

ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью
«РБ Страхование Жизни» за 2023 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	4
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШИМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
7. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ ПРОВЕРКА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	6
8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	8
9. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	10
10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 9 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	12
11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	12
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТАМИ 4.1, 4.2, 4.4 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.2 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА N 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"	12
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	21
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	21

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

Настоящий документ является отчетом по задаче проведения проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общества с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» (далее - Компания) за 2023 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Дата составления отчета

27 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

Белянкин Георгий Андреевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев

3

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения

«Ассоциация гильдия актуариев»

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не является акционером (участником), руководителем или

главным бухгалтером Компании, не состоит в близком родстве или свойстве с этими лицами, не состоит в штате и не является аффилированным лицом Компании, не проводил обязательное актуарное оценивание Компании в течении трех лет, непосредственно предшествующих проведению проверки актуарного заключения, не является ответственным актуарием, который привлекался Компанией для определения величины страховых резервов Компании, оценки величины активов и пассивов Компании в течении трех лет непосредственно предшествующих проведению оценки. Требования частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» выполнены.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632).

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

Прошел аттестацию по направлению страхование иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019. Прошел аттестацию по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 11/2019 от 01.07.2019.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания ООО «РБ Страхование Жизни» за 2023 год, дата составления 26.02.2024 по состоянию на 31.12.2023.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

Кривошеев Дмитрий Алексеевич

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

12

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

«Ассоциация Гильдия Актуариев»

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор)

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора о проведении обязательного актуарного оценивания.

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации")

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

Переаттестация по направлению добровольное страхование жизни - протокол №11/2019 от 01.07.2019, переаттестация по направлению страхование, иное чем страхование жизни – протокол №21/2019 от 26.07.2019.

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7706625952

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

Добровольное страхование жизни - лицензия СЖ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - лицензия СЛ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- 1) Статья 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.
- 2) Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
- 3) Федеральные стандарты 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).
 - «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15

протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).

- «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;
- 4) Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» (далее – Указание Банка России № 4533-У);
- 5) Указание Банка России от 13 декабря 2021 года №6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- 6) Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённй Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014, и Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.
- 7) Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение № 781-П).
- 8) "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения Банка России № 781-П;
- по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
- по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
- по построению доли перестраховщика денежного потока премий;
- по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни.

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

8.1. Характеристика данных

Для проведения проверки актуарного заключения использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2023 году.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Отчет актуария о расчете резервов в соответствии с Положением 781-П на 31.12.2023 (далее - Отчет актуария);
- Описание процесса расчета страховых резервов, включая сведения об используемых отчетах и результатах расчета автоматических процедур.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по неизбежным в терминах главы 11 Положения №491-П договорам по итогу 2023 года в разрезе учетных групп/линий бизнеса.
- Отчетность за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за 2023 год, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов, включающие результат расчета резервов по требованиям 781-П на отчетную дату.
- Расчет резерва инвестиционных обязательств по договорам ИСЖ, включая все используемые параметры для расчета, а также

соответствие инструментам (код, ISIN) на балансе компании, стоимости которых используются при расчете резерва.

- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам. Информация предоставляется по договорно.
- Журналы учета убытков за последние 5 лет до отчетной даты. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журнал начислений премии за 2023 год, по договорно.
- Информация о списке ценных бумаг на балансе Компании, стоимость которых равна 0 в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.

Также при проверке были использованы следующие данные, полученные от Кривошеева Д.А.:

- Актуарное заключение к отчетности Компании за 2023 год.
- Расчеты (расчетные таблицы), содержащие актуарные оценки страховых резервов Ответственного актуария на 31.12.2023 (далее – Расчетная дата).

Дополнительно при проверке актуарного заключения были использованы следующие данные из внешних источников:

- Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 – 2026 годов Минэкономразвития РФ (https://economy.gov.ru/material/file/310e9066d0eb87e73dd0525ef6d4191e/progn_oz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_2024-2026.pdf).
- Уровень вмененной инфляции для ОФЗ (https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47804/Infl_exp_24-01.pdf)

8.2. 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.

Ответственный актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

9. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения.

При проведении проверки актуарного заключения были выполнены следующие сверки данных:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах учета договоров страхования жизни за 2023 год были сверены с данными формы отчетности 0420126 за аналогичный период. Расхождение составило 0,9%.
- 2) Начисленные премии по первичным данным в журналах учета договоров страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год были сверены с данными формы отчетности 0420126 за 2023 год, отклонение составило порядка 0,03%.
- 3) Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2023 год сравнивались с данными из формы 2020126, расхождение составило 0,02%.
- 4) Произведенные выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни по данным в журналах Компании за 2023 год сравнивались с формой 0420126, отклонение составило менее 0,01%.
- 5) Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными отчетности Компании в порядке надзора на 31.12.2023.
- 6) Данные форм ОПН (в частности, 0420154) в части активов, стоимость которых используется для расчета резерва инвестиционных обязательств, сопоставлялись с показателями финансовой отчетности.

