

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«22» марта 2024 г.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ
АО «Страховая компания ГАРДИЯ»
По итогам 2023 года**

2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
3.1 Фамилия, имя, отчество.	4
3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.	4
3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.	4
3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».	4
3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	5
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	5
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.	5
5.1 Фамилия, имя, отчество.	5
5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	6
5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.	6
5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.	6
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	6
6.1 Полное наименование организации.	6
6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	6
6.3 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ.	6
8. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.	8
9. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 8 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	12

10. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО МОДУЛЮ.	12
11. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТАМИ 4.1, 4.2, 4.4 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.2 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА N 4533-У «О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К АКТУАРНОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ, ПОДГОТОВЛЕННОМУ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ К ЕГО СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ», ЗАРЕГИСТРИРОВАННОМУ МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 27 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА N 49483.	13
11.1. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур.	13
11.2. Проверка распределения по учетным группам.	13
11.3. Проверка сведений и обоснований выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.	26
11.3.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).	26
11.3.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).	28
11.4. Проверка обоснования выбора и описания методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.	30
11.4.1. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва премий в части показателя ДПП.	31
11.4.2. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва убытков в части показателя ДПУ.	33
11.4.3. Проверка описания методов оценивания резерва премий в части показателя рискованной маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рискованной маржи убытков (РМУ). ..	35
11.4.4. Проверка описания методов оценивания стабилизационного резерва.	35
11.5. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, 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.	35
11.5.1. Методы и подходы, примененные при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.	37
11.5.2. Методы и подходы, примененные при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.	39
11.5.3. Методы и подходы, примененные при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика, ДДПП и ДДПУ.	39
11.6. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	39
11.7. Проверка результатов актуарного оценивания.	40
11.8. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания.	41
11.9. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.	42
12. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	42
13. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	42
14. ПОДПИСЬ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	43

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Настоящий Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет), подготовленный Ответственным актуарием Летковым Романом Владимировичем в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит мнение о достоверности актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного Общества «Страховая Компания «ГАРДИЯ» (далее – АО «СК ГАРДИЯ, Общество») за 2023 год.

Заказчиком проведения проверки актуарного заключения является страховая организация АО «СК ГАРДИЯ».

Отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовлен для предоставления в Центральный банк Российской Федерации и предназначен для использования заказчиком и иными заинтересованными лицами.

2. Дата составления отчета.

22 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.

3.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович. Далее – Ответственный актуарий.

3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Ответственный актуарий, осуществивший подготовку Отчета о результатах проверки актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества в 2023 году, не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).

Также Ответственный актуарий:

- 1) Никогда не состоял в штате и никогда не являлся аффилированным лицом Общества;
- 2) Не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения;
- 3) Не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для определения величины страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности;
- 4) Не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

«Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «ГАРДИЯ» за 2023 год» дата составления 20.03.2024 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1 Фамилия, имя, отчество.

Лельчук Александр Львович. Далее – Ответственный актуарий Общества, Лельчук А.Л.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
17	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.

Основанием для осуществления актуарной деятельности является Гражданско-правовой договор, заключенный между АО «СК ГАРДИЯ» и Лельчуком Александром Львовичем.

5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство, выданное Лельчуку Александру Львовичу, о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №3/2019 от 25.04.2019 г.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ» (ООО «СК ГАРДИЯ»).

6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710541631

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

В отчетном периоде (в 2023 году) Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3947 от 11.01.2023г.;
- Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 3947 от 11.01.2023г.;
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 3947-04 от 11.01.2023г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 3947 от 11.01.2023г.

7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего отчета о результатах проверки актуарного заключения, была подготовлена и предоставлена сотрудниками Общества и актуарием Общества по средствам облачного хранилища данных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Разъяснения и консультации по вопросам, возникшим в ходе подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения по итогам 2023 года, были получены Ответственным актуарием от актуария Общества (далее – актуарий) Ахметжанова Романа Рауфовича. Он сотрудничает с Обществом на основании гражданско-правового договора. Ахметжанов Р.Р. рассчитывал страховые резервы Общества по состоянию на 31.12.2023 года и подготовил актуарный отчет по результатам своих расчётов. Величина страховых резервов на 31.12.2023 года, отраженная в актуарном заключении по итогам 2023 года, подписанном Лельчуком А.Л., совпадает с величиной аналогичных резервов из отчета актуария Общества.

Квалификация и опыт актуария Общества подтверждены членством в СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА) (запись в реестре членов ассоциации № 0104), и многолетним стажем работы в страховых организациях в качестве специалиста по расчету страховых резервов.

Ответственному актуарию были предоставлены:

- Учетная политика Общества в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П (в редакции от 14.09.2022 г.) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 491-П или ОСБУ);
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – регуляторные страховые резервы) с учетом изменений в связи с вступлением в силу в 2023 году Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) (далее – Положение о резервах);
- Справка по крупным убыткам, заявленным по договорам страхования за период с 2006 г. по 2023 г., полученная от страхового брокера ООО "РК СТРАХОВОЙ БРОКЕР", ранее участвовавшего в организации страхования и перестрахования объектов ПАО «Лукойл» и принимавшего участие в консолидации портфеля договоров ПАО «Лукойл» в АО «СК ГАРДИЯ» в 2023 году;
- Документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе письмо ПАО «Лукойл» № 01-08-15-11 от 17.01.2024 года «О событиях по договорам страхования»;
- Отчет о статусе выполнения рекомендаций сюрвейера по состоянию на декабрь 2023 года. Отчет касается состояния рекомендаций, сделанных в ходе инженерных изысканий по рискам, проведенных с 1997 года на пяти нефтеперерабатывающих и нефтехимических комплексах, принадлежащих ПАО «Лукойл» в Российской Федерации;
- Несколько элементов бюджетной модели АО «СК ГАРДИЯ» на 2024 год, с указанием плана продаж, плановых уровней убыточности и расходов;
- Проект Политики в области перестрахования АО «СК ГАРДИЯ» на 2024 год с проектом приказа Общества «О введении в действие Политики в области перестрахования», а также информация о параметрах перестраховочного покрытия на 2020-2023 годы по заводам и объектам морской добычи;
- Письмо в Банк России, которое АО «СК ГАРДИЯ» направило для ответа на соответствующий пункт Системного запроса от 25 декабря 2023 года;
- Отчет актуария Общества по итогам 12 месяцев 2023 года (результат актуарных расчетов, соответствующий требованиям пункта 5.9.8 Положения 781-П) за подписью Ахметжанова Р.Р.

В отношении других данных для осуществления проверки актуарного заключения Ответственным актуарием были запрошены следующие данные:

- Полный перечень данных, предоставленных Обществом в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания (см. раздел 3.1 актуарного заключения);
- Текст актуарного заключения, а также набор расчетных файлов (таблиц), подготовленных актуарием Общества в рамках расчета страховых резервов;
- Отчетность Общества по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2023 год;
- Отчетность Общества по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» за 2023 год;
- Сканированные копии некоторых факультативных договоров перестрахования, действовавших на конец 2023 года;
- Информацию об остатках нераспознанных списаний по инкассо на 31.12.2023 года.

Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость ответственность за достоверность данных, использованных для проведения обязательного актуарного оценивания по итогам 2023 года, Лельчук А.Л. возложил на Общество.

Далее по тексту настоящего отчета о результатах проверки актуарного заключения используется понятие «страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке», что означает выполнение расчетов этих резервов на отчетную дату в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни».

Дополнительно Ответственным актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ, в частности, данные по премиям и выплатам в разрезе видов страхования (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/).

При проведении проверки результатов обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий в своих расчетах руководствовался методическими рекомендациями, разработанными и утвержденными СРО актуариев, в которой он состоит:

1. «Методические рекомендации по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);

2. «Методические рекомендации по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Actuaries 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
3. «Методические рекомендации по построению доли перестраховщика денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Actuaries 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
4. «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Actuaries 14.12.2023 года (протокол № 14/12/2023).

8. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

В рамках проведения проверки актуарного заключения, ответственный актуарий провел следующие контрольные процедуры:

1. Все журналы договоров и убытков были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:
 - Журналы учета заключенных договоров страхования и исходящего перестрахования за 2023 год – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по учетным группам;
 - Аналогичные журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам
 - Журнал учета убытков и расходов на урегулирование убытков по договорам страхования за 2023 год был сверен с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам.
Результаты согласованы с результатами, полученными Лельчуком А.Л.
2. Была произведена сверка суммы нераспознанных инкассовых списаний на 31.12.2023 с расчетными файлами актуария Общества, что подтвердило отсутствие необходимости применения каких-либо способов учета этой величины при расчете резервов убытков;
3. Расходы по урегулированию убытков в 2023 году были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам;
4. Была проведена проверка итоговых сумм регуляторных страховых резервов согласно актуарному заключению с данными отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков" (отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах», сформированной Обществом по итогам 2023 года). Результаты представлены ниже в Таблице №1.
5. Осуществлена проверка итоговых сумм регуляторных страховых резервов на 31.12.2023 года с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки регуляторных страховых резервов. Данные в расчётах файлах совпадают с показателями актуарного заключения.

Таблица №1.

Наименование показателя	На конец отчетного периода из формы 155	На конец отчетного периода из актуарного заключения	Разница
Резерв премий, всего	458 515 293,04	458 515 293,04	0,00
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	7 124 775,15	7 124 775,15	0,00
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	451 390 517,89	451 390 517,89	0,00
Доля перестраховщиков в резерве премий	-842 979 692,60	Нет данных	
Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	-842 967 109,14	-842 979 692,60	-12 583,46
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-12 583,46	Нет данных	
Резерв убытков, всего	969 687 269,33	969 687 269,33	0,00
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	635 496 052,06	635 496 052,06	0,00
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	334 191 217,27	334 191 217,27	0,00
Доля перестраховщиков в резерве убытков	6 113 210,35	Нет данных	
Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	6 119 466,17	6 113 210,35	-6 255,82
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-6 255,82	Нет данных	
Стабилизационный резерв	0,00	0,00	0,00
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0,00	0,00	0,00
Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков (ДРПВУ)	0,00	0,00	0,00
Сумма СПРПВУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0,00	0,00	0,00
Корректировка на риск неплатежа по резерву по прямому возмещению убытков (КРНПВУ)	0,00	0,00	0,00
Страховые резервы, всего	1 428 202 562,37	1 428 202 562,37	0,00
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	-836 866 482,25	-836 866 482,25	0,00

С учетом результатов сверки Ответственным актуарием, осуществившем проверку, сделан вывод, что предоставленные расчеты соответствуют данным, отраженным Обществом в формах надзорной отчетности.

Выгруженный Журнал расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" (в соответствии с ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни») по видам страхования иным, чем страхование жизни, отраженного в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения 491-П и разъяснениями Банка России от 07.12.2022 года, был сверен с ОСВ по счету «33803 Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» по виду резервов 491-П «РНП Резерв незаработанной премии». Расхождений выявлено не было.

Ответственному актуарию не был предоставлен Журнал действующих на отчетную дату договоров страхования, который был бы проверен на предмет корректного отражения данных, имеющихся в информационной системе требованиям Положения 781-П. Поэтому Ответственный актуарий воспользовался журналом договоров страхования, выгруженным из информационной системы Общества по состоянию на 31.12.2023 года, в котором были отражены расчетные величины РНП по действующим на указанную дату договорам страхования на квартальные расчетные даты после отчетной даты. Суммы заработанной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования (далее – ЗП для ДПП) были получены актуарием Общества как разница РНП на конец квартального периода после отчетной даты и РНП на начало этого квартального периода, Ответственный актуарий посчитал величину ЗП для ДПП в соответствии с пунктом 5.5.5 Положения 781-П.

Критерием полноты и корректности сформированного актуарием Общества журнала действующих на 31.12.2023 года договоров страхования, на основании которого была посчитана ЗП для ДПП, послужили результаты сравнительного анализа суммы этой заработанной премии, в части вступивших в действие на отчетную дату договоров страхования\входящего перестрахования, с результатом расчета РНП на 31.12.2023 года. Расхождение суммы ЗП для ДПП по действующим договорам страхования и размером РНП на 31.12.2023 года составило 1,27%. Таким образом, значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов на 31.12.2023 года, выявлено не было.

Невозможно было провести какую-либо качественную сверку, кроме выборочной проверки, показателя ЗП для ДПП из Журналов учета подписанных, но еще не начавшихся договоров страхования, которая относится к неоплаченной премии по договорам страхования\входящего перестрахования,

которые были заключены до отчётной даты, но ответственность по которым начинается после отчётной даты. Поэтому Ответственный актуарий проверил суммы распределённых на квартальные периоды ЗП для ДПП, в части договоров страхования, не вступивших в действие на отчетную дату, посчитанные актуарием Общества, описанным выше способом, и суммы по аналогичным периодам, рассчитанным Ответственным актуарием в соответствии с методикой из Положения 781-П. Значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов, выявлено не было.

Полнота и корректность расчета поквартальной величины заработанной страховой премии по отчетным периодам с 01.01.2019 года по 31.12.2022 года (далее – ЗП для ДПУ), не проверялась и не тестировалась Ответственным актуарием. В отчете актуария Общества отмечено, что эта ЗП для ДПУ определяется как «страховая брутто-премия за соответствующий период, отраженная в бухгалтерском учете с учетом отражения ее изменений в сторону увеличения или уменьшения в результате ранее допущенных ошибок и в результате изменения условий договора, уменьшенная на:

- сумму страховых премий (взносов), возвращенных в соответствующем периоде в связи с досрочным прекращением или изменением условий договоров;
- изменение величины РНП на конец периода, уменьшенной на величину РНП на начало периода».

Лельчук А.Л. в актуарном заключении указал, что проверял эти расчеты при подготовке предыдущих актуарных заключений.

Проверку ЗП для ДПУ по кварталам 2023 года Ответственный актуарий осуществил на основе автоматизированной выгрузки из информационной системы Общества результатов расчета заработанной премии по кварталам 2023 года, данных которой было достаточно для пересчета ЗП в соответствии с пунктом 5.5.5 Положения 781-П. Значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов, выявлено не было.

