

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной
ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»
(рег. номер 4358)

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.....	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	6
2.5. Прочая информация.....	7
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	7
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	7
3.2.1. Характеристика данных.....	7
3.2.2. 2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения.....	8
3.2.3. Ответственность Компании.....	10
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	10
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	12
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	14

3.6	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ)	17
3.6.1.	<i>Формирование денежных потоков</i>	18
3.6.2.	<i>Резерв премий</i>	19
3.6.3.	<i>Резерв убытков</i>	19
3.6.3.	<i>Резерв инвестиционных обязательств</i>	20
3.6.4.	<i>Рисковая маржа</i>	21
3.7.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ – ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)	21
3.7.1.	<i>Оценка доли перестраховщиков</i>	25
3.7.2.	<i>Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования.....</i>	25
3.8.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	25
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	26
4.1.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	26
	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	26
4.2.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.	27
4.3.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.	27
4.4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	28
5.	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	28

5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	28
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	29

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".

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

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Заказчик актуарного оценивания – Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни».

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):
5177746158948.

Место нахождения: Российская Федерация, 119034, Москва, Гагаринский переулок, дом 3, этаж 1, помещение II, комната 18 (Центральный офис).

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

4358

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704447253

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

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

1. Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4358 от 19 января 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия;

2. Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4358 от 19 января 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

2.5. Прочая информация

Объект актуарного оценивания - Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни» (далее – Компания или Общество).

Дата составления актуарного оценивания – 27.02.2024 г.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание – 31.12.2023 г.

Цель составления актуарного заключения – исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ, статьи 3, а также статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Ответственный актуарий несёт ответственность за выводы, приведённые в данном актуарном заключении.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

3.2.1. Характеристика данных

Перечень данных, полученных от Компании, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:

1) Сведения о Компании: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения, сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи);

2) Журналы учета договоров;

3) Журналы расчёта резервов по каждому резерву и модели для расчёта, расчет страховых резервов на текущий период;

4) Журнал учета убытков;

5) Методика расчета страховых резервов;

6) Расходы на ведение дела;

7) Учетная политика Компании по ОСБУ на 2023 год, правила страхования;

8) Перестраховочная политика Компании, в том числе все виды договоров перестрахования, заключаемых Компанией;

9) Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика);

10) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах;

- 11) Отчетность по ОСБУ на 31.12.2023;
- 12) Данные бухгалтерских счетов (ОСВ);
- 13) Данные о дебиторской задолженности и о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- 14) Описание продуктов Компании;
- 15) Данные о размере (стоимости) финансовых активов Компании по ОСБУ и 781-п на отчетную дату;
- 16) Запрошено документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов;
- 17) Дополнительная прочая информация, предоставленная в ходе актуарного оценивания.

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2023 год (конец 2023 года).

3.2.2. 2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года №4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку предоставления и опубликования»;
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации профессиональных актуариев».

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938) заказчик и иные заинтересованные лица (при условии разрешения заказчика) в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности с помощью информации и материалов, необходимых для понимания

результатов работы актуария в соответствии с требованиями пункта 3.2.1 указанного стандарта, предоставленных вместе с настоящим актуарным заключением. Заказчик может получить всю информацию в любых пределах о сфере применения, методах и данных, касающихся выполненной работы, из данных материалов.

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России № 4533 -У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», и Федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ. Также использовались методические рекомендации Комитета по страхованию жизни по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни Ассоциации Профессиональных Актуариев, методические рекомендации Комитета по общему страхованию АПА «Расчет страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

3.2.3. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Данные, используемые для расчёта, были проверены на полноту и достоверность:

- Сумма премии по инвестиционному страхованию жизни сверена с бухгалтерскими счетами 714 за 2023 год. Результат – расхождение менее 0,1%.

