

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ОБЪЕКТ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ:**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЧАББ»**

**ОТЧЕТНЫЙ ГОД: 2023**

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ: КОЗЛОВ М.Л.**

**Москва  
2024**

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

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

Ответственный актуарий – Козлов Михаил Леонидович.

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

Регистрационный номер №111 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 25.08.2024.

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

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064.

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.**

Основанием осуществления актуарной деятельности является гражданско-правовой договор. Актуарное оценивание за 2022 также проводилось Ответственным актуарием в отношении Общества по гражданско-правовому договору.

В течение 2023 г. иных договоров между Ответственным актуарием и Обществом не действовало.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев по результатам аттестации в СРО Ассоциация Гильдия актуариев от 26.04.2019.

### **1.6. Дата составления актуарного заключения.**

27 февраля 2024 г.

### **1.7. Дата, на которую составляется актуарное заключение (расчетная дата)**

31 декабря 2023 г.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (ООО «Страховая Компания Чабб» - далее Общество).

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

3969

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7704311252

### **2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1157746277446

### **2.5. Место нахождения**

119435, г. Москва, вн. тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, дом 23, стр.12

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

На 31.12.2023 и на дату составления заключения Общество имеет следующие лицензии:

- СИ 3969 от 22.09.2022 – на осуществление добровольного имущественного страхования;
- ПС 3969 от 22.09.2022 – на осуществление перестрахования;
- СЛ 3969 от 22.09.2022 – на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными документами:

**- Положением Банка России от 16 ноября 2021 года 781-П (ред. от 21.08.2023) «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»**

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованным Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.

- Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.15 №217. «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории российской федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации».

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

- Указанием Банка России от 06 октября 2023 года 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У»

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

Информация, полученная от Общества, в виде ответов на письменные запросы и устных разъяснений на интервью с актуариями, сотрудниками и руководителями экономических служб, включая электронные копии отдельных документов, договоров. Предоставленная информация описывает процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности, изменения в бизнесе, практике урегулирования убытков, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов, регрессов (суброгаций/годных остатков), аквизиционных затрат, методологии формирования страховых резервов, а также в принципах работы со списаниями инкассо, методов отражения расходов по урегулированию убытков и иных параметров, процессов и подходов, имеющих существенно значение для расчета страховых резервов
Положение о формировании страховых резервов, действующее на расчетную дату
Программа (политика) перестрахования на 2020-2023 годы, копии некоторых договоров перестрахования

Учетная политика Общества на 2023 год
Журналы учета договоров прямого страхования и перестрахования за 2012-2023 годы
Журналы учета убытков за 2011-2023 годы
Журналы учета доли перестраховщика в убытках за 2011-2023 годы
Информация о РЗНУ поквартально с 2015 года и доли перестраховщиков в РЗНУ.
Журналы пересчета заработанной премии для целей расчета показателей ДПУф и ДПУно (новый расчет за 20 кварталов до расчетной даты по методологии Положения 781-П Банка России)
Информация о затратах на обслуживание договоров страхования за 2019-2013 годы
Информация о расходах на урегулирование убытков прямых за 2012-2023 годы и косвенных – за 2015-2023 годы
Аудиторское заключение за 2022 год (в форме предварительных данных)
Страховые резервы Общества ОСБУ в разрезе резервных групп на 31.12.2018; 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023
Страховые резервы Общества, рассчитанные по нормам Положения 781-П (включая промежуточные расчетные показатели) на даты 30.09.2023 и 31.12.2023 (рассчитанные актуарием Общества), включая промежуточные элементы расчета и расчетные формы
Отчетность ОСБУ (проект) в Excel на расчетную дату с примечаниями, Бухгалтерская отчетность общества за периоды 2013-2023 гг.

Непосредственно в 2023 г. Ответственному актуарию были представлены данные, касающиеся 2023 г. и данные, формирующиеся накопительным итогом. В части информации, касающейся периодов, предшествовавших отчетному, Ответственный актуарий использовал данные, предоставленные ему для подготовки Актуарного заключения по итогам 2019-2022 гг.

Также Ответственный актуарий в своей деятельности использовал разъяснения и ответы Банка России по отдельным вопросам относительно Положения 781-П, размещенные на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/insurance/explained>), а также Методические рекомендации Ассоциации гильдии актуариев по вопросам применения Положения 781-П Банка России, размещенные на сайте Ассоциации гильдии актуариев (<https://guildofactuaries.ru/control/standartyi/>).

**3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых 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.**

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости.

Непосредственно при подготовке Актуарного заключения за 2023 г. Ответственным актуарием проведены следующие контрольные сверки:

Предмет сверки	Источники сверки	Период	Результат
Страховые премии (в рублях за период)	Журнал договоров с БО* (отчет о финансовых результатах, журнал проводок)	2023	Отклонений не выявлено
Перестраховочные премии (в рублях за период)	Журнал договоров исходящего перестрахования с БО (отчет о финансовых результатах), журнал проводок	2023	Отклонений не выявлено.
Страховые выплаты (в рублях за период)	Журнал выплат с БО	2023	Отклонений не выявлено
Перестраховочные выплаты	Журнал долей перестраховщиков в выплатах с БО	2023	Отклонений не выявлено
Сводная информация о поквартальных значениях заработанной премии с начала 2019 года, полученной посредством ретроспективного пересчета pro rata в целях ДПУф и ДПУно.	Файл сводной информации с Журналами договоров страхования, файлом расчета РНП**, сверка с балансовой заработной платой на начало года (сверка на логичность)	Выборочная проверка за 2023 и предыдущие периоды	По результатам сверки явных ошибок не выявлено, отклонение от начисленных номинальных показателей логично с учетом изменений методологии расчета и валютного курса. Также выборочная проверка по отдельным договорам не выявила ошибок в расчете.
ЗНУ*** (на отчетную дату)	Реестр ЗНУ с БО (Баланс и примечания). Проверены на непротиворечивость соотношения даты страхового события и даты регистрации убытка.	2023	Отклонений не выявлено
Доля перестраховщиков в ЗНУ (на отчетную дату)	Реестр ЗНУ с БО (Баланс и примечания).	2023	Отклонений не выявлено
Графики плановых платежей	Журнал договоров в части плановых платежей с журналом непросроченной дебиторской и кредиторской задолженности по страховым премиям.	Дата планового платежа после 31.12.2023	Отклонений не выявлено (значения нулевые)
Расходы на урегулирование убытков	Журнал прямых расходов на урегулирование и доли с БО (журнал проводок, Баланс и примечания). Оборотно-сальдовая ведомость, БО (косвенным образом), данные предыдущих периодов.	2023	Материальных отклонений не выявлено с учетом пояснений Общества

\*Бухгалтерская отчетность Общества.

\*\* Резерв незаработанной премии

\*\*\*Заявленные, но не урегулированные убытки.

**Помимо указанных данных, Ответственный актуарий использовал результаты сверки в расчетных файлах за предыдущие отчетные периоды, относящиеся к 2013-2022 гг.**

Кроме того, в процессе расчета конкретных видов резервов и иных показателей Ответственный актуарий проводил дополнительные сверки, информация о которых приведена в соответствующих разделах Актуарного заключения.

