

**Отчёт о результатах проверки актуарного заключения,
подготовленного по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»
в 2023 году**

Дата составления: 25 марта 2024 года

Содержание

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения . .	3
2. Дата составления отчета.	3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.	3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке.	4
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение. . .	4
6. Сведения об организации	4
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения	4
9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	5
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	6
11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	6
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении	7
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения.	8
14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	9
Приложение. Сканированная копия «Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания Акционерного общества "Российская Национальная Перестраховочная Компания" на 31 декабря 2023 года»	10

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

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения составлен на основании части 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и в соответствии с Указаниями Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью страховых организаций.

2. Дата составления отчета

Отчет составлен 25 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя и отчество:

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

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:

3.4. Информация о выполнении ответственным актуарием требований Федерального законодательства: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения,

- не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Акционерного общества «Российская Национальная перестраховочная Компания» (далее – АО «РНПК») и не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве,
- не является ответственным актуарием, состоящим в штате АО «РНПК», или ее аффилированным лицом,
- не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности АО «РНПК» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения,
- не привлекался для определения величины страховых резервов АО «РНПК» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности,
- не привлекался для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов АО «РНПК» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

4.1. Наименование актуарного заключения, подлежащего проверке: Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» на 31 декабря 2023 года.

4.2. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2023 года.

4.2. Дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке: 20 февраля 2024 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя и отчество:

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

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

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор с АО «РНПК»

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (в данном отчете используется сокращенное наименование – АО «РНПК»)

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706440687

6.5. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельности:
Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 4351, выдана 16 февраля 2023 г.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- (1) Журналы учёта выплат с указанием доли перестраховщика в выплатах за 2023 год.
- (2) Информация по договорам входящего и исходящего перестрахования.

Отчет о проверке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» в 2023 году

- (3) Информация о расчётах наилучших оценок страховых резервов на отчётную дату.
- (4) Информация о расчётах регуляторных резервов и оценок платежеспособности.
- (5) Методика аллокации расходов и расчёты соответствующих денежных потоков ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение.
- (6) Статистические данные по инфляции, размещенные на сайте Росстата.
- (7) Информация о кривой бескупонной доходности ОФЗ, размещенная на сайте ММВБ-РТС.
- (8) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг КНР, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации.
- (9) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США
- (10) Файлы с детальным расчетом страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах.
- (11) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания».
- (12) Разъяснения ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, по некоторым техническим аспектам обязательного актуарного оценивания АО «РНПК».

9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

При составлении отчета о проверке актуарного заключения предполагалось, что

- все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам,
- все статистические данные полностью согласованы с первичными документами АО «РНПК»,
- информационная система АО «РНПК» не содержит ошибок, а её алгоритмы обработки данных полностью соответствуют нормативным требованиям,
- предоставленные статистические данные были проверены аудитором.

Задачей ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, не являлась полная проверка предоставленных данных и документов. Их сверка с первичными бухгалтерскими документами не проводилась.

Тем не менее, им была проведена работа по выборочному обследованию данных на непротиворечивость, полноту, достоверность и согласованность. В частности, проведены следующие контрольные процедуры:

(1) По журналам учёта договоров страхования выборочно проверена правильность введения дат основных событий, связанных с заключением договоров и урегулированием убытков. Искажений данных указанного типа не обнаружено.

(2) По журналам учёта убытков за 2023 год была проверена правильность оценки заработанной премии и элементов треугольников развития убытков за отчётный период. Отклонений от треугольников убытков, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, не найдено.

Объём данных, использованных актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, был достаточен для выполнения задачи, представленной в пункте 1 этого отчёта. Данные, использованные при формировании страховых резервов и доли перестра-

Отчет о проверке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» в 2023 году

ховщиков в них, соответствуют требованиям пунктов 5.3, 5.5, 5.6 и 5.7 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (достаточность, учёт всей доступной информации, достоверность, сопоставимость, учёт рисков и т.п.).