- Действующие договоры на 31.12.2022 в полном журнале договоров инвестиционному страхованию жизни сверены с действующими договорами, отражёнными в расчёте резервов на 31.12.2022 в части премии. Результат – расхождение менее 0,001%.
- Сумма премии по накопительному страхованию жизни сверена с бухгалтерскими счетами 714 за 2023 год. Результат – расхождение менее 0,1%.
- Действующие договоры на 31.12.2022 в полном журнале договоров накопительному страхованию жизни сверены с действующими договорами, отражёнными в расчёте резервов на 31.12.2022 в части премии. Результат – расхождение менее 0,1%.
- Сумма премии по страхованию от несчастных случаев и болезней сверена с бухгалтерскими счетами 714 за 2023 год. Результат – расхождение менее 0,1%.
- Действующие договоры на 31.12.2022 в полном журнале договоров страхованию от несчастных случаев и болезней сверены с действующими договорами, отражёнными в расчёте резервов на 31.12.2022 в части резерва незаработанной премии. Результат – расхождение менее 0,01%.
- Сумма премии по добровольному медицинскому страхованию сверена с бухгалтерскими счетами 714 за 2023 год. Результат – расхождение 1,13%.
- Действующие договоры на 31.12.2022 в полном журнале договоров добровольному медицинскому страхованию сверены с действующими договорами, отражёнными в расчёте резервов на 31.12.2022 в части резерва незаработанной премии. Результат – расхождение менее 0,01%.
- Убытки и расторжения (в сумме, включая дополнительные выплаты) сверены со счетами 714 за 2023 год. Результат – по ИСЖ расхождение составило 1,1%, по НСЖ – 0,001%, по НС и ДМС расхождений нет.
- Премия перестраховщика сверена со счетами 714 за 2021-2023 годы. Результат – расхождение менее 0,1% в каждом году.
- Убытки перестраховщика сверена со счетами 714 за 2021-2023 годы. Результат – расхождение менее 1,05% в каждом году (суммарно – менее 0,1%).

В соответствии с Положением 781-п, погрешность данных, приводящая к расхождению в результатах расчетов страховых резервов,

доли перестраховщиков в страховых резервах, а также ОДП, в том числе по учетным группам, в пределах трех процентов признается находящейся в пределах статистической достоверности (несущественной).

Существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась ответственными актуарием (но частично проведена аудитором компании).

Основной вывод.

Данные являются:

- в достаточной степени полными и достоверными;
- в достаточной степени непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованы с соответствующими данными операционного и финансового учета;
- в целях использования единого набора предположений сегментированы, в частности, по договорам страхования жизни одного типа (продукта), покрываемым рискам, датам вступления в силу и срокам действия, половозрастной структуре застрахованных, договорам страхования жизни, реализуемых через один канал продаж, одной клиентской аудитории, другим существенным аспектам договоров страхования жизни (в том числе условиям начисления дополнительных выплат (страховых бонусов) и т.д.), представлены в формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

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

Разбиение на учетные группы производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Компании. Выделение дополнительных учетных групп не производится.

На 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
1	Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС)
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – НСиБ)

18	Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ)
19	Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ)

Учетная группа 1 – ДМС

К учетной группе 1 "Добровольное медицинское страхование" относятся договоры страхования по виду "медицинское страхование", кроме договоров;

Основной риск в данной группе - критические заболевания с лечением.

Учетная группа 2.1 – НсиБ

К учетной группе 2.1 относятся договоры страхования по виду "страхование от несчастных случаев и болезней".

Основными рисками действующих программ в рамках этой резервной группы являются:

- смерть в результате несчастного случая или заболевания;
- телесные повреждения (травмы) в результате несчастного случая;
- установление инвалидности в результате несчастного случая или заболевания;
- временная потеря трудоспособности;
- госпитализация в результате критического заболевания;
- лечение критического заболевания.

Учетная группа 18 – НСЖ

К учетной группе 18 "Накопительное страхование жизни" относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), и не предусматривающие дополнительных выплат сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора 1, в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса), определенного в соответствии с условиями такого договора (далее - дополнительные выплаты), кроме договоров страхования, относящихся к учетной группе 20;

Продукты НСЖ предусматривают возможность заключения договора страхования на срок до 35 лет. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии.

Конкретный набор страховых рисков (в т.ч. дополнительных) устанавливается в Договоре страхования.

Учетная группа 19 - ИСЖ

К договорам ИСЖ относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), предусматривающие дополнительные выплаты.

К договорам ИСЖ относятся договоры смешанного страхования жизни с возможностью получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, а также возможностью выбора страхователем объекта инвестирования (базового актива) по договору, на базе которого страховщик реализует инвестиционную стратегию для обеспечения дополнительной доходности сверх гарантированной. При этом ДИД (дополнительный инвестиционный доход) при расторжении договора не выплачивается.