Следует отметить, что в бухгалтерском учете Общества по итогам 2023 года было произведено доначисление страховых премий по страхованию грузов и casco морских судов в размере 124 975 520,36 рублей по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Вся эта страховая премия была учтена в расчете ЗП для ДПУ четвертого квартала 2023 года.

Данные Журнала расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ по состоянию на отчётную дату, рассчитанного в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» были сверены с величиной вспомогательной величины ЗНУ по договорам прямого страхования/входящего перестрахования по каждой учетной группе. Расхождений выявлено не было.

Особенностью страхового портфеля Общества является тот факт, что к концу 2023 года истекли сроки действия большинства действовавших в течение отчетного периода договоров страхования и перестрахования, а новые договоры страхования, основной объем которых приходится на застрахованные объекты ПАО «Лукойл» хоть и были заключены в 2023 году, но начинают свое действие в следующем году. В связи с этим основная часть страховой премии и соответствующие и ей перестраховочные взносы еще не были оплачены, а в бухгалтерском учете Общества по состоянию 31.12.2023 года величина начисленной премии существенно ниже ожидаемых поступлений, как следствие размер дебиторской задолженности страхователей по оплате страховой премии также не сопоставим с ожидаемыми графиками платежей. Таким образом, сравнение данных автоматизированного отчета на 31.12.2023 год по ожидаемым после отчетной даты потокам страховой\перестраховочной премии по договорам страхования и договорам входящего перестрахования с ОСВ по счетам «48003 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни» на 31.12.2023 года и «48009 Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» на 31.12.2023 года не позволяет сделать вывод о полноте использованных при расчете ДПП исходных данных. Аналогичный вывод можно сделать и о результатах сравнения данных автоматизированного отчета на 31.12.2023 года по ожидаемым после отчетной даты потокам перестраховочной премии по договорам исходящего перестрахования и комиссионного вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам за заключение договоров страхования с ОСВ по счетам «48014 Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» на 31.12.2023 года, «48022 Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» на 31.12.2023 года и «48024 Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» на 31.12.2023 года. Основным подтверждением полноты использованных исходных данных при построении потоков страховой\перестраховочной премии по договорам страхования и договорам входящего перестрахования при расчете резерва премии на отчетную дату, по мнению Ответственного актуария, может служить разница в 0,484% между величиной ЗП для ДПП из Журналов учета подписанных, но еще неначавшихся договоров страхования, и ожидаемой недисконтированной величиной денежного потока страховой\перестраховочной премии по договорам страхования и договорам входящего перестрахования после отчётной даты.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2023 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям».

Значения величин CO_{2022} и \bar{CO}_{2022} были сверены результатами расчета вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к Положению 781-П (далее – ЭНП) на 31.01.2023 года, который актуарий Общества осуществил в рамках другой поставленной перед ним задачи в прошлые отчетные периоды, предшествовавшие проведению обязательного актуарного оценивания. Расхождений выявлено не было.

Ответственный актуарий в ходе проверки актуарного заключения проверил наполнение треугольников развития оплаченных убытков, использованных для получения оценок ДПУ^Ф – вспомогательной величины, рассчитываемой по учетной группе в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П.

При построении треугольников развития оплаченных убытков с использованием информации, содержащейся в предоставленных журналах выплат не удалось получить полного соответствия значений, содержащихся в ячейках треугольников развития, значениям треугольников, использованным для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф в актуарном заключении. По этой причине Обществом были скорректированы треугольники развития оплаченных убытков по учетным группам и были скорректированы полученные с помощью этих треугольников оценки величины ДПУ^Ф по состоянию на 31.12.2023 года. Это в свою очередь привело к выпуску новой редакции актуарного заключения.

При построении модели расчета наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины регуляторного резерва убытков, по договорам страхования, полнота исходной информации проверялась путем сравнения недисконтированного денежного потока по всем обязательствам Общества на 31.12.2023 года с величиной резервов убытков, рассчитанных по наилучшей оценке.

При построении модели расчета наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этих договоров исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки регуляторного резерва убытков, полнота исходной информации проверялась путем сравнения недисконтированного денежного потока по всем договорам исходящего перестрахования на 31.12.2023 года с величиной доли перестраховщиков в резерве убытков, рассчитанном по наилучшей оценке.

Расчет регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в них производился с учетом сведений, которые должны содержаться в журналах, состав которых указан в пунктах 5.9.2-5.9.6 Положения 781-П (далее - наблюдаемая статистика Общества). На 31.12.2023 года наблюдаемая статистика Общества была представлена Ответственному актуарию не в виде трех электронных документов: журнала учета договоров страхования, журнала учета убытков и журнала учета договоров исходящего перестрахования, а в составе набора электронных документов (электронных таблиц), перечисленных в предыдущем пункте 3.1. исследуемого актуарного заключения в виде списка исходных данных. Предоставленной в таком виде информации хватило Ответственному актуарию для осуществления самостоятельного расчета регуляторных страховых резервов на 31.12.2023 года. Однако журналы исходных данных, используемые для актуарных расчетов в соответствии с Положением 781-П, должны быть реализованы, их формирование должно регламентировано осуществляться из баз данных информационной системы Общества, а порядок внесения в них сведений должен быть описан во внутренних документах Общества.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия неописанных изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок, о которых следовало бы упомянуть в настоящем разделе отчета о результатах проверки актуарного заключения.

Выявленные расхождения в перечисленных выше исходных данных по отношению к данным бухгалтерского учета, могут рассматриваться как погрешность в пределах статистической достоверности.

Использованные для проведения обязательного актуарного оценивания исходные данные, на основе которых делался прогноз денежных потоков и прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования согласованы между собой, а имеющийся объем этих данных позволяет использовать актуарные методы расчетов, описанные в настоящем отчете ниже.

В результате проведенных контрольных процедур Ответственный актуарий сделал вывод о достаточности предоставленных данных для выполнения поставленной перед ним задачи. Также Ответственный актуарий может сделать вывод относительно исходных данных за 2023 год об их непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности.

9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 8 настоящего Отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

После корректировки Обществом треугольников развития оплаченных убытков с использованием информации, содержащейся в предоставленных журналах выплат, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф, корректировок способных, по мнению Ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не было.

Отдельно следует отметить, что актуарий Общества, согласно Положения о формировании страховых резервов Общества, использовал в целях расчета страховых резервов данные предыдущих периодов с учетом информации о расторжении с 01.12.2022 года финского портфеля договоров входящего перестрахования, заключенных с AIG Europe S.A. Finland Branch и American Home Assurance Company - Dubai branch, а также расторжении всех договоров облигаторного исходящего перестрахования с American Home Assurance Company, National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh и New Hampshire Insurance Company. По данным актуария Общества взаимные страховые обязательства между Обществом и данными контрагентами на отчетную дату полностью урегулированы. Ответственный актуарий согласен со сделанным выводом.

10. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.

Для определения существенности расхождений, полученных Ответственным актуарием оценок с оценками, полученными по результатам обязательного актуарного оценивания, был использован следующий критерий:

Критерий существенности:	Норматив	Значение
Процент от значения показателей, отраженных в актуарном заключении	10%	Определяется индивидуально для каждого значения показателя

11. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49483.

11.1. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур.

Ответственный актуарий ознакомился с перечнем исходных данных, представленным Лельчуком А.Л. в актуарном заключении. Ответственному актуарию были предоставлены аналогичные исходные данные. При проведении проверки актуарного заключения Ответственный актуарий столкнулся с ссылками на документы, которые не были упомянуты в разделе 3.1 актуарного заключения. Например, на странице 8 актуарного заключения есть упоминание Бюджета компании на 2024 год или на странице 7 – ссылка на информацию, полученную от страхового брокера ООО "РК СТРАХОВОЙ БРОКЕР". Ответственному актуарию пришлось запрашивать некоторые данные и документы дополнительно, большинство из которых перечислено в пункте 7 настоящего отчета.

Результаты проведения контрольных процедур, описанных Лельчуком А.Л. в разделе 3.2 актуарного заключения, Ответственному актуарию предоставлены не были.

Ответственный актуарий самостоятельно провел контрольные процедуры, результаты которых описал в соответствующем разделе настоящего отчета.

Обнаруженные Лельчуком А.Л. расхождения по результатам контрольных процедур Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает незначительными и не искажающими результаты и выводы актуарного оценивания.

11.2 Проверка распределения по учетным группам.

Ответственный актуарий ознакомился с названиями учетных групп, представленными в разделе 3.3 актуарного заключения.

Пообщавшись с актуарием Общества и ознакомившись с его актуарным отчетом по результатам расчетов на 31.12.2023 года, Ответственный актуарий пришел к выводу: в базах данных информационной системы и в наблюдаемой статистике Общества распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями подпункта 5.1.3. Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному и утвержденному Обществом в соответствии с указанным Положением. При этом Общество не осуществляет разделения на дополнительные учетные группы на основании разработанной актуарием в целях достижения большей точности при формировании регуляторных страховых резервов математической модели распределения договоров, входящих в учетную группу.

Поскольку неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств Общества, учитываемых в расчете величины регуляторных страховых резервов, рассчитывается на основе наилучшей оценки не дисконтированной стоимости денежных потоков, формируемых в разрезе резервных групп и подгрупп, то в настоящем пункте дополнительно раскрывается состав резервных групп, по которым эти не дисконтированные наилучшие оценки рассчитывались. Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам и резервным группам представлено в Таблице №2.

Таблица №2.

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
1	Риск обращения Застрахованного Лица в Медицинское учреждение при остром заболевании, обострении хронического заболевания, травме, отравлении и других состояниях, требующих Медицинской помощи, за получением Медицинских Услуг в объеме программы страхования	Договоры добровольного медицинского страхования	PI (A&H)
2.1	Риски несчастных случаев и болезней: смерть, инвалидность, госпитализация, временная утрата (потеря) трудоспособности, постоянная полная или частичная нетрудоспособность, вынужденная потеря работы, телесные повреждения, переломы, ожоги, проведение операций, транспортировка в медицинское учреждение, возвращение к месту жительства, репатриация тела, транспортные расходы членов семьи, расходы по замещению застрахованного лица Риск установления у застрахованного лица определенной болезни	Договоры страхования от несчастных случаев и болезней	PI (A&H)
2.1	Диагностика рака, Хирургическая операция при диагностировании рака, потеря месячного дохода при диагностировании рака, возникновение расходов по ежедневной оплате лечения в больнице	Договоры страхования от раковых заболеваний	PI (A&H)
2.1	Риск несчастного случая: постоянная утрата трудоспособности, смерть Застрахованных лиц в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных бедствий, падения инородных предметов, повреждения ТС животными	Договоры комплексного страхования владельцев транспортных средств	PI (A&H)
2.1	Риски несчастных случаев и болезней	Договоры группового комбинированного страхования Простое решение	PI (A&H)
2.1	Риски смерти застрахованного лица или ухудшения его здоровья, в том числе влекущего за собой установление инвалидности, при наличии причинно-следственной связи между наступлением этого события и участием указанного лица в клиническом исследовании лекарственного препарата	Договоры обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата	PI (A&H)
2.1	<ul style="list-style-type: none"> Риск смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшая в течение Срока страхования, либо по истечении Срока действия страхования и явившаяся следствием несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, если она наступила в течение одного года со дня наступления несчастного случая. Риск смерти Застрахованного лица в результате болезни, произошедшая в течение Срока страхования, либо по истечении Срока действия страхования и явившаяся следствием болезни, впервые диагностированной в период действия Договора страхования, если она наступила в течение одного года со дня диагностированного (впервые) заболевания или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия Договора страхования. Риск установления Застрахованному лицу 1-ой (первой) или 2-ой (второй) группы инвалидности в результате несчастного случая, произошедшее впервые в течение Срока страхования, либо по истечении Срока действия страхования и явившееся следствием несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, если оно наступило в течение одного года со дня наступления несчастного случая. Риск установления Застрахованному лицу 1-ой (первой) или 2-ой (второй) группы инвалидности в результате болезни, произошедшее впервые в течение Срока страхования, либо по истечении Срока действия страхования и явившееся следствием болезни, впервые диагностированной в период действия Договора страхования, если оно наступило в течение одного года со дня наступления диагностированного (впервые) заболевания или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия Договора страхования 	Договоры комплексного страхования ипотеки	PI (A&H)
2.1	Риск наступления «Несчастного случая» – воздействия на организм Застрахованного лица, находящегося в застрахованном ТС внешних факторов (механических, термических, химических и т.п.), возникшего в результате ДТП, произошедшего в период действия Договора страхования, приведшее к постоянной утрате трудоспособности или смерти.	Договоры страхования автотранспортных средств	PI (A&H)
2.1	Риск временной утраты трудоспособности Застрахованным в результате несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в течение периода страхования	Договоры страхования от несчастных случаев (№8)	PI (A&H)