Нарушений непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных для актуарного оценивания, **не выявлено**. Использованные данные репрезентативно и адекватно отражают результаты перестраховочных операций АО «РНПК».

В соответствии с пунктом 5.3.1 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и пунктом 3.2.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» данный отчёт составлен на основе данных, доступных актуарию, осуществлявшему проверку актуарного заключения. Новая информация, поступившая после составления данного отчёта о проверке актуарного заключения, а также возможные недостатки сбора и обработки статистических и учётных данных в АО «РНПК», не известные и не выявленные на момент составления отчёта, могут повлиять на точность и достоверность расчётов и выводов, содержащихся в отчёте.

Несмотря на проверку данных, проведённую в ходе составления данного отчета, ответственность за качество данных и иных сведений, предоставленных АО «РНПК», полностью лежит на АО «РНПК».

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, **не нашел основания** для внесения корректировок в данные в связи с тем, что согласно пункту 9 данного отчёта не было выявлено

- изменений в статистических данных предыдущих периодов и внесенных в них корректировок,
- 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.

11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей определен ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, в соответствии с требованиями пункта 11 Приложения к Указаниям Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчёту о результатах проверки

актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования», а именно – допустимым при оценке сопоставимых показателей считается отклонение по модулю, не превышающее минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в проверяемом актуарном заключении;
- 30 процентов от величины, равной максимуму из базового размера уставного капитала страховой организации либо величины собственных средств страховой организации.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении

12.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемом в актуарном заключении

По итогам проверки актуарного заключения следует сделать вывод, что информация, отражаемая 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, а также других пунктов Приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», **полна и достоверна**. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности произведена на основе Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

12.2. Дополнительные сведения о методах, подходах, допущениях и предположениях, использованных при обязательном актуарном оценивании и отраженных в актуарном заключении

В ходе проверки актуарного заключения были подробно проанализированы допущения и предположения, положенные в основу обязательного актуарного оценивания, а также выверены методы, подходы и алгоритмы расчетов, использованные в рамках обязательного актуарного оценивания. В результате проверки актуарного заключения выявлено следующее:

- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами АО «РНПК». Насколько можно судить по актуарному заключению, представленным расчётам и документам, все нормативные требования и регламенты при его проведении были соблюдены, а актуарная методология не нарушалась.
- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, на основе подробного анализа особенностей денежных потоков и рисков, порожденных разными группами договоров перестрахования в портфеле АО «РНПК». Насколько можно судить по имеющейся информации, все предпосылки, допущения и предположения, положенные в основу расчетов, соответствуют реальным экономическим процессам.

Отчет о проверке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» в 2023 году

- Особенности проведенных расчетов раскрыты в актуарном заключении в объеме, достаточном для понимания методов, подходов и алгоритмов, примененных для обязательного актуарного оценивания. Использованная методика оценки резервов учитывает все особенности портфеля АО «РНПК» и полностью соответствует Положению организации о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

- В актуарном заключении сделаны необходимые оговорки и уточнения, позволяющие установить границы применения сделанных выводов по результатам проведения обязательного актуарного заключения.

- Количественная и качественная информация об особенностях договоров перестрахования учтена в полной мере. Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных проведены в достаточной степени. Описание всех особенностей использованных данных представлено в актуарном заключении в необходимой степени подробности.

- Выделение резервных и учётных групп полностью обосновано особенностями портфеля АО «РНПК» и его учётной политики. Приведённая в актуарном заключении информация достаточна для понимания особенностей указанных резервных и учётных групп.

- Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности проведен на основе требований Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, **не обнаружил** необоснованных методов, подходов, допущений и предположений, которые можно было бы оспорить на основе имеющейся информации. Все использованные при составлении актуарного заключения методы, подходы и алгоритмы **соответствуют** нормативным требованиям, а также актуарной методологии и политике АО «РНПК».

