

**Отчёт о результатах проверки актуарного заключения,**  
подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания  
деятельности страховой организации

***ПАО «Группа Ренессанс Страхование»,***

осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем  
страхование жизни

по итогам 2021 года

---

## Содержание

---

Стр.

1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием .....	4
1.1. Применимые критерии .....	4
1.2. Ответственность руководства страховой организации и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение .....	4
1.3. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет о проверке актуарного заключения .....	4
2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.....	6
2.1. Фамилия, имя, отчество .....	6
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	6
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий .....	6
2.4. Основание осуществления актуарной деятельности .....	6
2.5. Сведения об аттестации ответственного актуария .....	6
3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке Ответственным Актуарием .....	7
3.1. Полное наименование актуарного заключения .....	7
3.2. Дата составления актуарного заключения .....	7
3.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание .....	7
4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение .....	7
4.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) .....	7
4.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	7
4.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий .....	7
4.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой или гражданско-правовой договор .....	7
4.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	7
5. Сведения об организации (заказчике).....	8
5.1. Полное наименование .....	8
5.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела .....	8
5.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) .....	8
5.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) .....	8
5.5. Место нахождения .....	8
5.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи) .....	8
6. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения .....	10

7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.....	11
8. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных для выполнения поставленной перед ним задачи .....	12
8.1. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах.....	12
8.2. Сведения о наличии корректировок.....	13
9. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.....	13
10. Результаты проверки актуарного оценивания .....	13
10.1. Анализ методов, подходов, допущений и предположений, использованных при подготовке актуарного заключения.....	13
10.2. Результаты проверки показателей, приведенных в актуарном заключении .....	13
11. Выводы и рекомендации .....	16
11.1. Мнение о достоверности актуарного заключения по результатам проведенной проверки .....	16
11.2. Мнение Ответственного Актуария, подготовившего Отчет, о необходимости повышения качества подготовки актуарного заключения, относящееся к следующему отчетному периоду.....	17
12. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.....	17

## **1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием**

Содержанием задачи, поставленной перед мною, Ольшанским Кириллом Александровичем, ответственным актуарием, подготовившим Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее - «Отчет»), является проверка актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (далее - «Компания») за 2021 год, осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни (включая обязательное страхование гражданской ответственности) и перестрахованию.

Настоящий Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Федерального Закона №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013. (далее - «Закон об актуарной деятельности») и проекта Указания Банка России «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее - «Проект Указания Банка России») для предоставления в Центральный банк Российской Федерации и для использования руководством страховой организации ПАО «Группа Ренессанс Страхование» в целях соблюдения требований законодательства и не может быть применим ни для каких иных целей.

### **1.1. Применимые критерии**

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения, установлены Законом об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Проектом Указания Банка России, иными нормативными актами, перечень которых приведен в Разделе 6.

### **1.2. Ответственность руководства страховой организации и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение**

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данных, лежащих в основе предмета оценки. В частности, руководство Компании несет ответственность за систему внутреннего контроля, разработанную и внедренную для предотвращения существенных искажений в страховой деятельности Компании. Кроме того, руководство Компании несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации и информации по договорам страхования, предоставленных ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, и мне.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за проведение обязательного актуарного оценивания деятельности Компании. Актуарное заключение должно быть подготовлено на основании фактического проведения анализа и количественной, финансовой оценки рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств и не противоречить содержанию документов и информации, предоставленных страховой организацией, деятельность которой является объектом актуарного оценивания.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации в области актуарной деятельности, включая общие требования к профессиональной деятельности актуария, установленные Федеральными Стандартами актуарной деятельности.

### **1.3. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет о проверке актуарного заключения**

Мною выполнено задание по проверке актуарного заключения в соответствии с требованиями Закона об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Проектом Указания Банка России, иными нормативными актами, перечень которых приведен в Разделе 6.

Данные нормативные положения требуют соблюдения этических норм и планирования и выполнения задачи о проверке актуарного заключения, позволяющих сделать обоснованный вывод о достоверности актуарного заключения в терминах и понятиях Проекта Указания Банка России.

