

Отчёт о результатах проверки актуарного заключения,

подготовленного по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации

***АО «Российская Национальная Перестраховочная
Компания»,***

осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем
страхование жизни

по итогам 2024 года

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.....	5
2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.....	5
2.1. Фамилия, имя, отчество.....	5
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	5
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	5
2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	5
2.5. Сведения об аттестации ответственного актуария.....	6
3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке Ответственным Актуарием.....	6
3.1. Полное наименование актуарного заключения.....	6
3.2. Дата составления актуарного заключения.....	6
3.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	6
4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.....	6
4.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	6
4.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	6
4.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	6
4.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой или гражданско-правовой договор.....	6
4.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	7
5. Сведения об организации (заказчике).....	7
5.1. Полное наименование.....	7
5.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	7
5.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	7
5.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	7
6. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.....	7

7. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных для выполнения поставленной перед ним задачи	8
7.1. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах.....	8
7.2. Сведения о наличии корректировок.....	9
8. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.....	9
9. Результаты проверки актуарного оценивания	10
9.1. Анализ методов, подходов, допущений и предположений, использованных при подготовке актуарного заключения	10
9.2. Результаты проверки показателей, приведенных в актуарном заключении.....	10
10. Выводы.....	11
10.1. Мнение о достоверности актуарного заключения по результатам проведенной проверки	11
10.2. Мнение Ответственного Актуария, подготовившего Отчет, о необходимости повышения качества подготовки актуарного заключения, относящееся к следующему отчетному периоду	12
11. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.....	12

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 АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», (далее – «Компания») за 2024 год, осуществляющей деятельность по 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 Указания Банка России № 6009-У от 13.12.2021 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – «Указание № 6009-У») для предоставления в Центральный банк Российской Федерации и для использования руководством страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», 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, Указанием Банка России № 6009-У.

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, Указанием № 6009-У от 13.12.2021 г. Банка России, иными нормативными актами.

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 Указания № 6009-У 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 № СТТ-2025-00032 от 17.02.2025 года, заключенного между ответственным актуарием, ООО «Б1 – Консалт» и АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания». 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 АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2024 год.

3.2. Дата составления актуарного заключения

24.02.2025

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

31.12.2024

4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

4.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Кузнецов Николай Леонидович.

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 16.

4.3. 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).

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

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 (протокол аттестационной комиссии: № 7/2024 от 27.05.2024).

5. Сведения об организации (заказчике)

5.1. Полное наименование

Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»

5.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела

Государственный регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела: 4351.

5.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Идентификационный номер субъекта страхового дела: 7706440687.

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

Компания работает на основании лицензии от 16 февраля 2023 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия:

- ▶ Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 4351.

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

Для осуществления проверки актуарного заключения мною использовались следующие данные, полученные от Компании, аудиторской организации и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение:

- ▶ Внутреннее Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на основании которого проведено обязательное актуарное оценивание;
- ▶ Результаты расчетов страховых резервов и долей перестраховщиков в них по состоянию на 31 декабря 2024 года в формате Эксель по всем видам страховых резервов и учетным группам;
- ▶ Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2024 года;
- ▶ Информация о договорах входящего и исходящего перестрахования и убытках в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 781-П для информации, содержащейся в следующих журналах:
 - журнале учета договоров страхования;

- журнале учета убытков;
- журнале учета договоров исходящего перестрахования;
- ▶ информация о расходах Компании на заключение и сопровождение договоров входящего и исходящего перестрахования, на урегулирование убытков;
- ▶ бухгалтерская отчетность Компании, составленная 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);
- ▶ учетные политики Компании согласно МСФО и ОСБУ;
- ▶ справочная информация, полученная из информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе информация о кривых бескупонной доходности, курсах иностранных валют, инфляции
- ▶ иная информация, предоставленная Компанией по запросам ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

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

7.1. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах

Многочисленными 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 31.12.2024;
- ▶ Ознакомление с уровнем квалификации актуарного подразделения Компании
- ▶ Проведение анализа ключевых видов страхования, типовых договоров входящего перестрахования*, договоров исходящего перестрахования (ретроцессии) на предмет понимания профилей страховых рисков страховой

* исходя из основных характеристик договора перестрахования, которые определяются типом страхового риска, формой договора (факультативный или облигаторный), видом перестрахования (пропорциональное или непропорциональное) и «базой» действия договора (период подписания перестрахованного полиса или период происшествия страхового события).

Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», по итогам 2024 год

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;
- ▶ Сверка результатов оценки, приведенной в актуарном заключении, с данными отчетности, подготовленной по итогам 2024 года по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах»;
- ▶ Проведение сверки финансовой информации, являющейся базой для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков (ретроцессионеров) в них, с предоставленными журналами заключенных договоров страхования, состоявшихся убытков и долях перестраховщиков (ретроцессионеров);
- ▶ Выборочный анализ договоров входящего перестрахования и исходящего перестрахования (ретроцессии);
- ▶ 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;
- ▶ Анализ методологии и допущений, использованных Компанией при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в указанных резервах, на предмет их соответствия внутреннему Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, принятому в Компании;
- ▶ Анализ внутреннего Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на предмет соответствия требованиям Главы 5 Положения № 781-П ("Правила формирования страховых резервов").

7.2. Сведения о наличии корректировок

В результате исполнения контрольных процедур, проведенных в соответствии с Разделом 7.1. 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.

8. 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, Указанием Банка России № 6009-У и иными нормативными актами.

В соответствии с п. 11 Приложения к Указанию Банка России № 6009-У, при проверке актуарного заключения, для каждого отраженного в нем показателя,

Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», по итогам 2024 год 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 27 633 млн руб.

9. Результаты проверки актуарного оценивания

9.1. 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 пришел к выводу, что методы, подходы, допущения и предположения не нуждаются в пересмотре.

9.2. Результаты проверки показателей, приведенных в актуарном заключении

Мною проведены следующие процедуры в отношении показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении:

1. Проведен независимый пересчет денежных потоков в составе ДПУ^{НО} (наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков по договорам страхования, отнесенным к резервной группе) по всем резервным группам на 31 декабря 2024.

По итогам альтернативного пересчета мною не установлены существенные расхождения в сравнении с оценкой ДПУ^{НО}, проведенной ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение.

2. Проведен выборочный пересчет денежных потоков в составе ДПП (неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий по договорам страхования, отнесенным к учетной группе) по договорам страхования, относящимся к учетной группе «10».

Я выбрал указанную учетную группу как наиболее значительную в страховом портфеле Компании. Показатель будущей заработанной премии по учетной группе «10» составил 23 902 млн. руб. или 30% от общей будущей заработанной премии Компании по договорам, учтенным в расчете ДПП на 31.12.2024.

По итогам альтернативного пересчета мною не установлены существенные расхождения в сравнении с оценками соответствующих денежных потоков в составе ДПП по выбранным договорам, проведенными ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение.

Вместе с тем, я обратил внимание, что в разделе «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» проверяемого актуарного заключения отсутствует информация о допущениях, использованных для расчета денежных потоков по расходам на заключение договоров.

3. Проведена проверка величины рискованной маржи в резерве премий (далее – РМП) и величины рискованной маржи в резерве убытков (далее – РМУ) на 31 декабря 2024 года, в частности,

- ▶ я убедился в том, что фактически применяемая Компанией формула для расчета величины PM_i по каждой учетной группе i , входящей в расчет РМП, соответствует требованию п. 2 Приложения 5 к Положению № 781-П;
- ▶ я убедился в корректности расчета вспомогательной величины ЭНП на 31 декабря 2024 года;
- ▶ я провел проверку перехода от величины PM_i к величинам РМП и РМУ.

4. Проведена проверка расчета величин КРНУ (корректировка на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования в части резерва убытков) и КРНП (корректировка на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования в части резерва премий) на 31 декабря 2024 года на предмет соответствия требованиям п. 5.6.6 Положения № 781-П.