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	<ul style="list-style-type: none"> • Риск наступления инвалидности, первично установленной Застрахованному, в результате последствий несчастного случая, произошедшего с Застрахованным в течение периода страхования • Риск смерти Застрахованного в результате несчастного случая • Риск Заболевания, опасного для жизни, которое впервые диагностировано в течение срока действия договора страхования 		
2.1	<ul style="list-style-type: none"> • Риск Временной утраты общей трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования • Риск Нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловившее установление инвалидности I, II или III группы Застрахованному в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, наступившее в течение года со дня этого несчастного случая, как прямое его следствие • Риск Смерти Застрахованного в результате болезни, впервые диагностированной в период действия договора страхования, наступившей в течение года со дня этой болезни, как прямое ее следствие • Риск Смерти Застрахованного в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, наступившей в течение года со дня этого несчастного случая, как прямое его следствие • Риск Нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловившее установление инвалидности I, II или III группы Застрахованному в результате болезни, впервые диагностированной в период действия договора страхования, наступившее в течение года со дня этой болезни, как прямое ее следствие • Риск Постоянной полной утраты Застрахованным профессиональной трудоспособности, степень которой устанавливается в процентах в соответствии с законодательством РФ на срок не менее 1 года, в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования или болезни, впервые диагностированной в период действия договора страхования, наступившая в течение года со дня этого несчастного случая или болезни, как прямое их следствие • Риск Временной утраты общей трудоспособности в результате болезни, впервые диагностированной в период действия договора страхования • Риск Временной утраты профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая на производстве, произошедшего в период действия договора страхования, или профессионального заболевания, впервые диагностированного в период действия договора страхования • Риск Физической травмы, полученной Застрахованным в результате несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования и приведшей к повреждениям 	Договоры страхования от несчастных случаев (№9)	PI (A&H)
6	Риск наступления гражданской при эксплуатации транспортных средств	договоры комплексного страхования владельцев транспортных средств	Liability
6	Риск возникновения гражданской ответственности владельцев транспортных средств - предусмотренная законодательством Российской Федерации обязанность возместить вред жизни или здоровью физических лиц, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, причиненный вследствие ДТП при использовании застрахованного ТС Страхователем или уполномоченным им лицом/лицами, указанными в Договоре в размере, превышающем Страховые суммы, установленные на момент заключения Договора страхования Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и за вычетом ранее произведенных Страховых выплат по данному риску и случаю, если Договором страхования не предусмотрено иное	Договоры страхования автотранспортных средств	Liability
7	Риски полной гибели, частичного ущерба, угона застрахованного ТС; хищения, повреждения или уничтожения дополнительного оборудования в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных бедствий, падения инородных предметов, противоправных действий третьих лиц	Договоры комплексного страхования владельцев транспортных средств;	Auto

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
7	Риски, связанные с восстановлением ключей	Договоры страхования рисков, связанных с восстановлением ключей	Auto
7	Риск утраты (гибели, хищения, исчезновения, уничтожения и т.п.), недостачи или повреждения Застрахованного имущества, в результате любого внезапного и непредвиденного события (воздействия), наступление которого обладает признаками вероятности и случайности	Договоры страхования средств железнодорожного транспорта	Auto
7	<ul style="list-style-type: none"> • Риск «Повреждение» - повреждение застрахованного ТС, его деталей, узлов, агрегатов, за исключением Полной гибели ТС, произошедшее в результате следующих событий (далее по тексту – Опасности): • ДТП; • Пожара или взрыва; • Природных чрезвычайных явлений • Падения инородных предметов; • Действий животных; • Противоправных действий третьих лиц; • Хищения отдельных частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного ТС в результате противоправных действий третьих лиц; • Гидроудара; • Самовозгорания ТС; • Повреждение застрахованного ТС вне дорог общего. • «Полная гибель ТС» • «Хищение» – утрата ТС в результате кражи, грабежа, разбоя, угона квалифицированных правоохранительными органами согласно ст. 158, ст. 161, ст. 162 и ст. 166 УК РФ соответственно. • «Утрата товарной стоимости» (далее - УТС) - уменьшение стоимости ТС, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида ТС и его эксплуатационных качеств, в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие ДТП и последующего ремонта. • «Ущерб по дополнительному оборудованию» 	Договоры страхования автотранспортных средств	Auto
8	<p>Риски гибели или повреждения всего груза или части груза от любых причин, либо вследствие стихийных действий, крушения или столкновения перевозочных средств между собой, удара о неподвижные предметы, посадки судна на мель, провала мостов, взрыва, повреждения судна льдом, подмочки забортной водой, вследствие мер спасения, пропажи без вести транспортных средств, перевозивших груз, несчастных случаев при погрузке, укладке, выгрузке груза, заправке перевозочного средства топливом, пожара или взрыва на перевозочном средстве</p> <p>Риски утраты, повреждения или гибели всего или части груза во время нахождения на складах в пунктах перегрузок и перевалок в течение транспортировки от: пожара, удара молнии, взрыва бытового газа, злоумышленных противоправных действий третьих лиц</p> <p>Риски несения убытков, расходов, взносов по общей аварии</p> <p>Риск несения расходов с целью спасания груза или уменьшения убытка</p>	Договоры страхования грузов	Marine
8	Риски возникновения убытков страхователя при перевозке, и (или) хранении и (или) экспедиции груза	Договоры комбинированного страхования перевозчика (экспедитора, оператора склада) и груза	Marine
8	<p>Риск утраты Воздушного судна, включая его пропажу без вести, ущерб Воздушному судну</p> <p>Риск наступления гражданской ответственности авиаперевозчика</p>	Договоры страхования летательных аппаратов	Avia
8	<p>Риски полной гибели Судна (фактической или конструктивной) в результате действия непреодолимой силы или иных обстоятельств, носящих случайный характер, произошедшей в период эксплуатации или хранения Судна;</p> <p>Риски повреждения корпуса, повреждения или поломки механизмов, машин, оборудования Судна, полученных в период эксплуатации или хранения Судна в результате действия непреодолимой силы или иных обстоятельств, носящих случайный характер;</p> <p>Риски пропажи Судна без вести, угона Судна, кражи как Судна целиком, так и отдельных его частей;</p>	Договоры страхования маломерных судов, катеров и яхт	Marine

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	<p>Риски повреждения или полной гибели Судна в результате противоправных действий третьих лиц;</p> <p>Риски Гибели или повреждения Судна в результате инцидентов, произошедших в процессе перевозки Судна наземным транспортом, перевозки Судна водным транспортом в качестве груза или посредством буксировки (кроме случаев спасания Судна), а также в процессе спуска Судна на воду и подъема на стапель (либо другое приспособление для хранения Судна), на автоприцеп либо другой объект для перевозки Судна;</p> <p>Риски Кражи, иного вида хищения, потери или падения за борт подвесного мотора застрахованного Судна;</p> <p>Риски Гибели или повреждения Судна в результате военных действий или военных мероприятий и их последствий, гражданских войн, народных волнений, трудовых конфликтов, захвата Судна пиратами или иных рисков пиратства;</p> <p>Риски Гибели или повреждения Судна в процессе или в результате участия Судна в гонках, регатах и других подобных соревнованиях, а также использования для обучения;</p> <p>Риски несения убытков, вследствие наступления гражданской ответственности Застрахованного и возникновения у него обязанности на основании предъявленного ему Требования возместить третьему лицу соответствующий вред, в результате наступления следующих Страховых рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление основанной на законе ответственности Застрахованного лица по удалению останков застрахованного Судна, в т.ч. несение Застрахованным лицом расходов на подъем, удаление, уничтожение останков, освещение и/или обозначение места кораблекрушения, а также риски причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в процессе удаления останков; • причинения вреда окружающей среде в результате разлива топлива и (или) иных технических жидкостей с застрахованного Судна; • причинения застрахованным Судном вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, кроме случаев, указанных в пп. 4.1.4 и 4.1.5.; • причинения застрахованным Судном владельцу другого судна ущерба вследствие столкновения с его судном застрахованного Судна; • причинения застрахованным Судном вреда вследствие столкновения застрахованного Судна с плавучими, неподвижными и иными объектами третьих лиц. 		
8	<p>Риски, возникшие вследствие случайностей и опасностей плавания, а также по другим причинам внезапного и непредвиденного характера, не являющимися Исключениями:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Риск утраты Застрахованного судна вследствие его полной или конструктивной гибели или пропажи вести; • Риск повреждения корпуса, механизмов, машин, оборудования Застрахованного судна; • Риск возникновения ответственности за столкновения Застрахованного судна с другими судами; • Риск возникновения ответственности за повреждения Застрахованным судном плавучих и неподвижных объектов; 	Договоры страхования судов (КАСКО)	Marine
8	<p>Риск наступления ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью, имущественным интересам третьих лиц, в том числе имуществу субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, а также окружающей среде в результате эксплуатации Застрахованного судна</p>	Договоры страхования гражданской ответственности судовладельцев	Marine
8	<p>Риск Гибели или Повреждения застрахованного по Договору страхования Воздушного судна в результате внезапного и непредвиденного Происшествия, обладающего признаками вероятности и случайности</p>	Договоры добровольного страхования воздушных судов	Avia
10	<p>Риски гибели или повреждения застрахованного имущества в результате пожара, удара молнии, падения летательных аппаратов, их частей или любых предметов из них, взрыва, стихийных бедствий, аварий в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения, проникновения воды или других жидкостей на территорию страхования из других помещений, кражи со взломом, грабежа и разбоя, злоумышленных действий третьих лиц, боя стекол, наезда транспортных средств, любого иного документально подтвержденного непредвиденного ущерба нанесенного</p>	Договоры страхования от огня и других опасностей промышленных и коммерческих предприятий	Property

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	застрахованному имуществу вследствие оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия извне, убытков от террористических актов		
10	Риски утраты (гибели, хищения, исчезновения, уничтожения и т.п.), недостачи или повреждения Застрахованного имущества, в результате любого внезапного и непредвиденного на момент заключения Договора события (воздействия) Риск убытков от перерыва в производственной (коммерческой) деятельности предприятия	Договоры страхования промышленных и коммерческих предприятий	Property
10	Риски гибели или повреждения застрахованного объекта от любого непредвиденного и внезапного воздействия	Договоры страхования строительных и монтажных работ	Property
10	Риски повреждения, поломки или гибели застрахованных машин и механизмов	Договоры страхования машин и механизмов от поломок (аварий)	Property
10	Риски повреждения, поломки или гибели застрахованного электронного оборудования	Договоры страхования электронных устройств	Property
10	Риски убытков Страхователя от ущерба, причиненного электронным данным и носителям в результате их гибели, повреждения или уничтожения	Договоры страхования кредитных учреждений от электронных и компьютерных преступлений	Property
10	Риски возникновения ущерба от умышленных действий сотрудников Риски убытков от пропажи ценного имущества из помещений банка или при транспортировке Риск ущерба от принятия Страхователем в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты Риски убытков происшедших в результате противоправных действий третьих лиц Риски пропажи ценного имущества Риски убытков от подделки или умышленных изменений Риски ущерба от операций с ценными бумагами Риски противоправных действий третьих лиц	Договоры комплексного страхования банков	Property
10	Риски гибели, уничтожения, пропажи, повреждения застрахованного имущества в результате хищения, кражи, грабежа, незаконного проникновения, при перевозке, в результате подделки документов, противоправного изменения документов, в результате компьютерной кражи, перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам	Договоры комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений	Property
10	Риски утраты, повреждения, гибели, уничтожения застрахованного имущества в результате пожара, удара молнии, взрыва, залива жидкостью, стихийных бедствий, давления снега, противоправных действий третьих лиц, падения летательных аппаратов и их частей, наезда транспортных средств, падения посторонних предметов, механического воздействия, боя стекол, террористического акта, замерзания жидкости в инженерных системах оборудования, задымления, проникновения масс льда, снега или осадков, повреждения электрических и электронных устройств, повреждения ноутбука, фото- и видео-оборудования	Договоры страхования имущества граждан	Property
10	Риски повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате аварии, стихийного бедствия, утечки вещества, находящегося в скважине, выхода скважины из-под контроля Риски необходимости повторного бурения или восстановления застрахованных скважин вследствие выхода из-под контроля, повреждения бурового, ремонтного оборудования или буровых платформ, обрыва или зажима бурового инструмента Риски несения расходов, связанных с восстановлением контроля над скважиной, тушением пожара, расходов по предотвращению страховых случаев Риски причинения ущерба оборудованию, в том числе взятому страхователем по договору аренда, найма или лизинга, а также расходов по его спасению Риски несения расходов по расследованию, урегулированию убытков, судебных и прочих расходов по страховому случаю Риски несения расходов по очистке	Договоры комплексного страхования буровых работ	Property
10	Хищение, повреждение или уничтожение личных вещей и документов, находящихся в багажнике или в перчаточном ящике (бардачке) застрахованного ТС.	Договоры комплексного страхования владельцев транспортных средств	Property
10	Риски утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества Страхователя (риск «Разрушение»)	Договоры комплексного страхования рисков, связанных с электронной коммерцией	Property
10	Риски кражи или утраты застрахованных ключей, взлом, непреднамеренное захопывание	Договоры страхования рисков, связанных с восстановлением ключей	Property

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
10	Потеря или кража пластиковой карточки, открытое хищение, хищение в результате нападения, противоправное использование пластиковой карточки лицом, не имеющим на нее права пользования, кража или утрата официальных документов вместе с пластиковой карточкой, незаконное снятие денежных средств со счета карты (фишинг, скимминг), повреждение, утрата или гибель товаров, приобретенных с применением пластиковой карточки	Договоры страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карточек в части страхования имущества	Property
10	Риски, связанные с использованием пластиковых карт: -Незаконное использование потерянной или похищенной пластиковой карты -Открытое хищение или грабеж -Хищение денежных средств в результате нападения (разбой) -Незаконное снятие денежных средств со счета застрахованной карты (фишинг, скимминг, незаконные CNP транзакции, несанкционированный удаленный доступ к счету карты -Защита цены -Перевыпуск карты -Утрата, повреждение, уничтожение товаров, оплаченных с применением пластиковой карты -Утрата, кража ключей от основного места проживания, ТС, документов -Убытки, связанные с поломкой товара, купленного с использованием пластиковой карты (продленная гарантия) -Убытки, связанные с использованием арендованного транспортного средства -Убытки, связанные с незаконным использованием телефона	Договоры комплексного страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карт, и иных рисков	Property
10	Риски материального ущерба при выполнении строительно-монтажных и других работ по возведению объекта строительства	Договоры страхования строительных и монтажных работ	Property
10	Риски утраты, повреждения, гибели, уничтожения застрахованного имущества	Договоры комбинированного страхования перевозчика (экспедитора, оператора склада) и груза в части страхования иного имущества (кроме грузов)	Property
10	Риски убытков Страхователя (Выгодоприобретателя), вызванных повреждением или утратой (гибелью, хищением, исчезновением, уничтожением, недостачей и т.п.) застрахованного имущества вследствие оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия, а также риски ущерба, происшедшего вследствие мер, принятых для спасения имущества.	Договоры страхования имущества юридических лиц «все риски»	Property
10	Риск утраты (гибели, хищения, исчезновения, уничтожения и т.п.), недостачи или повреждения Застрахованного имущества, в результате любого внезапного и непредвиденного события (воздействия), наступление которого обладает признаками вероятности и случайности (п. 5.2 Правил)	Договоры страхования передвижного оборудования	Property
10	Риски гибели или повреждения имущества в результате: • Пожара, удара молнии, взрыва, противоправных действий третьих лиц, терроризма, залива жидкостью, падения летательных объектов и/или их обломков и иных предметов, Стихийных бедствий, наезда транспортных средств, повреждения инородными объектами, конструктивных дефектов недвижимости.	договоры комплексного страхования ипотеки	Property
10	<ul style="list-style-type: none"> • Пожар • Удар молнии • Взрыв • Залив жидкостью • Стихийные бедствия • Давление снега • Противоправные действия третьих лиц • Падение летательных аппаратов или их частей • Наезд транспортных средств • Падение посторонних предметов • Механическое воздействие • Бой стекол • Террористический акт • Замерзание жидкости в инженерных системах оборудования • Задымление • Проникновение масс льда, снега или осадков 	Договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц	Property
11	Риск наступления гражданской ответственности владельца опасного объекта по обязательствам, возникшим вследствие	Договоры обязательного страхования гражданской	Liability