12.3. Анализ численных значений показателей, содержащихся в актуарном заключении

Алгоритмы расчётов, проведённых ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, были перепроверены. Ошибок в актуарных расчётах, проведённых ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, **не обнаружено**. Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчётов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 данного отчёта, **не обнаружены**.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что «Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Акционерного общества "Российская Национальная Перестраховочная Компания" на 31 декабря 2023 года», подготовленное ответственным актуарием **достоверно**. В частности, ключевые показатели, в том числе указанные в пункте 5 актуарного заключения, рассчитаны с достаточной степенью точности. Сведения, выводы и рекомендации, представленные в пункте 6 актуарного заключения, адекватно отражают результаты деятельности АО «РНПК» в 2023 г.

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

С учётом важной роли, которую в АО «РНПК» играет информационная система для сбора и обработки статистических данных, и в связи с их сложностью, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, рекомендует в будущем для дальнейшего повышения качества актуарной деятельности

- совершенствовать контрольную среду;
- продолжать мероприятия по обеспечению качества данных, включая процедуры ввода данных в систему и улучшение обмена информацией с контрагентами в отношении данных по пропорциональным облигаторам, особенно в части оплаченных и заявленных убытков.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности

Акционерного общества
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»

на 31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	4
4.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание и расчеты.....	4
4.2.	Перечень данных, использованных актуарием при проведении расчетов	5
4.3.	Сведения о проведенных контрольных процедурах	5
4.4.	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	6
4.5.	Описание методов, сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.....	6
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ.....	13
5.1.	Результаты расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам.....	13
5.2.	Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов на конец отчетного периода по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	14
5.3.	Оценка величины ОДП.....	14
5.4.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	14
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	15
6.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	15
6.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	15
6.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	16

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Расчетная дата:

31.12.2023

1.2. Дата составления отчета:

20.02.2024

1.3. Цель составления отчета:

Обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ и статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для представления в Центральный банк Российской Федерации.

1.4. Заказчик отчета:

Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество:

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

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий:

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности:

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария: 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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее именуется Общество)

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4351

3.3. ИНН: 7706440687

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

Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 4351 от 16.02.2023.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание и расчеты проводились в соответствии с:

- Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение ЦБ);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016);
- актуарными стандартами № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014 Ассоциации Гильдия актуариев и, при необходимости, международными стандартами актуарной деятельности;
- Положением «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Акционерного общества “Российская Национальная Перестраховочная Компания”», утвержденного Правлением Общества (Протокол от 22.01.2024 № 3-2024) (далее – Положение Общества).

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями Указания Банка России от 18.09.2017 № 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»

и Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У».

4.2. Перечень данных, использованных актуарием при проведении расчетов

При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий (далее - Актуарий) использовал:

- информацию о договорах входящего и исходящего перестрахования и убытках в соответствии с требованиями, установленными Положением ЦБ для информации, содержащейся в следующих журналах:
 - журнале учета договоров страхования;
 - журнале учета убытков;
 - журнале учета договоров исходящего перестрахования.
- данные о иных (косвенных) расходах по ведению страховых операций и расходах по урегулированию страховых случаев по учетным группам, предоставленные работниками Общества;
- проект бухгалтерской отчетности Общества составленной в соответствии с требованиями Положения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», утвержденного приказом Банка России от 28.12.2015 №526-П (далее - ОСБУ);
- иную информацию, предоставленную ответственными работниками Общества по запросам Актуария.