Я соблюдаю требования независимости и другие этические требования Кодекса профессиональной этики актуариев, выпущенного СРО «Ассоциация гильдия актуариев» 30.07.2008, который разработан в соответствии с требованиями к профессиональному поведению и кодексу профессионального поведения, установленными Международной Актуарной Ассоциацией, а также Указанием Банка России от 25.09.2014 № 3392-У «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики». Данные требования основаны на принципах независимого суждения актуария от суждения третьих лиц, добросовестности, тщательности, беспристрастности, конфиденциальности полученной в ходе выполнения профессиональной деятельности информации, должном уровне квалификации актуария.

## **2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество**

Ольшанский Кирилл Александрович.

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 85.

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

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

### **2.4. Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-трудового договора оказания актуарных услуг № BAS-2022-00008 от 14 февраля 2022 года, заключенного между ответственным актуарием, ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» и ПАО «Группа Ренессанс Страхование». При этом требования, установленные частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности соблюдены.

### **2.5. Сведения об аттестации ответственного актуария**

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- ▶ «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №2021-12-01 от 30.12.2021;
- ▶ «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №2020-03-01 от 24.03.2020.

### **3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке Ответственным Актуарием**

#### **3.1. Полное наименование актуарного заключения**

Актуарное заключение по итогам деятельности страховой организации ПАО «Группа Ренессанс Страхование», осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2021 год.

#### **3.2. Дата составления актуарного заключения**

25.02.2022

#### **3.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.**

31.12.2021

### **4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение**

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

Милахин Владимир Александрович.

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 23.

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

«Ассоциация гильдия актуариев», адрес 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

Регистрационный номер в реестре членов СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» согласованный ЦБ при внесении в список СРО актуариев: 14080. Дата принятия решения Банком России: 26.12.2014.

#### **4.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой или гражданско-правовой договор**

Актуарная деятельность осуществляется на основании трудового договора, заключенного с Организацией, по которой проводилось актуарное оценивание и в которой на протяжении 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, проработал актуарий.

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

Свидетельство саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019г.

## 5. Сведения об организации (заказчике)

### 5.1. Полное наименование

Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»

### 5.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела

Государственный регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела: 1284.

### 5.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Идентификационный номер субъекта страхового дела: 7725497022.

### 5.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела: 1187746794366.

### 5.5. Место нахождения

115114, город Москва, наб. Дербеневская, д.11, этаж 10, пом.12.

### 5.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)

Общество работает на основании лицензий от 22 сентября 2020 года, выданных Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия:

Лицензии серии СЛ, СИ №1284 на осуществление страховой деятельности:

- ▶ СЛ № 1284 на осуществление страхования от несчастных случаев и болезней;
- ▶ СЛ № 1284 на осуществление медицинского страхования;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования средств железнодорожного транспорта;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования средств воздушного транспорта;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования средств водного транспорта;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования грузов;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление сельскохозяйственного страхования (страхования урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности



организаций, эксплуатирующей опасные объекты;

- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования предпринимательских рисков;
- ▶ СИ № 1284 на осуществление страхования финансовых рисков;

Лицензия серии ОС №1284 на осуществление страховой деятельности:

- ▶ 20.ОС№1284-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- ▶ 21.ОС№1284-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ▶ 22.ОС№1284-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;

Лицензия серии ПС №1284 на осуществление перестрахования.

