

Ответственный актуарий

А.А. Ицелев

«26» марта 2024

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ  
АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ,  
подготовленного по итогам  
обязательного актуарного оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»  
за 2023 год**

Москва 2024 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	5
2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА .....	5
3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	5
3.1 Фамилия, имя, отчество.....	5
3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев .....	5
3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения .....	6
3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ.....	6
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 293-ФЗ) .....	6
4 НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	6
4.1 Наименование актуарного заключения.....	6
4.2 Дата составления актуарного заключения .....	6
4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание .....	6
5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	6
5.1 Фамилия, имя, отчество.....	6
5.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	7
5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий .....	7
5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.....	7
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 293-ФЗ).....	7
6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
6.1 Полное наименование организации.....	7

6.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела .....	7
6.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) .....	7
6.4	Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи .....	7
7	<b>ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ .....</b>	<b>8</b>
8	<b>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, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК .....</b>	<b>9</b>
9	<b>СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, 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 .....</b>	<b>11</b>
10	<b>СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННОМ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ .....</b>	<b>11</b>
11	<b>ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПО ПУНКТАМ ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ 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 ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ" (ДАЛЕЕ - УКАЗАНИЕ 4533-У).....</b>	<b>11</b>
11.1	По п. 3.2 Указания 4533-У «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания».....	11
11.2	По п.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» .....	12

11.3	По п.3.4 «Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)» .....	12
11.4	По п.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)».....	12
11.5	По п.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)».....	13
11.6	По п.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».....	13
11.7	По п.4.1 «Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание» .....	13
11.8	По п.4.2 «Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск» .....	14
11.9	По п.4.4 «Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков» .....	14
11.10	По п.5.1 «Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание» .....	14
11.11	По п.5.2 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению» .....	14
12	<b>МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ</b> .....	14
Приложение. Сканированная копия Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» по состоянию на 31.12.2023		

## **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Настоящий отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (далее - Общество, ООО СК «Росгосстрах Жизнь») за 2023 год (далее – Отчет), составлен во исполнение требований пункта 4 статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон 293-ФЗ) и пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Отчет оформлен в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 13.12.2021 №6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание 6009-У). Отчет предназначен для представления в Банк России, а также опубликования на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, предусмотренном Указанием 6009-У.

К Отчету прилагается сканированная копия актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2023 год.

### **1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

Проверка актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО СК «Росгосстрах Жизнь» за 2023 год (далее – Актуарное заключение), с обоснованием и выражением мнения по вопросам достоверности информации, отраженной в Актуарном заключении.

### **2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА**

26.03.2024.

### **3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

#### **3.1 Фамилия, имя, отчество**

Ицелев Александр Александрович (далее – Проверяющий актуарий).

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

№ 9.

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

### **3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ**

Проверяющий актуарий соответствует требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ.

### **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 293-ФЗ)**

Проверяющий актуарий прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению «страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 06 / 2019 от 26.04.2019), по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 03 / 2019 от 25.04.2019).

## **4 НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ**

### **4.1 Наименование актуарного заключения**

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» по состоянию на 31.12.2023.

### **4.2 Дата составления актуарного заключения**

27.02.2024.

### **4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание**

31.12.2023 (далее – отчетная дата).

## **5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **5.1 Фамилия, имя, отчество**

Белоцкий Александр Леонидович (далее – Актуарий).

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

№ 92.

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

**5.4 Основание осуществления актуарной деятельности**

Трудовой договор Актуария с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, действует с 04.12.2018.

**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 293-ФЗ)**

Решение аттестационной комиссии (№ 9/2020 от 17.07.2020г., страхование жизни). Дата внесения в реестр ответственных актуариев - 22.06.2015.

Решение аттестационной комиссии (Протокол №13/2020 от 17.12.2020г., страхование иное, чем страхование жизни).

**6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

**6.1 Полное наименование организации**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».

**6.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела**

№ 3879.

**6.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)**

7743504307.

**6.4 Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи**

- Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни - СЖ № 3879 от 25.03.2021;
- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3879 от 25.03.2021.

## **7 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

Для выполнения поставленной задачи Проверяющим актуарием использованы следующие данные, предоставленные Обществом, Актуарием, а также заимствованные из внешних источников.

- Данные операционного учета по договорам страхования, включая данные по действующим, завершившимся вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования и расторгнутым договорам (выгрузка данных из информационной системы Общества ALICE (SAP) по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхования жизни (личные виды страхования), по состоянию на 31.12.2023.
- Витрины данных для расчетов страховых обязательств, используемые Обществом для формирования страховых резервов будущих убытков по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с Положением от 16.11.2021 № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П) и для целей отчетности согласно ОСБУ и МСФО.
- Расчетная модель, используемая Обществом для формирования страховых резервов будущих убытков по страхованию жизни для целей отчетности согласно ОСБУ и МСФО.
- Расчетные файлы по оценке резервов убытков, долей перестраховщиков в резервах убытков.
- Журнал учета договоров (ЖУД), включая информацию по страховым премиям, комиссионному вознаграждению и информацию о расторгнутых договорах, на 31.12.2023.
- Журнал учета убытков (ЖУУБ), включая информацию по выкупным суммам, выплатам по дожитию и другим страховым случаям, за 2018-2023 годы и на 31.12.2023.
- Информация о начисленных инвестиционных купонах по Инвестиционному страхованию жизни на отчетную дату.
- Данные Общества о стоимости активов, покрывающих рисковую составляющую полисов Инвестиционного страхования жизни.
- Правила страхования по договорам, действовавшим в 2023 году.
- Положение о формировании резервов Общества, разработанное в соответствии с требованиями Положения 781-П, действовавшее на 31.12.2023.
- Данные по исходящему перестрахованию (описание облигаторных программ исходящего перестрахования, действовавших в течение 2023 года в детализации по покрываемым видам страхования).
- Журналы договоров и убытков по исходящему перестрахованию за 2021 - 2023 годы).
- Данные по расходам Общества за 2021-2023гг, включая данные по расходам на урегулирование убытков, аквизиционным расходам, прочим расходам по



страхованию жизни и страхованию иному, чем страхованию жизни, а также расходам, связанным с обеспечением деятельности (счет 71802).