Продукты ИСЖ предусматривают возможность заключения договора страхования в валютах Рубли РФ, Доллары США. Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии. В части риска дожития договоры предусматривают единовременную выплату или выплату части страховой суммы в виде периодической ренты. В части риска смерти договоры предусматривают либо мгновенную выплату страховой суммы, либо отложенную до конца срока выплату. Дополнительно договоры страхования могут содержать риски смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая, смерти застрахованного лица в результате кораблекрушения / авиакатастрофы / крушения поезда, смерти Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия, установление Застрахованному лицу инвалидности I группы в результате несчастного случая. Конкретный набор страховых рисков устанавливается в Договоре страхования.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием был использован следующий актуарный базис:

Ставки дисконтирования определяются в соответствии с требованиями Положения № 781-п.

Предположения о вероятностях наступления страховых событий и вероятностях расторжений по учётным группам

Для учётной группы ИСЖ, с учетом особенностей дизайна продукта, а также наличия большого объема однородных договоров, при тарификации на основе указанной выше таблицы смертности были выведены усредненные предположения об уровне смертности по портфелю 1,125% в год без дифференциации по полу и возрасту застрахованных. Вероятность смерти от несчастного случая – 0,25%, вероятность смерти в результате кораблекрушения / авиакатастрофы / крушения поезда – 0,05%, вероятность смерти в результате ДТП – 0,07%, вероятность инвалидности 1-й группы в результате НС– 0,0156%. При построении денежных потоков использовалось предположение о соответствии смертности в 80,7% и соответствии в 11,6% для дополнительных рисков. Уровни расторжений приведены в таблице ниже:

Год страхования	Вероятность расторжения
1	4%
2	4%
3	4%

Для учётной группы НСЖ в части договоров с единовременным взносом была использована аналогичная база в части тарифных предположений.

Уровни расторжений для таких договоров приведены в таблице ниже:

Год страхования	Вероятность расторжения
1	4%
2	4%
3 и далее	4%

Для учётной группы НСЖ в части коробочных продуктов используется средняя (не зависящая от пола и возраста Застрахованного лица единая по портфелю полисов по данному продукту) годовая вероятность смерти по любой причине, равная 0,850%, средняя годовая вероятность смерти в результате несчастного случая, равная 0,07%, средняя годовая вероятность инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного

случая, равная 0,029%, средняя годовая вероятность инвалидности 1 группы в результате несчастного случая, равная 0,0078%.

Уровни расторжений для таких договоров приведены в таблице ниже:

Продукт/год страхования	1	2	3	4	5
Мечты под защитой	20%	7%	5%	5%	5%
Урожайная пора (рассрочено)	20%	10%	5%	1%	1%
Урожайная пора (единовременно)	1%	5%	5%	5%	5%
Копилка ценностей	20%	10%	5%	1%	1%

Данные предположения получены из фактической статистики компании за 2021-2023 годы.

Предположения об убыточности в НСиБ/ДМС

При построении денежных потоков по договорам учётной группы ДМС использовалось предположение об убыточности в 1,2%, по НСиБ – 4,0%. Данные значения получаются из фактической статистики компании за 2021-2023 годы.

Предположения по перестрахованию

При расчёте денежных потоков, связанных с перестрахованием, использовались предположения аналогичные таковым для прямых договоров.

Уровень расходов

Расходы на один действующий полис определены на основе фактических расходов за 2023 год, а также количеству действующих полисов. В качестве фактических расходов за 2023 для расчёта потоков использовались только расходы, которые напрямую (по оценке компании) относятся к ведению бизнеса и не являются аквизиционными.

Расходы на инвестиции составляют 189,66 рублей, расходы на урегулирование убытков - 322,16 рублей, административные расходы – 772,03 рублей.

По итогам анализа методологии Компании по аллокации расходов Ответственный актуарий признал ее не противоречащей Положению 781-П.

Уровень инфляции расходов

Для определения инфляции по договорам страхования жизни используется документ «Инфляционные ожидания и потребительские настроения» от декабря 2023, выложенный на сайте Банка России по следующей ссылке:

https://cbr.ru/analytics/dkp/inflationary_expectations/Infl_exp_23-12/

Для инфляции расходов в январе 2024 использовался показатель «Наблюдаемая населением годовая инфляция» в размере 17%. Данный показатель равномерно ежемесячно был снижен к концу 2024 года до 6%. Для всех последующих периодов применялось предположение о годовой инфляции 6%.

Для определения инфляции по договорам страхования не жизни используется документ “Инфляционные ожидания и потребительские настроения” от января 2024 года, выложенный на сайте Банка России по следующей ссылке:

https://cbr.ru/analytics/dkp/inflationary_expectations/Infl_exp_24-01/

Использовался средний показатель “Вмененная инфляция для ОФЗ-ИН” до 2032 года за 4-й квартал 2023 года. Для построения денежных потоков в 2024 году и далее применяется предположение о годовой инфляции расходов в размере 7,7%.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, которая была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные средствами Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета

страховых резервов и доли перестраховщиков в них результаты, полученные при помощи инструментов Компании.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв премий (РП);
- резерв убытков (РУ);
- резерв инвестиционных обязательств (РИО).