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях.

В части проверки ЗНУ Ответственным актуарием были обсуждены с Обществом крупные ЗНУ, в частности, отдельно выборочно проверены крупные ЗНУ с учетом информации от перестраховщиков. Основной анализ на логичность был проведен через анализ динамики по совокупности ЗНУ с учетом имевшего место в

2022 году списания ряда ЗНУ в связи с урегулированием обязательств по входящему международному портфелю и передачи портфеля, связанного со страхованием рисков клинических исследований. Сплошная проверка ЗНУ и долей перестраховщиков в них не производилась.

**В результате проведенного сравнения выявлено, что используемые для расчета резервов данные являются внутренне непротиворечивыми, согласованными с отчетностью, обладают точностью и полнотой, достаточной для адекватной оценки резервов.**

**В силу того, что расчет страховых резервов Общества производится в 2023 г. по новой методологии, указанной в Положении 781-П Банка России, сравнение с данными прошлых периодов не может быть произведено полноценно, поскольку не только величины резервов, но и существенная часть исходных данных используется в модифицированном относительно прошлых периодов виде, в особенности, показатели заработанной премии, величины страховых выплат, а также иные данные.**

Следует отметить, что фактические данные для расчета резервов (в особенности ДПУ) в рублях претерпели изменения и отличаются от величин, отраженных по счетам БУ, поскольку и Общество, и Ответственный актуарий используют пересчет валютных сумм по курсу на расчетную дату. Для целей расчета ДПУно за прошлые периоды данные были откорректированы Обществом посредством исключения выплат и заявленных убытков отчетного и прошлых периодов, связанных с входящим международным бизнесом и клиническими исследованиями. Ответственному актуарию была пояснена логика и механизм данного ретроспективного исключения, однако Ответственный актуарий не имеет возможность полностью проверить правильность проведения данной операции и не несет за нее ответственность. **Ответственность за определение релевантного для целей расчета резервов убытков перечня договоров и убытков, ретроспективно исключающего позиции, связанные с расторгнутым международным входящим портфелем и клиническими исследованиями, целиком лежит на Обществе.**

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

Общество осуществляет или осуществляло в предыдущие годы страхование по следующим видам страхования и перестрахования:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастного случая;
- страхование профессиональной ответственности;
- входящее непропорциональное перестрахование.

Страховые резервы Общества подлежали расчету по учетным группам 2.1, 8, 10, 14, 15, 16 и 17. Ниже представлена группировка договоров по учетным группам (согласно Положению о формировании страховых резервов Общества).

Номер учетной группы	Страховые риски по договорам страхования
2.1	договоры страхования от несчастных случаев и болезней договоры страхования жизни и здоровья пациентов, участвующих в клинических исследованиях лекарственного препарата договоры страхования жизни и здоровья пациентов, участвующих в клинических исследованиях биомедицинского клеточного продукта
8	договоры страхования грузов
10	договоры страхования от огня и других опасностей коммерческих и промышленных предприятий в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования договоры страхования промышленных и коммерческих предприятий («все риски») в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования договоры комплексного страхования имущества, машин и механизмов от поломок крупных индустриальных предприятий в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования

	<p>договоры страхования машин и механизмов от поломок в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры страхования строительно-монтажных работ в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры страхования электронного оборудования</p> <p>договоры комплексного страхования банков в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры страхования банков от электронных и компьютерных преступлений в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры страхования буровых работ в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры страхования продукции от порчи в части рисков страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования</p> <p>договоры комплексного страхования путешествующих в части рисков страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств</p> <p>договоры страхования имущества физических лиц («все риски»)</p> <p>договоры страхования имущества физических лиц от огня и других опасностей</p> <p>договоры комплексного страхования студентов за рубежом в части рисков страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств</p> <p>договоры страхования держателей банковских карт в части рисков страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств</p> <p>договоры комплексного страхования ювелиров</p> <p>договоры страхования предметов искусства и другого ценного имущества</p>
14	<p>договоры страхования профессиональной ответственности</p> <p>договоры страхования профессиональной ответственности юристов</p> <p>договоры страхования профессиональной ответственности аудиторов</p> <p>договоры страхования профессиональной ответственности строителей</p> <p>договоры страхования профессиональной ответственности оценщиков</p> <p>договоры страхования профессиональной ответственности архитекторов</p> <p>договоры страхования строительно-монтажных работ в части рисков страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам</p> <p>договоры страхования гражданской ответственности владельцев имущества</p> <p>договоры страхования ответственности директоров и должностных лиц</p> <p>договоры страхования гражданской ответственности</p> <p>договоры страхования ответственности работодателя за вред, причиненный работникам</p> <p>договоры страхования экологических рисков в части рисков страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам</p> <p>договоры страхования гражданской ответственности организаторов зрелищных, спортивно-оздоровительных, культурных и общественных мероприятий</p> <p>договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ (услуг)</p> <p>договоры страхования ответственности финансовых институтов за причинение убытков</p> <p>договоры страхования гражданской ответственности предприятий и организаций</p>
15	<p>договоры страхования от огня и других опасностей коммерческих и промышленных предприятий в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры страхования промышленных и коммерческих предприятий («все риски») в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры страхования коммерческих (торговых) кредитов</p> <p>договоры страхования экологических рисков в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры комплексного страхования имущества, машин и механизмов от поломок крупных промышленных предприятий в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры страхования продукции от порчи в части страхования предпринимательских рисков</p> <p>договоры страхования строительно-монтажных работ в части страхования финансовых рисков</p>

	договоры комплексного страхования банков в части страхования финансовых рисков договоры страхования буровых работ в части страхования финансовых рисков договоры страхования держателей банковских карт в части страхования финансовых рисков договоры страхования банков от электронных и компьютерных преступлений в части страхования финансовых рисков договоры страхования кибер-рисков
16	договоры комплексного страхования граждан, выезжающих за рубеж договоры комплексного страхования студентов за рубежом
17	Договоры входящего непропорционального перестрахования. Общество не осуществляет деятельность по данному виду определенное время, итоговая величина страховых резервов по данной учетной группе нулевая, однако промежуточные этапы расчета страховых резервов, в частности, расчет ДПУф, производились

**Расчет итоговых величин ДПП, ДПУ и иных показателей в итоговом виде производится в разрезе указанных выше учетных групп, однако для целей расчет ДПУно Ответственный актуарий также применил группировку показателей, аналогичную применённой на прошлую годовую расчетную дату.**