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год.
- Формы отчетности Общества в порядке надзора на 31.12.2023.
- Данные по дебиторской и кредиторской задолженности.
- Перечень продуктов страхования с отнесением к линии бизнеса бухгалтерского учета Общества.
- Данные бухгалтерского учета за 2022 и 2023 годы по оборотам счетов 714, 71802, 480 с детализацией по счетам второго порядка символам ОФР и линиям бизнеса.
- Данные об управленческой аллокации косвенных расходов на урегулирование убытков и административных расходов на линии бизнеса.
- Данные из открытых информационно-аналитических источников о значениях кривых доходностей государственных долговых ценных бумаг (источники [www.moex.com](http://www.moex.com), <https://home.treasury.gov/>, <https://yield.chinabond.com.cn/>).

Проверка Актуарного заключения выполнена на основании информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Проверяющий актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

## **8 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, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК**

Проверяющим актуарием проведены следующие контрольные процедуры.

- Данные витрин для расчета резервов сверены с информацией журналов договоров страхования, журнала учета убытков на непротиворечивость и соответствие параметров договоров.
- Данные журналов договоров страхования, в части сумм начисленной премии в том числе увеличения, уменьшения и возвратов сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями по соответствующим субсчетам бухгалтерского учета премий по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхованию жизни, в детализации по линиям бизнеса и символам ОФР за 2023 и 2022 годы.
- Данные журналов договоров страхования, в части сумм начисленного комиссионного вознаграждения (в том числе увеличения, уменьшения и

возвратов) сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями по соответствующим субсчетам бухгалтерского учета аквизиционных расходов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, в детализации по линиям бизнеса и символам ОФР за 2023 и 2022 годы.

- Данные журнала убытков в части страховых выплат сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по соответствующим субсчетам счетов учета состоявшихся убытков по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни за 2022 и 2023 годы.
- В отношении данных журнала убытков осуществлен контроль соответствия даты события периоду ответственности по договору страхования.
- Данные журнала заявленных, но не урегулированных убытков проверены на непротиворечивость соотношения величины резерва заявленного убытка и страховой суммы, даты страхового события и даты регистрации убытка, а также даты события и дат начала и окончания срока действия ответственности по договору страхования.
- Данные о расходах на урегулирование убытков, прочих расходах по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни, а также о расходах, связанных с обеспечением деятельности (административных расходах), использованные для целей оценки обязательств, сопоставлены с оборотно-сальдовыми ведомостями по соответствующим субсчетам счетов бухгалтерского учета расходов.
- Данные журналов договоров, переданных в перестрахование, по сумме начисленной перестраховочной премии и доле в страховых выплатах сверены с соответствующими счетами бухгалтерского учета долей перестраховщиков в премиях и убытках по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.
- Данные по договорам исходящего перестрахования сопоставлены с перестраховочной программой Общества на 2023 год.
- По всем показателям проверена согласованность с формами бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2023.

Результаты проведенных процедур: по итогам проведенных контрольных процедур не было выявлено противоречий и значимых отклонений детализированных данных по соответствующим показателям годовой (финансовой) отчетности. Выявленные недостатки полисных данных признаны Проверяющим актуарием не оказывающими материального влияния на оценку обязательств. Таким образом, использованные данные, по мнению Проверяющего актуария, соответствуют требованиям полноты, достоверности, непротиворечивости, согласованности, достаточности для выполнения поставленной задачи.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

**9 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, 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**

По итогу проверок, проведенных в соответствии с п. 8 настоящего документа, необходимость в корректировках исходных данных отсутствует. Расхождений с результатами контрольных процедур в отношении данных, отраженными в Актуарном заключении, также не выявлено.

**10 СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННОМ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

По каждому показателю, отраженному в Актуарном заключении, критерий существенности отличия от оценки ответственного актуария, подготовившего настоящий Отчет, установлен по модулю на уровне минимума из двух значений:

- 10% от значения показателя, отраженного в Актуарном заключении;
- 2 215 687 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств по состоянию на 31.12.2023, определенной в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

**11 ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПО ПУНКТАМ ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ 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 ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ" (ДАЛЕЕ - УКАЗАНИЕ 4533-У)**

**11.1 По п. 3.2 Указания 4533-У «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания»**

Перечень исходных данных, приведенный в Актуарном заключении, отвечает требованию подпункта 5.1.1 пункта 5.1 Положения 781-П к содержанию информации, учитываемой при расчете страховых резервов для целей осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и полностью включает в себя информацию, предписанную Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного Советом по актуарной

деятельности 28.09.2015, протокол №САДП-6 (далее – Федеральный стандарт САДП-6) и Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 24.11.2015, протокол №САДП-7 (далее – Федеральный стандарт САДП-7), в качестве обязательной либо рекомендованной к использованию при проведении актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования.

**11.2 По п.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»**

Ответственным актуарием, подготовившим Актуарное заключение, предприняты необходимые меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, установленные Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол №САДП-2 (далее – Федеральный стандарт САДП-2). В частности, проведены проверка согласованности (в сопоставимой части) данных, используемых для расчета резервов с данными страхового и бухгалтерского учета, данными финансовой отчетности Общества, проверка данных на адекватность, выборочная проверка журналов на непротиворечивость. Результаты проведенного анализа в достаточной мере отражены в Актуарном заключении.

**11.3 По п.3.4 «Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)»**

Распределение договоров страхования по учетным группам произведено на основании линий бизнеса бухгалтерского учета Общества и отвечает требованиям Положения 781-П. Применяемая классификация разумно обоснована удобством сравнения входных данных и результатов расчетов с данными бухгалтерского учета и отчетности Общества и соответствует характеру страховых рисков.

**11.4 По п.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)»**

С учетом ограничений, предусмотренных базовым нормативным актом, регулирующим актуарное оценивание на 31.12.2023 (Положением 781-П), выбор базовых допущений и методологии актуарного оценивания является предметом профессионального суждения актуария (п. 2.5.2 Федерального стандарта САДП-2).

Проверяющий актуарий, на основании проведенного анализа страхового портфеля и учетной политики Общества, считает изложенные в Актуарном заключении подходы к выбору предположений и допущений в достаточной мере обоснованными, соответствующими требованиям Положения 781-П и иных актов и

стандартов, учитываемых при проведении актуарного оценивания. Указанные предположения, в части, не определяемой однозначно Положением 781-П, использовались также для формирования бухгалтерской отчетности Общества, и были признаны адекватными в рамках аудиторской проверки.