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	причинения вреда потерпевшим в результате аварии на опасном объекте	ответственности владельца опасного объекта	
14	Риски наступления гражданской ответственности при перевозке, хранении, экспедиции груза	Договоры комбинированного страхования перевозчика (экспедитора, оператора склада) и груза в части страхования гражданской ответственности перевозчика (экспедитора, оператора склада)	Liability
14	Риск причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей среде в результате аварии на опасном производственном объекте	Договоры страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	Liability
14	Риск заявления потерпевшим Страхователю (Застрахованному лицу) имущественной претензии или факт установления судебным решением ответственности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред имущественным интересам потерпевшего Третьего лица, причиненный в результате его профессиональной деятельности и явившийся следствием небрежности, ошибки или упущения	Договоры страхования различных видов профессиональной ответственности	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	Договоры страхования профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту	Liability
14	Риск причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц Страхователем (застрахованным лицом) при осуществлении страхователем (застрахованным лицом) застрахованной деятельности	Договоры страхования гражданской ответственности	Liability
14	Риски причинения вреда жизни, здоровью потребителей или нанесение им имущественного ущерба, вызванного использованием изготовленной или реализованной страхователем продукции, работ, услуг	Договоры страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг)	Liability
14	Риски наступления гражданской ответственности при осуществлении буровых работ	Договоры комплексного страхования буровых работ	Liability
14	Риск обоснованных имущественных претензий Страхователю о возмещении вреда, причиненного Работникам при исполнении последними своих обязанностей, вытекающих из трудовых или гражданско-правовых договоров или вступление в силу судебного решения об удовлетворении исковых заявлений о возмещении причиненного вреда в результате несчастного случая на производстве, профессионального заболевания (в том числе хронического), повреждения личного имущества Работника при исполнении им трудовых обязанностей, заболеваний, не относящиеся к профессиональным, однако причиной которых служат неблагоприятные условия труда, укусов насекомых и пресмыкающихся, телесных повреждений, нанесенных животными, морального вреда	Договоры страхования ответственности работодателя	Liability
14	Риски наступления гражданской ответственности депозитария за вред, причиненный владельцам ценных бумаг, номинальным держателям, доверительным управляющим, попечителям счета, зарегистрированным залогодержателям	Договоры страхования ответственности депозитариев	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности при проведении строительных и монтажных работ	Договоры страхования строительных и монтажных работ	Liability
14	Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу выгодоприобретателя (риск «Претензии»)	Договоры комплексного страхования рисков, связанных с электронной коммерцией	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности	Договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности	Договоры страхования гражданской ответственности и юридических расходов	Liability
14	Риск гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	Договоры группового комбинированного страхования Простое решение	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности за нарушение корпоративной информации, нарушение данных, нарушение безопасности компьютерной системы, публичное раскрытие	Договоры страхования гражданской ответственности и финансовых рисков при обработке персональных данных и иной информации	Liability
14	Риски наступления гражданской ответственности в результате загрязнения окружающей среды и/или причинения экологического ущерба	Договоры комплексного экологического страхования	Liability
14	Риск наступления гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений		Liability

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	Риск наступления гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при проведении работ по ремонту и переустройству	Договоры комплексного страхования имущества и ГО физлиц	
14	Требование о возмещении вреда жизни и здоровью и (или) расходов по очистке и (или) имущественного ущерба, причиненного в результате загрязнения окружающей природной среды застрахованным лицом	Договоры страхования гражданской ответственности за загрязнение окружающей природной среды и убытков, возникающих в результате загрязнения	Liability
14	Риски наступления гражданской ответственности при оказании профессиональных услуг, мошенничеством работников, предоставлением информационно-технологических услуг и продуктов, риски, связанные с нарушением интеллектуальной собственности, риски, связанные с защитой данных, риски киберответственности, риски, связанные со сбоями в работе сети	Договоры комплексного страхования киберрисков и профессиональной ответственности	Liability
14	Риск возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе Венской конвенцией о гражданской ответственности за ядерный ущерб, если она применима, возместить Выгодоприобретателям Ядерный ущерб, причиненный в результате Радиационной аварии, произошедшей на объекте использования атомной энергии	Договоры страхования гражданской ответственности эксплуатирующих организаций (операторов ядерных установок) за ядерный ущерб	Liability
14	Риск причинения Страхователем (Застрахованным лицом) вреда Третьим лицам при осуществлении им Застрахованной деятельности, в результате чего у Страхователя (Застрахованного лица) на основании действующего гражданского законодательства Российской Федерации возникает обязанность возместить причиненный вред	Договоры страхования передвижного оборудования	Liability
14	Риск наступления (возникновения) гражданской ответственности Застрахованного лица или на основании признанной Страхователем после предварительного письменного согласования со Страховщиком имущественной претензии за причинение им вреда имуществу третьих лиц при эксплуатации застрахованного Недвижимого имущества.	Договоры комплексного страхования ипотеки	Liability
14	Риск наступления ответственности Страхователя за причинение Вреда окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации, Российской Федерации в результате разливов нефти и нефтепродуктов при осуществлении Страхователем Застрахованной деятельности	Договоры страхования по обеспечению финансирования мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов	Liability
14	Риск возникновения гражданской ответственности Застрахованного лица за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации вследствие недостатков, допущенных Застрахованным членом СРО при выполнении Застрахованной деятельности, включая обязанность по возмещению убытков на основании предъявленного к нему обратного требования (регресса) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации	Договоры страхования рисков, связанных с причинением вреда (убытков) вследствие недостатков строительных работ, работ по инженерным изысканиям или подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства	Liability
14	Риск возникновения гражданской ответственности Страхователя / Застрахованных лиц в связи: 1. для работников Аэропорта и работников Застрахованных лиц: ♥ с причинением вреда жизни и здоровью или имуществу Третьих лиц на территории Аэропорта, включая пассажиров, встречающих и провожающих или иных лиц; ♥ с причинением ущерба Воздушным судам на территории; ♥ с причинением вреда жизни и здоровью или имуществу Третьих лиц, включая ущерб, причиненный Воздушным судам при их обслуживании во время исполнения (оказания) работ (услуг), которые не были исполнены (оказаны) в соответствии с договором между Аэропортом и авиаперевозчиком из-за небрежности, ошибки или упущения работников Аэропорта и/или в вследствие конструктивных, рецептурных или иных недостатков товаров, работ или услуг и/или вследствие предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работах или услугах Страхователя и/или	Договоры страхования гражданской ответственности Владельцев аэропортов, аэропортовых служб и диспетчеров	Liability

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	<p>Застрахованных лиц, с учетом условий п. 5.2. Правил страхования.</p> <p>2. для Диспетчеров - с причинением вреда жизни и здоровью или имуществу Третьих лиц из-за небрежности, ошибки или упущения работников Страхователя / Застрахованных лиц при управлении воздушным движением и/или вследствие конструктивных, рецептурных или иных недостатков товаров, работ или услуг и/или вследствие предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работах или услугах Страхователя и/или Застрахованных лиц.</p> <p>3. для работников Аэропорта и работников Застрахованных лиц, с причинением вреда имуществу Третьих лиц, являющихся одновременно авиационными предприятиями и эксплуатантами, выразившееся в упущенной выгоде и убытках таких Третьих лиц от запрета на полеты одного или нескольких воздушных судов, произошедшего по причине нарушения работниками Аэропорта или Страхователей / Застрахованных лиц, установленных применимым законодательством процедур контроля качества авиационного топлива и/или вследствие конструктивных, рецептурных или иных недостатков товаров, работ или услуг и/или вследствие предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работах или услугах Страхователя и/или Застрахованных лиц.</p>		
14	<p>Риск причинения радиационным воздействием вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде при осуществлении Страхователем (Застрахованным лицом) Застрахованной деятельности в результате внезапного, неожиданного, идентифицированного и ненамеренного (аварийного) выброса (сброса, утечки) радиоактивных веществ (ионизирующего излучения), вследствие:</p> <p>а) пожара;</p> <p>б) взрыва;</p> <p>в) неисправности оборудования;</p> <p>г) неправильных действий персонала (работников) Страхователя.</p>	<p>Договоры страхования гражданской ответственности за вред, причиненный радиационным воздействием</p>	Liability
14	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам; • Страхование ответственности за причинение вреда пассажирам; • Страхование ответственности за причинение вреда грузовладельцам; 	<p>Договоры добровольного страхования гражданской ответственности Авиаперевозчиков и эксплуатантов воздушных судов</p>	Liability
14	Гражданская ответственность	<p>Договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц</p>	Liability
15	<p>Риски убытков, понесенных Страхователем, если он перевел, оплатил или поставил какие-либо средства и собственность, открыл кредит, оплатил счет, или осуществил другой вид выплат от несанкционированного входа в компьютерную систему банка</p> <p>Риски убытков, понесенных страхователем от операций, производимых сервисной (процессинговой) компанией в результате прямого несанкционированного ввода в компьютерную систему клиента страхователя электронных данных или порчи электронных данных, хранящихся, использующихся в системах или передаваемых по системам электронной связи</p> <p>Убытки, понесенные страхователем от действий компьютерных команд</p> <p>Убытки, понесенные страхователем от действия компьютерных вирусов</p> <p>Убытки, понесенные страхователем от операций, производимых с помощью электронной связи на основании полученного мошеннического поручения или подтверждения на осуществление платежа</p> <p>Убытки, понесенные страхователем от использования ценных бумаг, на электронных носителях Центрального депозитария, если ЦД перевел, оплатил или поставил средства или имущество на основании мошеннического поручения на осуществление или подтверждения перевода, платежа или поставки имущества</p> <p>Убытки, понесенные страхователем от перевода денежных средств по поддельным факсимильным сообщениям, мошенническим телефонным инструкциям</p>	<p>Договоры страхования кредитных учреждений от электронных и компьютерных преступлений</p>	Finrisk
15	Риск убытков от предпринимательской деятельности Страхователя из-за изменения условий этой деятельности по не	<p>Договоры комплексного страхования рисков, связанных с электронной коммерцией</p>	Finrisk

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	зависящим от предпринимателя обстоятельствам (риск «Коммерческое преступление»)		
15	Риски убытков от подделки или умышленных изменений Риски ущерба, понесенного страхователем в результате операций с ценными бумагами	Договоры комплексного страхования банков	Finrisk
15	Риск убытков от перерыва в производственной (коммерческой) деятельности предприятий	Договоры страхования от огня и других опасностей промышленных и коммерческих предприятий	Finrisk
15	Риски, связанные со случайной или злоумышленной порчей продукции, вымогательство, связанное с порчей продукции	Договоры страхования продукции от порчи	Finrisk
15	Финансовые риски, связанные с использованием пластиковых карточек	Договоры страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карточек	Finrisk
15	Риски, связанные с послепусковыми гарантийными обязательствами	Договоры страхования строительных и монтажных работ	Finrisk
15	Риск убытков на случай перерыва в строительстве и задержки сдачи в эксплуатацию объекта строительства	Договоры страхования строительных и монтажных работ	Finrisk
15	Риск убытков на случай перерыва в производстве, наступившего в результате поломки застрахованного оборудования	Договоры страхования электронных устройств	Finrisk
15	Риски возникновения убытков, связанных с внезапным прекращением подачи электроэнергии, выходом из строя систем кондиционирования воздуха, использования застрахованного оборудования для проведения экспериментальных или исследовательских работ	Договоры страхования электронных устройств	Finrisk
15	Предпринимательские риски перевозчика (экспедитора, оператора склада)	Договоры комбинированного страхования перевозчика (экспедитора, оператора склада) и груза	Finrisk
15	Финансовые риски членов органов управления юридических лиц, связанные с ошибочными действиями	Договоры страхования финансовых рисков - членов органов управления юридических лиц	Finrisk
15	Риски возникновения убытков у директоров и должностных лиц юридического лица в связи с предъявлением к ним требований о возмещении убытков, причиненных третьим лицам в результате неверных действий страхователя или застрахованного лица	Договоры страхования финансовых рисков, связанных с возникновением убытков у директоров и должностных лиц юридического лица в связи с предъявлением к ним требований, связанных с осуществлением ими должностных полномочий и возникновением убытков у юридического лица вследствие предъявления к нему требования, связанных с ценными бумагами юридического лица	Finrisk
15	Ответственность страхователя (застрахованного лица) за причинение имущественного вреда при осуществлении деятельности в качестве директора Ответственность страхователя по требованиям третьих лиц по акциям, долям, либо паям компании, вытекающим из неверных решений директоров и должностных лиц	Договоры страхования ответственности директоров и должностных лиц, включая ответственность компании по ценным бумагам	Finrisk
15	Риски возникновения убытков и расходов страхователя в результате фактического или заявленного нарушения корпоративной информации, нарушения данных, нарушения безопасности компьютерной системы, расследования нарушения законодательства Субподрядчиками в связи с обработкой данных и корпоративной информации от имени и/или по поручению страхователя, убытки от виртуального вымогательства, убытки от сбоя в работе сети.	Договоры страхования операторов данных	Finrisk
15	Финансовые риски в случае неисполнения обязательств по возврату коммерческого (торгового) кредита	Договоры страхования коммерческих (торговых) кредитов	Finrisk
15	Риск юридических расходов	Договоры страхования гражданской ответственности и юридических расходов	Finrisk
15	Финансовые риски застрахованных лиц	Договоры группового комбинированного страхования Простое решение	Finrisk
15	Финансовые риски проектировщика	Договоры страхования профессиональной ответственности проектировщика по одному проекту	Finrisk
15	Финансовые риски при обработке персональных данных и иной информации	Договоры страхования гражданской ответственности и финансовых рисков при обработке персональных данных и иной информации	Finrisk