Обозначение резервной группы (в скобках указаны составляющие учетные группы согласно разделу 5 Положения 781-П)	Наименование	Комментарии
НС (УГ 2.1)	Страхование от несчастных случаев и болезней	Данные однородны и достаточны для оценки обязательств. В 2022 году имело место существенное сокращение портфеля по данным видам страхования, страхование рисков клинических исследований подверглось передаче портфеля. Однако для обеспечения сопоставимости данных из расчетного треугольника ДПУно силами Общества были исключены убытки по переданному портфелю.
ВЗР (УГ 16)	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	
ГРУЗЫ (УГ 8)	Страхование грузов	
ИМ-ВО (УГ 10 и УГ 15)	Страхование имущества и финансовых, предпринимательских рисков	<p>Данные в приемлемой степени однородны и достаточны для оценки обязательств с оговоркой о возможных выбросах в силу характера бизнеса, предполагающего существенный разброс размера индивидуального убытка. Объединение договоров страхования указанных видов особенно важно, учитывая то, что они заключаются по единой программе страхования, а также программа перестрахования и принципы урегулирования убытков – схожи. Схожесть данных видов определяется также наличием событий, которые привели к крупным убыткам по обоим видам страхования.</p> <p>В 2022 году имело место существенное сокращение портфеля по данным видам страхования, был по соглашению сторон расторгнут основной объем договоров, относившихся к входящему международному перестрахованию. Для целей сопоставимости и устранения эффекта неоднородности в целях расчета ДПУно силами Общества были ретроспективно исключены убытки и</p>



		заработанная премия по договорам, относившимся ранее к расторгнутому портфелю.
ОТВ-ТЬ (УГ 14)	Страхование профессиональной ответственности, Страхование гражданской и иных видов ответственности, кроме перечисленных отдельно	Данные в приемлемой степени однородны, и достаточны для оценки обязательств. В 2022 году имело место существенное сокращение портфеля по данным видам страхования, был по соглашению сторон расторгнут основной объем договоров, относившихся к входящему международному перестрахованию. Для целей сопоставимости и устранения эффекта неоднородности в целях расчета ДПУно силами Общества были ретроспективно исключены убытки и заработанная премия по договорам, относившимся ранее к расторгнутому портфелю.
ВХ (УГ 17)	Входящее непропорциональное перестрахование	Несмотря на то, что данные виды защищают имущественные интересы разного характера, общим для них является метод подачи информации через перестрахователей, что определяет скорость урегулирования и, таким образом, предполагает приемлемую однородность с точки зрения оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков. Заработанная премия по группе уже продолжительное время находится на нулевом уровне, но с учетом возможного развития, также расчета ДПУф группа выделяется

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

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

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

Компания формирует следующие виды страховых резервов – Резерв премий (РП) и Резерв убытков (РУ). Данные показатели формируются с помощью показателей ДПП, ДДПП, ДПУ, ДДПУ, РМ (РМП, РМУ). Далее будут описаны предположения и методология расчета каждого из этих показателей.

Основной валютой для всех учетных групп признан российский рубль.

#### 3.6.1. ДПП

Базой для расчета показателя ДПП является показатель будущей заработанной премии, рассчитанный по методологии Положения 781-П Банка России подоговорно для всех действующих на расчетную дату договоров для каждой из учетных групп (будущая заработанная премия имеется для учетных групп 8,10, 14,15). Для валютных договоров величина будущей заработанной премии рассчитана в валюте и переведена в рубли по курсу на расчетную дату.

Поток ДПП формируется с учетом следующих составляющих:

1) Потоки по оплате будущих убытков. Для получения данного денежного потока будущая заработанная премия поквартально перемножалась на ожидаемую убыточность, приравненную к априорной убыточности ряда последних периодов, использованной для целей расчета ДПУно (см. далее) с учетом надбавки к убыточности за счет крупных убытков. Далее полученный показатель ожидаемых убытков распределялся по периодам выплат согласно паттерну оплат убытков по методологии, схожей с описанной в Приложении 3 Положения 781-П Банка России.

2) Потоки по оплате прямых и косвенных расходов на урегулирование будущих убытков. На основе предпосылки о постоянном уровне расходов на урегулирование убытков потоки по оплате будущих убытков умножены на проценты прямых и косвенных расходов, соответствующие примененным для расчета ДПУ.

3) Потоки по поступлению премий. Общество на расчетную дату не имело ожидаемых потоков по поступлению будущих страховых премий, а также дебиторской задолженности (единственная имевшаяся страховая дебиторская задолженность относилась к категории просроченной и в расчете страховых резервов не учитывалась). Поэтому данный вид денежных потоков равен нулю.

Отдельного комментария заслуживает ситуация по учетной группе 8. В рамках данной группы Общество имеет один договор страхования грузов, являющийся генеральным (объекты-перевозки, принятые на страхование, указываются в ежемесячных бордеро), таким образом, следует предположить, что по данному договору имеется как поток будущей премии (несмотря на отсутствие дебиторской задолженности), так и поток будущих убытков, связанных с еще не полученной страховой премией.

Ответственный актуарий учел данное соображение в рамках альтернативного расчета, приняв во внимание следующие факты:

- согласно статистике предыдущих периодов, страхование грузов является для Общества маргинальной линией бизнеса, по конкретному действующему договору также отсутствует информация об убытках (как на расчетную дату, так и на момент подготовки актуарного заключения);

- для конкретного действующего договора фактически действует схема фронтинга (в перестрахование передается 100% риска), таким образом, Общество практически не несет расходов по страховым выплатам на нетто-основе;

- поток будущих премий по договору является для Общества труднопрогнозируемым в силу наличия единственного и относительно нового по существу договора подобного рода;

- на момент подготовки актуарного заключения имеется письменная информация от Общества о решении по ожидаемому расторжению указанного договора;

- бордеро по перевозкам заносятся в учетную систему Общества со сроком окончания 30.09.2024 (что не противоречит условиям договора страхования), однако в силу специфики перевозок фактически они с определенной вероятностью заканчиваются обычно в более короткий срок. В совокупности с информацией об отсутствии убытков на момент подготовки актуарного заключения это является дополнительным свидетельством более низкой вероятности появления убытков по данному договору.

С учетом данных условий Ответственный актуарий пришел к выводу, что договор является для Общества маргинальным с т. з. ожидаемых будущих денежных потоков, поэтому включение ожидаемых поступлений премии и связанных с ними будущих убытков снизит общую величину ДПП по сравнению с текущим расчетом (в ряде сценариев и предпосылок до нуля). Кроме того, с учетом указанной выше информации предсказание указанных величин сопряжено с крайне высокой степенью неопределенности. Методические указания Ассоциации гильдии актуариев применительно к иным видам страхования рекомендуют для маргинальных договоров придерживаться консервативных допущений относительно ожидаемых будущих поступлений премии для целей прогноза ДПП, которые с учетом указанных выше фактов могут быть распространены на данную ситуацию. На основе изложенных фактов, Ответственный актуарий, руководствуясь соображениями осторожности, строит показатели ДПП по Учетной группе 8 исходя из указанных в Журнале учета договоров величин начисленной премии и сроков действия договора страхования (и бордеро по нему), что обеспечивает несколько большую величину ДПП по сравнению с альтернативным набором предположений.

4) Денежные потоки по расторжению договоров. Данные потоки получены в виде произведения будущей заработанной премии на процент ожидаемых расторжений (сумм возвратов). Для всех учетных групп в целом (ввиду недостаточности статистики для расчета по отдельным учетным группам) данный процент рассчитан как отношение страховой премии по расторгнутым в 2023 году договорам (фактически был расторгнут 1 договор) к

общей величине начисленной страховой премии. Соотнесение премии по расторгнутым договорам с начисленной премией 2023 года, протестированное в качестве альтернативной базы расчета, привело бы к меньшей величине соответствующего процента.