**11.5 По п.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)»**

Методология формирования страховых резервов, использованная в рамках обязательного актуарного оценивания, определяется требованиями Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов Общества.

Особенности данной методологии, использованные Актуарием при проведении актуарного оценивания, описанные в Актуарном заключении, являются, с точки зрения Проверяющего актуария, в достаточной мере обоснованными, не противоречащими требованиям Положения 781-П, соответствующими специфике страхового портфеля Общества.

В частности, использованные потоки денежных средств, по мнению Проверяющего актуария, соответствуют требованиям Положения 781-П.

Методы формирования ДПУ по договорам страхования жизни (учетные группы 18-21) и ДПУ<sup>НО</sup> по договорам страхования иного, чем страхование жизни (учетные группы 1 и 2.1), адекватны имеющейся статистической базе и отвечают актуарным стандартам.

В то же время, Проверяющий актуарий считает, что уровень детализации описания указанных особенностей, в некоторых случаях, требуется несколько повысить.

**11.6 По п.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»**

Методология расчета доли перестраховщиков в страховых резервах, использованная в рамках обязательного актуарного оценивания, определяется требованиями Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов Общества.

Проверяющий актуарий разделяет выраженное в Актуарном заключении мнение о слабой материальности соответствующих показателей, фактическом отсутствии их влияния на оценку финансового положения Общества.

**11.7 По п.4.1 «Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание»**

Проверяющим актуарием произведен независимый расчет страховых резервов по всем учетным группам на основании витрин данных, предоставленных Обществом

(как было указано в п. 9, указанные витрины сверялись с иной предоставленной информацией). При этом в качестве базиса резервирования Проверяющий актуарий использовал предположения Актуария (которые были признаны обоснованными в рамках проведения настоящей проверки, что отражено в 11.4. настоящего Отчета).

По итогам указанных процедур Проверяющий актуарий признает результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в Актуарном заключении, корректными. Различий в пределах установленного уровня существенности не выявлено

**11.8 По п.4.2 «Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск»**

Не применимо (Общество не использует договоры исходящего перестрахования, требующие расчета ожидаемого дефицита перестраховщика для признания договора передающим риск).

**11.9 По п.4.4 «Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»**

Не применимо (Общество не формирует данные виды активов).

**11.10 По п.5.1 «Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание»**

Проверяющий актуарий по итогам проверки не имеет оснований поставить под сомнение выводы Актуария. Проверяющий актуарий согласен с тем, что расчет резервов произведен в соответствии с требованиями Положения 781-П. Сопоставление активов Общества с обязательствами в рамках Актуарного заключения не осуществляется.

**11.11 По п.5.2 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению»**

Проверяющий актуарий согласен с описанными в Актуарном заключении основными рисками неисполнения Обществом обязательств, их достаточностью и корректностью, а также рекомендациями по контролю над ними. В частности, выделяются процентный риск и риски контрагентов, связанные с санкционным давлением, страховые риски, связанные с потенциальными событиями, аналогичными пандемии коронавируса, риски повышения «регуляторных» издержек.

**12 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

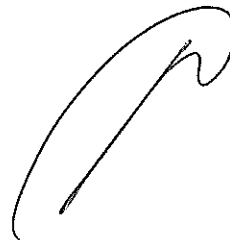
Проверяющим актуарием признаны адекватными и соответствующими нормативной базе методы и предположения, использованные Актуарием, проводившим актуарное оценивание. Исходные данные для расчетов признаны достаточными, соответствующими требованиям к расчету резервов, и внутренне непротиворечивыми.

Проверяющим актуарием, также не выявлено технических ошибок при реализации расчетов, которые могли бы существенным образом повлиять на результат оценивания.

Таким образом, Проверяющим актуарием не выявлено превышающих уровень существенности расхождений в оценке показателей, отраженных в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У (как в целом по показателю, так и в детализации по резервным группам).

На этом основании (исключая влияние возможного несоответствия предоставленных Обществом в электронном виде данных первичной информации, зафиксированной в договорах страхования и иных документах), Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО СК «Росгосстрах Жизнь» за 2023 год, признано достоверным.

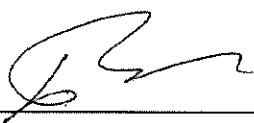
Ответственный актуарий,  
подготовивший отчет



А.А. Ицелев

**Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного  
оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»  
по состоянию на 31.12.2023**

Ответственный актуарий



---

Белоцкий Александр Леонидович

27.02.2024

Москва  
2024



## Содержание

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев .....	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария .....	4
2. Сведения об организации.....	4
2.1. Полное наименование организации .....	4
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».....	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела ..	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика .....	4
2.4. Основной государственный регистрационный номер.....	4
2.5. Место нахождения .....	4
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности.....	4
3. Сведения об актуарном оценивании .....	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания .....	5
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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.4. Сведения о распределении договоров страхования по учетным группам (дополнительным учетным группам). .....	7
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам .....	9
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам .....	13
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.....	17
4. Результаты актуарного оценивания .....	17
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2023.....	17

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору.....	19
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 резервной группе и по страховому портфелю .....	19
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков .....	19
5. Иные сведения, выводы, рекомендации .....	19
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2023.....	19
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	20
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария. ....	20

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество**

Белоцкий Александр Леонидович

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

92.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарная деятельность осуществлялась на основании трудового договора. Трудовой договор Актуария с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, действует с 04.12.2018. Иных договоров с ООО СК «Росгосстрах Жизнь» в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, ответственный актуарий не имел.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария**

Решение аттестационной комиссии (№ 9/2020 от 17.07.2020г., страхование жизни). Дата внесения в реестр ответственных актуариев - 22.06.2015.

Решение аттестационной комиссии (Протокол №13/2020 от 17.12.2020г., страхование иное, чем страхование жизни).

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование организации**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

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

3879

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика**

7743504307

### **2.4. Основной государственный регистрационный номер**

1037739821514

### **2.5. Место нахождения**

121059, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1

### **2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности**

Список лицензий по видам страхования:

- Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни - СЖ № 3879 от 25.03.2021;
- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3879 от 25.03.2021.