## 6. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения

Проверка актуарного заключения проводилась в соответствии со следующими нормативными и иными актами Банка России, нормативными правовыми актами, Федеральными Стандартами актуарной деятельности:

- ▶ Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ;
- ▶ Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014г. протоколом № САДП-2, согласован Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938;
- ▶ Актуарный стандарт СРО «Ассоциация гильдия актуариев» №1 «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный Правлением Гильдии актуариев 20.11.2009, редакция от 10.12.2014г.;
- ▶ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»;
- ▶ Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ▶ Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утверждён Советом по актуарной деятельности 28.09.2015г. протоколом № САДП-6, согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- ▶ Указание Банка России № 4533-У от 18.09.2017г. «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»;
- ▶ Международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- ▶ Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утверждён Советом по актуарной деятельности 13.02.2018г. протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659;
- ▶ Указание Банка России от 03.02.2021 N 5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков" (вместе с "Порядком и сроками представления отчетности в порядке надзора, статистической отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, общими положениями порядка составления отчетности в порядке надзора и статистической отчетности") (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2021 N 63953);
- ▶ Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»;
- ▶ Федеральный закон от 11.06.2021 N 194-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации";

- ▶ Проект Указания Банка России «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- ▶ Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

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

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией и ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение:

- ▶ Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования;
- ▶ Журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования;
- ▶ Информация о сформированных страховых резервах по видам резервов и в разрезе учетных групп и видов страхования на 31.12.2021, долях перестраховщика;
- ▶ Данные о заявленных, но не урегулированных убытках по договорам страхования;
- ▶ Данные о долях перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках;
- ▶ Данные о выплатах и поступлениях через клиринг в рамках системы прямого возмещения убытков (ПВУ) по «ОСАГО»;
- ▶ начисление комиссии текущего отчетного периода, расходы, связанные с урегулированием, аквизиционные расходы;
- ▶ Данные о полученных и начисленных суммах поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, а также поступления от реализации годных остатков;
- ▶ Информация об организации перестраховочной защиты;
- ▶ Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год, подготовленная в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учета (ОСБУ) с аудиторским заключением;
- ▶ Оборотно-сальдовые ведомости по учету операций страхования и перестрахования (по счетам, учетным группам, видам доходов и расходов) за 2021 год;
- ▶ Учетные политики (МСФО, ОСБУ) на 2021 год;
- ▶ Положение о наилучшей (актуарной) оценке страховых резервов;
- ▶ Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2021 года;
- ▶ Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания за 2021 год.

## 8. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных для выполнения поставленной перед ним задачи

### 8.1. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах

Мною проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, определения достаточности данных для выполнения задачи, поставленной перед актуарием, 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:

- ▶ Ознакомление с уровнем квалификации ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение и проведшего оценку страховых резервов на 31.12.2021;
- ▶ Ознакомление с уровнем квалификации актуарного подразделения (или актуария) Компании;
- ▶ Проведение анализа ключевых видов страхования, типовых продуктов и типовых договора страхования и перестрахования на предмет понимания профилей страховых рисков страховой организации, количества заключаемых договоров, основных параметров убыточности портфеля и отдельных видов страхования;
- ▶ Анализ применяемой методологии оценки страховых резервов на предмет соответствия профилю рисков страховой организации и методов оценки, соответствующих параметрам страхового портфеля;
- ▶ Анализ применяемой методологии оценки страховых резервов на предмет соответствия профилю рисков страховой организации и методов оценки, соответствующих параметрам страхового портфеля;
- ▶ Сверка результатов оценки, приведенной в актуарном заключении, с данными бухгалтерского учета и отчетности, подготовленной по итогам 2021 г.;
- ▶ Проведение сверки финансовой информации, являющейся базой для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, с предоставленными журналами заключенных договоров страхования, состоявшихся убытках и долях перестраховщиков;
- ▶ Выборочный анализ договоров страхования и перестрахования;
- ▶ Пересчет РНП и ОАР и доли перестраховщика в них по данным журналов учета договоров страхования;
- ▶ Ознакомление с материалами аудиторской проверки Компании с согласия Заказчика и процедурами аудитора в отношении проведенного аудитором анализа качества данных, лежащих в основе расчета страховых резервов;
- ▶ Ознакомление с аудиторским заключением независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

## **8.2. Сведения о наличии корректировок**

В результате исполнения контрольных процедур, проведенных в соответствии с Разделом 8.1. в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженных в актуарном заключении, не были обнаружены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, способных, по мнению ответственного актуария, подготовившего отчет, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

## **9. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения**

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения, установлены Законом об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Проектом Указания Банка России и иными нормативными актами, перечень которых приведен в Разделе 6.