Информация, кроме иной, предоставленной ответственными работниками Общества, получена Актуарием самостоятельно из информационных систем Общества. Иная информация предоставлялась Актуарию в виде электронных таблиц, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также сводных электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия данных информационных систем и/или представленной информации первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах

Актуарий проводил сверку данных в отношении:

- страховых операций в части начисленной премии, комиссионного вознаграждения и выплат в операционном и бухгалтерском учете в отношении каждой отдельной операции (в некоторых случаях групп

операций, осуществляемых одновременно из-за особенностей работы той или иной учетной системы);

- данных о крупных заявленных убытках в операционной системе с рабочими реестрами Управления урегулирования убытков;
- агрегированной информации, отраженной в формах надзорной и бухгалтерской отчетности и данных, полученных актуарием из систем операционного и бухгалтерского учета в отношении показателей начисленной премии, начисленного комиссионного вознаграждения, страховых выплат, поступлений по суброгациям и регрессам, расходов по урегулированию убытков, а также в отношении иных расходов по страхованию.
- в отдельных случаях актуарием производился выборочный контроль соответствия данных первичным документам.

В результате проведенных процедур получена достаточная степень уверенности, что используемые актуарием для расчетов резервов данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых расчетов.

При проведении расчетов ДПП данные об отрицательной ожидаемой к поступлению премии заменялись 0.

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

Распределение договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам произведено согласно Положению Общества. Договоры страхования и сострахования Обществом не заключаются.

4.5. Описание методов, сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах

Общее описание методов, использованных при оценке страховых резервов приведено в Положении Общества, при этом:

4.5.1. Оценки ожидаемой убыточности (LR), использованные для оценки ДПП:

Исходя из специфики портфеля Общества, Актуарием в качестве оценок ожидаемой убыточности (LR) для оценки ДПП, приняты значения ожидаемых убыточностей по резервным группам, использованные при проведении LAT тестирования на 31.12.2022, скорректированные с учетом наблюдаемой статистики и/или бюджетных ожиданий Общества и приведенные к детализации по учетным группам через объем заработанной премии 2023 года. Итоговые значения LR по учетным группам составили:

Учетная группа	Оценки ожидаемой убыточности (LR) (%)
1	85
2.1	65
3	85
4	77
5	77
6	37
7	65,19
8	45,12
9	74
10	47,99
11	77
12	77
13	14
14	21,35
15	53,72
16	70
17	44,68

4.5.2. Оценки ожидаемой убыточности (LRд), использованные для оценки доли перестраховщиков в ДПП

В виду того, что договора исходящего перестрахования Общества являются пропорциональными, Актуарием в качестве оценок ожидаемой убыточности (LRд) для оценки доли перестраховщиков в ДПП, приняты значения ожидаемых убыточностей LR по соответствующим учетным группам. Итоговые значения LRд по учетным группам, где имеются договора исходящего перестрахования, составили:

Учетная группа	Оценки ожидаемой убыточности (LRд) (%)
8	45,12
10	47,99
14	21,35
15	53,72

4.5.3. Относительный показатель возвратов страховой премии (VR) по всем учетным группам Актуарием принят равным 0 в виду его нематериальности.

4.5.4. Относительный уровень расходов на сопровождение договоров (VRс) определен на основании плановых показателей Общества в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа, описывающего классификацию расходов и порядок распределения расходов по учетным группам:

Учетная группа*	Оценки уровня расходов на сопровождение договоров (VRc) (%)
1	0,9
2.1	1,6
3	0,4
6	7,2
7	0,6
8	1,1
9	0,4
10	0,6
13	0,9
14	1,6
15	0,8
16	1,3
17	0,7

*) Только для учетных групп, где имеются действующие договора входящего перестрахования

4.5.5. Относительный уровень расходов на исполнение обязательств по страховым случаям был определен Актуарием в соответствии с Положением Общества и на расчетную дату по учетным группам составил:

Учетная группа*	Оценки уровня прямых расходов на исполнение обязательств (VLRp) (%)	Оценки уровня косвенных расходов на исполнение обязательств (VLRc) (%)
1	-	-
2.1	-	0,1
3	-	-
4	-	-
5	-	-
6	-	-
7	-	0,2
8	0,5	0,4
9	1	-
10	1,2	0,3
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	0,9	1
15	0,4	0,1
16	0,5	0,1
17	0,1	0,1

4.5.6. Оценка части ожидаемого денежного потока, относящаяся к заявленным, но неурегулированным на расчетную дату убыткам (РЗУ_НО) по всем учетным группам (и одновременно по резервным группам) произведена индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент оценки указанной величины. Основным источником информации является заявленный размер возможного ущерба – на основании информации, полученной от перестрахователя (или представляющего его брокера).

