

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 Борнхюттера-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 Борнхюттера-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 Борнхюттера-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 цедентов, 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 цедентами 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.