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для каждого продукта в соответствии с классификацией была разработана модель в формате Excel. Входящими параметрами моделей служат:

- построчная информация о договорах, принадлежащих данной группе продуктов (продукту);
- демографические предположения, такие как вероятность расторжения, таблицы смертности/инвалидности, убыточность, где необходимо;
- экономические предположения: ставки доходности, ставки инфляции расходов, доля страхователя в инвестиционном доходе;
- предположения о будущих расходах: прямые регулярные расходы на единицу полиса, подлежащие инфляции, а также непрямые регулярные расходы на единицу премии (резерва).

Из данной модели для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 781-п (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков. В соответствии с Положением № 781-п в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российского рубля, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величина рискованной маржи в резерве премий (РМП).

Формирование денежных потоков для расчета резерва премий производится на уровне отдельных заключенных договоров. В расчете по каждой учетной группе участвуют следующие денежные потоки:

- будущие выплаты по страховым случаям;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы на сопровождение;
- потоки по будущим расторжениям;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей по заключенным до отчетной даты договорам страхования еще не наступил.
- комиссионные расходы по будущим страховым взносам;
- потоки по договорам, документы по которым поступают с опозданиями.

3.6.3. Резерв убытков

Резерв убытков - сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе по страхованию иному чем страхование жизни, с последующей

оценкой предусмотренных Положением 781-П величин ДПУно и ДПУф. Формирование денежных потоков по наилучшей оценке для резерва убытков производится по отдельным группам продуктов с помощью методов математического моделирования.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков.

По учетным группам 1, 2.1 основной валютой признан российский рубль. Для групп 1, 2.1 величина ДПУно рассчитана как резерв убытков, рассчитанный методом цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков. Далее произведено добавление ДПРУУно как процент расходов на урегулирование убытков по отношению к величине убытков, рассчитанному по статистике прошлых периодов.

Для учётной группы 1 (ДМС) применялись расходы на урегулирование в размере 11,5%.

В соответствии с приложением 3 Положения 781-п, в случае если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное пунктом 6 данного приложения число кварталов, ДПУ Ф по учетной группе не может быть менее неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период. Расчёт ДПУфпо учётной группе ДМС был выполнен исходя из данного пункта, поскольку данные о страховых выплатах доступны менее, чем за установленное пунктом 6 данного приложения число кварталов. Данная величина оказалась выше, чем ДПУно.

Для учётной группы 2.1 (НСиб) применялись расходы на урегулирование в размере 1,5%, что менее, чем установленная пунктом 5.5.3 величина. Итоговая величина ДПУф оказалась выше, чем ДПУно.

3.6.4. Резерв инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится для договоров учетной группы 19 (ИСЖ).

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного

прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В силу незначительности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора, не учитывались в оценке резерва инвестиционных обязательств.

По части портфеля по учетной группе 19 компанией приобретаются активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П и Общество в соответствии с указанным подпунктом исключает их стоимость из расчета собственных средств (капитала). В соответствии с требованиями пункта 5.3.5 Положения 781-П величина РИО по этой части портфеля принимается равной 0, так как риски изменения стоимости указанных активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей по договорам учетной группы 19.

3.6.5. Рисксовая маржа

Расчет рисксовой маржи в резерве премий и в резерве убытков производится по формулам, установленным требованиями Приложения 5 к Положению № 781-п. При этом величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась, а взята в размере, предоставленном Компанией.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

В Компании присутствует облигаторный пропорциональный квотно-эксцедентный договор. Параметры договора представлены ниже:

СТРАХОВОЙ РИСК	СОБСТВЕННОЕ УДЕРЖАНИЕ	КОМПАНИЯ - ПЕРЕСТРАХОВЩИК	МАКСИМАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА
1. По продуктам инвестиционного страхования жизни страховыми рисками являются:	50%, но не более 3 000 000,00 руб. по каждому	РНПК	210 000 000 000,00 руб.