В случае, если информация о возможной сумме ущерба не предоставлена, Обществом приложены максимально возможные усилия по выяснению обстоятельств страхового случая и определения величины возможного ущерба.

В сумме оценки на 31.12.2023 была также учтена уточняющая информация по двум крупным убыткам, поступившая существенно позже расчетной даты, но относящаяся к событиям, наступившим до расчетной даты.

4.5.7. Оценка ожидаемого денежного потока, относящаяся к произошедшим, но незаявленным на расчетную дату убыткам (РПНУ_НО) произведена в разрезе резервных групп и распределена по учетным группам пропорционально доле заработанной премии за 12 месяцев по договорам, относящимся к соответствующей учетной группе в общей заработанной премии по резервной группе.

4.5.7.1. Выбор сегментации договоров перестрахования, для целей оценки РПНУ_НО:

Согласно имеющейся лицензии Общество осуществляет операции перестрахования по широкому спектру рисков. Для целей управления процессом андеррайтинга и для управленческого учета используется достаточно подробная классификация принимаемых в перестрахование рисков. Для целей бухгалтерского учета и отчетности указанные риски группируются в линии бизнеса, которые совпадают (в той части в которой у Общества имелись операции в отчетном периоде) с определением учетных групп согласно Положению.

Тот факт, что Общество не в полной степени обладает достаточной статистикой, накладывает некоторые ограничения на возможности актуария по сегментации портфеля Общества и выбору методов оценки РПНУ_НО.

Таким образом, исходя из имеющейся в распоряжении общедоступной информации актуарий принял решение использовать в качестве резервных групп виды страхования, используемые для формирования статистической отчетности, представляемой страховыми компаниями, с учетом некоторых дополнений, связанных с требованиями к внутренней отчетности Общества, а именно:

Резервная группа (вид страхования)*
Медицинское страхование
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
Страхование грузов
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
Страхование космических рисков
Страхование от несчастных случаев и болезней
Страхование предпринимательских рисков
Страхование средств водного транспорта
Страхование средств воздушного транспорта
Страхование средств железнодорожного транспорта
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
Страхование строительно-монтажных рисков
Страхование финансовых рисков
Страхование торговых и коммерческих кредитов

*) Указаны только те виды страхования, по которым у Общества были операции за время его существования.

При оценке РПНУ_НО на расчетную дату Актуарий принял решение выделить из сегментов страхования предпринимательских и финансовых рисков сегмент «Страхования торговых и коммерческих кредитов» в отдельную резервную группу. Такое решение обусловлено значительно выросшим объемом премий по выделенному сегменту и существенным отличием характера рисков и процесса их урегулирования, что в совокупности сделало его влияние материальным для оценки резервов убытков.

4.5.7.2. Обоснование и выбор методов оценки РПНУ_НО:

В связи с уже упоминавшимся ранее недостатками имеющихся данных, для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) используется ограниченный набор статистических методов оценки конечной стоимости убытков. На отчетную дату компания использует два метода, применяя разные методы к разным периодам наступления страховых случаев:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона в отношении состоявшихся убытков – для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков – один квартал).
- Метод ожидаемого коэффициента убытков – для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков – один квартал).

Метод Борнхьюттера-Фергюссона предпочтителен в случае, когда есть основания предполагать независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка, а также независимость математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.

Метод ожидаемого коэффициента убыточности опирается только на предположение о независимости математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к триангуляционным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат, и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат (или убытков).

Исходя из указанных выше соображений были выбраны методы, используемые для оценки РПНУ.