### 3. Сведения об актуарном оценивании

#### 3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание осуществлялось в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013г. N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017г. № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку предоставления и опубликования»;
- Положение от 16 ноября 2021 г. № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014г. протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12 декабря 2014г. № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015г. протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28 марта 2016г. № 06-51-3/2163)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015г. протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16 февраля 2016г. № 06-51/1016)

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

При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий использовал следующую информацию:

- Обогащенные в процессе формирования отчетности данные операционного учета по договорам страхования, включая данные по действующим, завершившимся вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования и расторгнутым договорам (выгрузка данных из информационной системы Компании ALICE (SAP) по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхования жизни (личные виды страхования), по состоянию на 31.12.2023 (далее – отчеты для расчета резервов);
- Журнал учета договоров (ЖУД), включая информацию по страховым премиям за период до 31.12.2023;
- Журналы учета убытков (ЖУУБ), включая информацию по выкупным суммам, выплатам по дожитию и другим страховым случаям, за период до 31.12.2023;
- Правила страхования по договорам, действовавшим в 2023 году;
- Положение о расчете резервов, действовавшее на 31.12.2023;
- Данные по исходящему перестрахованию (информация о начисленной премии и данные бордера за 2023 год);

- Управленческие данные по расходам Компании за 2021 и 2022, и 2023 годы, включая данные по расходам на урегулирование убытков и данные по аквизиционным расходам;
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2022 год и проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год;
- Данные по дебиторской и кредиторской задолженности.
- Значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа за торговые сессии декабря 2023 года (источник [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru));
- Значения кривой доходностей государственных долговых ценных бумаг, выпускаемых Министерством США (Казначейством США) (источник <https://home.treasury.gov/>) за декабрь 2023 года;
- Значения кривой доходностей государственных долговых ценных бумаг Китая, источник <https://yield.chinabond.com.cn/>) за декабрь 2023 года;
- Данные рейтинговых агентств о присвоении рейтингов перестраховщиков (источники: [www.banki.ru](http://www.banki.ru), [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru), [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru) и др.);
- Аналитические материалы управления актуарных расчетов на основе данных компании о смертности, уровне расторжений, данных банка «Открытие» о досрочных погашениях потребительских кредитов.

### **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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок**

При проведении актуарного оценивания были проведены следующие контрольные процедуры:

Сверка с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Компании:

- Убытки, предоставленные в ЖУУБ, соответствуют общей величине проведенных выплат за период, указанной в отчете о прибылях и убытках.
- Данные по убыткам и долям перестраховщика из ЖУУБ соответствуют данным, использованным для расчета резерва убытков и доли перестраховщика в нем.
- Данные ЖУД по начисленной премии соответствуют общей величине аналогичных показателей за период, указанной в отчете о прибылях и убытках.
- Данные отчетов для расчета резервов не противоречат информации из ЖУД и ЖУУБ (в части статуса договоров на отчетную дату, величин страховой премии и размера ответственности).
- Данные по дебиторской и кредиторской задолженности не имеют значимых (имеющих возможность существенным образом повлиять на оценку обязательств) противоречий данным из отчетов для расчета резервов.

Проверка данных на согласованность и непротиворечивость:

- Осуществлена проверка основных соотношений для параметров договоров страхования. Полученный результат подтвердил согласованность и непротиворечивость предоставленных данных.

- Проведена проверка на отсутствие противоречий между данными отчетов для расчета резервов и данными операционного учета на предмет состояния договора на отчетную дату.

Проверка полноты и достоверности данных:

- Осуществлена проверка наличия в отчетах для расчета резервов и корректности использованных при расчете резервов условий договоров страхования (проверено наличие данных о премии, периодичности ее оплаты, страховой сумме, сроке действия договора страхования, половозрастных характеристиках Застрахованного лица).
- Информация из журнала убытков была проверена на предмет наличия и адекватности следующих данных: номера договора, типа продукта и риска, даты наступления, даты заявления, даты выплаты, суммы выплаты, доли перестраховщика и валюты договора.

По результатам проведенных контрольных процедур не было выявлено существенных отклонений данных от показателей финансовой отчетности, способных материальным образом повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения. Используемые данные, по мнению ответственного актуария, являются полными, соответствующими данным бухгалтерского учета, внутренне непротиворечивыми и достаточными для проведения актуарного оценивания.

### 3.4. Сведения о распределении договоров страхования по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Компания классифицирует все договоры на следующим линиям бизнеса:

Код	Наименование линии бизнеса
10800	Договоры добровольного медицинского страхования
20600	Страхование заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней. Договоры в этой подгруппе заключались (начиная со 2-го квартала 2019 года новые полисы не реализуются) на срок до 7 лет, с единовременной уплатой премии за весь срок страхования. Риски, покрываемые данными договорами: смерть, инвалидность, временная нетрудоспособность, все они как в результате несчастного случая, так и по любой причине.
20700	Прочие договора страхования от несчастных случаев и болезней. Данная группа является достаточно разнородной. Основную ее часть составляют договоры страхования по рискам НС, которые продаются либо самостоятельно через агентскую сеть (как индивидуальные, так и коллективные), либо как оформляемые отдельным полисом райдеры к договорам долгосрочного страхования жизни. Срок их действия, как правило, составляет 1 год. Основные риски: смерть, инвалидность, травматические повреждения, временная нетрудоспособность, критические заболевания.
31102	Договоры пожизненного страхования на случай смерти с НВПДВ. Могут быть включены дополнительные риски.
33102	Накопительные договоры страхования жизни. Это договоры, где выплата по дожитию предусмотрена, и осуществляется за заранее известное конечное количество аннуитетных платежей. С НВПДВ. Заключаются на срок от 5 лет, включаются, также, риски смерти, инвалидности, освобождения от уплаты взносов в случае смерти и/или инвалидности и/или критических заболеваний, травматических повреждений.
33302	Договоры страхования с пожизненной выплатой аннуитетов. Это договоры, в которых выплата аннуитетов начинается с определенного момента и продолжается до наступления смерти застрахованного. Это страховые