5. Проведена проверка подхода к формированию стабилизационного резерва на предмет соответствия требованиям 13-го абзаца п. 5.2 Положения № 781-П.

6. Проведена проверка подхода к расчету показателя ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП), описанного во внутреннем Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на предмет соответствия требованиям п. 6.3.4.3.1 Положения № 781-П.

За период с 01.01.2023 по 31.12.2024 Компания не заключала договоры исходящего перестрахования, требующие оценки ОДП

7. Проведена проверка ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на 31 декабря 2023 года.

10. Выводы

10.1. 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 9, 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 Указания Банка России № 6009-У.

Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», по итогам 2024 год

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.

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

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.

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

В данном разделе приведены рекомендации касательно раскрытия информации о методах, подходах, допущениях и предположениях, использованных при проведении обязательного актуарного оценивания, а также 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.

Раскрытие детальной информации о методах, примененных для проведения наилучшей оценки денежных потоков в составе ДПУ

В дальнейшем при подготовке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания я рекомендую Компании раскрывать детальную информацию о методах, которые применяются для проведения наилучшей оценки страховых выплат по договорам страхования (ДПУВ^{HO}) в разрезе резервных групп.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Компания не оценивает будущие поступления по суброгациям и регрессам, поскольку, в соответствии с суждением актуариев Компании, соответствующие поступления не являются системными и значительными относительно объема перестраховочных выплат в целом по портфелю. Кроме того, исходя из специфики обмена информацией с контрагентами, у Компании есть трудности с

Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», по итогам 2024 год
соотнесением поступлений по суброгациям и регрессам с соответствующими перестраховочными выплатами.

Я подтверждаю, что решение Компании не учитывать ожидаемые поступления по суброгациям и регрессам в расчете страховых резервов не противоречит требованиям Положения Банка России № 781-П.

Тем не менее, принимая во внимание рост объемов бизнеса по входящему перестрахованию автотранспорта, в будущем я рекомендую Компании рассмотреть целесообразность проведения оценки денежных потоков по суброгациям, регрессам и годным остаткам при формировании страховых резервов согласно Положению № 781-П.

Оценка будущей заработанной премии по договорам, выраженным в иностранной валюте

Для целей оценки ДПП Компания рассчитывает будущую заработанную премию по договорам страхования с помощью метода, описанного в п. 5.5.5 Положения № 781-П. Прогноз будущих страховых убытков по «валютным» договорам, полученный в результате применения ожидаемой убыточности к рассчитанной таким образом будущей заработанной премии, может приводить к искаженным результатам в случае сильных колебаний валютного курса.

Я рекомендую Компании рассмотреть целесообразность расчета будущей заработанной премии по «валютным» договорам с использованием курсов иностранных валют по состоянию на отчетную дату (в том числе, в отношении уже оплаченной страховой премии).

Оценка ДПУ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по периодам подписания договоров перестрахования

В будущем, с учетом специфики перестраховочного бизнеса АО «РНПК», я рекомендую Компании рассмотреть целесообразность использования треугольников развития убытков, сгруппированных по периодам подписания договоров перестрахования, для целей оценки ДПУ по договорам облигаторного перестрахования.

Повышение качества данных в информационной системе

Для повышения качества актуарного оценивания я рекомендую Компании продолжать мероприятия по совершенствованию информационной системы для сбора и обработки статистических данных по договорам перестрахования, а также повышать эффективность обмена информацией с контрагентами в отношении данных по договорам облигаторного перестрахования.

Кирилл Ольшанский
Ответственный актуарий
г. Москва, Российская Федерация



Дата 26 марта 2025 года

Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», по итогам 2024 год

Приложение 1. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Компании

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности**

**Акционерного общества
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»**

на 31 декабря 2024 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.....	16
5.4.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	16
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	17
6.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	17
6.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	17
6.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	19

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Расчетная дата:

31.12.2024

1.2. Дата составления отчета:

24.02.2025

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:** Кузнецов Николай Леонидович

2.2. **Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 16

2.3. **Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий:** Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер 2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев

2.4. **Основание осуществления актуарной деятельности:** Трудовой договор №6 от 23.09.2016.