- 7) Суммы страховых резервов в актуарном заключении сравнивались с суммами страховых резервов в отчетности Компании в порядке надзора.

В ходе проведенных сверок расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2023 (тыс. рублей)	<i>Форма 0420155</i>	<i>Актуарное заключение</i>
Страхование иное, чем страхование жизни		
Резерв премий	687 919	687 919
	ДПП	591 388
	РМП	96 531
Резерв убытков	295 709	295 709
	ДПУ	254 214
	РМУ	41 495
Доля перестраховщиков в резервах	0	0
Страхование жизни		
Резерв инвестиционных обязательств	571 233	571 233
Резерв премий	26 810 349	26 810 349
	ДПП	23 048 245
	РМП	3 762 104
Резерв убытков	980 982	980 982
	ДПУ	843 328
	РМУ	137 654
Доля перестраховщиков в резервах	0	0

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются непротиворечивыми, согласованными и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания.

- 10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.**

В ходе проведения проверки актуарного заключения значимых расхождений в исходных данных выявлено не было, в связи с чем корректировки в них не вносились. Влияние на представленные в актуарном заключении результаты отсутствует.

- 11. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.**

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет наименьшую из двух величин - 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или 30% от величины собственных средств организации.

- 12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 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"**

В данном разделе изложено мнение Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, относительно использованных Кривошеевым Д.А. при проведении обязательного актуарного оценивания данных и методов, а также результатов,

полученных в ходе проведения актуарного оценивания и отраженных в актуарном заключении.

12.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

12.1.1 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, использованных Кривошеевым Д.А. при проведении актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным. Проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.1.2 Проверка распределения по учетным группам

В актуарном заключении на 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на учетные группы:

Группа	Виды страхования
1. ДМС	Добровольное медицинское страхование
2.1 НСиБ	Страхование от несчастных случаев и болезней
18. НСЖ	Накопительное страхование жизни
19. ИСЖ	Инвестиционное страхование жизни
21. Прочее СЖ	Прочее страхование жизни

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Для учетных групп ДМС и НСиБ основной валютой является российский рубль.

По мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная разбивка на учетные группы выполнена в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

12.2. Подтверждение выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания Кривошеев Д.А. использовал следующие предположения, указанные в Отчете актуария:

- Ставки дисконтирования определены в соответствии с требованиями п. 5.3.14 Положения № 781-П.
- Предположения о вероятностях наступления страховых событий для риска смерти по любой причине, а также рисков инвалидности основаны на базовых таблицах, с применением поправочных коэффициентов, рассчитанных на собственной статистике Компании в размере дополнительных расчетных сегментов внутри соответствующих учетных групп. Расчет ожидаемых денежных потоков страховых выплат по учетным группам ДМС, НСиБ и Прочее СЖ производился исходя из ожидаемой убыточности, оцененной исходя из отношения оценки фактических убытков к заработанной премии за вычетом комиссионного вознаграждения. По отдельным рискам (смерть, временная нетрудоспособность в результате НС, смерть в результате ДТП, дополнительные риски для ипотечного страхования) при расчетах были использованы оценки вероятности наступления страховых случаев, если же имеющихся собственных данных недостаточно, были использованы тарифные предположения.
- Уровни расходов на урегулирование убытков, сопровождение договоров и осуществление инвестиционной деятельности были определены на основе аллокации фактических расходов Компании за 2023 год по видам расходов. Расходы на урегулирование были определены исходя из отношения фактических расходов на урегулирование убытков к выплаченным убыткам за 2023 год. Операционные расходы были разделены на три группы (продуктовые, сервисные, прочие), затем, исходя из бизнес-процессов, на продукты, после чего, на основе заработанной за соответствующий период экспозиции, были рассчитаны расходы на один действующий договор в зависимости от продукта / сегмента договоров. Расходы на осуществление инвестиционной деятельности были определены только для групп ИСЖ и НСЖ.
- Уровень инфляции расходов определен на основе вменённой инфляции для ОФЗ и прогнозов ЦБ.
- Уровни расторжений договоров в течение срока действия определены исходя из собственной статистики Компании. Кроме того, для договоров страхования, в которых не указана страховая сумма на очередной год страхования, были использованы предположения об уменьшении страховой суммы.
- Коэффициенты развития выплат по убыткам были оценены на собственных данных Компании и выбраны с учетом различных факторов, таких как: достаточность имеющихся статистических данных, изменение трендов, изменений в процессах урегулирования убытков, и т.п.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен со сделанным выбором предположений. Данный подход к выбору предположений соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3. Подтверждение методологии оценки обязательств

Резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

12.3.1 Проверка методологии формирования денежных потоков

Для оценки денежных потоков по каждой учетной группе Кривошеев Д.А. построил прогноз денежных потоков Компании по договорам страхования, относящимся к ней, при этом 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.