Код	Наименование линии бизнеса
	договоры с НВПДВ. Они заключаются на пожизненный срок и покрывают такие риски как дожитие, смерть, инвалидность, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности, травматических повреждений.
36102	Накопительные договоры страхования жизни. Это договоры, где выплата по дожитию предусмотрена, и осуществляется единовременно. С НВПДВ. Заключатся на срок от 3 лет, включают, также, риски смерти, инвалидности, освобождения от уплаты взносов в случае смерти и/или инвалидности и/или критических заболеваний, травматических повреждений.
36202	Рисковые договоры страхования жизни с НВПДВ. Это договоры, в которых предусмотрена выплата по дожитию в виде возврата части взносов, при этом сумма по смерти и/или инвалидности превосходит сумму по дожитию; данные договоры являются страховыми и содержат НВПДВ. По таким договорам страхуются риски смерти, инвалидности, травматических повреждений. Срок действия таких договоров – от 5 лет.
36404	Накопительные договоры страхования жизни, по условиям которых выплата по дожитию предусмотрена, и осуществляется, в основной части, единовременно. Без НВПДВ. Они заключаются на срок от 1 года, по ним страхуются риски смерти, дожития, инвалидности, освобождения от уплаты взносов в случае смерти и/или инвалидности, травматических повреждений.
36904	Договоры инвестиционного страхования жизни (сочетают накопительное страхование и инвестиционную составляющую, не определяемую как НВПДВ). Включает риск дожития и риск смерти (как по любой причине, так и в результате несчастного случая или транспортного происшествия) По объему обязательств, данная группа является доминирующей в портфеле Общества, однако, в связи мерами по защите прав потребителей страховых услуг, её вес снижается.
42204	Рисковые договоры страхования жизни на срок, без НВПДВ. Это договоры, в которых не предусмотрена выплата(ы) по дожитию. По этим договорам страхуются риски смерти и/или наступления смертельно опасных заболеваний. Срок действия – от 1 года. В настоящее время, основное наполнение данной группы составляют договоры кредитного страхования жизни и трудоспособности.
46204	Рисковые договоры страхования жизни без НВПДВ. Главным образом, представлены договоры пожизненного (ритуального) страхования, которые предусматривают риск смерти по любой причине (могут быть включены дополнительные риски смерти от выделенных причин, например, ДТП, в отдельные периоды, риск травмы).
46504	Договоры страхования риска дожития до утраты работы. Договоры, по которым предусматривается выплата определенного количества аннуитетных платежей в случае нахождения в статусе безработного с выполнением определенных условий. Это страховые договоры без НВПДВ. Они заключаются на срок до 7 лет и покрывают только риск дожития до утраты работы. Взносы по таким договорам всегда единовременные. Новые полисы по данной линии бизнеса не реализовывались со второго квартала 2019 года.
56102	Договоры, классифицируемые Обществом как инвестиционные с НВПДВ. Характеризуются относительно (в отношении полученной премии) малым объемом страхового риска.

В нижеследующей таблице приводится объем начисленных (по данным бухгалтерского учета) премий за 2023 год в разрезе линий бизнеса.

Линия бизнеса	Страховые премии
10800	130 239 475
20600	-455 328
20700	95 430 097
31102	3 431 705
33102	99 769 176
33302	33 244 215
36102	2 259 113 326
36202	29 581 995
36404	14 883 099 756
36904	11 233 377 427
42204	20 685 437 320
46204	350 842 906
46504	-12 648
56102	16 303 580 000

Для расчета резервов по страхованию жизни данные линии объединяются в учетные группы в соответствии с требованиями Положения 781-П, в частности:

УГ	Линии бизнеса
1	10800
2.1	20600, 20700
18	36102, 36202, 36404
19	36904, 56102
20	33102, 33302
21	31102, 42204, 46204, 46504

В связи с мерами, принимаемыми регулятором для защиты прав потребителей страховых услуг, объем нового бизнеса по линиям бизнеса, предусматривающими негарантированный или дополнительный доход, в частности, 31102-36202 и 36904, заметно снизился (по ЛБ, предусматривающим НВПДВ, 31102-36202 новый бизнес, фактически, отсутствует).

Тем не менее, основная часть обязательств представлена резервами по учетным группам 18 и 19. Обязательства по учетной группе 21, в большей степени, представлены кредитным страхованием жизни, которое развивается в компании, фактически, начиная со второго квартала 2022-го года. Учетная группа 20 является самой незначительной в рамках страхования жизни. Нового бизнеса в рамках этой группы, фактически, нет. Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни, по мнению актуария, в принципе, не оказывают материального влияния на финансовое положение Страховщика

### **3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам**

Для целей расчета резервов актуарием были использованы следующие предположения:

Ставки доходности (дисконтирования денежных потоков).



Частота (вероятность) страхового события: используется в целях построения потока платежей по выполнению страховых обязательств для событий, вызывающих прекращение договора или отдельных включенных в него рисков (смерть, инвалидность, критические заболевания)

Убыточность экспозиции страховой суммы: используется в целях построения потока платежей по выполнению страховых обязательств для событий по рискам, относимым к страхованию жизни, не упомянутым выше.

Убыточность заработанной премии: используется в целях построения потока платежей по выполнению страховых обязательств для событий по рискам, относимым к страхованию иному, чем жизни.

Вероятность расторжения договора: используется как в целях оценки вероятности действия договора на дату каждого периода потока, так и для построения потока выкупных сумм и возвратов премии в случае досрочного прекращения договора.

Расходы по сопровождению договоров страхования (административные расходы, расходы на урегулирование будущих убытков и расходы по инвестиционной деятельности) на полисо-год: используются для оценки потока расходов на ведение дела в течение остаточного срока действия полисов после отчетной даты, выражены в абсолютном значении на один полисо-год.

Инфляция (коэффициент индексации) расходов на сопровождение договоров страхования.

Коэффициент расходов на урегулирование убытков: используется для формирования потока расходов на урегулирование убытков при формировании резерва убытков.

Коэффициенты оплаты (паттерны развития) убытков. Под коэффициентами оплаты убытков понимаются доли от состоявшегося убытка, оплачиваемые в каждом месяце развития. Сумма коэффициентов по всем месяцам развития составляет 100%.

При выборе предположений, не предписываемых жестко в рамках Положения 781-П, например, доходности, актуарий использовал, главным образом, те же предположения, что используются для целей получения наилучшей оценки обязательств в рамках бухгалтерской отчетности Общества.