В соответствии с п. 11 Приложения к Проекту Указания Банка России, при проверке актуарного заключения для каждого отраженного в нем показателя использовался количественный критерий уровня существенности, по модулю равный наименьшему значению из:

- ▶ 10% значения показателей, отраженных в актуарном заключении; и
- ▶ 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30% от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимального, что для Компании составило 6 198 млн руб.

## **10. Результаты проверки актуарного оценивания**

В соответствии с требованиями, указанными в пунктах 3-5 (за исключением абзаца второго подпункта 4.2, подпунктов 4.3, 4.7, 4.8 пункта 4 и подпунктов 5.2, 5.3, 5.5, 5.6 пункта 5) приложения к Проекту Указания Банка России, мною проведены следующие процедуры:

### **10.1. Анализ методов, подходов, допущений и предположений, использованных при подготовке актуарного заключения**

По результатам анализа методов, подходов, допущений и предположений, использованных при подготовке актуарного заключения, я не пришел к выводу, что методы, подходы, допущения или предположения нуждаются в пересмотре. В Разделе 12 приведен список методологических рекомендаций, которые отражают мое мнение относительно предпочтительных подходов к оценке обязательств по договорам страхования. Следует отметить, что выбор методов и допущений для расчета страховых резервов в значительной степени основывается на суждении актуария.

### **10.2. Результаты проверки показателей, приведенных в актуарном заключении**

Мною проведен альтернативный пересчет и сопоставление следующих показателей (выводов) по итогам проверки с каждым аналогичным показателем актуарного заключения, а именно:

1. Проведен пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков, резерва незаработанной премии), а также отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2021. Сопоставление полученных показателей проведено в таблице ниже.

Таблица 1. Проверка результатов актуарного оценивания страховых резервов и ОАР по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Показатель	31 декабря 2021			
	В актуарном заключении	Альтернативная оценка актуария	Разница	Разница, %
РНП	22 603	22 603	0	0%
ОАР	7 570	7 570	0	0%
Резерв убытков и расходов	8 413	8 146	267	3%
<i>В т.ч.</i>				
РЗУ	5 369	5 369	-	0%
РПНУ	2 745	2 432	312	11%
РРУУ	299	344	(45)	(15%)

По итогам проведенного пересчета мною не установлены существенные расхождения в оценках резерва незаработанной премии, резерва убытков и резерва расходов.

Разница в оценках резерва расходов на урегулирование убытков в основном относится к ожидаемым судебным расходам по «ОСАГО». Таким образом, по результатам независимого пересчета резервов был выявлен риск дефицита резерва судебных расходов по «ОСАГО».

Вместе с тем, моя оценка совокупного резерва убытков и расходов (РУ и РРУУ) брутто перестрахование по всему портфелю Компании на 31 декабря 2021 г. оказалась на 3% ниже величины совокупного резерва убытков и расходов согласно данным актуарного заключения. В виду этого я пришел к выводу, что оценка Компании является обоснованной с учетом того обстоятельства, что выбор допущений для расчета ожидаемых убытков и расходов в значительной степени основывается на суждении актуария, а расхождение в оценках РРУУ незначительно в абсолютной величине.

2. Проведен пересчет доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, а также отложенного аквизиционного дохода на 31 декабря 2021. Сопоставление полученных показателей проведено в таблице ниже.

Таблица 2. Проверка результатов актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и ОАД по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Показатель	31 декабря 2021			
	В актуарном заключении	Альтернативная оценка актуария	Разница	Разница, %
Доля в РНП	858	858	0	0%
ОАД	36	36	0	0%
Доля в РУ и РРУУ	361	388	(27)	(7%)
<i>В т.ч.</i>				
Доля в РЗУ	343	343	-	0%
Доля в РПНУ	15	42	(27)	(173%)
Доля в РРУУ	2	2	0	2%

По итогам проведенного пересчета мною не установлены существенные расхождения в оценках доли перестраховщиков в страховых резервах.

Расхождение в оценках доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков в размере 27 млн руб. является незначительным в сравнении с

общей суммой страховых резервов.