Дисконтирование денежных потоков производится в соответствии с требованиями Положения № 781-П. Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

По мнению Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная методология формирования денежных потоков соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.2 Проверка методологии расчета резерва премий

Резерв премий был рассчитан как 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 величины рискованной маржи в резерве премий (РМП).

В расчет резерва премий Кривошеев Д.А. включил следующие потоки:

- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей по заключенным до расчетной даты договорам страхования еще не наступил;
- доначисления страховой премии по договорам, документы по которым поступают с опозданиями;
- будущие комиссионные расходы по страховым взносам;
- страховые выплаты по страховым случаям;
- осуществление выплат в связи с расторжением договоров страхования;
- оплата расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- оплата аквизиционных расходов;
- потоки по расходам на ведение дела;
- оплата инвестиционных расходов.

Расчет денежных потоков по ожидаемым страховым выплатам по будущим страховым случаям производился на основе размера страховой суммы с учетом вероятности страхового случая в течение периода моделирования. При расчете денежных потоков структура распределения состоявшихся убытков по будущим периодам оплаты определяется коэффициентами развития, вычисленными исходя из квартальных треугольников развития убытков, с допущением, что внутри квартала убытки оплачиваются равномерно. При расчете денежных потоков по учетным группам ИСЖ и НСЖ предполагается, что состоявшиеся убытки урегулируются немедленно. По учетным группам ДМС и НСиБ расчет денежного потока по осуществлению страховых выплат производился на основе размера страховой нетто-премии с учетом ожидаемой убыточности. Для договоров страхования, предусматривающих уменьшающуюся страховую сумму, учитывается неравномерное распределение риска в течение срока действия договора, в остальных случаях предполагается равномерное распределение частоты страховых случаев в течение срока

действия договора. В случае, если размер очередной страховой премии договором не установлен, величина премии оценивается исходя из ожидаемой страховой суммы и тарифов, согласно условиям договора.

Рисковая маржа премий рассчитана в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва премий, выполненный Кривошеевым Д.А., соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.3 Проверка методологии расчета резерва инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производился только для договоров учетной группы ИСЖ. Величина резерва инвестиционных обязательств принималась 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 случае, если по состоянию на отчетную дату, денежные средства по договору не были инвестированы, справедливая стоимость была приравнена к оценке части денежных средств к инвестированию в актив, согласно условиям договора. В силу незначительности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора, не учитывались в оценке резерва инвестиционных обязательств.

Компания имела на своем балансе активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П, и в соответствии с указанным подпунктом исключила их стоимость из расчета собственных средств (капитала). В соответствии с требованиями пункта 5.3.5 Положения 781-П эквивалентная исключенным активам величина РИО была принята равной 0, так как риски изменения стоимости данных активов (в том размере, в

котором они были исключены) полностью возложены на выгодоприобретателей по договорам учетной группы 19.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва инвестиционных обязательств, выполненный Кривошеевым Д.А., соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.4 Проверка методологии расчета резерва убытков

Резерв убытков был посчитан как сумма неотрицательной 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).

Оценка ДПУ по страхованию иному, чем страхование жизни была осуществлена в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения № 781-П, исходя из размера ДПУ_НО и ДПУ_Ф. Для целей расчета ДПУ_Ф число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, было принято равным 12 для УГ ДМС и 20 для УГ НСиБ. Для УГ НСиБ выше оказалась величина ДПУ_Ф с учетом расходов на урегулирование убытков, для УГ ДМС выше оказалась величина ДПУ_НО. Величина заявленных убытков была определена на основе информации, полученной в ходе урегулирования страховых случаев. В целях актуализации информации Компания проводит периодическую процедуру закрытия «старых» убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов.