Ранее, в связи с недостатком собственной статистики (в первую очередь в части дальних коэффициентов развития) Общество в значительной степени использовало внешние данные для оценки необходимых параметров. В частности, коэффициенты развития для метода Борнхьюттера-Фергюссона полученные на основе суммарных треугольников развития долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ по исходящему перестрахованию.

В настоящее время, исходя из накопления по большинству линий бизнеса информации за 5-летний период, Актуарий в основном использует коэффициенты развития, основанные на собственной статистике.

В отдельных случаях Актуарий анализировал различия между рыночными данными и собственными данными Компании и использовал рыночные коэффициенты (например, когда они лучше укладывались в динамику уменьшения коэффициентов развития по мере роста периода развития или при недостатке собственной статистики).

Однако в целом изменение подхода к выбору коэффициентов развития оказывает не слишком заметный эффект, что связано со следующими факторами:

- Метод основан на состоявшихся убытках.
- Триангуляционный метод используется только для 3 квартала развития и далее.

Это приводит к тому, что коэффициенты развития в большинстве случаев близки к 1, или нередко меньше 1. В целом это приводит к незначительной величине РПНУ, которая зависит от коэффициентов развития.

В качестве значений ожидаемой убыточности использовались данные об убыточности, используемые при построении бюджета Общества на 2024 год, с учетом фактической убыточности Общества по соответствующим видам. В отдельных случаях полученные значения были скорректированы в область более консервативных значений.

Финальные значения ожидаемой убыточности, использованные Актуарием для расчета РПНУ приведены ниже:

Вид страхования	Убыточность (%)
Медицинское страхование	85
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	10
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	85
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	55,42
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	37
Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	14
Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	25
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	14
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	14
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	23
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	14
Страхование грузов	30
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	19
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	50,25
Страхование космических рисков	44
Страхование от несчастных случаев и болезней	57
Страхование предпринимательских рисков	70
Страхование средств водного транспорта	48
Страхование средств воздушного транспорта	35
Страхование средств железнодорожного транспорта	52,8
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	68
Страхование строительно-монтажных рисков	35
Страхование финансовых рисков	70
Страхование торговых и коммерческих кредитов	36

4.5.8. Оценка части ожидаемого денежного потока, по договорам исходящего перестрахования, относящаяся к произошедшим, но незаявленным на расчетную дату убыткам, принята равной 0 в связи с тем, что Общество ранее приняло решение и расторгло обязательные договоры перестрахования, на которые приходится основная сумма возможного ожидаемого возмещения. Таким образом, на расчетную дату Общество фактически не имеет перестраховочной защиты, за исключением незначительного количества факультативных договоров.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ

5.1. Результаты расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023:

тыс. руб.

Учетная группа	Страховые резервы				
	Резерв премий		Резерв убытков		Стабилизационный резерв
	всего	в т.ч. РМП	всего	в т.ч. РМУ	
1	-	-	144 408,29	24 989,38	-
2.1	-	-	922 103,08	159 566,90	-
3	285 418,77	49 390,78	611 450,08	105 809,42	-
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	3 545,00	613,45	-
7	55 920,05	9 676,78	4 407 130,41	762 639,39	-
8	-	-	6 539 784,34	1 131 688,12	-
9	-	-	3 272 902,27	566 364,95	732 505,01
10	-	-	35 140 738,57	6 079 579,73	-
11	-	-	51 440,67	8 901,64	-
12	-	-	9 441,68	1 633,85	-
13	-	-	7 782,48	1 346,73	-
14	-	-	2 733 636,60	473 046,80	-
15	-	-	34 741 227,35	6 011 854,85	-
16	948,91	164,21	72 701,24	12 580,71	-
17	-	-	74 737 238,82	12 933 032,77	-
Итого:	342 287,72	59 231,76	163 395 530,89	28 273 648,69	732 505,01

Результаты актуарного оценивания Доли перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2023:

тыс. руб.