Моя оценка совокупной доли перестраховщиков в резерве убытков и расходов по всему портфелю Компании на 31 декабря 2021 г. оказалась на 7% выше величины, отраженной в отчетности Компании. С точки зрения использованных критериев существенности, данное расхождение не является существенным искажением оценки доли перестраховщиков в резервах.

Расшифровка состава страховых резервов и доли перестраховщиков в них по резервным группам приведена в Приложении 1.

3. Проведена проверка результатов актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Таблица 3. Резервы суброгаций и ГОТС по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	В актуарном заключении	Альтернативная оценка актуария	Разница	Разница, %
Каско	746	962	(215)	(29%)
ОСАГО	56	102	(46)	(82%)
Имущество	18	30	(12)	(63%)
Грузы	6	23	(17)	(283%)
<b>Итого резерв суброгаций</b>	<b>827</b>	<b>1 117</b>	<b>(290)</b>	<b>(35%)</b>
<b>Размер резерва ГОТС</b>	<b>503</b>	<b>515</b>	<b>(12)</b>	<b>(2%)</b>

Таблица 4. Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Показатель	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Доля в резерве суброгаций	12	15	(3)	(29%)
Доля в резерве ГОТС	4	4	0	2%

Мною была проведена независимая оценка резервов суброгаций и ГОТС. Резерв суброгаций представляет собой оценку ожидаемых суброгаций и регрессов за вычетом дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам. Полученная мной оценка резерва суброгаций оказалась выше оценки Компании на 290 млн. руб. (или на 35%).

Для суброгационных поступлений характерен более длительный период развития в сравнении с развитием соответствующих им убытков в автостраховании. Данное обстоятельство влечет за собой высокую степень неопределенности в отношении величины ожидаемых суброгаций, что является аргументом для использования осмотрительного подхода в оценке резерва суброгаций. В виду этого я полагаю, что оценка Компании является обоснованной и консервативной с учетом того обстоятельства, выбор допущений для расчета ожидаемых суброгаций в значительной степени основывается на суждении актуария.

4. Проведена проверка адекватности обязательств (ПАО) в отношении резерва незаработанной премии;

Я провел проверку адекватности обязательств в отношении величины РНП нетто перестрахование за вычетом ОАР по состоянию на 31 декабря 2021 г., осуществив оценку

величины ожидаемых страховых выплат по будущим убыткам вместе с расходами на их урегулирование за вычетом доли перестраховщиков, а также оценку ожидаемых расходов на поддержание портфеля действующих договоров страхования. По результатам проведенной ПАО я подтверждаю достаточность величины общего РНП нетто перестрахование за вычетом ОАР для покрытия будущих убытков и расходов по действующим на отчетную дату договорам.

5. Проведена проверка результатов актуарных расчетов будущих выплат по ПВУ;

Следуя разъяснениям Банка России касательно применения Отраслевого стандарта № 491-П, Компания сформировала оценочное обязательство в отношении «нулевых» требований по исходящему ПВУ в рамках «ОСАГО» в сумме 102 млн руб.

Мною была проведена независимая оценка выплат и поступлений по ПВУ, которая показала, что сумма ожидаемых поступлений по ПВУ превышает ожидаемую сумму выплат и расходов по произошедшим убыткам в рамках исходящего ПВУ. Таким образом, резерв по ПВУ по состоянию на 31 декабря 2021 г. представляется мне консервативным, однако текущий подход Компании соответствует требованиям Банка России.

6. Проведен анализ результатов определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Я провел анализ активов, которые принимаются в покрытие резервов и собственных средств по отчетной форме №0420154. В ходе анализа я убедился, что Компания определяла величину активов исходя из их балансовой или справедливой (где это применимо) стоимости.

## 11. Выводы

### 11.1. Мнение о достоверности актуарного заключения по результатам проведенной проверки

В обязанности ответственного актуария, подготавливающего отчет о проверке актуарного заключения, входит выражение мнения о достоверности актуарного заключения, которое по итогам проверки не может быть признано достоверным при наличии хотя бы одного существенного расхождения показателей или одного случая разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки такого актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении.

