

Одобрено Наблюдательным Советом
АО ПК НПК
(протокол № 7 от 26.12.2016)

Рассмотрено Советом по
перестрахованию (протокол № 2 от
23.11.2016)

Собственное удержание НПК на 2016-2017 годы.

Предложения по собственному удержанию НПК на 2016-2017 построены на основании текущего размера капитала компании, ожиданий по увеличению капитала к середине 2017 года до 71 млрд, руб., а также исходя из:

- позиции компании по структурированию входящего перестрахования на три группы приоритетов (по аппетиту к риску);
- дополнительного ограничения по удержанию компанией в базовом сценарии не более 50% размещаемого в перестрахование риска;
- предположения о заключения договора перестрахования катастрофических рисков;
- результатов моделирования требований к капиталу компании, построенной на базе принципов, заложенных в Solvency 2 в дополнительном предположении о высокой вероятности положительного ежегодного финансового результата компании.

Важное уточнение: Данные ограничения по величине собственного удержания НПК могут не выполняться по санкционным рискам и в отношении объектов в Крыму, для которых невозможно будет организовать катастрофическое перестраховочное покрытие.

Суммы собственных удержаний по отдельным видам страхования представлены ниже:

	в млрд, руб.
Имущество	2,5
СМР	2,5
Скважины	1
Суда в постройке	2,5
Море (каско)	1
Ответственность судовладельцев	0,5
Грузы	2,5
Авиация (каско)	1
Авиация (ответственность)	1
Космические риски	1
Общая ответственность	2,5
Ответственность проф.	1
Ответственность органов упр.	1
Финансовые риски / страхование банков	1
Прочие риски	0,5

Указанные суммы представляют собой значения, используемые в рамках обычной деятельности. В отдельных случаях величина собственного удержания по разовым проектам может быть увеличена решением Правления АО ПК НПК после рассмотрения вопроса Комитетом по рискам АО ПК НПК.

Расчеты для целей определения СУ.

Оценка возможностей компании определялась исходя из следующих предположений:

1. Стохастическое моделирование только экстремальных событий исходя из консервативной оценки вероятности событий.
2. Предполагается независимость событий.
3. Вероятность событий и количество рисков для рынка в целом определены экспертно. При этом компания стремилась обеспечить сопоставимость ожидаемого количества событий в разрезе отдельных рисков с историческими данными об известных крупных убытках. Тяжесть случая не моделировалась - во всех случаях предполагался полный убыток в размере суммы собственного удержания.

Указанные предположения являются консервативными, что видно из ожидаемой суммы выплат, которая существенно превосходит показатели бюджета НПК и рыночные показатели рынка перестрахования в целом, скорректированные на возможную долю НПК.

4. Полученные предположения моделировались с помощью симуляции 100 тысяч сценариев и в качестве требований к капиталу определялось отклонение 99,5% и 99,9% квантиля ожидаемых убытков.
5. Дополнительные требования к капиталу в отношении attritional losses определялось исходя из грубого консервативного обобщения стандартной формулы - в качестве требований к капиталу использовался 20% отчисление в капитал от суммы плановых премий.
6. Требования в отношении катастрофического риска определялись на основании стресс-сценария - 5 убытков в размере собственного удержания.
7. Требования в отношении прочих рисков определены на основании подхода стандартной формулы Solvency II и плановых показателей (в первую очередь в отношении инвестиционного портфеля).

Требования к капиталу в целом.

Млн, руб.

SCR	20 485
Операционный риск	228
BSCR (Base SCR)	20 257
Страховой риск	19 691
Риск премий и резервный риск	15 215
Катастрофический риск	12 500
Риск дефолта контрагентов	35
Рыночный риск	1866
Процентный риск	764
Риск спреда	146
Риск концентрации	1662

Расчет в отношении крупных убытков.

Расчеты состоявшихся убытков по отдельным линиям бизнеса

млн. руб.

Вид	СУ	Среднее кол-во	Средний убыток	Кол-во убытков раз в 200 лет	Сумма убытков раз в 200 лет
Имущество	2 500	1,0	2 500	4	10 000
СМР	2 500	1,1	250	1	2 500
Скважины	1000	1,0	1000	4	4 000
Суда в постройке	2 500	1,1	250	1	2 500
Море (каско)	1000	1,1	100	1	1000
Ответственность судовладельцев	500	0,01	5	1	500
Грузы	2 500	1,1	250	1	2 500
Авиация (каско)	1000	1,0	1000	4	4 000
Авиация (ответственность)	1000	1,0	1000	4	4 000
Космические риски	1000	1,0	1000	4	4 000
Общая ответственность	2 500	1,1	250	1	2 500
Ответственность проф.	1000	1,1	100	1	1000
Ответственность органов упр.	1000	1,1	100	1	1000
Финансовые риски / страхование банков	1000	0,5	500	2	2 000
Прочие риски	500	1,0	500	4	2 000
Итого		7,2	8 805	34	43 500

Расчеты состоявшихся убытков по портфелю в целом при условии независимости страховых случаев.

млн. руб.

Сумма произошедших убытков		
В среднем	Раз в 200 лет	Раз в 1000 лет
8 805	20 000	22 500
Капитал	11 195	13 695