Учетная группа	Доля перестраховщиков в страховых резервах			
	Доля в резерве премий		Доля в резерве убытков	
	всего	в т.ч. КРНП	всего	в т.ч. КРНУ
1	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	8 143,58	(3,72)
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
Итого:	-	-	8 143,58	(3,72)

5.2. Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов на конец отчетного периода по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Изменение результатов в настоящем актуарном заключении не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.3. Оценка величины ОДП

За период с 01.01.2023 по расчетную дату Общество не заключало договоров исходящего перестрахования, требующих оценки ОДП.

5.4. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Результаты в настоящем актуарном заключении не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производилась в виду незначительности и не системности соответствующих поступлений у Общества.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Оценки страховых резервов и долей перестраховщиков в них, приведенные в актуарном заключении и отраженные в надзорной отчетности Общества сформированы в соответствии с требованиями законодательства.

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

Портфель договоров перестрахования по состоянию на конец отчетного периода содержит в себе значительные по суммам риски.

В этой связи наиболее существенным риском является риск крупных страховых событий, которые могут привести к значительному влиянию на оценку резервов убытков и на финансовый результат Общества.

В 2022-2023 годах подверженность Общества подобного рода рискам существенно выросла сравнении с 2021 годом. Это связано как с реализацией требования законодательства по обеспечению перестраховочной защиты санкционных рисков, так и с выполнением задачи, поставленной Акционером Общества, по обеспечению перестраховочной защиты для рисков на территории РФ и интересов РФ за рубежом. Указанные риски принимаются в перестрахование с учетом имеющегося у Общества письма ЦБ РФ, гарантирующего возмещение убытков по рискам в случае крупных убытков.

В связи с имеющейся кумуляцией рисков Компания также подвержена катастрофическому риску и рискам непредсказуемой кумуляции. В 2022 подверженность Общества указанным рискам существенно выросла – в первую очередь в связи с ростом страховых сумм и лимитов по заключаемым договорам страхования. Подобная ситуация осталось без изменений в 2023 году.

Указанные выше риски не могут быть существенным образом снижены – так как возможности по передаче риска у Общества в текущих условиях отсутствуют.

В сложившихся условиях также выросла подверженность Общества резервному риску – т.е. риску существенного изменения размера резервов убытков по страховым событиям, характеризующихся высокой неопределенностью с точки зрения оценки возмещаемого ущерба.

Урегулирование крупных убытков состоит их множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена

информацией происходит определение финального размера убытка, часто носящее компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой неопределенностью до момента закрытия убытка. Общество консервативно трактует подобные ситуации и по возможности, отражает в резервах суммы ущерба, в отношении которых нет разногласий между участниками процесса.

Указанный риск может усугубляться тем фактом, что Общество является перестраховщиком и поэтому больше подвержена эффектам временных задержек в получении информации как относительно факта наступления страхового случая, так и оценки возможного ущерба.

Вместе с ростом страхового риска произошел и рост подверженности Общества валютному риску, что связано с заметным количеством договоров, заключаемых в валютном эквиваленте. На фоне экономических и политических событий 2022 года волатильность курса валют также заметно выросла и остается высокой на текущую отчетную дату. Как следствие, риск резкого изменения валютных курсов становится для Общества более существенным. Общество активно управляет данным риском поддерживая нулевую или слабоположительную открытую валютную позицию за счет операций с валютой или валютными активами.

В текущих обстоятельствах у Общества отсутствует возможность по организации перестраховочной защиты для передачи избыточного страхового риска. Как следствие, у Общества фактически отсутствуют возможности по снижению подверженности страховому риску, а исполнение обязательств в случае катастрофических убытков обеспечивается поддержкой акционера.

Обращая внимание на вышеуказанные факторы, Актуарий не может высказать своего мнения относительно их вероятности и возможных масштабов.

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

Дополнительной информации не имеется.