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
15	Финансовые риски директоров, связанные с неверными действиями	Договоры страхования финансовых рисков директоров (физических лиц)	Finrisk
15	Риски возникновения непредвиденных расходов у страхователя в результате загрязнения окружающей среды и/или причинения экологического ущерба	Договоры комплексного экологического страхования	Finrisk
15	Убытки от перерыва в производстве в результате загрязнения окружающей среды и/или причинения экологического ущерба		
15	Риски возникновения убытков, связанных с мошенническими действиями, обманом или злоупотреблением доверием, совершенным работником застрахованного лица	Договоры страхования финансовых рисков предприятий от убытков, вызванных мошенническими действиями	Finrisk
15	Риск несения юридических расходов	Договоры комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений	Finrisk
15	Риск перерыва в производстве, возникшего в результате повреждения или гибели застрахованных машин и механизмов	Договоры страхования машин и механизмов от поломок (аварий)	Finrisk
15	Финансовые риски застрахованного лица, связанные с непредвиденными расходами, мошенничеством работников, предоставлением информационно-технологических услуг и продуктов, Риски, связанные с нарушением интеллектуальной собственности, Риски, связанные с защитой данных, риски киберответственности, риски, связанные со сбоями в работе сети, риски возникновения расходов, связанных с киберинцидентами, риски кибервымогательства	Договоры комплексного страхования киберрисков и профессиональной ответственности	Finrisk
15	Риски утраты имущества (полностью или частично) в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности	Договоры комплексного страхования ипотеки	Finrisk
15	Риск возникновения у Страхователя Непредвиденных расходов на защиту в связи с наступлением Страхового случая	Договоры страхования по обеспечению финансирования мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов	Finrisk
15	Риск непредвиденного возникновения у Страхователя расходов при осуществлении мероприятий, предусмотренных Планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов	Договоры страхования по обеспечению финансирования мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов	Finrisk
15	Риск несения убытков в виде согласованных со Страховщиком расходов на защиту, которые это лицо понесло или должно будет понести в связи с предъявлением ему требований о возмещении вреда, потенциально подлежащего возмещению по настоящим Правилам и причиненного при осуществлении Застрахованной деятельности	Договоры страхования рисков, связанных с причинением вреда (убытков) вследствие недостатков строительных работ, работ по инженерным изысканиям или подготовке проектной документации, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства	Finrisk
15	Риск несения расходов на защиту, которые Страхователь / Застрахованное лицо произвел или должен будет произвести	Договоры страхования гражданской ответственности Владельцев аэропортов, аэропортовых служб и диспетчеров	Finrisk
15	Риск несения обусловленных страховым случаем необходимых и целесообразных согласованных со Страховщиком дополнительных расходов Страхователя (Застрахованного лица) по предварительному выяснению обстоятельств страхового случая, размера причиненных убытков и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица), а также расходов по	Договоры страхования гражданской ответственности за вред, причиненный радиационным воздействием	Finrisk

№ учетной группы	Страховые риски	Договоры страхования	Резервная группа
	<p>ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям (далее – «Расходы на защиту»), если эти расходы вместе с возмещением причиненного вреда не превышают размера страховой суммы или соответствующего лимита ответственности, установленного в договоре страхования, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходов на проведение независимой экспертизы с целью установления обстоятельств и размера причиненного вреда; • судебных расходов, включая расходы на оказание юридической помощи при ведении дел в судебных и арбитражных органах, включая оплату услуг адвокатов и иных полномочных представителей; • а также иные согласованные со Страховщиком расходы, произведенные с целью защиты имущественных интересов Страхователя (Застрахованного лица). 		
15	Риск возникновения непредвиденных расходов - возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов (убытков) на оплату необходимой помощи в результате непредвиденной поломки (неисправности) застрахованного ТС на дороге или из-за повреждения в результате ДТП	Договоры страхования автотранспортных средств	Finrisk
15	<p>Риск возникновения у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов, направленных на проведение мероприятий по локализации и ликвидации последствий чрезвычайной ситуации, на одном или нескольких Объектах, эксплуатируемых Страхователем (Застрахованным лицом), возникшей в результате одного или нескольких из нижеперечисленных событий:</p> <p>а) аварии на опасных объектах;</p> <p>б) пожара, возникшего по любой причине;</p> <p>в) стихийного бедствия;</p> <p>г) падения летательных аппаратов и предметов, наезда транспортных и механических средств;</p> <p>д) противоправных действий третьих лиц, кроме поджога;</p> <p>е) иных катастроф, аварий, в том числе аварий на транспорте и промышленных объектах с выбросом аварийно-химически опасных веществ (АХОВ), опасных биологических веществ (ОБВ), продуктов химии и нефтехимии и других опасных веществ, приводящих к экстремально высокому загрязнению окружающей среды.</p>	Договоры страхования расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций	Finrisk
15	Потеря арендной платы	Договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц	Finrisk
17	Риск выплаты страхового (перестраховочного) возмещения или страховой суммы, по перестрахованному (основному, оригинальному) договору страхования (перестрахования)	Договоры входящего перестрахования, кроме договоров перестрахования, по условиям которых осуществление страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате	Распределяются по резервным группам согласно перечисленным рискам

Следует отметить, что договоры страхования объектов группы компаний Лукойл, подрядчиков и аффилированных лиц с ПАО «Лукойл», заключаемые Обществом со 2 полугодия 2023 года, выделены в отдельный портфель договоров (распределение на учетные и резервные группы сохранено в соответствии с приведенной выше таблицей) (далее – портфель «Лукойл»).

Ответственный актуарий, осуществляя проверку акта заключения, придерживался предельной сегментации страхового портфеля Общества в своих расчетах, которые он осуществлял для проверки результатов обязательного актуарного оценивания.

Ответственный актуарий может утверждать, что разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимым актуарным оцениваниям баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

11.3. Проверка сведений и обоснований выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В проверенном Ответственным актуарием актуарном заключении содержится минимальный набор информации, не позволяющий без дополнительного исследования провести анализ справедливости использованных Лельчуком А.Л. при расчете регуляторных страховых резервов предположений и допущений. Для выполнения поставленной перед Ответственным актуарием задачи по проверке этих предположений и допущений он воспользовался результатами, проведенными по инициативе Общества, ряда встреч, на которые был приглашен вместе с Лельчуком А.Л. в процессе подготовки актуарного заключения. Ведение протоколов или иных документов, зафиксировавших бы результаты этих совещаний, не предполагалось, поэтому указать в настоящем разделе отчета ссылки на такие документы не представляется возможным.

Для удобства пользования настоящим отчетом о проверке актуарного заключения Ответственный актуарий в этом разделе и следующих разделах будет приводить краткие описания процессов и методологические выжимки из Положения 781-П или ссылки на пункты этого Положения, которые, по его мнению, должны были бы быть отражены в актуарном заключении.

Общество формирует регуляторные страховые резервы на основании актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к их расчету, основанного на оценке денежных потоков страховщика. Наилучшая оценка денежных потоков Общества осуществляется путем построения прогноза на отчетную дату денежных потоков, связанных с условиями заключенных договоров страхования и входящего перестрахования, относящимся к учетным группам, описанным в предыдущем пункте настоящего отчета. Прогноз денежных потоков может быть осуществлён и для группы договоров страхования, например, прогноз выплат по произошедшим до отчетной даты страховым событиям по учетной группе. Основой для такого прогноза являются методы математического моделирования.

В настоящем отчете под прогнозом на отчетную дату денежных потоков понимается совокупность распределенных во времени поступлений (притока) и выплат (оттока) денежных средств, приведённых по стоимости к отчётной дате, возникающих в процессе осуществления Обществом страховой деятельности на основании выданных Банком России лицензий на право осуществления этой деятельности.

Ответственным актуарием было установлено, что приведённая стоимость денежного потока определяется Обществом исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. При проведении дисконтирования предполагалось, что в случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока (поступление) датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока (выплата) – дата начала указанного периода.

Изучив Положение о формировании резервов Общества, Ответственный актуарий пришел к выводу, что на каждую расчётную дату Общество формирует следующие регуляторные страховые резервы по каждой учетной группе:

- a. резерв премий (РП), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока премий (ДПП) и рискованной маржи премий (РМП);
- b. резерв убытков (РУ), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока убытков (ДПУ) и рискованной маржи убытков (РМУ);
- c. стабилизационный резерв, рассчитываемый как вспомогательная величина СР.

Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ) и все прогнозные оценки денежных потоков, из которых складывается его величина, не рассчитывались. Общество на отчетную дату не имело действующей лицензии на ОСАГО. В других учетных группах этот резерв не рассчитывается.

11.3.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).

При проведении проверки оценивания резерва премии, проведенного Лельчуком А.Л., Ответственный актуарий исходил из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. При этом по всем группам расчет производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

При проверке расчетов обязательств Общества по договорам страхования по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования методом, основанным на обработке фактической информации, основным допущением Ответственного актуария является полнота и достоверность использованной фактической информации.

При проверке расчетов обязательств Общества по договорам страхования по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования коэффициентным методом, основным предположением Ответственного актуария является соответствие выбранных коэффициентов, определяющих прогнозную долю денежных потоков в общем объеме базового показателя, рассчитанного на основе исторических наблюдений или экспертной оценки, будущему развитию прогнозируемого денежного потока.

При прогнозировании денежного потока ДПП в части страхового возмещения для расчета коэффициента ожидаемой убыточности Лельчуком А.Л. была использована группировка договоров страхования на учетные группы, состав которых был описан Ответственным актуарием ранее. При этом выделение страхового портфеля Общества согласно принадлежности страхователей к группе компаний «Лукойл» не производилось.

В Таблице №3 представлены характеристики коэффициента ожидаемой убыточности в разрезе учетных групп, которой был применен при оценке будущего денежного потока по выплатам страхового возмещения.

Таблица №3.

№ учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
2	Уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности по ранее действовавшим аналогичным договорам корпоративного НС.
6	Уровень убыточности оценен экспертно, исходя из консервативной оценки действующего портфеля договоров.
7	Уровень убыточности определен на основе ожиданий андеррайтеров Общества. Была проанализирована статистика ЦБ (уровень выплат) и принято взвешенное решение.
8	Уровень убыточности оценен экспертно, исходя из консервативной оценки действующего портфеля договоров.
10	Уровень убыточности оценен экспертно, исходя из консервативной оценки действующего портфеля договоров.
11	Уровень убыточности определен на основе статистических данных Банка России за несколько лет, размещенных на официальном сайте.
14	Уровень убыточности оценен экспертно, исходя из консервативной оценки действующего портфеля договоров.
15	Уровень убыточности оценен экспертно, исходя из консервативной оценки действующего портфеля договоров.
17	Уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества, исходя из консервативной оценки убыточности договоров страхования, имевших схожие с принятыми в перестраховании договорами характеристики.

Таблица была получена после анализа, проведенного Ответственным актуарием, расчетных файлов актуария Общества и его отчета по итогам расчетов на 31.12.2023 года. Значения показателей представлены в актуарном заключении и соответствуют тем, которые Ответственный актуарий использовал при проведении проверки. Ответственный актуарий согласен с использованными в актуарных расчетах Лельчука А.Л. уровнями указанного показателя.

Ответственный актуарий провел анализ на основании данных бухгалтерского учета Общества за 2023 год уровня изменений премии (как увеличение/уменьшение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) по каждой учетной группе. Анализ производился методом, описанным в Приложении «Модель №4 для чета будущих изменений премии» к документу СРО актуариев, в которой состоит Ответственный актуарий: «Методические рекомендации по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П». Полученные результаты подтверждают предположение Лельчука А.Л. об отсутствии значимых уровней досрочного расторжения договоров страхования и входящего перестрахования. Однако Ответственный актуарий обращает внимание на тот факт, что по учетной группе «Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» происходят и расторжения договоров страхования и изменения величины страховой премии, начисленной в отчетном периоде. По итогам 2023 года влияние этих процессов на результаты обязательного актуарного оценивания ничтожны, но в дальнейшем Обществу следует проводить указанный анализ на систематической основе, чтобы своевременно производить корректировки расчетов регуляторных страховых резервов.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части прямых расходов на урегулирование оценка коэффициента ожидаемых прямых расходов на урегулирование убытков осуществлялась Ответственным актуарием и актуарием Общества из предположения, что выбранный Обществом уровень не изменится в будущем. Оценка коэффициента прямых расходов на урегулирование убытков производилась по Обществу в целом и была признана одинаковой для всех учетных групп, за исключением учетных групп под номерами 6, 11 и 17, где были выбраны нулевые уровни. Уровни прямых расходов на урегулирование

убытков определены как отношение значений соответствующих расходов в бюджете Общества на 2024 год к величине ожидаемых, согласно этому документу, в 2024 году убытков.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части косвенных расходов на урегулирование оценка коэффициента ожидаемых косвенных расходов на урегулирование убытков осуществлялась Ответственным актуарием и актуарием Общества из предположения, что выбранный Обществом уровень не изменится в будущем. Оценка коэффициента косвенных расходов на урегулирование убытков производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. В качестве коэффициента ожидаемых косвенных расходов на урегулирование убытков использовалось отношение значений соответствующих расходов в бюджете Общества на 2024 год к величине ожидаемых, согласно этому документу, в 2024 году убытков.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части расходов на сопровождение оценка коэффициента ожидаемых расходов на сопровождение осуществлялась Ответственным актуарием и актуарием Общества из предположения, что выбранный Обществом уровень не изменится в будущем. Оценка коэффициента расходов на сопровождение производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. В качестве коэффициента ожидаемых расходов на сопровождение использовалось отношение значений соответствующих расходов в бюджете Общества на 2024 год к величине ожидаемой, согласно этому документу, в 2024 году подписанной премии.

