod». Решение о выравнении прогнозных значений принималось на основании анализа значений коэффициента убыточности, рассчитанного по каждому периоду наступления страховых случаев.

Методы расчета резерва расходов на урегулирование убытков

В целях расчета резерва расходов на урегулирование убытков расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы. Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. К прямым расходам для целей расчета относятся:

- расходы на услуги экспертов-оценщиков;
- расходы на услуги аварийного комиссара;
- расходы на эвакуацию транспортных средств;
- расходы на хранение транспортных средств;
- удаленное урегулирование;
- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков;
- медицинский ассистанс - сервисные услуги;
- расходы на услуги иных сервисных организаций.

В целях расчета резерва расходов на урегулирование убытков прямые расходы делятся на прямые судебные расходы, связанные с урегулированием убытков, и прямые несудебные расходы – прямые расходы за исключением судебных расходов, связанных с урегулированием убытков.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Для целей расчета к косвенным расходам относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизационные отчисления по имуществу страховщика, используемому при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- арендная плата;
- командировочные расходы, в том числе оплата проезда, трансфера, суточные, проживание, прочие сборы;
- прочие расходы, связанные с урегулированием убытков.

Косвенные расходы распределяются по резервным группам пропорционально отношению суммы оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, за год, предшествующий отчетной дате, по резервной группе к сумме оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования), договорам, принятым в перестрахование, по всем резервным группам.

Резерв расходов на урегулирование убытков в части прямых несудебных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный процент определяется для каждой резервной группы как отношение величины прямых несудебных расходов на урегулирование убытков за год, предшествующий отчетной дате, к величине страховых выплат за указанный период, увеличенной на величину заявленных, но не урегулированных убытков на конец указанного периода и уменьшенной на величину заявленных, но неурегулированных убытков на начало указанного периода.

Резерв расходов на урегулирование убытков в части прямых судебных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный процент определяется для каждой резервной группы как отношение величины прямых судебных расходов на урегулирование убытков за год, предшествующий отчетной дате, к величине страховых выплат за указанный период.

Резерв расходов на урегулирование убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный процент определяется для каждой резервной группы как отношение величины косвенных расходов на урегулирование убытков за год, предшествующий отчетной дате, к величине страховых выплат за указанный период, увеличенной на величину заявленных, но не урегулированных убытков на конец указанного периода и уменьшенной на величину заявленных, но неурегулированных убытков на начало указанного периода.

Величина резерва расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых несудебных расходов, резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых судебных расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

3.7. 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

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной и облигаторной основах.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования рассчитывается методом "pro rata temporis", исходя из тех же принципов, что и сам резерв.

Для целей расчета доли перестраховщиков в РНП по договорам перестрахования эксцедента убытка на базисе страхового периода (условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятым к учету или начавшимся в определенный договором перестрахования период) срок ответственности по договору перестрахования увеличивается на 365 дней.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем применения условий перестраховочной защиты к оценке прямого РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в РРУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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

Для оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам по резервной группе КАСКО был проведен анализ данных с применением метода Цепной лестницы, а также информации относительно уровня собранной суброгации к страховым выплатам. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам были построены кумулятивные треугольники развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по кварталу получения дохода соответственно. По результатам проведенного анализа сделан вывод, что оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам близка к нулю. По прочим резервным группам поступлений по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. По аналогичной причине не проводилась оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение доли неистекшего риска и величины соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Тест на достаточность проводится на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов по тестируемым договорам страхования.

В случае если тест показал недостаточность страховых резервов для исполнения будущих обязательств, то дефицит списывается из ОАР. Если ОАР оказывается недостаточно на покрытие дефицита резервов, то остаток признается в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР).

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = -1 * \min (0; \text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР} + \text{И}),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые убытки и расходы на урегулирование;

- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы;
- И - ожидаемый инвестиционный доход.

Показатель У рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель Р рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов оценен аналитически, исходя из параметров Бюджета Общества на 2023 год.

Коэффициенты убыточности получены по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Показатель И оценивался исходя из средневзвешенной ставки инвестиционного дохода, согласно данным принятого бюджета Общества на 2023 год. При этом использовалось допущение, что средний срок договора страхования в портфеле Общества составляет 1 год, соответственно срок инвестирования полагался равным 0,5 года. Процентная ставка применялась к половине величины РНП за вычетом ОАР.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

Ответственным актуарием было проведено актуарное оценивание следующих активов Общества:

- доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни;
- отложенные аквизиционные расходы.