На основании осуществленных процедур проверки и полученных результатов, описанных в Разделе 10, и с учетом установленного уровня существенности, мое внимание не привлекли никакие факты, которые заставили бы считать, что актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного оценивания деятельности Компании, является недостоверным в концепции Проекта Указания Банка России.

Мною не установлены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки такого актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении.

На отчетную дату 31.12.2021, согласно актуарному заключению страховой организацией ПАО «Группа Ренессанс Страхование», сформированы страховые резервы в сумме 22,12 млрд руб. брутто за вычетом ОАР, и 20,95 млрд руб. нетто-перестрахование с учетом ОАД. Независимая оценка страховых обязательств Компании, проведенная мною, составляет



21,55 млрд руб. в брутто, и 20,36 млрд руб. нетто-перестрахование с учетом ОАД. Совокупное расхождение не является существенным ни в абсолютном, ни в относительном выражении. Я считаю, что сформированные Компанией страховые резервы являются адекватными принятым страховым обязательствам на отчетную дату.

На основании проведенных процедур и анализе состава и структуры активов мною сделан вывод о возможности выполнения организацией своих обязательств, т.е. об отсутствии превышения стоимости обязательств над стоимостью активов по состоянию на 31.12.2021.

#### **11.2. Мнение Ответственного Актуария, подготовившего Отчет, о необходимости повышения качества подготовки актуарного заключения, относящееся к следующему отчетному периоду**

Согласно Проекту Указания Банка России, в обязанности ответственного актуария, подготавливающего отчет о проверке актуарного заключения, входит выражение мнения относительно следующего:

- ▶ необходимости изменения контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных;
- ▶ изменения методов, подходов, допущений и предположений;
- ▶ осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств и активов организации.

На основании проведенного мною анализа я пришел к выводу, что никаких существенных улучшений качественных аспектов актуарного заключения не требуется.

## **12. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.**

В данном разделе приведены методологические рекомендации, которые отражают мое мнение относительно предпочтительных подходов к оценке обязательств по договорам страхования. Следует отметить, что выбор методов и допущений для расчета страховых резервов в значительной степени основывается на субъективных суждениях актуария.

### Оценочное обязательство по исходящему ПВУ в рамках «ОСАГО»

Следуя предписаниям Банка России касательно применения Отраслевого стандарта № 491-П, Компания сформировала оценочное обязательство в отношении «нулевых» требований по исходящему ПВУ в рамках «ОСАГО».

Текущий подход Компании не учитывает то обстоятельство, что, помимо «нулевых» требований, к невозмещаемым расходам по исходящему ПВУ относятся также и судебные расходы, связанные с урегулированием судебных убытков по полисам других страховщиков.

В соответствии с актуальной отраслевой практикой, наилучшая оценка обязательства по исходящему ПВУ может учитывать ожидаемые выплаты и невозмещаемые расходы по исходящему ПВУ, а также ожидаемые возмещения через клиринговую систему со стороны других страховщиков, в соответствии со следующей формулой:

*‘Оценочное обязательство по исх. ПВУ’ = ‘Неоплаченные требования по исх. ПВУ’ - ‘Неполученные возмещения по исх. ПВУ’ + ‘Неоплаченные судебные расходы по исх. ПВУ’*

В будущие периоды я рекомендую Компании проводить оценку оценочного обязательства по ПВУ, принимая во внимание все релевантные потоки по взаиморасчетам в рамках системы ПВУ (выплаты по требованиям, включая нулевые требования, судебные расходы, возмещения через клиринг). Компании также следует учитывать ожидаемое сальдо входящих и исходящих потоков по взаиморасчетам в рамках системы ПВУ, относящихся к действующим на отчетную дату договорам «ОСАГО», при проведении ПАО в отношении РНП.

В свете будущего перехода на стандарт МСФО (IFRS) 17, данный подход представляется наиболее уместным, поскольку соответствует определению прав и обязанностей по договору страхования в соответствии с пунктом 2 стандарта МСФО (IFRS) 17.