Оценка ДПУ_НО проводится в разбивке на продуктовые подгруппы исходя из специфики бизнеса. По каждой подгруппе расчет состоявшихся, но не оплаченных убытков проводится с использованием стандартных актуарных методов (метод Борнхюттера–Фергюссона, метод цепной лестницы, метод разделения, метод простой убыточности), на основе информации о фактическом развитии оплаченных убытков, с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок). Выбор итогового варианта оценки по каждой резервной группе по каждому

периоду наступления убытков проведен с учетом релевантности наблюдаемым случаям за предшествующие периоды. Для большинства расчетных сегментов внутри группы НСиБ выбран метод разделения числа убытков и среднего размера убытков (в расчетных файлах также представлены результаты расчета иными методами, в основном дающие несколько более низкий сопоставимый результат), для группы ДМС основными расчетными методами являются метод разделения и метод модифицированной цепной лестницы. При расчете ДПУ_НО также используется вычисленная фактическая величина расходов на урегулирование убытков.

В учетных группах ИСЖ и НСЖ для оценки ДПУ был построен прогноз денежных потоков страховщика по заявленным убыткам, относящимся к каждой учетной группе, с учетом даты исполнения обязательств по договорам с отсроченной выплатой по смерти, а также величины расходов на урегулирование убытков.

ДПУ для учетной группы Прочее СЖ рассчитан в разбивке на продуктовые подгруппы исходя из специфики бизнеса. По каждой подгруппе расчет состоявшихся, но не оплаченных убытков проводится с использованием стандартных актуарных методов (метод Борнхюттера–Фергюссона, метод цепной лестницы, метод разделения, метод простой убыточности), на основе информации о фактическом развитии оплаченных убытков, с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок). Выбор итогового варианта оценки по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков проведен с учетом релевантности наблюдаемым случаям за предшествующие периоды. Для большинства расчетных сегментов был выбран метод разделения числа убытков и среднего размера убытков (в расчетных файлах также представлены результаты расчета иными методами, в основном дающие несколько более низкий сопоставимый результат). При расчете также используется вычисленная фактическая величина расходов на урегулирование убытков.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва убытков, выполненный Кривошеевым Д.А., соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.5 Проверка методологии расчета резерва суброгаций и регрессов

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России № 781-П на 31.12.2023 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

12.3.6 Проверка методологии расчета доли в страховых резервах

Доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков не была сформирована в силу отсутствия у Компании договоров перестрахования.

12.3.7 Проверка методологии расчета величины ОДП

Оценивание ОДП не проводилось в силу отсутствия у Компании перестраховочной защиты на 31.12.2023.

12.4.Подтверждение информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России N 4533-У

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, информация, представленная в подпунктах 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 актуарного заключения, подготовленного Кривошеевым Д.А., соответствует требованиям Положения № 781-П. Информация, представленная в подпунктах 5.1, 5.2 пункта 5 является корректной. У Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в данные подпункты.

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

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1 и 3.8 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Компании;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11) в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Компании, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 781-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в п. 11, выявлено не было, актуарное заключение является достоверным.

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

Компании рекомендуется доработать систему отчетов и журналов в части отражения операций по выплатам выкупных сумм и расторжениям договоров страхования, в том числе по информации об удержании НДФЛ.

Ответственный актуарий



Белянкин Г.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общество с ограниченной ответственностью
«РБ Страхование Жизни»
в 2023 г.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

- 1.1. Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич
- 1.2. Регистрационный номер № 12 в Едином реестре ответственных актуариев
- 1.3. Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев, ОГРН 1027703013579)
- 1.4. Осуществления актуарной деятельности по обязательному актуарному оцениванию - гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор и (или) иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, отсутствуют.
- 1.5. Внесен в единый реестр ответственных актуариев Приказом Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

- 2.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» (далее по тексту – Общество)
- 2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела : 4079
- 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7706625952
- 2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067746806170
- 2.5. Место нахождения: 127015, Город Москва, Округ Савёловский Вн. Тер. г. муниципальный, Ул. Вятская, д. 27, стр. 15
- 2.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности :
добровольное страхование жизни - лицензия СЖ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России);
добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - лицензия СЛ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными актами Банка России и иными актами :

- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее по тексту – Положение 781-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года N 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";
- Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утверждено Банком России 04.09.2015 N 491-П) (далее по тексту - ОСБУ).

3.2. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023 (далее по тексту – отчетная дата) на основании следующей информации , предоставленной Обществом :

- отдельные формы бухгалтерской и регуляторной отчетности Общества за 2023 год;
- отчет актуария о расчете страховых резервов на 31.12.2023;
- отчетность Общества по стандартам ОСБУ за 2022 год;
- внутренние нормативные документы Общества по организации бизнес-процессов по страхованию, расчету страховых резервов;
- журналы учета (выгрузки из информационной системы) договоров страхования, заявленных убытков, оплаченных убытков, начисленной комиссии за 2023 год;
- журналы расчета страховых резервов на отчетную дату;
- информация о развитии сумм оплаченных убытков в группировке по кварталу наступления страховых случаев и кварталу развития за 2023 год и ранее, а также иная уместная информация о страховом портфеле Общества;
- информация о расходах на урегулирование убытков, расходах по сопровождению договоров страхования, расходах управлению инвестициями в 2023 году;
- информация о составе и структуре отдельных финансовых активов Общества на отчетную дату.