Ответственный актуарий также провел анализ стоимости следующих активов:

- денежные средства и их эквиваленты;
- депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

По результатам проведенного анализа выявлено, что суммарная стоимость данных активов превышает величину сформированных страховых резервов за вычетом величины отложенных аквизиционных расходов, что говорит о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В отношении остальных активов оценка ответственным актуарием не проводилась. Информацию по данным активам ответственный актуарий считает достоверной, полагаясь на мнение квалифицированной команды аудиторов Общества.

ООО СК «Газпром страхование»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2022 год

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и Доли перестраховщика в страховых резервах на Дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Результат расчета РНП и Доли перестраховщиков в РНП в разрезе резервных групп:

(тыс. руб.)

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ГО	365 313	133 674	231 639	182 072	33 838	148 234	183 241	99 836	83 405
СпецРиски	115 311	70 738	44 573	83 537	8 096	75 441	31 774	62 642	(30 869)
КАСКО	254 060	0	254 060	444 941	0	444 941	(190 881)	0	(190 881)
ОГЛС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ЗеленаяКарта	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ФинРиски	2 246 369	622 190	1 624 179	4 204 960	0	4 204 960	(1 958 591)	622 190	(2 580 781)
НС	23 766 443	839	23 765 604	49 927 026	553	49 926 473	(26 160 583)	286	(26 160 869)
Имущество	1 215 697	1 058 522	157 175	539 363	57 272	482 091	676 334	1 001 250	(324 916)
ДМС	686 631	0	686 631	1 067 668	23	1 067 645	(381 037)	(23)	(381 014)
Итого	28 649 824	1 885 963	26 763 861	56 449 567	99 782	56 349 785	(27 799 743)	1 786 181	(29 585 924)

В 2018 году Группа ВТБ и Страховая Группа «СОГАЗ» закрыли сделку по продаже 100% СК «ВТБ Страхование». В результате сделки в 2019 - 2020 годах произошло объединение страховых портфелей на базе Группы «СОГАЗ». По этой причине происходит выбытие РНП по всем резервным группам. В 2022 году было заключено несколько крупных контрактов комплексного страхования имущества юридических лиц, что послужило причиной роста РНП в резервных группах «Имущество», «ГО» и «СпецРиски», а также доли перестраховщиков в РНП. В 4 квартале 2022 года Общество передало страховой портфель договоров комплексного ипотечного страхования, заключенных ООО СК «Газпром страхование» в отношении обеспечения ипотечных кредитов Банка ВТБ (ПАО) другому страховщику, что привело к снижению РНП по соответствующим резервным группам на 31.12.2022 года.

ООО СК «Газпром Страхование»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2022 год

Результат расчета РНР в разрезе резервных групп:

(тыс. руб.)

Резервная группа	РНР на 31.12.2022	РНР на 31.12.2021	Изменение за период
ГО	0	0	0
СпецРиски	0	0	0
КАСКО	0	0	0
ОГЛС	0	0	0
ОСАГО	0	0	0
ФинРиски	0	0	0
НС	0	0	0
Имущество	0	0	0
ДМС	0	0	0
Итого	0	0	0

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп дефицита резерва не выявлено.

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков в разрезе резервных групп:

(тыс. руб.)

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
ГО	723 920	331 908	392 012	852 819	442 320	410 499	(128 899)	(110 412)	(18 487)
СпецРиски	76 001	27 412	48 589	97 602	54 171	43 431	(21 601)	(26 759)	5 158
КАСКО	13 208	0	13 208	20 748	144	20 604	(7 540)	(144)	(7 396)
ОГЛС	543 592	0	543 592	571 857	0	571 857	(28 265)	0	(28 265)
ЗеленаяКарта	16	0	16	4 534	0	4 534	(4 518)	0	(4 518)
ФинРиски	6 058	0	6 058	23 278	0	23 278	(17 220)	0	(17 220)
НС	2 280 969	480	2 280 489	4 362 627	480	4 362 147	(2 081 658)	0	(2 081 658)
Имущество	500 570	127 500	373 070	1 560 869	1 304 865	256 004	(1 060 299)	(1 177 365)	117 066
ДМС	10 715	0	10 715	12 980	0	12 980	(2 265)	0	(2 265)

ООО СК «Газпром Страхование»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2022 год

Итого	4 155 049	487 300	3 667 749	7 507 314	1 801 980	5 705 334	(3 352 265)	(1 314 690)	(2 037 585)
--------------	------------------	----------------	------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Изменение РЗУ в основном связано с сокращением страхового портфеля Общества. По резервной группе «Имущество» был также скорректирован крупный убыток, одновременно с долгие перестраховщики в нем.

(тыс. руб.)