Предположения о расторжениях (за исключением предположений о расторжении договоров кредитного страхования жизни, связанных с фактическим окончанием действия риска, в частности, вследствие досрочного погашения кредита, далее – КСЖ) основаны на анализе данных о расторжениях договоров страхования жизни в Компании за 2019-2022гг. с учетом экспертной экстраполяции для слабо репрезентативных сегментов. Указанные предположения частично верифицировались на данных 2023 года в отдельных сегментах. В силу того, что данная верификация показывает отклонения в пределах регулярной вариативности, и относительно невысокой чувствительности портфеля компании к данному фактору (за исключением КСЖ, как базовой составляющей учетной группы 21; что демонстрирует, в частности, анализ чувствительности обязательств, проводимый в рамках подготовки годовой бухгалтерской отчетности, приведенный ниже), при расчете использовались результаты, полученные ранее.

*Результаты анализа чувствительности обязательств по страхованию жизни к базовым предположениям (ОСБУ)*

	Учетная группа			
	18	19	20	21
Увеличение ставок дисконтирования на 100 bps	-2,50%	-2,21%	-4,14%	-1,39%
Уменьшение ставок дисконтирования на 100 bps	2,62%	2,32%	4,78%	1,51%
Увеличение уровня расторжений на 10%	-0,15%	-0,05%	0,70%	5,34%
Уменьшение уровня расторжений на 10%	0,15%	0,05%	-0,74%	-5,48%
Увеличение уровня смертности, инвалидности и т.п. на 10%	0,05%	0,02%	0,14%	1,50%
Уменьшение уровня смертности, инвалидности и т.п. на 10%	-0,05%	-0,02%	-0,13%	-1,57%

Вероятность расторжения задается через набор векторов помесечных вероятностей (профилей расторжений). Профиль расторжений для конкретного договора определяется на основании канала продаж, типа продукта, способа (периодичности) уплаты страховых взносов, порядка определения выкупной суммы. Для договоров с рассроченной уплатой базовый профиль определяется для этапа уплаты страховых взносов. Для всех договоров (кроме КСЖ) за рамками периода накопления вероятности расторжений определяются на основании анализа статистики расторжений договоров с единовременной уплатой взносов (единый профиль).

Для договоров кредитного страхования жизни (КСЖ) расторжения предполагают несколько иной смысл, нежели для договоров накопительного или инвестиционного страхования. В частности, для продуктов КСЖ, предусматривающих возврат части страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия договора при обращении страхователя в случае досрочного погашения кредита, под вероятностью расторжения понимается вероятность такого обращения (в случае отсутствия подобного основания у страхователя, вероятность расторжения принимается равной нулю в силу отсутствия выкупной суммы). Для договоров с неистекшим периодом охлаждения вероятность расторжения в первом месяце договора включает, также, вероятность охлаждения договора. В силу слабой репрезентативности данных Общества в части возвратов страховой премии (договоры КСЖ заключаются Обществом с марта 2022 года, причем, в силу сильной нестабильности экономических параметров кредитования в весной-летом 2022 года, данные по этому периоду сложно экстраполировать), для целей построения предположений, изначально использованы данные банка Открытие за 2021-2022 год, в отношении заемщиков которого Общество заключает договоры КСЖ. Данные за 2023 год вносят определенную неоднозначность в выбор предположений. В период низких кредитных ставок частота досрочных погашений кредитов была несколько выше, чем определяемая используемыми предположениями. В то же время, начиная с августа-сентября 2023 года, параллельно с ростом ставок по фактически выдаваемым кредитам, частота полных досрочных погашений заметно снижается, что объясняется фактическим прекращением рефинансирования ранее выданных кредитов, и, соответственно, снижается, так же, частота обращений за возвратом «незаработанной» части страховой премии. Актуарий использовал данные 2023 года для корректировки вероятности обращения за возвратом в случае полного досрочного погашения кредита в сторону повышения осмотрительности, но, базовые вероятности досрочного погашения кредита, вследствие консервативных прогнозов по уровню рыночных

ставок, использованы аналогичные 2022-му году (не учитывающие повышение частоты погашений с осени 2022-го года до лета 2023-го года).

Профили смертности (таблицы смертности для разных классов договоров) основаны на анализе данных о произошедших страховых случаях по рискам типа «Смерть застрахованного» в Компании за 2015-2022гг., с учетом экспертной экстраполяции для слабо репрезентативных сегментов (данные анализа содержатся в файлах формата \*.xlsx, являющихся элементами результата актуарных расчетов в контексте требований Положения 781-П). Актуарий провел дополнительный анализ изменения фактора смертности с учетом данных первого полугодия 2023 года. Указанный анализ показал незначительное снижение уровня смертности по сравнению с ранее проанализированным периодом. Вследствие низкой чувствительности общей оценки обязательств к данному фактору, в принципе, для сохранения осмотрительности было принято решение не изменять предположения по риску смертности.

Профиль смертности для договора в рамках расчета резервов определяется на основании канала продаж, типа продукта, и задается как отношение предполагаемой вероятности смерти от любых причин для половозрастного сегмента в рамках данного профиля к вероятности для «базовой» таблицы смертности, которая выступала в качестве номинальной «тарифной» таблицы по большей части индивидуальных продуктов Страховщика (таблица Мюнхенского перестраховочного общества для РФ).

Прогноз убытков по иным рискам страхования жизни (не включая смерть по любой причине и дожитие до сроков, установленных договором) осуществляется на базе коэффициентов убыточности «нетто-тарифа», то есть, как нормированный убыток на величину экспозиции страховой суммы по соответствующим рискам. В силу относительно низкой репрезентативности (малого объема) и достаточно высокой волатильности фактической статистики соответствующих убытков Компании, актуарий принял решение не изменять использованные в течении 2023-го года предположения в отношении данных коэффициентов (которые являются, в значительной мере, осмотрительными).