5) Денежные потоки по сопровождению договоров. С учетом того, что объем бизнеса Общества в 2022-2023 гг. существенно сократился относительно предыдущих лет, а расходы на сопровождение договоров страхования (выражающиеся в ряде типов административных и хозяйственных расходов) сохранились на прежнем уровне и даже демонстрируют некоторый рост, Ответственный актуарий принял решение отказаться от пропорционального формирования данной составляющей ДПП.

В качестве базовой величины Ответственный актуарий принял ожидаемую (плановую) величину расходов по сопровождению договоров в 2024 году, предварительно соотнес ее с соответствующими расходами прошлых периодов в качестве проверки. Далее сумма была разнесена на кварталы и экстраполирована на периоды после 2024 года с учетом предполагаемой инфляции. С учетом того, что расходы на сопровождение договоров 2024 года и будущих периодов относятся не только к действующим на расчетную дату договорам страхования, но и к еще не заключенным новым договорам, к общему потоку расходов на сопровождение применена снижающаяся со временем пропорция, отражающая долю общих расходов, приходящуюся на действующие на будущую расчетную дату договоры.

На отдельные учетные группы полученная далее величина распределена пропорционально будущей заработанной премии по учетным группам.

6) Денежные потоки по получению будущих регрессов и суброгаций не формируются в силу отсутствия релевантной статистики по получению данных доходов в прошлом и отсутствия соответствующих ожиданий для будущих периодов.

Полученные денежные потоки далее дисконтированы по правилам Положения 781-П Банка России. Приведенная к отчетной дате их стоимость составляет итоговую величину ДПП.

### **3.6.2. ДПУ**

Величина ДПУ получена на расчетную дату путем сравнения величин ДПУф и ДПУно по каждой учетной группе.

#### **3.6.2.1. ДПУф**

Величина ДПУф рассчитана согласно Приложению 3 к Положению 781-П Банка России. При расчете используется треугольник оплаченных убытков, все показатели которого в случае наличия валютной составляющей переведены в рубли по курсу валюты согласно нормам Положения 781-П. Для всех учетных групп треугольник составлен за 20 периодов (кварталов) предшествовавших расчетной дате.

В силу того, что для ряда учетных групп величина заработанной премии в некоторых кварталах оказывалась неположительной, итог по треугольному расчету сравнивался с 77% от величины заработанной премии последних 4 кварталов.

Далее производится распределение ожидаемых будущих убытков по календарным кварталам и их дисконтирование согласно нормам Положения 781-П Банка России. Для целей последующего сравнения с величиной ДПУно полученная величина также домножается на коэффициент, равный  $(1 + ДПРУУно/ДПУВно)$  - величину, большую чем минимальное соотношение 1,03.

#### **3.6.2.2. ДПУВно**

Величина ДПУВно складывалась как сумма дисконтированных для каждого квартала распределенных по периодам значений суммы РЗНУ и РПНУ. Более подробно механизм получения данных величин указан ниже.

**Оценка величины заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ) и оценка величины произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)**

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого индивидуального убытка определяется сотрудником Общества, отвечающим за урегулирование убытков, экспертно. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку, однако обсуждены некоторые крупные РЗНУ, в частности, отмечается отражение крупного убытка по страхованию ответственности с крайне длинным периодом запаздывания даты заявления по Журналу учета убытков относительно даты страхового случая, **а также убытки, которые были сняты Обществом в силу соглашения об урегулировании обязательств по входящему международному бизнесу.**

Резерв заявленных убытков по валютным договорам страхования индексируется по курсу на расчетную дату.

Согласно информации, полученной от Общества, у Общества:

- В связи с существенными изменениями бизнес-среды и законодательными ограничениями в отношении операций перестрахования, произошедшими в 1 квартале 2022 года по соглашению сторон были прекращены договоры с компаниями группы Chubb (за исключением синдиката Lloyds) по облигаторным и факультативным договорам по входящему и исходящему перестрахованию. Обязательства по убыткам, возникшим до даты указанного соглашения, считаются урегулированными (в связи с чем списана соответствующая величина РЗНУ и доли в ней);
- произошла передача портфеля страхования рисков НС, связанных с клиническими исследованиями;
- на расчетную дату нет нераспознанных списаний-инкассо;
- нет открытых судебных процессов, убыток по которым не был бы занесен в резерв заявленных, но не урегулированных убытков (тем не менее, по итогам 2022 г. в Журнал учета убытков занесен убыток по страхованию ответственности, который был связан с судебным делом против страхователя Общества, который не был ранее заявлен как РЗНУ несмотря на наличие неопределенной информации о статусе судебного дела);
- не произошли значимые изменения в порядке урегулирования убытков за последние годы;
- не произошло иных изменений внутренних процессов, которые следует учесть при оценке обязательств за исключением отмеченных в Актуарном заключении.

Приведенная далее методология оценки РЗНУ и РПНУ не включает оценку расходов на урегулирование убытков, а также оценку будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений имущества и (или) его годных остатков (они указаны отдельно далее).

Для обеспечения сопоставимости данных для целей расчета РПНУ с точки зрения развития убытков, структуры портфеля Общества и убыточности из расчетного треугольника ретроспективно исключены (силами Общества) выплаты, РЗНУ прошлых периодов и составляющая заработанной брутто-премии, связанные с входящим международным бизнесом группы Chubb и страхованием рисков, связанных с клиническими исследованиями. Согласно пояснению Общества, исключение производилось по фильтрам относительно названия контрагента и вида страхования. Ответственному актуарию предоставлены соответствующие расчетные файлы, проверена логичность шагов по исключению соответствующих убытков, однако Ответственный актуарий не может полностью проверить правильность произведенного исключения, ответственность за подготовку указанных данных полностью лежит на Обществе. **В этой части полностью сохранен подход, применявшийся по состоянию на 31.12.2022.**

Кроме того, в отличие от расчета ДПУф, для целей расчета ДПУВно валютные убытки, а также заработанная премия прошлых периодов по валютным договорам переведена в рубли по курсу на расчетную дату для обеспечения ретроспективной сопоставимости данных по развитию убытков.

**По указанным выше причинам расчетный треугольник ДПУВно (РПНУ) существенно отличается от расчетного треугольника ДПУф по общим объемным показателям.**

**Конкретные введенные предпосылки и использованные для оценки РПНУ методы расчета по каждой группе раскрыты ниже:**

<b>Группа «НС».</b>	
Временная база убытков на расчетную дату	Квартальная база.
База типа убытка на расчетную дату	Оплаченные убытки (состоявшиеся убытки фактически имеют практически аналогичное развитие)
Предпосылки о коэффициентах развития	- фактически коэффициенты неприменимы из-за наличия в расчетном треугольнике всего одной выплаты.  - в силу того, что из расчетного треугольника были исключены убытки, связанные с переданным портфелем страхования клинических исследований, фактически имеет место только одна выплата. В связи с примененным методом простой убыточности применительно к заработанной страховой брутто-премии последних 4 кварталов, показатель убыточности принят равным усредненному наблюдаемому значению убыточности за последние 20 периодов.
Предпосылки о тех. убыточности	
Выбор метода, альтернативных рассмотрение	С учетом наличия только одной выплаты в расчетном треугольнике формирование адекватных коэффициентов развития невозможно, в силу чего исключается применение триангулярных методов. Расчет произведен методом простой убыточности, значение которой равно усредненному наблюдаемому за последние 20 периодов.