В актуарном заключении Лельчуком А.Л. был описан переходный период, в котором находилось Общество последние два года и раскрыты причины выбора значений указанных выше ожидаемых коэффициентов расходов, а также сами их значения. Ответственный актуарий полностью согласен с мнением Лельчука А.Л. в этой части актуарного заключения.

11.3.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).

В актуарном заключении, подготовленном Лельчуком А.Л., Ответственный актуарий не нашел четкого разделения использованных предположений по видам резервов. Ниже по тексту будут приведены предположения и допущения, использованные для расчета резерва убытков Ответственным актуарием при проверке результатов обязательного актуарного оценивания, основанные на анализе расчетов актуария Общества.

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, Ответственный актуарий не применял каких-либо допущений или предположений. Размер каждого заявленного убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату (далее – величина ЗНУ), определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. При этом согласно разъяснениям Банка России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozeniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhеспособности-strakhovschikov/> пункт 23) при расчете страховых резервов учет событий, произошедших после расчетной даты не предусмотрен. В связи с этим каких-либо дополнительных корректировок величины ЗНУ не делалось.

Формульное представление расчета вспомогательных величин ДПУ^Ф и ОРС^Ф также исключает применение каких-либо допущений или предположений при их оценке

В отношении страховых случаев, произошедших, но не заявленных страховщику до отчетной даты, в случае формирования оценок денежных потоков статистическими методами, Ответственным актуарием учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой **метода ценной лестницы** является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода ценной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

При прогнозировании недисконтированной стоимости денежных потоков по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств для расчета ДПРУУ^{НО} основное предположение ничем не

отличается от аналогичного предположения при осуществлении расчетов коэффициентным методом при прогнозировании денежного потока для ДПП.

Наилучшая оценка стоимости денежного потока по всем видам расходов рассчитывалась из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от запланированных в бюджете Общества на 2024 год в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Использовались аналогичные значения соответствующих коэффициентов, что и для прогнозирования денежных потоков для ДПП.

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, Обществом была использована группировка договоров страхования на резервные группы, состав которых был описан ранее. Помимо этого, страховой портфель Общества был разделен на портфель «Лукойл» и остальные договоры страхования (далее – основной портфель). Исходными данными послужили результаты расчетов РПНУ по наилучшей оценке, рассчитанного триангуляционными и прочими актуарными методами на 31.12.2023 года.

Поскольку в задачу Ответственного актуария при проверке актуарного заключения формально не входила проверка результатов расчетов страховых резервов по наилучшей оценке, а в актуарном заключении Лельчук А.Л. ничего не написал на эту тему, то в Таблице № 4 приведено детальное описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности, осуществленных актуарием Общества и отраженных в его отчете актуария по итогам 2023 года.

Таблица №4.

Резервная группа	Описание итогового метода
Портфель Лукойл	
	Начиная со 2 полугодия 2023 г. Общество осуществляет страхование Группы Лукойл, подрядчиков и аффилированных лиц с ПАО «Лукойл», поэтому отсутствует собственная статистика о понесенных убытках или ее недостаточно для использования актуарных методов расчета резерва убытков. В этом случае по всем линиям бизнеса Finrisk, Liability, Marine и Property использовался метод ПКУ с убыточностью, принятой на основе экспертной оценки ожидаемой убыточности по соответствующим портфелям договоров страхования. В качестве экспозиции принималась сумма заработанной страховой премии за отчетный период, за исключением Property, для которой экспозиция уменьшена в два раза, т.к. Общество оперативно узнает о потенциальных убытках и на отчетную дату в соответствии с предоставленным письмом Обществу не известно о к-л крупных убытках, которые бы не были учтены в настоящем расчете.
Остальной портфель	
PI(A&H)	Величина ДПУВ ^{НО} оценена в нулевом размере, т.к. заработанная страховая премия в отчетном периоде является незначительной и относится к договорам страхования, которые вступают в силу в 2024 году, но признаны в отчетном периоде в соответствии с требованиями Положения 781-П.
Property	Метод БФ по треугольнику оплаченных убытков. Убыточность определена на уровне средневзвешенной убыточности за период с 2020 по 2023 годы. Коэффициенты развития определены как средневзвешенные значения с 2019 года. После трех лет развитие убытков фактически заканчивается.
Liability	Как правило, Общество в начале развития убытков оценивает этот резерв в большей сумме, чем при урегулировании страховой выплатой или последующим развитием резерва. На отчетную дату по одному страховому событию Общество в соответствии с заявлением страхователя существенно увеличило размер ранее сформированной величины ЗНУ – случай является единичным и не указывает на систематическую недооценку резерва, потому сохранено предположение, что подходы у Общества в процессе резервирования не изменились, поэтому оценка денежного потока выплат определена в сумме ЗНУ на отчетную дату.
Finrisk	Метод БФ по треугольнику понесенных убытков за последние 5 лет. Коэффициенты развития определены, как средневзвешенные значения с 2019 года. Если коэффициент развития получался менее единицы, то в этом случае приравнивался единице. Убыточность определена на уровне средневзвешенной убыточности за период с 2019 по 2023 годы.
Marine	Метод БФ по треугольнику понесенных убытков. Коэффициенты развития определены, как средневзвешенные значения за все периоды. Если коэффициент развития получался менее единицы, то в этом случае приравнивался единице. Убыточность принята на уровне средневзвешенной убыточности за последние 5 лет от отчетной даты. Оценка денежного потока выплат определена в сумме ЗНУ на отчетную дату. Возможная величина денежного потока в части выплат, которые произошли, но не были заявлены Обществу, не является существенной. Убыток по событиям 2015 года с долгим сроком урегулирования не является типичным, поэтому был исключен из оценки.

Отклонения полученных Ответственным актуарием собственных оценок величины резерва убытков по резервным группам, которые строились с применением аналогичных подходов к модификации оценок расчётных параметров, от оценок актуария Общества не превысили критерий существенности (см. пункт 10). В итоге Ответственный актуарий считает сделанные им допущения и предположения при оценке недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, по резервным группам обоснованными. Судя по тому, что величина резерва убытков по учетным

группам в актуарном заключении совпадает с аналогичными величинами актуария Общества, отраженными в его отчете по итогам 2023 года, то сделанный вывод справедлив и в отношении расчетов Лельчука А.Л.

По заключенным договорам страхования грузов и морского каско, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, была произведена оценка полного объема страховой премии на основании данных андеррайтеров Общества о задержках получения бордеро. Расчет резерва убытков по этим суммам осуществлялся из предположения, что срок действия договоров начинается и заканчивается до отчетной даты.

11.4. Проверка обоснования выбора и описания методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.5 актуарного заключения, подготовленного Лельчуком А.Л. В целом ясной картины какие методы были им использованы при расчете регуляторных страховых резервов составить не удалось. За исключением упоминания об основных актуарных методах, использованных очевидно для получения наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемой в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования (далее – ДПУВ^{НО}), и описания расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф в случае наличия статистики выплат менее чем за установленное пунктом 6 приложения 3 Положения 781-П число кварталов, Ответственный актуарий не смог обнаружить ни описаний самих методов, ни обоснований их выбора. Нет ссылок на конкретные пункты или приложения Указания 781-П, руководствуясь которыми Лельчук А.Л. рассчитывал те или иные показатели. Про различия в методах расчетов по разным учетным группам также нет упоминания. Про равенство стабилизационного резерва нулю не упоминается во всем актуарном заключении, хотя Общество имеет в списке видов страхования, осуществляемых в рамках вида деятельности, предусмотренного лицензией, «Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)».

Ниже по тексту будут приведены обоснования выбора и описания методов, использованные Ответственным актуарием при проверке результатов обязательного актуарного оценивания, основанные на анализе расчетов актуария Общества и его актуарном отчете по итогам 2023 года, а также Положения о формировании резервов в действующей на отчетную дату редакции.

При определении величины каждого вида резерва по каждой учетной группе величина приведённой стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывалась в российские рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на отчетную дату.

Страховая выплата рассчитывалась в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату отражения в бухгалтерском учете.

Страховая премия рассчитывалась в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату отражения в бухгалтерском учете.

Суммы заявленных, но неурегулированных убытков, в случае расчета в суммах, отличных от рублей, переводятся в рубли по курсу на отчетную дату.

Расчет отдельных денежных потоков производится в следующих валютах:

1. Расчет денежных потоков для вспомогательной величины ДПУ^Ф и ОРС^Ф производится в основной валюте по учетной группе, определяемой согласно последнего абзаца пункта 5.8.1. Положения 781-П;
2. Расчет денежных потоков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты ДПУ^{НО} производится в рублях по всем резервным группам;
3. Расчет денежных потоков по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, или оценка величины других отдельных денежных потоков в составе ДПП производится в рублях. В тех случаях, если соответствующие валюты договоров или валюты номиналов сумм отличны от рублей, то перевод этих сумм в рубли происходит в несколько этапов. На первом этапе, поскольку договоры страхования и входящего перестрахования, номинированы в основном в трех валютах (рубли, Доллары США и ЕВРО), суммы в евро пересчитываются в доллары США по кросс-курсу этих двух валют, устанавливаемых Банком России, на отчетную дату. После процедуры дисконтирования, с учетом ставок дисконтирования в соответствии с пунктом 5.3.14. Указания 781-П, по курсу на отчетную дату полученные суммы переводятся в рубли;
4. Расчет денежных потоков по каждому из договоров исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования (вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}), производится в валюте денежного потока, к которому применяются условия перестраховочного соглашения номинала для договора перестрахования. Перевод в рубли происходит аналогично предыдущему пункту после процедуры дисконтирования;

5. При определении величин РМ и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования расчет производится в рублях.

11.4.1. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва премий в части показателя ДПП.

Резерв премий формировался Обществом в отношении своих обязательств по учитываемым в расчете договорам страхования\входящего перестрахования по неистекшей до отчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Расчет показателя ДПП проводился по каждой учетной группе как сумма приведенных к отчетной дате прогнозных оценок стоимости следующих денежных потоков, согласно Положению о формировании резервов:

- Страховые выплаты;
- Возвраты части страховых премий при досрочном прекращении договора страхования (в случае оценки ДПП);
- Отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат (в случае оценки ДПП);
- Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям;
- Расходы на сопровождение действующего на расчетную дату страхового портфеля (в случае оценки ДПП);
- Расходы на заключение (аквизицию) (в случае оценки ДПП);
- Расходы на сопровождение соответствующих договоров перестрахования (в случае оценки ДПП);
- Денежный поток по налоговым платежам, по которым Страховщик является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения, принимается равным нулю;
- Ожидаемая страховая премия, подлежащая уплате от расчетной даты до верхней границы договора.

Следует отметить, что в Положении о формировании страховых резервов Общества указан не полный список денежных потоков. Как минимум не упоминается денежный поток от поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

Для получения прогнозных оценок стоимости описанных выше денежных потоков использовались следующие методы и подходы:

1. Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчет этим методом предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров страхования\входящего перестрахования, по конкретным датам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств, с последующим их дисконтированием на отчетную дату;
2. Коэффициентный метод. Метод, основанный на произведении показателя, величина которого характеризует объем денежного потока и является базой для его расчета, на коэффициент, определяющий прогнозную долю именно этого денежного потока в общем объеме базового показателя. Возможно применение поправочных коэффициентов, которые определяют изменение доли прогнозируемого денежного потока в объеме базового показателя в зависимости от других факторов (по разным причинам не выделенных в отдельный денежный поток), характеризующих прогнозируемый денежный поток.

В случае если коэффициентным методом определяется оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат, метод носит название «метод ожидаемой убыточности». Под показателем, величина которого характеризует объем денежного потока, понимается заработанная страховая премия, относящаяся к периоду действия страхового покрытия (в кварталах) после отчетной даты до верхней границы договоров страхования. Под коэффициентом, определяющим прогнозную долю денежного потока страховых выплат в общем объеме базового показателя, понимается убыточность, оцениваемая как ожидаемая доля произошедших убытков в заработной премии. С помощью поправочных коэффициентов учитываются изменение уровня выплат в будущем в зависимости от размера инфляции или изменения обменного курса, а также корректировки заработной премии на возможные изменения её объемов в связи с расторжением или изменением условий договоров страхования.

Распределение номинальной величины денежного потока, рассчитанного коэффициентным методом по учетным группам до дисконтирования, производится пропорционально объему заработной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования, для каждой учетной группы. Заработанная премия рассчитывается согласно требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П по действующим на отчетную дату договорам страхования\входящего перестрахования и по договорам страхования\входящего перестрахования, заключенным до отчетной даты, но не вступившим в действие.

Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производится:

- через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф по учетным группам;

- в случае отсутствия информации о коэффициентах развития треугольников оплаченных убытков применяются экспертные оценки параметров распределения по будущим периодам (кварталам).

Под сроком денежного потока для целей расчета ДПП понимается период времени между отчетной датой и датой платежа, находящейся позже отчетной даты, рассчитываемый как: число лет, рассчитанное как целое число периодов, соответствующих 3 месяцам, от отчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления, деленное на 4.

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами принимается равной единице.

При расчете ДПП исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

Методы оценки денежных потоков в рамках ДПП зависят от вида денежного потока. Моделирование прогнозной величины каждого конкретного денежного потока не зависел от того, в какую учетную группу попали договоры страхования, для каждой учетной группы выбранный метод оценки был одинаков. В Таблице № 5 приведено детальное описание расчета ДПП в части выбранных методик расчета для каждого вида денежного потока по итогам 2023 года.