#### Оценка РПНУ на базе треугольников понесенных убытков

В расчетах резерва убытков Компания допускает формирование отрицательного РПНУ по отдельным периодам происшествия убытков в тех случаях, когда у актуария есть основания полагать, что РЗУ является завышенным. Я подтверждаю, что международные стандарты актуарной деятельности (в том числе, российский федеральный актуарный стандарт\*) допускают такой подход.

Вместе с тем, в финансовой отчетности Компания отражает оценку резерва убытков, полученную на базе треугольников оплаченных убытков. Я рекомендую Компании рассмотреть целесообразность перехода на использование треугольников понесенных убытков для оценки РПНУ по тем линиям бизнеса, для которых существенна отрицательная составляющая РПНУ. Во многих случаях коэффициенты развития убытков, полученные из треугольников понесенных убытков, позволяют более точно оценить ожидаемые списания заявленных на отчетную дату убытков.

#### Доля перестраховщиков в РПНУ по сегменту «Имущество- Индустрия»

По сегменту «Имущество- Индустрия», по которому наблюдается высокая (близкая к 100%) доля перестраховщиков в убытках, Компания оценивает РПНУ брутто перестрахование на базе треугольника оплаченных убытков нетто перестрахование. Таким образом, Компания принимает величину РПНУ брутто перестрахование по сегменту «Имущество- Индустрия» равной оценке РПНУ нетто перестрахование, а доля перестраховщиков в РПНУ не формируется.

Я признаю, что текущий подход к расчету РПНУ по сегменту «Имущество- Индустрия» не приводит к искажению финансового результата Компании. Тем не менее, стандарты актуарной деятельности предписывают актуариям проводить отдельные расчеты страховых резервов брутто перестрахование и нетто перестрахование. В будущем я рекомендую Компании формировать долю перестраховщиков по всем актуарным сегментам, которые подпадают под перестраховочную защиту.



Кирилл Ольшанский

Дата 21 марта 2022 года

Ответственный актуарий  
Г. Москва, Российская Федерация

\* См. п. 3.5.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» № САДП-6

Приложение 1. Результаты проверки показателей, приведенных в актуарном заключении, в разрезе линий бизнеса

Таблица П1. Резерв незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	10 254	10 254	0	0%
ОСАГО	5 210	5 210	0	0%
ДСАГО	211	211	0	0%
ДМС	3 731	3 731	0	0%
Имущество	1 489	1 489	0	0%
Грузы	117	117	0	0%
НС	824	824	0	0%
Ипотека	625	625	0	0%
Вх. перестрахование	101	101	0	0%
ВЗР	41	41	0	0%
<b>Итого</b>	<b>22 603</b>	<b>22 603</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Таблица П2. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	420	420	0	0%
ОСАГО	-	-	-	0%
ДСАГО	4	4	0	0%
ДМС	38	38	0	0%
Имущество	254	254	0	0%
Грузы	12	12	0	0%
НС	89	89	0	0%
Ипотека	41	41	0	0%
Вх. перестрахование	-	-	-	0%
ВЗР	0	0	0	0%
<b>Итого</b>	<b>858</b>	<b>858</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Таблица П3. Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	4 693	4 693	0	0%
ОСАГО	701	701	0	0%
ДСАГО	40	40	0	0%
ДМС	515	515	0	0%
Имущество	879	879	0	0%
Грузы	34	34	0	0%
НС	396	396	0	0%
Ипотека	274	274	0	0%
Вх. перестрахование	23	23	0	0%
ВЗР	15	15	0	0%
<b>Итого</b>	<b>7 570</b>	<b>7 570</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Таблица П4. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	26	26	0	0%
ОСАГО	-	-	-	-
ДСАГО	0	0	0	0%
ДМС	3	3	0	0%
Имущество	2	2	0	0%
Грузы	3	3	0	0%
НС	1	1	0	0%
Ипотека	1	1	0	0%
Вх. перестрахование	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