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде. При проведении оценивания использованы также данные

общедоступных внешних источников, в частности Интернет ресурсы, рекомендованные Банком России.

3.3 Представленные данные проверены на согласованность, полноту и достоверность, в том числе проведены:

- сверка с отдельными формами финансовой отчетности сумм премий, выплат;
- сопоставление резервов по отдельным продуктам с суммарными резервами;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление с информацией предыдущего отчетного периода.

По результатам проведенного анализа не выявлено значимых отклонений от показателей отчетности. Используемые данные являются внутренне непротиворечивыми, полными, достоверными и согласованными, достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные - разумным образом сгруппированными и сегментированными. Отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

При проведении оценивания предполагалось, что вся предоставленная информация корректна. Несмотря на предварительную проверку данных на полноту и непротиворечивость, ответственность за адекватность и достоверность предоставленных сведений лежит на Обществе.

Актуарное оценивание проведено исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.4.В соответствии с требованиями Положения 781-П для расчета страховых резервов страховой портфель Общества распределяется по учетным группам в зависимости от предусмотренных договорами страхования страховых рисков, при этом договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по таким учетным группам.

Страховой портфель Общества распределен по следующим учетным группам:

Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование. Включает страхование на случай наступления критических заболеваний; договоры добровольного медицинского страхования на случай наступления критических заболеваний (в том числе в виде опций к долгосрочному страхованию жизни), корпоративное добровольное медицинское страхование.

Учетная группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней. Включает договоры страхования, предусматривающие страхование на случай смерти или инвалидности в результате несчастного случая или болезни; смерти, инвалидности в результате несчастного случая или болезни; смерти в результате дорожно-транспортного происшествия; временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая в виде отдельных и групповых договоров страхования физических лиц, а также в виде опций к долгосрочному страхованию жизни.

Учетная группа 18. Накопительное страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие риск дожития застрахованного и не предусматривающие дополнительных выплат сверх страховой суммы в зависимости от изменения показателя, в том числе стоимости актива, значения индекса.

В зависимости от условий, в рамках договоров страхования, относящихся к учетной группе покрываются следующие риски:

- дожитие до окончания срока действия договора (с единовременной выплатой страховой суммы);
 - смерть по любой причине (с единовременной выплатой в размере суммы уплаченных взносов (сразу после наступления страхового случая или по окончании срока действия договора) или с выплатой части страховой суммы сразу после наступления страхового случая и оставшейся части страховой суммы по окончании срока действия договора);
- а также
- дожитие до дат, указанных в договоре (100% страховых сумм, указанных к каждой дате);
 - инвалидность 1,2 группы (предусматривает единовременную выплату в размере 50% от предусмотренной договором страховой премии или освобождение от уплаты будущих взносов).

Срок договоров страхования - от 6 месяцев до 7 лет. Валюты договора страхования: рубли, доллары, евро, юани. Условиями договоров предусматривается единовременная оплата премии или оплата премии периодическими взносами (ежегодно, равными взносами).

Договоры предусматривают участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, при этом механизм определения суммы дополнительного инвестиционного дохода закреплен в полисной документации и не может быть изменен по усмотрению страховщика.

Договорами страхования предусмотрена выплата выкупной суммы, размер которой зависит от даты досрочного расторжения.

Учетная группа 19. Инвестиционное страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие страхование по риску дожития застрахованного и предусматривающие дополнительные выплаты сверх страховой суммы в зависимости от изменения показателя, в том числе стоимости актива, значения индекса (далее - дополнительные выплаты).

В зависимости от условий, в рамках договоров страхования покрываются следующие риски:

- дожитие до окончания срока действия договора (с единовременной выплатой страховой суммы);
 - смерть по любой причине (с единовременной выплатой в размере суммы уплаченных взносов сразу после наступления страхового случая или по окончании срока действия договора);
- а также дожитие до дат, указанных в договоре (100% страховых сумм, указанных к каждой дате).

Договоры страхования заключаются на срок от 2,5 до 7 лет. Валюты договора страхования: рубли, доллары, евро, юани. Условиями договоров предусматривается единовременная оплата премии.

Договоры предусматривают участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, при этом механизм определения суммы дополнительного инвестиционного дохода закреплен в условиях договора и не может быть изменен по усмотрению страховщика.