Таблица №5.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части страховых премий	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась путем суммирования фактической информации из ожидаемых графиков платежей страховой премии, по заключенным до отчетной даты договорам страхования согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
ДПП в части аквизиции	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась только для прямых расходов по комиссионному (агентскому, брокерскому) вознаграждению путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам выплат комиссии в отношении заключенных до расчетной даты договоров согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
ДПП в части расторжений	Использовался коэффициентный метод. В актуарном заключении: «Поскольку компания занимается корпоративным бизнесом, предполагается отсутствие досрочного расторжения договоров», коэффициент ожидаемых расторжений приравнен к нулю.
ДПП в части страхового возмещения	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5 Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования из каждой учетной группы, применялся коэффициент ожидаемой убыточности. Значения коэффициентов убыточности представлены в разделе 3.4.1. исследуемого актуарного заключения. Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производилось через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ ^Ф по учетным группам, по состоянию на 31.12.2023 года.
ДПП в части расходов на урегулирование (прям)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых прямых расходов. В состав прямых расходов на исполнение обязательств входят расходы, напрямую связанные с конкретными убытками. Значения коэффициентов ожидаемых прямых расходов представлены в разделе 3.4.2. исследуемого актуарного заключения.
ДПП в части расходов на урегулирование (косв)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых косвенных расходов. В состав косвенных расходов на исполнение обязательств входят расходы на оплату труда работников, занятых в процессе урегулирования убытков, расходы на аренду помещений для этих работников и другие расходы. Значения коэффициентов ожидаемых косвенных расходов представлены в разделе 3.4.2. исследуемого актуарного заключения.
ДПП в части расходов на сопровождение	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5. Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового

Вид денежного потока	Выбор метода
	покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования применялся коэффициент ожидаемых расходов на сопровождение. Оценка параметра расходов на сопровождение производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. Значения коэффициентов ожидаемых расходов представлены в разделе 3.4.2. исследуемого актуарного заключения.
ДПП в части суброгации	Нет информации. В учетных группах нет этого потока.
ДПП в части отчислений в комп. фонды	Единственной учетной группой, где законодательством предусмотрены отчисления для финансирования компенсационных выплат в размере 3%, является «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта». Использовался коэффициентный метод и Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока была приравнена к нулю в следствие крайне несущественной величины.
Расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования	Согласно актуарного отчета по итогам 2023 года расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, в 2023 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.
Расходы по налоговым платежам	По информации Общества расходы по налоговым платежам, по которым Общество является налоговым агентом по НДС при выплате страхового возмещения, в 2023 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.

11.4.2. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва убытков в части показателя ДПУ.

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования\входящего перестрахования.

Расчет величины денежного потока убытков (ДПУ) по учетной группе производится следующим образом:

$$ДПУ = \max \left(ДПУ^{HO}; \max(ЗНУ; ДПУ^Ф \times k) \times \left(1 + \max \left(\frac{ДПРУУ^{HO}}{ДПУВ^{HO}}; 3\% \right) \right) - ОРС^Ф \times k \right)$$

где:

$ДПУ^{HO}$ – неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$ДПРУУ^{HO}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

$ДПУ^Ф$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П;

$ОРС^Ф$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к Положению 781-П;

k – коэффициент аппроксимации по учетной группе, который на отчетную дату согласно пункту 5.5.4 Положения 781-П равен 1;

$ДПУВ^{HO}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

$ЗНУ$ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П.

При расчете денежных потоков ($ДПУ^{HO}$, $ДПРУУ^{HO}$, $ДПУВ^{HO}$) учитываются следующие входящие денежные потоки:

- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

Следует отметить, что в Положении о формировании страховых резервов Общества указано: «Входящий поток отсутствует».

При расчете денежных потоков (ДПУ^{НО}, ДПРУУ^{НО}, ДПУВ^{НО}) учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- страховые выплаты (для ДПУВ^{НО} и ДПУ^{НО});
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков) (для ДПРУУ^{НО}, ДПУ^{НО});
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на урегулирование убытков) (для ДПРУУ^{НО}, ДПУ^{НО}).

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, актуарием Общества в резервных группах с достаточной статистикой страховых выплат проводился триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики используются два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполняются фактическими данными об убытках Общества. Для получения прогноза используются треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков рассчитываются исходя из года наступления и года оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков получают путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из годов развития.

Для прогнозирования по резервным группам применяются треугольники, построенные на основании информации о 10 годах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо актуарий Общества не производил по причине их отсутствия по итогам 4 квартала 2023 года. В качестве меры объема портфеля используется заработанная премия.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки денежного потока страховых выплат. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении треугольников развития убытков по итогам 2023 года исключение крупных убытков не осуществлялось, за исключением резервной группы Marine.

По резервным группам, где отсутствует достаточного количества выплат страхового возмещения за последние 10 лет не позволяет применить триангуляционные методы для оценки потока выплат применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности может выбираться статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля или могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики. Указанный метод был применен ко всем резервным группам страхового портфеля «Лукойл». Значения использованных коэффициентов убыточности представлены в разделе 3.4.1. исследуемого актуарного заключения.

При прогнозировании недисконтированного денежного потока по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств актуарий Общества использовал коэффициентный метод.

В рамках данного метода на основе информации из бюджета Общества на 2024 год о статистике выплат страхового возмещения и соответствующих денежных потоков расходов на урегулирование убытков оценивается наиболее характерный для прогнозного периода уровень соответствующих расходов с единицы выплаты страхового возмещения (далее - прогнозный процент). Прогнозный денежный поток соответствующих расходов на урегулирование убытков рассчитывается как произведение будущего денежного потока выплат страхового возмещения на соответствующий прогнозный процент.

Распределение общих сумм прогноза денежных потоков по убыткам, вместе с расходами на урегулирование, по периодам будущих выплат осуществляется в разрезе учетных групп:

- исходя из оценок коэффициентов развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф по учетным группам;
- в случае отсутствия информации о коэффициентах развития треугольников оплаченных убытков применяются экспертные оценки параметров распределения по будущим периодам (кварталам).

Неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, в отношении страховых случаев, произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты, рассчитывается на основе информации, содержащейся в Журнале расчета РЗУ и доли

перестраховщиков в РЗУ по состоянию на отчетную дату по договорам страхования\входящего перестрахования. В качестве базы расчета сумм заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу до отчетной даты.

Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку или в соответствии с условиями страхования (например, результаты, проведенной экспертизы, выводы из отчета оценщика, или условия договора страхования от несчастных случаев (возмещение по риску «смерть» и т.п.)).

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

При расчете ДПП исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

11.4.3. Проверка описания методов оценивания резерва премий в части показателя рискованной маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рискованной маржи убытков (РМУ).

В актуарном заключении Лельчука А.Л. нет ни слова про эти методы.

Расчет показателя РМП и РМУ проводится по каждой учетной группе в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения №781-П, исходя из прогнозных оценок стоимости денежных потоков (показателей ДПП и ДПУ соответственно) и величин рассчитанных долей перестраховщиков в резерве премий и в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск.

Для целей расчета РМП, РМУ проводится расчет показателя рискованной маржи (РМ) по страховому портфелю как сумма значений этого показателя по учётным группам, рассчитанным по формуле, установленной пунктом 2 Приложения 5 к Положению 781-П, и значения показателя ЭНП.

Вспомогательная величина ЭНП, рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{ЭНП} = \begin{cases} 0, & \text{если } d \geq d_{2025} \\ \max(0; CO_{2022} - \bar{CO}_{2022}) \times \frac{d_{2025} - d}{1096}, & \text{в ином случае} \end{cases}$$

где:

d - отчетная дата;

d₂₀₂₅ - дата 31.12.2025;

\bar{CO}_{2022} – сумма ДПП, ДПУ, величины РМ по страховому портфелю и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, рассчитанных на 01.01.2023 года

CO₂₀₂₂ – сумма страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31.12.2022 года.

Значения величин CO₂₀₂₂ и \bar{CO}_{2022} были представлены Обществом по состоянию на указанные даты и не пересчитывались Ответственным актуарием в ходе проведения проверки обязательного актуарного оценивания, но были сверены с результатами их расчетов, произведёнными в начале 2023 года.

11.4.4. Проверка описания методов оценивания стабилизационного резерва.

Стабилизационный резерв по учетным группам, отличным от 9-ой, не формируется.

Общество ни до начала отчетного периода, ни в отчетном периоде не заключало договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

11.5. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, 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.

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.6 актуарного заключения, подготовленного Лельчуком А.Л. и не увидел там ничего кроме, перечисления трех, а не двух, групп договоров перестрахования и объяснения, почему дефицит перестраховщика ОДП не оценивался.

Ниже по тексту будут приведены методы и подходы, применённые Ответственным актуарием при проверке результатов обязательного актуарного оценивания, в части оценки доли перестраховщика в резерве премии, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, основанные на анализе расчетов актуария Общества и его актуарном отчете по итогам 2023 года, а также Положения о формировании резервов в действующей на отчетную дату редакции и Проекта Политики в области перестрахования АО «СК ГАРДИЯ» на 2024 год.

Общество производит размещение рисков в перестрахование преследуя следующие цели:

- 1) организация надежной перестраховочной защиты Общества для защиты портфеля договоров страхования и входящего перестрахования;
- 2) обеспечение прогнозируемого и устойчивого финансового результата от страховой деятельности посредством защиты портфеля как от отдельных крупных убытков, так и от колебаний убыточности по портфелю (нетто-перестрахование), в том числе по каждому виду страхования, страховому портфелю и в целом по Обществу;
- 3) организация взаимовыгодного сотрудничества и обмена бизнесом между Обществом и российскими и международными страховыми и перестраховочными компаниями из дружественных стран.

Общество заключает договоры исходящего перестрахования, различающиеся:

- по форме перестрахования: факультативные и облигаторные, а также комбинации этих форм в специальных программах;
- по типу перестрахования: пропорциональные (квотные, эксцедент сумм) и непропорциональные (эксцедент убытка);
- по периоду перестрахования: календарный - по дате убытка, попадающего в заданный период, и страховой - по дате начала договора, попадающего в заданный период.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2023 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами. Доля проблемных перестраховщиков в РЗУ отсутствует.

Общество не заключало договоров облигаторного перестрахования на 2024 год в связи с ограниченным портфелем договоров страхования и входящего перестрахования, а также предоставлением объема страхового (перестраховочного) покрытия по таким договорам, выходящего за рамки требований и ограничений («гайдов») со стороны АО «Российская национальная перестраховочная компания».

Обществом в 2023 году было установлено достаточно высокое собственное нетто-удержание – на уровне 3 (трех) миллиардов рублей, для портфеля «Лукойл» установлено повышенное собственное нетто-удержание. Договоры страхования и входящего перестрахования в части превышения указанных уровней собственного нетто-удержания Общества размещались в перестрахование на базе эксцедента убытка или на пропорциональной основе среди перестраховщиков, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации. По итогам 2023 года более 91% отраженной в бухгалтерском учете Общества перестраховочной премии было начислено лидером перестраховочного рынка Российской Федерации, таким как АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование», САО "ВСК", АО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ" и ООО "ДЖИЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ".

В 2023 году 91,2% перестраховочной премии было передано в факультативное непропорциональное перестрахование.

Основные партнеры Общества по перестрахованию представлены в Таблице №6.

Таблица №6.

Название перестраховщика	Группа кредитного качества	Рейтинг	Рейтинговое агентство
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	10	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "РОСГОССТРАХ"	11	ruAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"	12	ruA+	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНГОССТРАХ"	10	ruAAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"

Название перестраховщика	Группа кредитного качества	Рейтинг	Рейтинговое агентство
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	10	ruAAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ"	12	ruA+	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ"	10	ruAAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВСК"	11	AA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО"	12	A+(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"	11	AA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ"	13	ruA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"

11.5.1. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.

Для построения денежного потока СПРП^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПП, используются следующие методы:

1. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии, зависящей от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), производится путем применения к потоку брутто премии по перестрахованному портфелю условий перестраховочного соглашения, перестраховывающего основные договоры страхования;
2. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии по облигаторным договорам непропорционального перестрахования (минимальной депозитной премии – далее МДП) осуществляется путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам оплаты МДП по заключенным до расчетной даты договорам перестрахования, согласно их условиям;
3. Оценка входящих денежных потоков, связанных с возмещением долей перестраховщиков в убытках, связанных с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия перестраховочного покрытия до верхней границы соответствующих договоров по учетным группам, производится путем применения условий перестраховочных соглашений к денежному потоку выплат страхового возмещения брутто с учетом следующих особенностей:
 - a. в случае пропорционального перестрахования денежный поток по страховым выплатам по заключенным договорам страхования умножается на долю перестраховщиков в соответствии с условиями пропорциональных договоров исходящего перестрахования;
 - b. в случае непропорционального перестрахования денежный поток по страховым выплатам по заключенным договорам может рассчитываться упрощенным методом, основанным на статистических данных о страховых выплатах и доли перестраховщиков в них по соответствующим учетным группам за предшествующие годы. У Общества такая статистика отсутствует.

Под сроком исходящего денежного потока СПРП^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПП, понимается период времени аналогичный указанному в пункте 11.4.1 настоящего отчета.

При оценке доли перестраховщиков в резерве премий условия исходящих договоров пропорционального перестрахования применялись к оценке будущих убытков по основным (прямым) договорам страхования, которые были заключены до 01.12.2022 и перестрахованы квотным соглашением с АО РНПК. Кроме этого, в расчете также учитывались основные договоры 2023 года портфеля «Лукойл», часть рисков которого были перестрахованы договорами факультативного квотного перестрахования.

В Таблице № 7 приведено более детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока.