Таблица П5. Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	4 515	4 222	293	6%
ОСАГО	1 713	1 775	(62)	(4%)
ДСАГО	52	58	(7)	(13%)
ДМС	732	665	67	9%
Имущество	178	178	(1)	(0%)
Грузы	267	272	(5)	2%
НС	464	464	0	0%
Ипотека	130	102	27	21%
Вх. перестрахование	35	41	(6)	(16%)
ВЗР	28	24	4	13%
<b>Итого</b>	<b>8 114</b>	<b>7 802</b>	<b>312</b>	<b>4%</b>

Таблица П6. Доля перестраховщиков в резерве убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	139	145	(6)	(4%)
ОСАГО	-	-	-	-
ДСАГО	0	0	0	53%
ДМС	23	28	(5)	(21%)
Имущество	102	112	(9)	(9%)
Грузы	5	5	0	2%
НС	74	83	(9)	(12%)
Ипотека	15	13	2	12%
Вх. перестрахование	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>359</b>	<b>385</b>	<b>(27)</b>	<b>(7%)</b>

Таблица П7. Резерв заявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	3 610	3 610	-	0%
ОСАГО	776	776	-	0%
ДСАГО	37	37	-	0%
ДМС	143	143	-	0%
Имущество	180	180	-	0%
Грузы	41	41	-	0%
НС	466	466	-	0%
Ипотека	90	90	-	0%
Вх. перестрахование	1	1	-	0%
ВЗР	25	25	-	0%
<b>Итого</b>	<b>5 369</b>	<b>5 369</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

Таблица П8. Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	134	134	-	0%
ОСАГО	-	-	-	-
ДСАГО	0	0	-	0%
ДМС	12	12	-	0%
Имущество	102	102	-	0%
Грузы	1	1	-	0%
НС	83	83	-	0%
Ипотека	12	12	-	0%
Вх. перестрахование	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>343</b>	<b>343</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

Таблица П9. Резерв произошедших но незаявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	905	612	293	32%
ОСАГО	936	998	(62)	(7%)
ДСАГО	15	21	(7)	(47%)
ДМС	590	523	67	11%
Имущество	(2)	(2)	(1)	(21%)
Грузы	226	231	(5)	(2%)
НС	(2)	(2)	0	16%
Ипотека	39	12	27	70%
Вх. перестрахование	35	40	(6)	(16%)
ВЗР	3	(1)	4	134%
<b>Итого</b>	<b>2 745</b>	<b>2 432</b>	<b>312</b>	<b>11%</b>

Таблица П10. Доля перестраховщиков в резерве произошедших но незаявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	5	11	(6)	(118%)
ОСАГО	-	-	-	-
ДСАГО	0	0	0	56%
ДМС	12	17	(5)	(41%)
Имущество	0	9	(9)	53 813%
Грузы	4	4	0	3%
НС	(9)	0	(9)	(97%)
Ипотека	3	1	2	56%
Вх. Перестрахование	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15</b>	<b>42</b>	<b>(27)</b>	<b>(173%)</b>

Таблица П11. Резерв расходов на урегулирование убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	96	89	7	7%
ОСАГО	140	191	(51)	(36%)
ДСАГО	11	11	(1)	(5%)
ДМС	11	11	0	2%
Имущество	15	17	(2)	(17%)
Грузы	18	19	0	1%
НС	3	2	1	41%
Ипотека	2	2	0	2%
Вх. перестрахование	0	0	0	76%
ВЗР	3	3	1	23%
<b>Итого</b>	<b>299</b>	<b>344</b>	<b>(45)</b>	<b>(15%)</b>

Таблица П12. Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по состоянию на 31 декабря 2021 г. (в млн руб.)

Название линии бизнеса	31 декабря 2021			
	Актуарное заключение	Альтернативная оценка	Разница	Разница, %
Каско	-	-	-	-
ОСАГО	-	-	-	-
ДСАГО	0	0	0	53%
ДМС	-	-	-	-
Имущество	2	2	0	9%
Грузы	1	1	0	2%
НС	-	-	-	-
Ипотека	-	-	-	-
Вх. перестрахование	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2%</b>