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
ГО	12 909	0	12 909	12 872	2 142	10 730	37	(2 142)	2 179
СпецРиски	43 329	1 7828	25 501	41 622	0	41 622	1 707	17 828	(16 121)
КАСКО	5 814	0	5 814	5 744	0	5 744	70	0	70
ОГЛС	35 592	0	35 592	61 878	0	61 878	(26 286)	0	(26 286)
ЗеленаяКарта	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ФинРиски	468	0	468	881	0	881	(413)	0	(413)
НС	386 110	0	386 110	405 481	0	405 481	(19 371)	0	(19 371)
Имущество	31 999	30 705	1 294	35 224	12 228	22 996	(3 225)	18 477	(21 702)
ДМС	123 860	0	123 860	58 368	0	58 368	65 492	0	65 492
Итого	640 081	48 533	591 548	622 070	14 370	607 700	18 011	34 163	(16 152)

Изменение РПНУ связано в основном с сокращением страхового портфеля Общества.
Изменение РПНУ по резервной группе «ДМС» связано с заключением новых контрактов в 2022 г.

Результат расчета резерва расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп:

(тыс. руб.)

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
ГО	7 929	0	7 929	17 135	0	17 135	(9 206)	0	(9 206)
СпецРиски	9 293	0	9 293	21 581	0	21 581	(12 288)	0	(12 288)
КАСКО	8 202	0	8 202	3 670	0	3 670	4 532	0	4 532
ОГЛС	39 789	0	39 789	13 581	0	13 581	26 208	0	26 208
ЗеленаяКарта	0	0	0	24	0	24	(24)	0	(24)

ООО СК «Газпром страхование»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2022 год

ФинРиски	5 195	0	5 195	3 315	0	3 315	1 880	0	1 880
НС	70 684	0	70 684	162 874	0	162 874	(92 190)	0	(92 190)
Имущество	44 186	0	44 186	23 571	0	23 571	20 615	0	20 615
ДМС	22 291	0	22 291	191 491	0	191 491	(169 200)	0	(169 200)
Итого	207 569	0	207 569	437 242	0	437 242	(229 673)	0	(229 673)

Изменение РРУ связано с сокращением страхового портфеля Общества.

Изменение РРУ по резервной группе «ДМС» связано с изменением структуры страхового портфеля резервной группы, ростом объема классического ДМС и существенным сокращением объема портфеля коробочных страховых продуктов, по которым высокие расходы на урегулирование убытков (расходы по статье медицинский ассистанс - сервисные услуги). Изменение РРУ по резервной группе «ОГТС» связано с длительным урегулированием убытков в ходе судебных процессов.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Ответственным актуарием проведен тест на достаточность РНП. Результаты оценки приведены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Ожидаемый инвестиционный доход	Резерв неистекшего риска
КАСКО	254 060	174 815	(21 180)	(12 703)	2 476	0
ДМС	686 631	60 284	(200 249)	(34 332)	19 573	0
Имущество	1 215 697	56 797	(458 562)	(60 785)	36 216	0
НС	23 766 443	19 261 185	(2 322 329)	(1 188 322)	140 789	0
ГО	365 313	20 453	(41 143)	(18 266)	10 777	0
СпецРиски	115 311	7 840	(19 355)	(5 766)	3 358	0
ФинРиски	2 246 369	1 117 708	(5 199)	(112 318)	35 271	0

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп дефицита РНП не выявлено. По результатам теста адекватности сформированного РНП на предыдущую дату, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание, дефицита РНП также не выявлено. Изменение результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не произошло.

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 резервной группе и по страховому портфелю

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков, осуществленных в отчетном периоде выплат и переоценке выплат следующих периодов.

В 2022 году Общество скорректировало резерв по ряду крупных убытков. Доля собственного удержания Общества в этих убытках была незначительной. Во избежание искажения результатов run-off анализа расчеты проводились на нетто-базе, т.е. использовалась нетто-оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2021 год, а также нетто-величина оплаченных убытков за 2022 год по событиям, произошедшим до 01.01.2022.

Анализ достаточности нетто-резерва убытков на 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 представлен в таблице:

(тыс. руб.)