<b>Группа «ВЗР».</b>	
Временная база убытков	Квартальная
База типа убытка	Сравнивался расчет на базе оплаченных убытков с расчетом на базе состоявшихся убытков. Расчеты дали достаточно близкие значения с учетом отсутствия заработанной премии в последних 3 кварталах до расчетной даты. Выбрана база оплаченных убытков.
Предпосылки о коэффициентах развития	- коэффициенты исторически не являются стабильными, по последним периодам первый коэффициент развития является достаточно разреженным. В связи с этим первый и последующие коэффициенты рассчитываются как кумулятивные на базе интервала в 20 периодов.
Предпосылки о тех. убыточности, выборе метода и альтернативно рассмотренных методах	Ответственный актуарий оценил РПНУ методом цепной лестницы для всех кварталов страхового случая кроме последних восьми в силу достаточного доверия к существующей статистике данных кварталов как определяющей убыточность в рамках разумных предпосылок. Для получения РПНУ по последним восьми кварталам страхового случая Ответственный актуарий применил метод Борнхьюттера-Фергюсона с оценкой убыточности, усредненной среди предшествовавших им 12 кварталов. Это было сделано в силу недоверия к подверженной риску сильных флуктуаций последних кварталов страхового случая (показывающих существенно более низкую развитую убыточность).  Ответственный актуарий рассчитал результаты, к которым приводят альтернативные методы, предполагающие применение усредненной или кумулятивной оценки убыточности, что дало сопоставимый и в целом более низкий результат.

<b>Группа «ГРУЗЫ».</b>	
Временная база убытков	Квартальная.
База типа убытка	Оплаченных убытков. На базу состоявшихся убытков оказывают влияние крупные РЗНУ последних периодов, однако результат в целом близкий вследствие малой величины заработанной премии последних периодов.

Предпосылки о коэффициентах развития	<p>- тренда индивидуальных коэффициентов развития не выявлено, имеются значительные выбросы, особенно по первым двум коэффициентам. Для целей их сглаживания использованы кумулятивные коэффициента развития за последние 20 кварталов.</p> <p>- Ответственный актуарий принимает решение использовать усреднение убыточности для последних четырех периодов наступления страхового случая (используется усредненное значение по предыдущим 16 кварталам), для более ранних периодов расчет производится методом цепной лестницы. Данная предпосылка является осторожной, поскольку развитая по цепной лестнице убыточность для данных периодов ниже в силу нулевых оплаченных убытков.</p>
Предпосылки о тех. убыточности	
Выбор метода, альтернативных	<p>Ответственный актуарий оценил РПНУ методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненной убыточностью с использованием кумулятивных коэффициентов. Ответственный актуарий остановился на методе Борнхьюттера-Фергюсона в силу того, что метод цепной лестницы в данном случае неприменим в силу отсутствия доверия к устойчивости оценки убыточности по последним кварталам страхового случая (отсутствие выплат в угловой ячейке и предыдущих периодах), иные методы дают достаточно близкий результат. Ответственный актуарий обращает внимание на наличие крупных РЗНУ в некоторых периодах страховых случаев, за счет чего величина резервов убытков по группе в целом является достаточно осторожной..</p>

<b>Группа «ОТВ-ТЬ».</b>	
Временная база убытков	<p>Квартальная. При этом 1 крупная выплата рассматривалась отдельно от группы - расчет РПНУ по крупным убыткам производился совместно с группой «ИМ-ВО», см. описание далее</p>
База типа убытка	<p>Ответственный актуарий протестировал как базу оплаченных, так и базу состоявшихся убытков. В итоге выбрана база оплаченных убытков, демонстрирующая более стабильную динамику коэффициентов развития (результат получается по основным методам выше, чем по треугольнику состоявшихся убытков). На базу состоявшихся убытков оказывает сильное влияние динамика изменения размеров РЗНУ, развитие действительно является достаточно продолжительным, однако ряд последних коэффициентов ниже единицы, в связи с чем расчет на базе оплаченных убытков является более осторожным. Вместе с тем, расчет по треугольнику состоявшихся убытков дал сопоставимое, хотя и более низкое значение.</p> <p>- тренда индивидуальных коэффициентов развития не выявлено, наблюдаются индивидуальные выбросы.</p> <p>- длинный процесс урегулирования, в силу этого достаточно длинный период статистики в треугольнике и кумулятивного усреднения коэффициентов (сохранен подход прошлых периодов).</p>
Предпосылки о коэффициентах развития	<p>Протестировано также регрессионное сглаживание коэффициентов развития, которое дало не вполне адекватный результат в силу не вполне обоснованного, по мнению Ответственного актуария, завышения младших коэффициентов развития.</p>
Предпосылки о тех. убыточности, выборе метода и альтернативно рассмотренных методах	<p>Ответственный актуарий оценил РПНУ методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненной оценкой убыточности по всем 20 периодам расчета. Метод цепной лестницы дал более низкие значения, при этом он не мог быть использован адекватно в силу отсутствия выплат в некоторых последних периодах.</p>

Ответственный актуарий также рассчитал результаты, к которым приводят методы, предполагающие применение усредненной или кумулятивной оценки убыточности, в частности, Кейп-Код, аддитивный метод – в основном данные методы дали сопоставимый результат, как правило, более низкий.

Кроме того, в общую величину РПНУ была добавлена составляющая, приходящаяся на РПНУ по крупным убыткам. Расчет данной составляющей был проведен на группах «ОТВ-ТЬ» и «ИМ-ВО» совместно, распределение между группами и по периодам страхового случая производилось пропорционально сумме РЗНУ и РПНУ по обычным убыткам (крупный убыток в виде РЗНУ для целей распределения был учтен в половинном размере для обеспечения более стабильного и равномерного результата)

#### **Группа «ИМ-ВО» (+ крупные убытки по «ИМ-ВО» и «ГО»)**

Ответственный актуарий тестировал и базу оплаченных убытков, и базу состоявшихся убытков, в итоге выбрана база состоявшихся убытков. Оба подхода дают существенный разброс оценок в силу нестабильности коэффициентов, но расчет по базе состоявшихся убытков является несколько более осторожным.

Убытки Общества по данному расчетному сегменту чрезвычайно неоднородны по величине. Имеется ряд крупных убытков, расположение которых оказывает существенное влияние на итоговую величину РПНУ (хотя некоторые из них лежат уже вне периметра расчетного треугольника). Тем не менее, исключение данных убытков из расчета полностью не является правильным, поскольку величина РПНУ должна учитывать вероятность наступления таких крупных убытков.