<p>1) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая («Смерть в результате несчастного случая»);</p> <p>2) Смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия («Смерть в ДТП»);</p> <p>3) Смерть Застрахованного лица в результате кораблекрушения / авиакатастрофы / крушения поезда («Смерть в результате кораблекрушения/ авиакатастрофы/крушения поезда»);</p> <p>4) Инвалидность Застрахованного лица I группы в результате несчастного случая («Инвалидность I группы в результате несчастного случая»);</p> <p>5) Инвалидность Застрахованного лица I группы в результате несчастного случая с освобождением от уплаты страховых взносов («Инвалидность I группы в результате несчастного случая с освобождением от уплаты страховых взносов»).</p> <p>2. По продуктам накопительного страхования жизни страховыми рисками являются:</p> <p>1) Смерть Застрахованного лица по любой причине («Смерть по любой причине»);</p> <p>2) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая («Смерть в результате несчастного случая»);</p> <p>3) Смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия («Смерть в ДТП»);</p> <p>4) Смерть Застрахованного лица в результате кораблекрушения / авиакатастрофы / крушения поезда («Смерть в результате кораблекрушения/ авиакатастрофы/крушения поезда»);</p> <p>5) Смерть Застрахованного лица по любой причине с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Смерть по любой причине с освобождением от уплаты страховых взносов»);</p> <p>6) Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Смерть в результате НС с освобождением от уплаты страховых взносов»);</p> <p>7) Установление Застрахованному лицу инвалидности I группы по любой причине («Инвалидность по любой причине I группы»);</p>	<p>Застрахованному (суммарно по всем рискам, включенным в договор (договоры) Застрахованного лица)</p>		
--	--	--	--

<p>8) Установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы по любой причине («Инвалидность по любой причине I или II группы»);</p> <p>9) Установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы по любой причине или инвалидности в результате несчастного случая III группы («Инвалидность по любой причине I или II группы или инвалидность в результате НС III группы»);</p> <p>10) Установление Застрахованному лицу инвалидности в результате несчастного случая I группы («Инвалидность в результате НС I группы»);</p> <p>11) Установление Застрахованному лицу инвалидности в результате несчастного случая I или II группы («Инвалидность в результате НС I или II группы»);</p> <p>12) Установление Застрахованному лицу инвалидности в результате несчастного случая I, II или III группы («Инвалидность в результате НС I, II или III группы»);</p> <p>13) Установление Застрахованному лицу категории "ребенок-инвалид" до 18 лет, или на 2 года, или на 1 год по любой причине («Категория "ребенок-инвалид" установленная до 18 лет, или на 2 года, или на 1 год по любой причине»);</p> <p>14) Установление Застрахованному лицу категории "ребенок-инвалид" до 18 лет, или на 2 года, или на 1 год в результате несчастного случая («Категория "ребенок-инвалид" установленная до 18 лет, или на 2 года, или на 1 год в результате НС»).</p> <p>15) Установление Застрахованному лицу инвалидности I группы по любой причине с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Инвалидность по любой причине I группы с освобождением от уплаты страховых взносов»);</p> <p>16) Установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы по любой причине с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Инвалидность по любой причине I или II группы с освобождением от уплаты страховых взносов»);</p> <p>17) Установление Застрахованному лицу инвалидности I группы в результате несчастного случая с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Инвалидность в результате НС I группы с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов»);</p>			
---	--	--	--

<p>18) Установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы в результате несчастного случая с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов («Инвалидность в результате НС I или II группы с освобождением Страхователя от уплаты страховых взносов»);</p> <p>19) Телесные повреждения в результате несчастного случая («Телесные повреждения»);</p> <p>20) Госпитализация в результате несчастного случая («Госпитализация НС»);</p> <p>21) Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая («Временная нетрудоспособность НС»);</p> <p>22) Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая или болезни («Временная нетрудоспособность НСиБ»);</p> <p>23) Диагностирование смертельно опасного заболевания (6 заболеваний) авансовая выплата («СОЗ 6 заболеваний авансовая»);</p> <p>24) Диагностирование смертельно опасного заболевания (11 заболеваний) авансовая выплата («СОЗ 11 заболеваний авансовая»);</p> <p>25) Диагностирование смертельно опасного заболевания (27 заболеваний) авансовая выплата («СОЗ 27 заболеваний авансовая»);</p> <p>26) Диагностирование смертельно опасного заболевания у застрахованного лица 1-24 лет (13 заболеваний) авансовая выплата («СОЗ 13 заболеваний для ребенка авансовая»);</p> <p>27) Диагностирование смертельно опасного заболевания (6 заболеваний) дополнительная выплата («СОЗ 6 заболеваний дополнительная»);</p> <p>28) Диагностирование смертельно опасного заболевания (11 заболеваний) дополнительная выплата («СОЗ 11 заболеваний дополнительная»);</p> <p>29) Диагностирование смертельно опасного заболевания (27 заболеваний) дополнительная выплата («СОЗ 27 заболеваний дополнительная»);</p> <p>30) Диагностирование смертельно опасного заболевания у застрахованного лица 1-24 лет (13 заболеваний) дополнительная выплата («СОЗ 13 заболеваний для ребенка дополнительная»)</p>			
---	--	--	--