Таблица №7.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Вычислялась путем суммирования фактической информации по ожидаемым платежам исходящей премии, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, зависящая от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), то расчет ведется путем применения условий к ожидаемым денежным потокам по перестрахованному портфелю. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, не зависящая от перестрахованного портфеля (непропорциональное перестрахование), то расчет ведется исходя из сумм и графика уплаты суммы перестраховочной премии (МДП). В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии. На отчетную дату оценено в нулевом размере, в связи с несущественностью оценки, которая не могла бы привести к изменению величины СПРП ^{НО} более чем на 5%.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.	Оценка страховых выплат строится путем применения условий перестраховочных соглашений к денежному потоку выплат страхового возмещения брутто. На отчетную дату по непропорциональному перестрахованию денежный поток оценен в нулевом размере, в связи с отсутствием надежной статистики выплат за предшествующие годы для расчета усредненной доли перестраховщиков в страховых выплатах, соответствующей действующим условиям непропорционального перестрахования.
Возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика	Оценка возмещения перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах строится коэффициентным методом, путем умножения денежного потока по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования на долю участия перестраховщиков в соответствующих расходах.
Денежные потоки по тангъемам	Не предусмотрена действующим договором исходящего перестрахования.
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии, которые могли бы привести к изменению величины СПРП ^{НО} более чем на 5%.
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Общество не оценивало данный денежный поток по итогам 2023 года.
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Не предусмотрена действующим договором исходящего перестрахования.

По итогам 2023 года величина СПРП^{НО} получилась отрицательной. Дело в том, что такая величина доли перестраховщиков в резерве премии сложилась из денежного потока по плановой фактической оплате страховой премии по договорам исходящего перестрахования, который по модулю превысил объемы других денежных потоков. Направление этого потока «из компании», т.е. это обязательство Общества по оплате перестраховочной защиты, а не обязательство перестраховщиков. Исключением из этого утверждения является величина СПРП^{НО} по учетной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков», которая получилась положительной.

Расчет корректировки на риск неплатежа КРНП осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и пункту 5.6.6. Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

11.5.2. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.

Для построения денежного потока СПРУ^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПУ^{НО} используются следующие методы:

1. Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено пропорциональное перестрахование рисков, СПРУ^{НО} по учетным группам рассчитывается как произведение:
 - а) суммы ожидаемых платежей по оплате убытков и расходов на урегулирование, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты;
 - б) на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение ДПУ/ДПУ^{НО} в соответствии с требованиями пункта 5.6.2. Положения 781-П при условии положительного значения величины в знаменателе;
 - в) на коэффициент пропорции, рассчитываемый в зависимости от типа договора перестрахования (квотный или эксцедент сумм).
2. Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено непропорциональное перестрахование рисков, СПРУ^{НО} по учетным группам рассчитывается как произведение:
 - а) суммы ожидаемых платежей по оплате убытков и расходов на урегулирование, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты;
 - б) на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение ДПУ/ДПУ^{НО} в соответствии с требованиями пункта 5.6.2. Положения 781-П при условии положительного значения величины в знаменателе;
 - в) на коэффициент непропорции, рассчитываемый в зависимости от типа договора перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности).

В качестве проверочного метода используется произведение ДПУ на отношение величины доли перестраховщиков в резерве убытков к резерву убытков брутто, рассчитанных в соответствии с требованиями ФСАД «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и на отношение ДПУ / ДПУ^{НО}.

Доля перестраховщиков во вспомогательной величине суммы заявленных, но неурегулированных убытков (ДоляЗНУ), определяется путем применения условий договора исходящего перестрахования к величине заявленного, но неурегулированного убытка (вспомогательной величине ЗНУ).

По итогам расчетов резервов убытков по наилучшей оценке доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков на 31.12.2023 года равна нулю.

Расчет корректировки на риск неплатежа КРНУ осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и пункту 5.6.6. Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

11.5.3. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика, ДДПП и ДДПУ.

Величина ДДПП (ДДПУ) устанавливается равной величине доли перестраховщика в резерве премий (резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на расчетную дату условиям договора исходящего перестрахования он удовлетворяет условиям, предусмотренным в соответствии с пунктом 6.3.4.3 Положения 781-П.

В рамках проведения обязательного актуарного оценивания оценка параметров ОДП не производилась ввиду того, что действующая облигаторная защита построена либо на квотной базе, либо соответствующие договоры облигаторного перестрахования заключены до 01.01.2023, что в соответствии с требованиями пункта 7.9. Положения 781-П не предполагает соответствующей проверки. В отношении договоров факультативного исходящего перестрахования Обществом было принято решение не проводить исследование прохождения ОДП теста ввиду нематериальности влияния на итоговые показатели отчетности, по причине высокого собственного удержания Общества.

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

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.7 актуарного заключения, подготовленного Лельчуком А.Л. Этот раздел состоит из одного предложения: «При расчете резервов поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков не учитывались».

В отчете актуария Общества по итогам 12 месяцев 2023 года нет ни одного упоминания о суброгациях и регрессах.

В Положении о резервах Общества Ответственный актуарий обнаружил, что «ОРС^Ф = 0», а внимательно изучив пункт 8.3, решил привести полный его текст в настоящем отчете: «Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в целях расчета резервов по причине отсутствия данного вида доходов по учетной группе 7, т.к. Страховщик не заключает договоры, относящиеся к этой учетной группе».

В связи с этим возник небольшой диссонанс в восприятии написанного:

1. Почему упоминается только седьмая учетная группа?
2. Как в свете прочитанного относиться к данным о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2023 год в ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование», содержащимся в Таблице №8 настоящего отчета?
3. Как в свете прочитанного относиться к данным о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2023 год в обороте по кредиту ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям», содержащимся в Таблице №8 настоящего отчета?
4. Начисленная премия по договорам Страхования средств наземного транспорта по итогам 2023 года, согласно данным бухгалтерского учета Общества, составила 762 470,54 рубля.

Очевидно в Положении о резервах содержится сильно устаревшая информация и оно требует скорейшего обновления в части учета денежных потоков по суброгации и регрессам в расчете регуляторных страховых резервов.

Таблица №8.

Учетная группа	07	08	10	14	15	Итого
15701 Доходы по суброгационным и регрессным требованиям	1 847 281,32	36 210 301,79	7 103,00	1 013 436,03	3 805,36	39 081 927,50
25401 Доля перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям	0,00	-162 184,89	-4 186,59	-122 506,60	0,00	-288 878,08
48025 Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	1 847 281,32	1 524 738,97	4 893 660,05	1 296 322,45	3 805,36	9 565 808,15

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, Ответственной актуарий при осуществлении проверки результатов актуарного заключения применил один из упрощенных методов. Метод, базирующийся на произведении ожидаемого коэффициента доходов за предыдущий календарный год и суммы наилучшей оценки резерва убытков по показанным в Таблице №7 учетным группам. Значения ожидаемого коэффициента доходов за предыдущий календарный год рассчитывались как отношение полученных доходов от суброгации и регрессов к сумме понесенных убытков по каждой учетной группе. В результате Ответственный актуарий пришел к выводу, что спрогнозированные на основе указанных уровней доходов по суброгациям, регрессам и реализации годных остатков ожидаемые денежные потоки не смогли бы привести к изменению величины ДПУ и ДПП более чем на 5% по каждой учетной группе.

Таким образом, Ответственный актуарий подтверждает нулевые значения ожидаемых денежных потоков от доходов по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

11.7. Проверка результатов актуарного оценивания.

Относительно информации, представленной в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У Ответственный актуарий провел следующую проверку:

- Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания страховых резервов. Расшифровка состава страховых резервов произведена по видам страховых резервов по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П, а также по страховому портфелю в целом. Осуществлено раздельное отражение результатов актуарного оценивания в части величины рискованной маржи в резерве премий и резерве убытков. Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в тексте актуарного заключения по причине отсутствия сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2022 года).
- Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания доли перестраховщика в резерве премий и резерве убытков. Результат актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которое проведено актуарное оценивание, в резерве по прямому возмещению убытков не приводится в тексте актуарного заключения по причине отсутствия учетной группы «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных

средств» в страховом портфеле Общества (лицензия на данный вид страхования отсутствует на отчетную дату). Расшифровка состава доли перестраховщика в страховых резервах произведена по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П и по страховому портфелю в целом. Изменения результатов актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в тексте актуарного заключения по причине отсутствия сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2022 года).

- В нарушение требования подпункта 4.1. приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У в тексте актуарного заключения не приводятся в явном виде результаты актуарного оценивания в части доли перестраховщика по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий и в резерве убытков. Доля перестраховщика в страховых резервах Общества была рассчитана по данным квотных договоров исходящего перестрахования, автоматически признаваемым передающими страховой риск. На этом основании Ответственный актуарий не считает данное нарушение существенным, поскольку разница между результатами актуарного оценивания в части доли перестраховщика по договорам исходящего перестрахования, признаваемым и не признаваемым передающими страховой риск, отсутствует. Корректировка на риск неплатежа в резерве премий и резерве убытков по данным Ответственного актуария очень мала (-9 620,58 рублей и - 2 904,19 рублей, соответственно).
- В нарушение требования подпункта 4.2. приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У в тексте актуарного заключения нет раздела с описанием результатов актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. Поскольку расчет показателя ОДП не понадобился в соответствии с требованиями Положения 781-П Ответственный актуарий относится к данному нарушению, как к формальному, не влияющему на результаты обязательного актуарного оценивания деятельности Общества в 2023 году;
- В нарушение требования подпункта 4.4. приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У в тексте актуарного заключения нет раздела с описанием результатов актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Опираясь на вывод, сделанный в разделе 11.7. настоящего отчета, Ответственный актуарий относится к данному нарушению, как к формальному, не влияющему на результаты обязательного актуарного оценивания деятельности Общества в 2023 году.

Исходя из информации в предыдущих разделах настоящего отчета Ответственный актуарий заключил, что результаты, представленные в указанных пунктах, рассчитаны согласно методологии, предписанной Положением 781-П и частично описанной в актуарном заключении, и совпадают с расчётными файлами, представленными Ответственному актуарию Обществом, которые были подготовлены актуарием Общества Ахметжановым Р.Р.

В результате проверки Ответственный актуарий имеет замечание только к самому факту отсутствия двух разделов в тексте актуарного заключения.

11.8. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания

Ответственный актуарий по результатам проверки актуарного заключения Лельчука А.Л. произвёл перерасчет страховых резервов Общества с использованием расчётных файлов Ахметжанова Р.Р в качестве исходных данных и собственной модели расчета страховых резервов.

Ответственный актуарий на основании своих расчетов установил, что полученный объем страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, указанный в пункте 4.1. актуарного заключения, рассчитывался в соответствии с условиями договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, с требованиями Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов, разработанным и утвержденным Обществом в соответствии с Положением 781-П. Расчет Ответственным актуарием осуществлялся на основании сведений, полученных Ахметжановым Р.Р. из базы данных информационных систем Общества, а также с учетом данных отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков"). Указанные данные применимы к расчету страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, для которых они использовались.

Следует отметить, что данные Отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах», сформированной Обществом по итогам 2023 года согласуются с результатами обязательного актуарного оценивания.

Относительно информации, представленной в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У Ответственный актуарий согласен с утверждением Лельчука А.Л., что оценка резервов проведена в соответствии с

Положением 781-П. Но не понял упоминания «наилучшей оценки обязательств компании в целом» в разделе актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания Общества за 2023 год, посвященного выводам о проделанной работе. В Положении Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) не содержится отдельных норм или требований относительно наилучших оценок обязательств страховых компаний.

11.9. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.

Ответственный актуарий, осуществивший проверку актуарного заключения, не имеет возражений к описанию рисков неисполнения обязательств, сделанному Лельчуком А.Л.

12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, осуществивший проверку, признает актуарное заключение АО «СК ГАРДИЯ» за 2023 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 10 настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

- существенные расхождения в проверяемых показателях подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют;
- расхождения в проверяемых показателях, которые должны были быть отражены в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют;
- вывод о том, что оценка резервов проведена в соответствии с Положением 781-П, подтверждается.

13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Ответственному актуарию, подписавшему актуарное заключение АО «СК ГАРДИЯ» по итогам 2023 года, рекомендуется:

1. Более развернуто описывать сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты данных, использованных при проведении актуарных расчетов;
2. Отражать в актуарном заключении сведения о распределении Обществом договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам в соответствии с действующим на дату, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, Положением о формировании страховых резервов Общества;
3. Более развернуто описывать свои суждения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам;
4. Более развернуто описывать обоснование выбора и описание методов, использованных для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам;
5. Более развернуто описывать сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем;
6. Структура актуарного заключения должна соответствовать требованиям приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49483;

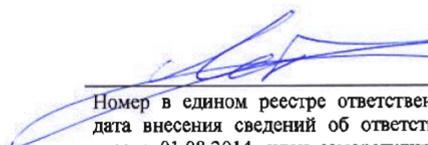
Обществу по итогам проверки актуарного заключения Ответственный актуарий, осуществивший проверку этого актуарного заключения, рекомендует:

1. Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования\входящего перестрахования осуществлять на основе квартальных треугольников развития убытков. Это позволит учитывать последние тенденции в урегулировании убытков как старого портфеля договоров, так и нового портфеля «Лукойл», а также позволит избегать излишнего усреднения оценок за счет исключения исторических данных, утративших свою релевантность;
2. Проводить анализ уровня изменений премии (как увеличение/уменьшение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) по каждой учетной группе на систематической основе, чтобы своевременно производить корректировки расчетов регуляторных страховых резервов и прогнозировать денежный поток возможных расторжений договоров страхования и исходящего перестрахования после расчетной даты;
3. Разработать новые формы Журнала учета договоров страхования, Журнала учета убытков и Журнала учета договоров исходящего перестрахования (в информационной системе Общества) для соответствия новым требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. А также разработать внутренние документы о порядке внесения в них сведений;
4. Обновить редакцию действующего Положения о формировании страховых резервов Общества, как минимум, в части расчета денежных потоков доходов от суброгации, регрессов и поступлений имущества и (или) его годных остатков;
5. Автоматизировать расчеты вспомогательных величин, таких как ДПУ^Ф и ОРС^Ф для избегания ошибок ручного расчета;
6. Провести тонкую калибровку актуарных моделей и значений их параметров при осуществлении расчетов регуляторных страховых резервов. В будущем при росте объемных показателей страхового портфеля Общества возможны более существенные отклонения показателей, отражаемых в подпункте 4.1 пункта 4 актуарного заключения.

В 2024 году следует продолжить подготовку к внедрению требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17, не смотря на перенос ввода их в действие на 2025 год.

14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).