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 (протокол аттестационной комиссии: № 7/2024 от 27.05.2024).

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 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованным Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425);
- 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 23.09.2024 № 53-2024) (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. Договора 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 31.12.2024, скорректированные с учетом наблюдаемой статистики и/или бюджетных ожиданий Общества и приведенные к детализации по учетным группам через объем заработанной премии 2024 года. Итоговые значения LR по учетным группам составили:

Учетная группа	Оценки ожидаемой убыточности (LR) (%)
1	65
2.1	65
3	70
4	77
5	77
6	10
7	79,82
8	40,58
9	65
10	47,46
11	77
12	77
13	14
14	20,25
15	57,43
16	70
17	42,11

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	40,58
10	47,46
14	20,25
15	57,43
17	42,11

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	0,6
2.1	0,6
3	0,6
6	0,6
7	0,6
8	0,9
9	0,6
10	0,9
13	0,6
14	0,6
15	0,9
16	0,6
17	0,9

*) 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.

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.

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 2025 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	65
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	10
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	70
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	65
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	10
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	31
Страхование от несчастных случаев и болезней	65
Страхование предпринимательских рисков	70
Страхование средств водного транспорта	35
Страхование средств воздушного транспорта	35
Страхование средств железнодорожного транспорта	37
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	80
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 облигаторные договора 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 31.12.2024:

тыс. руб.

Учетная группа	Страховые резервы				
	Резерв премий		Резерв убытков		Стабилизационный резерв
	всего	в т.ч. РМП	всего	в т.ч. РМУ	
1	-	-	175 907,81	16 332,62	-
2.1	-	-	768 667,91	71 368,99	-
3	-	-	160 966,38	14 945,35	-
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	655,14	60,83	-
7	647 167,10	60 087,93	6 577 006,37	610 659,42	-
8	194,18	194,18	11 139 600,71	1 034 285,46	-
9	-	-	4 970 868,54	461 533,33	240 823,69
10	-	-	32 689 397,70	3 035 132,91	-
11	-	-	46 786,36	4 344,00	-
12	-	-	8 606,97	799,14	-
13	-	-	8 045,55	747,01	-
14	-	-	1 654 316,47	153 599,35	-
15	-	-	27 609 543,14	2 563 480,48	-
16	-	-	46 831,54	4 348,20	-
17	-	-	77 285 851,65	7 175 807,70	-
Итого:	647 361,28	60 282,11	163 143 052,23	15 147 444,79	240 823,69

Результаты актуарного оценивания Доли перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2024:

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	-1 897,24	-0,65	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
Итого:	-1 897,24	-0,65	-	-

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 актуарного оценивания страховых резервов за 2024 год:

тыс. руб.

Учетная группа	Изменение страховых резервов				
	Резерва премий		Резерва убытков		Стабилизационного резерва
	всего	в т.ч. РМП	всего	в т.ч. РМУ	
1	-	-	31 499,52	-8 656,76	-
2.1	-	-	-153 435,17	-88 197,91	-
3	-285 418,77	-49 390,78	-450 483,70	-90 864,08	-
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-2 889,87	-552,62	-
7	591 247,05	50 411,15	2 169 875,96	-151 979,97	-
8	194,18	194,18	4 599 816,37	-97 402,66	-
9	-	-	1 697 966,27	-104 831,61	-491 681,32
10	-	-	-2 451 340,87	-3 044 446,82	-
11	-	-	-4 654,31	-4 557,64	-
12	-	-	-834,72	-834,72	-
13	-	-	263,07	-599,72	-
14	-	-	-1 079 320,13	-319 447,45	-
15	-	-	-7 131 684,22	-3 448 374,37	-
16	-948,91	-164,21	-25 869,70	-8 232,51	-
17	-	-	2 548 612,83	-5 757 225,07	-
Итого:	305 073,56	1 050,35	-252 478,66	-13 126 203,90	-491 681,32

Изменение результатов актуарного оценивания Доли перестраховщиков в страховых резервах за 2024 год:

тыс. руб.