Договорами страхования предусмотрена выплата выкупной суммы, размер которой зависит от даты досрочного расторжения.

Учетная группа 21. Прочее страхование жизни. Договоры страхования по риску смерти (по любой причине), в частности договоры страхования заемщиков кредитов.

Договоры предусматривают единовременную уплату страховой премии или оплату премии периодическими взносами.

В целях определения допущений и предположений для расчета денежных потоков, договоры страхования группируются Обществом (эта группировка использована и при проведении актуарного оценивания) по сегментам, исходя из следующих критериев:

- продукт, к которому относится договор страхования;
- обеспечение однородности массивов наблюдений/исходных данных, подверженность этих наблюдений/случайных событий общим статистическим закономерностям;
- однородность групп рисков, договоров и типов объектов страхования, сопоставимость процессов и сроков урегулирования убытков;
- корректность сегментации страхового портфеля, выделение достаточно представительных субпортфелей.

3.5. В соответствии с принципами и требованиями Положения 781-П, предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

Обществом предоставлены допущения и предположения, использованные при расчете страховых резервов на отчетную дату. По мнению ответственного актуария, методология, примененная при определении допущений и предположений, согласуется с общепринятой практикой и требованиями Положения 781-П, сами значения являются обоснованными и адекватными, в связи с чем использованы в ходе актуарного оценивания.

Для расчета ожидаемых денежных потоков по будущим страховым случаям по учетным группам 2.1, 21 используется популяционная таблица смертности РФ 2004, по учетным группам 18 и 19 - популяционная таблица смертности РФ 2006 года по г. Москва. В целях определения «наилучшей» оценки, на основе сравнения табличных значений с фактической частотой наступления страховых случаев по риску смерти за последние несколько лет определены поправочные коэффициенты к таблицам смертности

Для расчета денежных потоков по учетной группе 2.1 применяется таблица инвалидности, составленная на основе экспертных оценок. К таблице инвалидности применены поправочные коэффициенты в зависимости от продукта/сегмента договоров, определенные исходя из сравнения табличных значений с фактической частотой наступления страховых случаев.

Расчет ожидаемых денежных потоков страховых выплат по учетным группам 1, 2.1, 21 производится исходя из ожидаемой убыточности. Ожидаемая убыточность оценена исходя из отношения оценки фактических убытков, состоявшихся в течение двух – восьми кварталов, предшествующих отчетной дате, к заработанной премии (за вычетом комиссионного вознаграждения) за соответствующий период в зависимости от продукта/сегмента договоров. По отдельным рискам (смерть, временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, смерть в результате дорожно-транспортного происшествия) при расчетах использованы оценки вероятности наступления страховых случаев, при этом, если имеющихся фактических данных недостаточно для достоверных оценок вероятности наступления страховых случаев, использованы тарифные предположения.

При расчете денежных потоков, структура распределения состоявшихся убытков по будущим периодам оплаты определяется коэффициентами развития состоявшихся

убытков, вычисленными исходя из квартальных треугольников развития оплаченных убытков, с допущением, что внутри квартала убытки оплачиваются равномерно. При расчете денежных потоков по учетным группам 18 и 19 предполагается, что состоявшиеся убытки урегулируются немедленно.

Предположения об уровне расторжений договоров в течение срока действия (помесячно или ежегодно) определены исходя из собственной статистики Общества. Кроме того, для договоров страхования, в которых не указана страховая сумма на очередной год страхования, используется предположение об уменьшении страховой суммы.

Величина расходов на сопровождение договоров страхования определена по модели аллокации расходов Общества исходя из фактических расходов в 2023 году. В рамках модели, операционные расходы (кроме расходов по инвестиционной деятельности) разделяются на три группы (продуктовые, сервисные, прочие), затем, исходя из бизнес-процессов, распределяются на продукты, после чего на основе заработанной за соответствующий период экспозиции рассчитываются расходы на один действующий договор в зависимости от продукта/ сегмента договоров. Прогнозный уровень роста расходов в связи с инфляцией определялся на основе вменённой инфляции для ОФЗ и прогнозов ЦБ.

Абсолютная величина расходов по инвестиционной деятельности по договорам страхования, относящимся к учетным группам 18 и 19, определена исходя из расходов на управление инвестициями в модели аллокации расходов.

Прямые аквизиционные расходы (комиссионное вознаграждение) учитываются в проценте от каждой очередной будущей премии в соответствии с условиями агентских договоров, остальные расходы на заключение считаются понесёнными в момент заключения договора страхования и не учитываются в денежных потоках.