В связи с этим, Ответственный актуарий сохранил подход прошлого года и произвел расчет РПНУ отдельно по крупным убыткам и по остальным убыткам. С учетом того, что расчетные данные были ретроспективно очищены от входящего международного портфеля и в целом объем релевантного бизнеса Общества существенно сократился, Ответственный актуарий установил границу отсечения в 50 млн. руб. Расчет был произведен совместно для групп «ИМ-ВО» и «ОТВ-ТЬ», поскольку по группе «ОТВ-ТЬ» было также выявлено 2 убытка, подпадающих под критерии отбора, один из которых относится к РЗНУ и в итоге был сохранен в стандартном расчете.

#### **Расчет по крупным убыткам:**

Создание РПНУ под убытки данного типа представляется целесообразным в силу их достаточной частоты и задержки в заявлении, хотя вероятность появления новых убытков подобного рода существенно снизилась из-за сокращения объемов бизнеса. По определению таких убытков (см. выше) применение к ним треугольных методов не имеет смысла (было протестировано, но треугольник является крайне разреженным и нестабильным), поэтому Ответственный актуарий применил сценарный подход для определения резерва под поздние заявления убытков - рассчитал среднее значение, частоту возникновения и задержку заявления, получив итоговое значение РПНУ произведением трех указанных параметров.

Подход совпадает с подходом прошлого года аудиторами, однако Ответственный актуарий учел тот факт, что с момента существенного сокращения объема бизнеса Общества прошел дополнительный год, за это время новых крупных убытков выявлено не было, поэтому с учетом прошедшего возможного развития необходимым являлось уменьшение величины РПНУ под крупные убытки. Сделать это было возможно рядом методов с сопоставимым итоговым результатом (в частности, изменением средней величины крупного убытка сообразно преобладающим в текущем портфеле Общества страховым суммам либо применением экспертной корректировки итоговой величины в отсутствие стабильной функции распределения сроков задержки крупных убытков). Ответственный актуарий выбрал следующий метод: из состава крупных убытков был исключен крупный РЗНУ по группе «ОТВ-ТЬ» (остался учтенным как РЗНУ обычным образом в треугольнике развития), что снизило показатели частоты и среднего периода задержки и обеспечило снижение РПНУ по крупным убыткам несколько менее, чем в 2 раза.

Полученное значение РПНУ было распределено между группами и по периодам страхового случая пропорционально сумме РЗНУ и РПНУ по убыткам за исключением крупных (крупный убыток в виде РЗНУ для целей распределения был учтен в половинном размере для обеспечения более стабильного и равномерного результата)

#### **Расчет по остальным убыткам:**

Треугольник убытков нестабильен с точки зрения динамики коэффициентов развития, в силу чего различный подход к их усреднению обеспечивает существенную флуктуацию результатов. Протестировав ряд методов усреднения, Ответственный актуарий выбрал кумулятивные коэффициенты. Ответственный актуарий также

протестировал сглаживание коэффициентов развития регрессией, однако ее применение было признано нецелесообразным в силу малого коэффициента детерминации, а также быстрого перехода сглаженных коэффициентов в диапазон ниже 1.

Для всех кварталов, кроме 11 последних, применен метод цепной лестницы. Для последних 11 кварталов развития применен метод Борнхюттера-Фергюсона, убыточность для данных кварталов по причине отсутствия или малых выплат установлена на уровне четырёх предыдущих кварталов, что корреспондирует с методологией прошлого года.

Общее разделение полученной величины РПНУ было произведено на учетные группы 10 и 15 сообразно соотношению величин заработной премии.

РПНУ по входящему непропорциональному перестрахованию принимается равным нулю, поскольку при том, что Общество обладает портфелем с очень длительной историей, убытков за все это время не было, кроме того, заработанная премия последних периодов нулевая.

### **3.6.2.3. ДПРУУно**

При расчете величины ДПРУУно Ответственный актуарий принял во внимание следующие данные:

- данные о прямых расходах на урегулирование убытков (сюрвейерские расходы) Общества за 2012-2023 годы и долю перестраховщиков в них.
- косвенные расходы на урегулирование убытков за 2015-2023 годы, выделенные Обществом. Основную долю данных расходов занимают расходы на заработную плату сотрудников, занимающихся урегулированием убытка, а также часть стоимости аренды офиса Общества (расчет затрат осуществляется пропорционально количеству сотрудников).

С учетом существенного изменения характера бизнеса Общества в основном были приняты во внимание данные за последние периоды.

Ответственный актуарий считает имеющуюся информацию недостаточной для использования триангулярных методов, поскольку треугольник расходов на урегулирование является достаточно флуктуативным, а также с учетом существенного сокращения объема бизнеса Общества.

В 2022-23 году наблюдается существенный рост доли расходов на урегулирование убытков относительно произведенных страховых выплат. При этом Ответственный актуарий считает не вполне правильным использовать отношение расходов к выплатам и далее умножать на всю сумму резервов убытков (ДПУВно) ввиду получения неадекватно большой цифры ожидаемых будущих расходов на урегулирование состоявшихся убытков. Вместо этого Ответственный актуарий применил к рассчитанной величине ДПУВно отношение произведенных в 2023 году прямых и косвенных расходов по отношению к выплатам и остатку РЗНУ. Таким образом, Ответственный актуарий обеспечил следующее:

- получившиеся соотношения в целом близки как отношению расходов к выплатам за 2021-2023 годы в совокупности, несмотря на то, что статистика 2021 года ограничено релевантна (альтернативное значение несколько меньше);

- общий объем ДПРУУно сопоставим с объемом расходов на урегулирование убытков в абсолютном выражении, понесенных в 2023 г. и превышает его сообразно величине РПНУ, таким образом, даже при применении гипотезы об абсолютном выражении величины расходов на урегулирование обеспечивается достаточность заложенного резерва на ближайшие периоды.

Общая величина ДПУно получена путем сложения величин ДПУВно и ДПРУУно, распределения по периодам выплат и дисконтирования.

С учетом сравнения величин ДПУф  $\times (1 + \text{ДПРУУно}/\text{ДПУВно})$  и величины ДПУно, по Учетным группам 2.1 и 16 выше оказалась величина ДПУф, домноженная на составляющую расходов по урегулированию убытков, по Учетным группам 8, 10, 14 и 15 – выше оказалась величина ДПУно. По Учетной группе 17 оба итоговых показателя оказались нулевыми.