3.7.1. Оценка доли перестраховщиков

Оценка доли перестраховщика в резервах производилась согласно условиям договоров перестрахования (доли переданной премии, цессии, ставки перерасчета или переданной премии).

Прогноз денежных потоков по каждому учитываемому в расчете договору перестрахования строится путем применения условий договора перестрахования к денежным потокам по прямым договорам.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для данной учетной группы и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков), в случае положительного размера ДДПП (ДДПУ).

3.7.2. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования

Величина ОДП на 31.12.2023 рассчитывается для договоров непропорционального перестрахования, которые были заключены после 01.01.2023 включительно. На 31.12.2023 таких договоров у Компании не было, и величина ОДП не рассчитывалась.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Общество не получает доход от поступлений по суброгациям и регрессам, а также от поступлений от реализации имущества или годных остатков, соответственно, такая оценка не проводится.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в рублях РФ.

Данные по резервам и доли перестраховщиков в резервах на 31.12.2022 года и изменения резервов за отчетный период не приводятся в заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Величина ЭНП, рассчитанная Компанией по состоянию на 31.12.2023 составила 1 987 578 570,69 рубль и включена в общую величину рискованной маржи.

Итоговые результаты актуарного оценивания на расчетную дату 31.12.2023 приведены в таблицах 4.1.1 и 4.1.2

Таблица 4.1.1

Учетная группа	Резерв премий	Доля перестраховщиков в резерве премий	КРНП (в составе доли в резерве премий)	Резерв убытков	Доля перестраховщиков в резерве убытков	КРНУ (в составе доли в резерве убытков)	Резерв инвестиционных обязательств
1	3 951 662,08	0,00	0,00	88 288 920,03	0,00	0,00	0,00
2.1	29 198 045,41	7 559,00	0,00	3 908 256,97	0,00	0,00	0,00
18	9 524 070 722,66	7 054 555,16	-391 356,02	442 843 045,95	825 000,00	-3 295,76	0,00
19	23 413 952 336,57	42 737 532,96	-1 498 524,15	1 355 152 043,35	828 670,00	-8 997,14	626 063 652,73
Итого	32 971 172 766,71	49 799 647,12	-1 889 880,17	1 890 192 266,30	1 653 670,00	-12 292,90	626 063 652,73

Вся величина доли перестраховщика в страховых резервах относится к договорам перестрахования, передающим страховой риск.

Таблица 4.1.2

Учетная группа	Рисковая маржа в резерве премий	Рисковая маржа в резерве убытков
1	238 818,64	5 335 739,77
2.1	1 764 126,68	236 195,46
18	575 160 752,40	26 713 355,05
19	1 412 439 072,74	81 848 516,04
Итого	1 989 602 770,46	114 133 806,32

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

В Компании нет непропорциональных договоров перестрахования, заключенных после 31.12.2023 и передающих страховой риск.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Общество не получает доход от поступлений по суброгациям и регрессам, а также от поступлений от реализации имущества или годных остатков, соответственно, такая оценка не проводится.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в таблицах 4.1.1 и 4.1.2 п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2023, соответствует требованиям Положения 781-П.

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

Основными рисками для Компании являются:

- Риск судебных расходов в связи с выплатами по договорам ИСЖ, связанными с заблокированными активами
- Риск переплаты налогов и, как следствие, снижения ликвидности в связи с предполагаемой недостаточностью сформированных резервов (в части РИО по ИСЖ и будущих бонусов по НСЖ)
- Риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- Риски существенного изменения параметров (смертности, убыточности, расторжений договоров и риски роста издержек) от ожидаемых;

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

Есть следующие рекомендации:

- 1) Провести дополнительный анализ по оценке вероятностей реализации дополнительных рисков по продуктам НСЖ и ИСЖ по мере накопления статистики
- 2) В части доли перестраховщика – рекомендуется использовать имеющиеся перестраховочные бордеро для проверки расчётов через журнал договоров.

27.02.2024

"Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России".