Учетная группа	Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах			
	Доли в резерве премий		Доли в резерве убытков	
	всего	в т.ч. КРНП	всего	в т.ч. КРНУ
1	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-1 897,24	-0,65	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-8 143,58	3,72
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
Итого:	-1 897,24	-0,65	-8 143,58	3,72

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:

В таблице ниже представлены результаты ретроспективного анализа достаточности не дисконтированной величины денежных потоков в отношении страховых выплат, входящих в состав оценки ДПУ^{НО}.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков:

Учетная группа	Оценка на 31.12.2023 будущих страховых выплат (тыс. руб.)	Выплаты в отчетном периоде по страховым событиям, произошедшим до 31.12.2023 (тыс. руб.)	Оценка на 31.12.2024 будущих страховых выплат по событиям, произошедшим до 31.12.2023 (тыс. руб.)	Избыток /(Недостаток) сформированной оценки	
				(тыс. руб.)	(в % от оценки на 31.12.2023)
1	122 899,33	39 056,93	29 613,09	54 229,32	44,12%
2.1	683 624,80	514 007,61	278 081,61	-108 464,41	-15,87%
3	509 912,91	429 220,61	93,84	80 598,47	15,81%
4	-	-	-	-	0,00%
5	-	-	-	-	0,00%
6	1 523,41	534,80	496,18	492,43	32,32%
7	3 424 097,83	3 541 125,68	468 067,11	-585 094,96	-17,09%
8	5 731 230,11	2 262 274,60	3 749 660,70	-280 705,19	-4,90%
9	2 175 875,94	1 002 723,34	920 958,39	252 194,21	11,59%
10	30 896 788,30	10 142 141,47	19 316 569,93	1 438 076,89	4,65%
11	41 206,17	-	41 206,17	-	0,00%
12	7 580,42	-	7 580,42	-	0,00%
13	510,06	-	-	510,06	100,00%
14	2 295 110,61	33 835,84	1 398 729,18	862 545,58	37,58%
15	29 583 983,11	591 782,50	22 619 543,58	6 372 657,03	21,54%
16	60 241,54	3 772,85	35 226,79	21 241,89	35,26%
17	66 060 476,00	12 557 774,07	49 974 615,23	3 528 086,71	5,34%
Итого:	141 595 060,53	31 118 250,28	98 840 442,22	11 636 368,03	8,22%

Результаты проведенного ретроспективного анализа свидетельствуют о значительной волатильности страховых резервов Общества как в целом, так и по отдельным учетным группам. Указанный факт отражает особенности деятельности Общества в сложившихся условиях:

- Общество принимает значительные по размеру риски на собственное удержание, что приводит к высокой вероятности возникновению крупных убытков (понятие крупности разное для разных учетным групп).

- Общество получает информацию относительно фактов возникновения убытков и их оценки от cedentov, что приводит к дополнительному временному лагу и (или) задержкам с получением информации.

Указанные выше факторы в совокупности приводят к тому, что поступление информации о крупных (для резервной группы) убытках (заявление, отказ, изменение суммы оценки) оказывают существенное влияние на волатильность оценок резервов убытков.

Кроме того, для ряда учетных групп, для которых характерна высокая доля пропорциональных облигаторных договоров дополнительную роль играет отсутствие у Общества детальной информации относительно точных дат произошедших и оплаченных убытках, которая восстанавливается на основании имеющейся информации с помощью предположений. Это приводит к дополнительной неопределенности в датах случаев, особенно в случае нарушения cedentami условий о своевременном предоставлении документов по договору.

Вместе с тем, в целом по портфелю Общество постоянно имеет положительный ран-офф.

По мнению Актуария, проведение ретроспективного анализа прочих составляющих ДПУ^{НО} Общества или сопоставление дисконтированных по разным ставкам на разные даты величин ДПУ^{НО} нерепрезентативно и нецелесообразно.

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 2022-2024 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 осталась без изменений в 2023-2024 годах.

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 из 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.

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

Дополнительной информации не имеется.

Ответственный актуарий

 Кузнецов Н.Л.

24 февраля 2025 г.