ЛБ	Резерв убытков - нетто на 31.12.2021*	Убытки - нетто, урегулированные в 2022 г. по событиям до 2022 г.	Переоценка резерва убытков - нетто на 31.12.2021	Избыток/ (недостаток) резерва убытков	в % к первоначальной оценке
ГО	421 228	60 453	371 768	(10 993)	-3%
СпецРиски	85 054	38 133	52 424	(5 503)	-6%

КАСКО	26 348	5 598	9 439	11 311	43%
ОГЛС	633 735	111 610	579 183	(57 058)	-9%
Зеленая карта	4 534	2 043	16	2 475	55%
ФинРиски	24 159	2 579	3 729	17 851	74%
НС	4 767 628	3 269 242	1 183 204	315 182	7%
Имущество	279 000	85 790	167 921	25 289	9%
ДМС	71 348	86 030	19 073	(33 755)	-47%
ИТОГО	6 313 034	3 661 478	2 386 757	264 799	4,19%

* анализ достаточности резерва убытков проведен без учета РПУУ.

В результате проведенного анализа выявлен избыток резерва убытков, сформированного на 31.12.2021, в целом по Обществу в размере 4,19%.

По резервной группе КАСКО в ходе проведенной инвентаризации заявленных убытков по состоянию на 31.12.2022 г. был списан ряд убытков по исковой давности, в том числе несколько крупных, что привело к высвобождению резерва и положительному значению run-off.

По резервной группе ОГЛС в переоценке резерва убытков Общество учитывает индексацию выплат, ожидаемую в 2023 году, что привело к недостатку сформированного на 31.12.2021 г. резерву.

По резервной группе ФинРиски в ходе проведенной инвентаризации заявленных убытков по состоянию на 31.12.2022 г. был списан ряд убытков по исковой давности, в том числе несколько крупных, что привело к высвобождению резерва и положительному значению run-off.

Резервная группа ДМС объединяет подгруппы классического ДМС, а также страхование ВЗР. Причиной отрицательного run-off анализа является портфель договоров ВЗР, по которому в 2022 году наблюдался нетипичный всплеск выплат по событиям 2 и 3 кварталов 2021 года. В связи с особенностями страхового портфеля договоров ВЗР (преимущественно годовые полисы) объем портфеля в 2021 году не менялся, но увеличилось число пользователей услуг ВЗР из-за снятия ограничений в следствие COVID-19.

По состоянию на 31.12.2021 в Обществе были отражены в составе уменьшения резерва убытков ожидаемые доходы от суброгации и регрессов. Ответственным актуарием проведен run-off анализ данного оценочного актива. Результаты проведенного анализа приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Резервная группа	Суброгационный актив на 31.12.2021	Суброгационные требования, оплаченные в 2022 году по событиям до 2022 года	Переоцененный суброгационный актив на 31.12.2022 по событиям до 2022 года	Избыток/ (недостаток) суброгационного актива	в % к первоначальной оценке
КАСКО	2 724	6 834	0	(4 111)	-151%
Итого	2 724	6 834	0	(4 111)	-151%

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

(тыс. руб.)

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Оценка будущих поступлений по ГОТС
КАСКО	0	0
Итого	0	0

По результатам анализа поступлений по суброгациям и регрессам по резервной группе КАСКО оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам признана равной 0. По прочим резервным группам поступлений по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. По аналогичной причине не проводилась оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
ГО	20 453	1 795
СпецРиски	7 840	0
КАСКО	174 815	0
ФинРиски	1 117 708	0
НС	19 261 185	0
Имущество	56 797	0
ДМС	60 284	0
Итого	20 699 082	1 795

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 г. с указанием их стоимости:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 533 762
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 155 780 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 825 898 789
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	432 567 196
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 363 942 318
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 200 197 827
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 421 796 031
Инвестиции в ассоциированные предприятия	
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	
Инвестиции в дочерние предприятия	
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	50 177 038
Инвестиционное имущество	599 070 353
Нематериальные активы	464 422 946
Основные средства	1 611 056
Отложенные аквизиционные расходы	20 699 083 199
Требования по текущему налогу на прибыль	454 637 419
Отложенные налоговые активы	221 543
Прочие активы	52 248 257
Итого активов	67 497 188 466

Структура показателя «Денежные средства и их эквиваленты» представлена в таблице ниже:

Денежные средства	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета	Кредитный рейтинг организации	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	232 027 544	ruAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	8 306 701	AA+(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	24 113 507	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Наличные денежные средства	14 967	Без рейтинга	
Депозиты	1 610 003 783	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Депозиты	1 901 067 260	ruAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"

Ответственный актуарий отмечает концентрацию денежных средств в кредитных организациях с высоким уровнем кредитоспособности/финансовой надежности. Существенных рисков, связанных с данным активом, в ходе анализа не выявлено.

Структура показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена в таблице ниже:

Депозиты и прочие размещенные средства	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета	Кредитный рейтинг организации	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	59 104 018	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Депозиты	6 018 335 890	AA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Депозиты	4 011 873 973	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Депозиты	6 066 466 849	AA+(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Ответственный актуарий отмечает высокое качество данного актива. Существенных рисков, связанных с данным активом, в ходе анализа не выявлено.