Расходы на исполнение обязательств по страховым выплатам (кроме выплат по риску дожития) определены исходя из отношения фактических расходов на урегулирование убытков к выплаченным убыткам за 2023 год

Величина заявленных убытков определяется Обществом на основе информации, полученной в ходе расследования страхового случая. В целях утонения результата операций по страхованию, Общество проводит периодическую процедуру закрытия «старых» убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов.

Выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких как: достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых случаев в рамках одной резервной группы могут быть выбраны разные методы оценки убытков или сочетание нескольких методов с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) ожидаемой величины выплат.

3.6. Страховые резервы рассчитываются методами, предусмотренными Положением 781-П, как текущая оценка современной (актуарной) стоимости будущих денежных потоков, исходя из условий конкретного договора страхования по состоянию на отчетную дату, и с использованием допущений и предположений, соответствующих учетной группе и/или конкретному сегменту договоров/продукту.

В соответствии с Положением 781-П, Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий;
- резерв убытков;
- резерв инвестиционных обязательства.

Для расчета показателей денежных потоков используются предположения в отношении вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, уровня расходов, уровня расторжений договоров страхования, ожидаемого уровня убыточности, коэффициентов развития состоявшихся убытков.

Обществом предоставлена методология расчета страховых резервов на отчетную дату. По мнению ответственного актуария, методология соответствует требованиям Положения 781-П, Положения о формировании страховых резервов и согласуется с общепринятой практикой, в связи с чем использована в рамках актуарного оценивания. При расчете страховых резервов Ответственным актуарием были использованы программные средства и инструменты Общества по расчету страховых резервов и, кроме того, были проведены независимые оценки резервов с помощью самостоятельно разработанных инструментов. В связи с тем, что существенных отличий в результатах расчетов не выявлено, в качестве итоговых оценок страховых резервов Ответственным актуарием приняты результаты, полученные при помощи программных средств и инструментов Общества.

Общие требования Положения 781-П в части оценки ожидаемых денежных потоков реализованы следующим образом.

Денежные потоки моделируются по каждому отдельному будущему периоду действия договора страхования (месяцу) в части страхового покрытия, относящегося к учетной группе, с учетом вероятности остаться в силе до начала очередного периода моделирования, при этом по учетным группам 1 и 2.1 потоки дисконтируются ежеквартально.

Расчет денежного потока по ожидаемым страховым выплатам по будущим страховым случаям производится на основе размера страховой суммы с учетом вероятности страхового случая в течение периода моделирования. По учетным группам 1 и 2.1 расчет денежного потока по осуществлению страховых выплат производится на основе размера страховой нетто премии (премии за вычетом комиссионного вознаграждения) с учетом ожидаемой убыточности.

Страховые суммы определены по состоянию на отчетную дату согласно условиям договора страхования, с учетом в том числе: уменьшения величины в течение срока действия, гарантированной доходности, которая была направлена клиенту по результатам инвестирования, накопленного дополнительного дохода.

Для договоров страхования, предусматривающих уменьшающуюся страховую сумму, учитывается неравномерное распределение риска в течение срока действия договора, в остальных случаях предполагается равномерное распределение частоты страховых случаев в течение срока действия договора.

Расчет денежного потока по выплатам в случае расторжения договора производится исходя из размера выкупной суммы согласно условиям договора страхования, накопленного дополнительного дохода (при наличии), с учетом вероятности расторжения в течение периода моделирования и вероятности остаться в силе до начала периода платежа.

Ожидаемый денежный поток будущих премий рассчитывается с учетом вероятности остаться в страховом портфеле на начало периода моделирования. В случае, если размер очередной страховой премии договором не установлен, величина премии оценивается исходя из ожидаемой страховой суммы и тарифов, согласно условиям договора.

Предполагается ежегодное увеличение расходов на сопровождение договоров в соответствии с уровнем инфляции.

Денежные потоки по договорам в иностранной валюте рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу на отчетную дату с использованием соответствующей ставки дисконтирования.

По каждой учетной группе ожидаемые денежные потоки выплат по произошедшим страховым случаям рассчитываются исходя из наилучшей оценки величины состоявшихся убытков по каждому кварталу наступления страховых случаев и коэффициентов развития убытков, а также уровня расходов на урегулирование страховых случаев. Оценка совокупной величины состоявшихся убытков по учетной группе (заявленные убытки, по которым не истек срок исковой давности, произошедшие, но не заявленные убытки), проводится с использованием стандартных актуарных методов (метод Борнхюттера – Фергюссона, метод цепной лестницы, метод разделения, метод простой убыточности), на основе информации о фактическом развитии оплаченных убытков, с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат. Выбор итогового варианта оценки состоявшихся убытков по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков проведен с учетом релевантности наблюдаемым случаям за предшествующие периоды.