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

Структура перестраховочной защиты согласно информации, полученной от Общества, приведена в таблице ниже (данные в таблице ниже приведены согласно перестраховочной политике в виде, действовавшем до 14 марта 2022 г.). Собственное удержание компании по одному убытку не превышает 500 тыс. долларов США в случае, если перестрахование действует, **однако иностранное перестрахование перестало действовать для убытков с датой события 1 кв. 2022 г. и ранее (см. ниже).**

Вид договора	Тип	Собственное удержание, USD / %	Лимит, USD	База
1. Универсальный (All Lines) договор эксцедента убытка, защищающий собственное удержание Общества по любым рискам от убытков, превышающих 500 000 USD	HoL	500 000	2 000 000 000	Календарная
2. Имущество юридических лиц – топливно-энергетические риски (переработка), включая риски перерыва в производстве	QS	50%	250 000 000	Страховая
3. Имущество юридических лиц – топливно-энергетические риски (добыча), включая риски перерыва в производстве	QS	50%	250 000 000	Страховая
4. Строительно-монтажные риски, включая ответственность при СМР и риски потери прибыли	QS	63,5%	150 000 000	Страховая
5. Имущество юридических лиц - террористические риски	QS	68,5%	450 000 000	Страховая
6. Риски международных компаний (все виды страхования)	Surplus	50 000	2 000 000 000	Страховая

HoL – эксцедент убытка;

QS – пропорциональное квотное (quota share)

Surplus – эксцедент сумм (пропорциональное)

Кроме того, Общество применяло договоры факультативного перестрахования на пропорциональной и непропорциональной основе.

С 14 марта 2022 г. все облигаторные договоры перестрахования с компаниями группы Chubb были одномоментно расторгнуты, с 21 марта 2022 г. перестрахование по данным договорам (по будущим событиям) передано в АО «РНПК» по тем же условиям, что и в таблице выше, но до конца срока действия прямых договоров. 03.11.2022 г. расторгнуты договоры перестрахования жизни и здоровья пациентов, участвующих в клинических исследованиях в силу передачи данного портфеля.

В 2023 году Общество заключало два типа договоров – факультативный (договор перестрахования в отношении страхования грузов) и облигаторный. Облигаторный договор страхования заключен с АО «РНПК» в отношении договоров с 01.01.2023 до 31.12.2023 и действует в отношении всего портфеля прямых и входящих договоров заключенных в рамках этого периода, по определенным видам страхования, подходящим под условия договора перестрахования, и не требует специального согласования или уведомления перестраховщика о передаче в перестрахование. Перечень видов страхования с указанием доли и лимитов размещения приведены в таблице ниже. Риски, условия по которым подпадают под исключения условий облигаторного договора, подлежат согласованию с перестраховщиком на основании специального акцепта в рамках облигаторного договора.

Вид страхования	Тип	Собственное удержание, руб.	Ставка перерасчета	Лимит, руб.	База
Страхование имущества юридических лиц (включая финансовые риски)	ХоL	10 000 000	31,3237%	300 000 000	Страховая
Страхование ответственности	ХоL	10 000 000	31,3237%	300 000 000	Страховая

В отношении Учетной группы 14 продолжают действовать договоры факультативного пропорционального перестрахования (2 договора), ответственность по которым распространяется на периоды после расчетной даты.

В отношении Учетной группы 8 (страхование грузов) в 2023 г. был заключен и действует договор пропорционального перестрахования, по которому передается 100% ответственности в отношении прямого договора страхования, заключенного в 2023 г.

### 3.7.1. ДДПП

Показатель ДДПП рассчитывался для учетных групп 8,10,14,15 ввиду того, что для остальных групп величина ДПП нулевая. У Общества отсутствует непросроченная перестраховочная дебиторская и кредиторская задолженность.

С учетом различной структуры перестраховочной защиты по действующим договорам, для Учетной группы 8 и для остальных учетных групп были применены несколько различные подходы.

Для **учетной группы 8** показатель СПРПно рассчитывался на основе того, что возмещение перестраховщиков по будущим убытков составляет 100% от прямых убытков. Такой расчет основан на том, что единственный действующий договор страхования полностью передает ответственность в перестрахование. При этом описанные ранее подходы и допущения в отношении будущей заработанной премии и ожидаемых убытков (п. 3.6.1) симметрично отражены для возмещения перестраховщика.

Аналогичный подход применен для доли перестраховщиков в потоке расходов по урегулированию убытков.

Далее рассчитан показатель КРНП и с учетом дисконтирования по нормам Положения 781-П Банка России рассчитан итоговый показатель ДДПП по группе.

По **остальным учетным группам** было протестировано два альтернативных подхода. Были изучены методические рекомендации Ассоциации гильдии актуариев, на основе чего для будущих денежных потоков были выделены составляющие пропорционального и непропорционального перестрахования, к пропорциональной части был применен метод доли в ответственности и доли в премии по отношению к будущим денежным потокам по выплатам, к непропорционально переданной части был применен подход, основанный на ставке перерасчета по отношению к брутто-незаработанной премии. Однако данный подход дал не вполне адекватные результаты - в силу того, что ставка перерасчета выше ожидаемой будущей убыточности, величина долей перестраховщиков в будущих выплатах оказалась выше будущих выплат.

В силу этого был применен иной подход. Доля перестраховщиков в будущих выплатах была рассчитана на основе соотношения долей перестраховщиков в состоявшихся убытках за период 2022-2023 г. и корректировочного коэффициента 0,8, примененного экспертно с учетом изменения структуры перестраховочной защиты (появления нового непропорционального облигаторного договора перестрахования). В результате была получена существенно меньшая и более осторожная величина, чем при первом способе.

Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование по будущим убыткам рассчитывалась только в отношении прямых расходов на урегулирование. При этом Ответственный актуарий проанализировал фактические соотношения расходов на урегулирование и долей перестраховщиков в них за 2023 год, а также учел факт наличия непропорциональной перестраховочной защиты. С учетом этого для вычисления долей

перестраховщиков в будущих расходах на урегулирование был применен процент прямых расходов на урегулирование в половинном объеме.

Также был сформирован исходящий денежный поток по восстановительной премии исходя из величин ожидаемых выплат перестраховщика по непропорциональным программам и лимита договора перестрахования.

Далее также был рассчитан показатель КРНП и с учетом дисконтирования по нормам Положения 781-П Банка России рассчитан итоговый показатель ДДПП по группе.

### **3.7.2. ДДПУ**

Величина ДДПУ рассчитана исходя из ответственности перестраховщиков в отдельных элементах величины ДПУно.

**Доля перестраховщика в РЗНУ** оценивается как сумма долей заявленных, но не урегулированных убытков по каждому индивидуальному убытку. Размер доли по каждому индивидуальному убытку производился Обществом в соответствии с оценкой прямого РЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗНУ по каждому индивидуальному убытку, хотя отдельные убытки были обсуждены с Обществом. Общество не формирует долю убытков по РЗНУ в части, перестраховочная защита по которой была расторгнута. Вся доля в РЗНУ на расчетную дату относится к Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания», в связи с чем отражение данной доли признано логичным.

Доли перестраховщика в РЗНУ по договорам, предусматривающим восстановление перестраховочной премии, нет, поэтому резерв восстановительной премии не формируется.

### **Доля перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ для Учетной группы 2.1 не формируется. Для учетных групп 8 и 16 расчет доли перестраховщиков в РПНУ основан на соотношении доли перестраховщиков в РЗНУ к РЗНУ за предыдущие 20 кварталов ввиду отсутствия более подробной статистики (для указанных групп подход признан осторожным).