Модель РВД компании для целей построения потоков будущих расходов по договорам страхования жизни основана на предположении о фиксированных расходах на полисо-год действия договора, зависящих от линии бизнеса, включающих, в том числе, расходы на урегулирование будущих убытков и расходы по инвестиционной деятельности, которые, при необходимости могут быть выделены, но, в силу одинакового характера применения в модели расчетов, явным образом, не используются. Для страхования иного, чем страхование жизни – на коэффициентах расходов (по отношению к заработанной премии). Параметры данной модели определены на основании аллокации расходов, проводимой на базе управленческой отчетности Компании за 2021 год. Аналогичный расчет, произведённый на базе 3 кварталов 2023 года показывает снижение расходов, что определяется опережающим ростом портфеля по сравнению с ростом административных расходов. Но, по результатам обсуждения данных расчетов с аудитором, вследствие опасений в недостаточной консервативности механизма аллокации (распределения расходов ряда подразделений на связанные с обслуживанием действующего портфеля и аквизицией нового) расходов было принято решение о сохранении использованного ранее базового уровня, при одновременном снижении отношения уровня инфляции (коэффициентов индексации) расходов с 90% форвардной ставки доходности соответствующего периода до 80%. Данные расходы соответствуют использованным для формирования резервов по ОСБУ и МСФО 4.

Предположения об инфляции расходов связаны со ставками дисконтирования. Предполагается, что величина инфляции соответствует 80% от форвардной ставки доходности для соответствующего периода, основанной на рублевой кривой дисконтирования.

Фактически использованные в рамках расчета значения указанных выше предположений представлены в файлах формата \*.xlsx, являющихся элементами результата актуарных расчетов в контексте требований Положения 781-П).

Указанные подходы, по мнению ответственного актуария, отвечают требованиям Положения 781-П, стандартов финансовой отчетности, признанных на территории Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, а также специфике деятельности Компании.

### **3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам**

Расчет страховых резервов производится на основании Положения о формировании страховых резервов Общества, разработанного в соответствии с требованиями Положения 781-П.

В частности, расчет ДПП производится по каждому договору страхования (набору рисков договора страхования, относящихся к соответствующей учетной группе, далее - договор) путем моделирования каждого денежного потока по договору и его последующего дисконтирования в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Для прогнозных выплат по будущим убыткам паттерны развития не применяются. Для любой учетной группы (подавляющая часть исходящих потоков является убытками по дожитиям или выкупными суммами (возвратами в случае КСЖ).

Перечень моделируемых потоков определяется в соответствии с Положением 781-П и Положением о формировании резервов компании.

В частности, элементами модели являются:

Входящие потоки по договорам страхования:

- страховые премии (страховые взносы).
- возврат страховых комиссий при расторжении договоров КСЖ в период охлаждения.

Исходящие потоки по договорам страхования:

- страховые выплаты;
- дополнительные выплаты по договорам, относящимся к учетной группе 19.
- негарантированные выплаты (платежи, обусловленные объявленным до расчетной даты доходом по договору страхования по решению страховщика);
- суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования;
- прямые и косвенные расходы на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- прямые и косвенные расходы на сопровождение договоров страхования, включая расходы по инвестиционной деятельности;
- прямые и косвенные расходы на урегулирование убытков.

Общая для всех видов потоков формула элемента k-го потока j-го порядкового месяца после отчетной даты может быть записана следующим образом:

$$P_j^k = p_j \cdot q_j^k \cdot \mu_j^k$$

Таким образом, расчет ДПП по договору может быть представлен следующей формулой:

$$\text{ДПП} = \sum_{j=1}^{N-t} \left( \sum_{k=1}^K v_{j-1+t^k} \cdot (-1)^{I^k} \cdot P_j^k \right)$$

где

- $N$  – Срок страхования (до верхней границы договора), выраженный целым числом месяцев;
- $t$  – Целое число месяцев страхования, прошедших до отчетной даты;
- $P_j^k$  – Величина (математическое ожидание) k-го потока в j-ом месяце после отчетной даты;
- $p_n$  – Вероятность действия договора на начало n-го месяца страхования,  $n = 1, \dots, N - t$ ;
- $q_j^k$  – Вероятность наступления события, повлекшего исполнение обязательства k-го типа по договору страхования, в n-м месяце действия договора страхования,  $n = 1, \dots, N - t$ ;
- $\mu_n$  – Ожидаемая сумма платежа по событию, произошедшему в n-м месяце срока страхования  $n = 1, \dots, N - t$ ;
- $I^k$  – Индикатор типа потока для k-го типа события (0- исходящий, 1 – входящий) ;
- $v_m$  – Значение фактора дисконтирования на начало m-го месяца с отчетной даты

Для всех видов потоков вероятность действия договора страхования на начало n-го месяца срока страхования определяется одинаковым образом как условная вероятность, что ни одно из событий, прекращающих договор страхования, не произойдет до начала очередного месяца после отчетной даты, при условии, что оно не произошло до отчетной даты. Вероятность наступления одного из n событий  $A_1, \dots, A_n$ , прекращающих действие договора страхования, в каждом месяце срока страхования определяется с учетом их независимости по формуле:

$$P \left( \bigcup_{i=1}^n A_i \right) = 1 - \prod_{i=1}^n (1 - P(A_i)),$$

Величина ДПП по учетной группе равна максимуму из сумм ДПП по договорам, входящим в данную учетную группу, и нуля.

$\text{ДПП}_{\text{уг}_j} = \max \left( \sum_{i \in \text{уг}_j} \text{ДПП}_i ; 0 \right)$ , где:

- $\text{ДПП}_{\text{уг}_j}$  – ДПП по учетной группе j;
- $\text{ДПП}_i$  – ДПП по договору i,

Вероятности наступления событий, типа Смерть от любой причины, Смерть от заболевания, Инвалидность от любой причины, инвалидность от заболевания, критические заболевания, по договорам страхования жизни определяются на основании соответствующих табличных предположений, описанных в разделе 3.5. Размер выплаты по указанным событиям определяется в соответствии с условиями договора. Потоки выплат по иным рискам страхования жизни определяются на основании предположений об убыточности экспозиции страховой суммы. Поток убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни определяется на основании предположений об убыточности заработанной премии.

Резерв инвестиционных обязательств формируется по учетной группе 19 путем моделирования потока дополнительных выплат (выплат рискового фонда), с учетом типа выплат, предусмотренного инвестиционной декларацией, являющейся частью полисных условий (классические, купонные), и соответствующих условий выплат в случае прекращения договора в результате смерти или расторжения. Описывающая формула соответствует формуле для ДПП (с учетом вида потоков и порядка определения их стоимости).