В соответствии с Положением 781-П, резерв инвестиционных обязательств рассчитывается по договорам, относящимся к учетной группе 19, как справедливая стоимость 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.

Отдельные активы общества, риски изменения стоимости которых в соответствии с договорами страхования в полном объеме возложены на выгодоприобретателей по таким договорам, исключены из расчета величины собственных средств (капитала), в связи с чем резерв инвестиционных обязательств по соответствующим договорам страхования равен нулю.

В зависимости от продукта/сегмента договоров, резерв инвестиционных обязательств определяется как:

- справедливая стоимость на отчетную дату финансового инструмента(ов), в которые инвестирована «рисковая» часть денежных средств по договорам страхования, в случае если у Общества не было возможности получить денежные средства по таким финансовым инструментам, в размере доли стоимости инструмента(ов), соответствующей конкретному договору страхования;
- стоимость опциона колл (рассчитываемая по формуле Блэка-Шоулза на основе исторических данных), денежные потоки по которому соответствуют дополнительным выплатам по договору, на портфель ПИФов, относящимся к конкретному договору, или на базовый актив, соответствующий указанной в договоре страхования инвестиционной стратегии, с учетом внесенной по договору премии и коэффициента участия (в росте стоимости актива);
- оценка «дополнительной» части денежных средств к инвестированию, если по состоянию на отчетную дату денежные средства по договору не были инвестированы.

3.7. По состоянию на отчетную дату у Общества нет действующих договоров исходящего перестрахования, обязательства перестраховщиков по ранее прекращенным договорам отсутствуют. Доля перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2023 равна нулю.

3.8. По состоянию на отчетную дату у Общества не было и не предполагается материальных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на отчетную дату по учетным группам и по страховому портфелю (в тыс. руб.)

УГ	Резерв премий	в том числе рисковая маржа в резерве премий *)	Резерв убытков	в том числе рисковая маржа в резерве убытков *)	Резерв инвестици- онных обязательств	Итого, страховые резервы
1	457 035,67	64 132,54	214 370,89	30 081,13	0,00	671 406,56
2.1	230 883,42	32 398,21	81 338,20	11 413,61	0,00	312 221,61
18	17 496 782,28	2 455 198,05	44 543,22	6 250,43	0,00	17 541 325,50
19	8 156 841,03	1 144 591,04	704 889,95	98 912,15	571 233,20	9 432 964,17
21	1 156 725,61	162 315,01	231 548,79	32 491,58	0,00	1 388 274,39
итого	27 498 268,00	3 858 634,85	1 276 691,04	179 148,90	571 233,20	29 346 192,24

*) показатели рисковой маржи включают величину ЭНП, которая предоставлена Обществом.

Показатели изменений результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату.

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

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. По результатам проведенного актуарного оценивания, сделан вывод, что объем страховых обязательств в регуляторной отчетности Общества по состоянию на отчетную дату в сумме 29 346 192 238,41 руб., определен в соответствии с требованиями Положения 781-П к их расчету. При этом показатели указанной отчетности свидетельствуют о выполнении Обществом регуляторных требований платежеспособности и финансовой устойчивости к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

5.2. Страховой риск, присущий договору страхования, заключается в возможности наступления страхового случая и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Оценка обязательств по договорам страхования представляет собой прогноз будущего развития и оплаты выплат по уже произошедшим страховым случаям и случаям, возможным в будущем по действующим на отчетную дату договорам

страхования. Точная величина этих обязательств будет известна только после урегулирования последнего убытка, итоговый результат может отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методов. Текущие оценки величины обязательств могут различаться, при этом ни один из известных методов оценивания не может давать правильный результат при любых обстоятельствах.

На изменение полученных результатов актуарного оценивания, могут оказать существенное влияние, в частности, следующие события и обстоятельства:

- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения, так как предыдущий опыт может не повториться в будущем;
- изменения внешней среды, в том числе изменения в законодательстве и правоприменительной практике;
- изменения в политике по урегулированию убытков Общества, влияющие на релевантность имеющейся статистики;
- изменения социальных, демографических и экономических трендов, действие рыночных факторов.

В рамках стандартных процедур риск-менеджмента, помимо рисков, потенциально ведущих к неисполнению обязательств, типичных для финансовых организаций, Общества целесообразно учитывать риски, обусловленные профилем страхового портфеля, и спецификой макроэкономической ситуации.

26.02.2024



Д.А. Кривошеев

Регистрационный номер в
Едином реестре ответственных
актуариев № 12