Для учетных групп 10, 14 и 15 Ответственный актуарий произвел расчет доли в РПНУ пропорционально соотношению доли перестраховщиков в РЗНУ к РЗНУ **раздельно для периодов 2022-2023 кварталов наступления страхового случая и для более ранних периодов** (поскольку использование статистики более ранних кварталов в полном объеме нелогично – действовавшее на тот момент перестрахование расторгнуто, соответственно новые заявленные убытки не будут покрыты перестраховочной защитой, а доля в РЗНУ на конец года более адекватно отражает действующее расчетную дату перестрахование, при этом выплат по периодам 2022-2023 гг. крайне мало). Соответствующая пропорция для группам «ИМ-ВО» и «ОТВ-ТЬ» рассчитана для 2022-2023 гг. совместно, поскольку статистика каждой из групп в отдельности является недостаточной - например, по группе «ИМ-ВО» выплаты и РЗНУ по событиям последних трех кварталов отсутствуют. Для периодов до 2022 г. по группам «ИМ-ВО» и «ОТВ-ТЬ» расчет произведен раздельно, но показатели достаточно близки.

Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование по состоявшимся убыткам рассчитывалась только в отношении прямых расходов на урегулирование. При этом Ответственный актуарий проанализировал фактические соотношение расходов на урегулирование и долей перестраховщиков в них за 2023 год, а также учел факт наличия непропорциональной перестраховочной защиты. С учетом этого для вычисления долей перестраховщиков в будущих расходах на урегулирование был применен процент прямых расходов на урегулирование в половинном объеме (подход применен единообразно для всех учетных групп в силу недостаточности статистических данных за 2023 год для более детального и стабильного расчета).

Для 10,14 и 15 учетных групп сформирован поток по восстановительной премии на принципах, аналогичных примененным при расчете ДДПП.

Далее также был рассчитан показатель КРНУ и с учетом дисконтирования по нормам Положения 781-П Банка России рассчитан итоговый показатель ДДПП по группе.

### **3.7.3. ОДП**

По состоянию на расчетную дату у Общества имелся один договор непропорционального перестрахования, который подлежал расчету ОДП. Было принято решение не производить расчет ОДП по данному договору, для

целей расчета показателей РМП и РМУ, включая показатель К, денежные потоки, относящиеся к данному договору, исключены (для ДДПП и ДДПУ потоки по договору не исключаются)

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и(или) его годных остатков (ОПС) не проводилась в силу отсутствия регулярных поступлений доходов, которые могли бы составить статистическую базу для проведения оценки.

### 3.9. Расчет показателей РМП и РМУ.

После расчета показателей ДДПП и ДДПУ был произведен расчет вспомогательной величины РМ согласно нормам Приложения 5 к Положению 781-П Банка России. При этом принято во внимание, что по Учетным группам 8 и 15 существует также вспомогательная величина СтР. Показатель ЭНП Ответственным актуарием не проверялся и взят в размере, сообщенном Обществом (в нулевом размере).

При расчете вспомогательной величины РМ исключены денежные потоки по договору перестрахования, по которому было принято решение не производить расчет ОДП. Полученная величина РМ разделена на составляющие РМП и РМУ.

## 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в **тысячах российских рублей** (значения округлены до тысяч рублей по правилам математического округления).

Данные по резервам и доли перестраховщиков в резервах на 31.12.2022 года и изменения резервов за отчетный период не приводятся в заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

учетная группа	Страховые резервы на 31.12.2023		в том числе			
	резерв премий	резерв убытков	ДПП	ДПУ	РМП	РМУ
2.1	0	5	0	4	0	1
8	792	1 626	712	1 500	79	126
10	1 761	55 319	1 552	49 454	209	5 865
14	13 494	546 616	11 926	488 591	1 568	58 025
15	11	66 389	10	59 241	1	7 149
16	0	15	0	14	0	2
17	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>16 058</b>	<b>669 971</b>	<b>14 200</b>	<b>598 804</b>	<b>1 858</b>	<b>71 167</b>

учетная группа	Доля перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2023		В том числе	
	В резерве премий (ДДПП)	В резерве убытков (ДДПУ)	КРНП	КРНУ
2.1	0	0		
8	125	569	-1	-1
10	132	6 001	0	-3
14	554	58 762	-2	-25
15	1	6 239	0	-3
16	0	1	0	0
17	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>811</b>	<b>71 572</b>	<b>-3</b>	<b>-31</b>

учетная группа	Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам перестрахования, не передающим страховой риск* на 31.12.2023		В том числе	
	В резерве премий (ДДПП)	В резерве убытков (ДДПУ)	КРНП	КРНУ
2.1	0	0	0	0
8	0	0	0	0
10	132	38	0	0
14	262	437	-1	-1
15	1	6	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>394</b>	<b>481</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>

\* Доля перестраховщиков в страховых резервах по договору непропорционального перестрахования, заключенного в 2023 г., для которого не был произведен расчет ОДП.

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

С учетом информации, изложенной в п. 3.7.3, соответствующий расчет не производился.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Ожидаемые к получению поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не оценивались.

## **5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета страховых резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в разделе 4.1. настоящего актуарного заключения на расчетную дату 31.12.2023, соответствует требованиям Положения 781-П Банка России.

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

Главными сегментами страхового портфеля Общества является страхование имущества, грузов и ответственности, характеризующееся крупными возможными убытками, а значит Общество существенно зависит от надежности перестраховочной защиты, и подвержено кредитным рискам, а также рискам случайного несоответствия условий страховой и перестраховочной защиты.

**С учетом того, что с 14 марта 2022 года облигаторные договоры перестрахования были одномоментно расторгнуты, Общество находится под риском наступления крупного убытка по событию до обозначенной даты, фактически не покрытого перестрахованием. Таким образом, существенно возрастает влияние отдельных крупных убытков прошлых периодов, которые могут быть заявлены с запозданием – подобные риски с очень крупными страховыми суммами остались на удержании Общества, несмотря на расторжение входящего международного портфеля. Пример данной ситуации произошел в 4 квартале 2022 года, когда был заявлен с существенной задержкой крупный убыток по страхованию ответственности. Размер одного или нескольких крупных убытков, не покрытых перестрахованием, может вызвать недостаток общего объема активов Общества для покрытия страховых обязательств.**


Ответственный актуарий рекомендует Обществу для продолжения возможности принятия корпоративных рисков продолжать формировать систему договоров перестрахования на следующий период, а также рассмотреть возможности для покрытия перестрахованием незаявленных и неизвестных Обществу убытков по периодам, для которых перестраховочная защита прошлых лет перестала действовать. Ответственный актуарий также рекомендует Обществу продолжать постоянно отслеживать совпадение условий и соответствие покрытия принятого бизнеса и перестраховочной защиты.

Ответственный актуарий рекомендует Обществу актуализировать стратегию работы на российском рынке в условиях санкционной и регуляторной изоляции от материнской компании для целей эффективного продолжения деятельности.

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

Ответственный актуарий, помимо рекомендаций, изложенных в п. 5.2. Актуарного заключения, рекомендует Обществу рассмотреть возможность пересмотра сроков окончания ответственности по договорам страхования грузов в целях отражения в журналах страхового учета, если существуют разумные предпосылки для указания более коротких сроков по отдельным перевозкам.

Ответственный актуарий

  
\_\_\_\_\_

Козлов М.Л.

Б. п