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы*				
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 533 762			3 775 533 762
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 018	16 155 676 712		16 155 780 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 461 963 786	1 643 889 642	9 720 045 361	12 825 898 789
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:			432 567 196	432 567 196
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 627 910 233	699 718 905	36 313 179	2 363 942 318

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 161 771 731	38 426 096		7 200 197 827
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 042 199 940	1 301 807 284	77 788 807	2 421 796 031
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		50 177 038		50 177 038
Прочие активы	4 333 953 485	9 972 840 825	7 964 278 922	22 271 073 232
Итого активов	19 403 436 955	29 862 536 503	18 230 993 465	67 496 966 923
Раздел II. Обязательства*				
Займы и прочие привлеченные средства	144 589 827			144 589 827
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	177 930 198	2 002 514 490		2 180 444 688
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 786 518 356	15 740 635 578	9 125 370 894	33 652 524 828
Прочие обязательства	55 116 249	684 139 930		739 256 179
Итого обязательств	9 164 154 630	18 427 289 998	9 125 370 894	36 716 815 522
Итого разрыв ликвидности	10 239 282 325	11 435 246 505	9 105 622 571	30 780 151 400

*Активы и обязательства в данном разделе представлены без учета величин отложенных налоговых активов и обязательств.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

Для проведения анализа чувствительности РНР Общество определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициента убыточности. Для этих целей Общество использует увеличение на 5% или 10% значения прогнозируемого коэффициента убыточности. Дополнительных обязательств в части РНР проведенный анализ по линиям бизнеса не выявил.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Общество использует 2 метода:

- Общество определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Общество рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервами, посчитанными с использованием коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и наилучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.
- Общество использует увеличение на 5% или 10% значения прогнозируемого

коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств в части резерва убытков по резервным группам в следующих суммах:

(тыс. руб.)

Линия бизнеса	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	Увеличение коэффициентов развития (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	Увеличение коэффициентов развития (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%
КАСКО	771	1 921	771	1 921
ДМС	32 256	83 805	32 284	83 834
Имущество	1 754	2 126	3 300	3 672
НС	118 000	327 665	118 657	328 322
ОГЛС	3 218	7 903	3 218	7 903
ГО	4 270	8 506	5 640	10 074
СпецРиски	5 374	9 087	8 142	12 032
ФинРиски	149	216	196	263
Итого:	165 792	441 229	172 208	448 021

Для проведения анализа чувствительности РРУУ Общество определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициента расходов на урегулирование убытков. Для этого Общество использует увеличение на 5% или 10% значения прогнозируемого коэффициента расходов на урегулирование убытков, что приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств в части РРУУ по линиям бизнеса в следующих суммах:

(тыс. руб.)

Учетная группа	Увеличение коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%	Увеличение коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%
ГО	396	793
СпецРиски	465	929
КАСКО	410	820
ОГЛС	1 989	3 979
ФинРиски	260	520
НС	3 534	7 068
Имущество	2 041	4 081
ДМС	1 115	2 229
ИТОГО	10 210	20 419

В сравнении с предыдущей отчетной датой методы, допущения и предположения, используемые для проведения анализа чувствительности, не менялись.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, подготовленной за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

Величина высоколиквидных активов, к которым, по мнению ответственного актуария, можно отнести денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, составляет 19 931 314 тыс. рублей, что превышает величину сформированных страховых резервов за вычетом величины отложенных аквизиционных расходов.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения страховых обязательств, возникших на 31.12.2022 г., в полном объеме.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по всем резервным группам величины РНП достаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки, их оценка является адекватной. Таким образом, оценка величины страховых обязательств на 31.12.2022 г. является адекватной.

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

По мнению ответственного актуария, существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания могут оказать следующие факторы:

- рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков. В случае высокого уровня инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- изменение курса иностранной валюты может привести к росту/снижению убыточности по отдельным резервным группам;
- отклонение в оценках крупных заявленных убытков, полученных экспертами Общества либо иными сервисными организациями;
- заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2022 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

Общество в полном объеме выполняет обязательства перед своими контрагентами. Общество не несет рисков неисполнения обязательств.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендации по тарифной политике

- Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам.
- На момент проведения актуарного оценивания внесение изменений в действующие тарифы по отдельно взятым резервным группам не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности со значительной экспозицией риска (заработанной премии), чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств.

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

Рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении по итогам 2021 года, выполнены Обществом в полном объеме.