Информация о типе выплат, базовых величинах рискового фонда на отчетную дату и на дату инвестирования, соответствии обязательств условиям п.1.3.2. Положения 781-П, предоставлена актуарию подразделением Страховщика, ответственным за учет соответствующих инструментов рискового фонда. Для полисов страхования, предусматривающих покрытие гарантированных обязательств, в том числе, за счет инструментов рискового фонда («полнотельные ноты»), базовый размер рискового фонда на отчетную дату модифицируется путем вычитания оценки наилучшей стоимости гарантированных обязательств. В случае, если разность отрицательна, размер рискового фонда принимается равным нулю).

ДПУ по учетным группам 18-21 (страхование жизни) оценивается как стоимость потока выплат по страховым случаям, расторжениям, событиям, влекущим начисление дополнительного дохода по договору в соответствии с условиями инвестиционных деклараций, состоявшихся на отчетную дату. Указанные выше события оцениваются в составе дополнительной величины РЗУ (в случае, если о событии заявлено, либо событие наступило в соответствии с условиями договора), и РПНУ (в отношении незаявленных рисков событий).

Оценка величины РЗУ по убыткам, не относящимся к дожитиям и расторжениям, определяется на основании информации, предоставленной подразделением, ответственным за урегулирование убытков, в рамках журнала учета убытков (ЖУУБ). Актуарий не использует статистические оценки для формирования РЗУ.

Оценка РЗУ по дожитиям и расторжениям производится в соответствии с условиями договора. Данные величины являются элементами Отчетов для расчета резервов.

Оценка РЗУ по событиям, влекущим начисление дополнительного дохода по ИСЖ основывается на информации, предоставляемой ответственным подразделением компании.

Оценка РПНУ по договорам страхования жизни осуществляется на основании предположения о средневзвешенном сроке заявления событий. РПНУ оценивается как величина прогнозного убытка в месяц, следующий за отчетной датой (по всем страховым рискам, не относящимся к типу «дожитие») умноженная на этот срок в месяцах (средний срок принимается равным 3 месяцам на основании анализа данных Журнала учета убытков). Для

риска «Смерть по любой причине» под величиной убытка понимается «сумма под риском», т.е. величина возможной выплаты за вычетом размера резерва премий.

Страхование иное, чем страхование жизни (учетные группы 1 и 2.1), как было описано выше, является маргинальным сегментом бизнеса Страховщика. Совокупные обязательства по данному сегменту на базе наилучшей оценки, основанной на любых разумных предположениях, не превышают 0,3% от общего объема обязательств и/или 3% от итоговой оценки собственных средств Страховщика на отчетную дату. В силу данного факта, по мнению актуария, выбор методологии оценки по данному сегменту не оказывает материального влияния на оценку платежеспособности Общества.

Как было указано выше, поток будущих убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, определяется на основании предположений об убыточности заработанной премии по соответствующим полисам. Оценка прогнозного уровня убыточности производится в рамках формирования резерва убытков по наилучшей оценке, с использованием, при необходимости (в силу маргинализации портфеля по страхованию иному, чем страхование жизни), экспертных модификаций, основанных на анализе изменения структуры портфеля.

Расчет ДПУ<sup>но</sup> производится отдельно по линиям бизнеса (как указано выше, учетная группа 1 состоит из одной линии бизнеса – 10800, учетная группа 2.1 – из двух линий бизнеса – 20600 и 20700). При этом, актуарий/Страховщик не выделяет дополнительные учетные подгруппы в учетной группе 2.1, то есть, определение финального размера ДПУ по данной учетной группе производится на основании сравнения ДПУ<sup>но</sup>, являющегося суммой оценок по двум линиям бизнеса, с ДПУ<sup>ф</sup>, рассчитанным на данных учетной группы, в целом.

Актуарий не использует исключение убытков из треугольника.

Расчет ДПУ<sup>но</sup> по учетной группе 1 (ДМС) производится методом Борнхьюттера-Фергюсона, на базе оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определяется на базе 4 кварталов, убыточность оценивается за 2 года, с экспертной поправкой, связанной с колебанием структуры портфеля в это время.

По линиям бизнеса, относящимся к учетной группе 2.1, оценка производится методом Борнхьюттера-Фергюсона на базе данных об оплаченных и заявленных убытках. Убыточность оценивается за 2 года.

Оценка РМ и распределение данной величины по учетным группам производится в соответствии с методологией, предписанной Положением 781-П на базе рассчитанных потоков денежных средств.

Страховщик не осуществляет ОСАГО (соответственно, не формирует РПВУ) и не получает доходов в виде регрессов, суброгаций, выручки от реализации годных остатков поврежденного имущества (не рассчитывает величину ОРС).

Детализация методологии расчетов, за рамками непосредственного расчета потоков для ДПП и РИО, раскрывается, непосредственно, в расчетном файле, являющемся элементом Результатов актуарных расчетов в контексте требований Положения 781-П)

### 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.

Актуарий вынужден отметить, что перестрахование не оказывает материального влияния на оценку обязательств (нетто-обязательств) Страховщика. Совокупная доля перестраховщиков в сформированных резервах, практически при любом объективном подходе к их оценке, не превышает 0,1% обязательств (для каждой отдельной группы по страхованию жизни – не более 0,3%). Относительная доля, в подавляющей части, относящаяся к ДДПУ, заметна в учетных группах, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни, но, как было отмечено выше, сам этот сегмент является сугубо маргинальным в портфеле.

Перестраховочная защита базируется на ряде пропорциональных облигаторных договоров с АО РНПК. В части резерва убытков Страховщик сохраняет оценку для небольшого объема обязательств перестраховщиков, прекративших активную деятельность в РФ после февраля 2022 года (в рамках РЗУ). ДДПП и ДДПУ-РПНУ полностью относятся к договорам РНПК.

Таким образом, Страховщик не рассчитывает ОДП (не используются непропорциональные договоры, не используются танъемы).

Методика расчета доли перестраховщиков в резерве соответствует Положению 781-П и внутреннему Положению о формировании резервов Страховщика. Для ДДПП поток перестраховочных премий и выплат перестраховщиков, возвратов перестраховочной премии моделируется по каждому прямому договору страхования, в отношении которого действует облигаторное перестрахование.

Поток доли перестраховщиков в ДПУ оценивается путем применения паттерна развития к соответствующей базовой величине.

## 4. Результаты актуарного оценивания

### 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2023.

В таблице приведены Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023 (в тысячах рублей, без учета ЭНП). В связи с отсутствием сопоставимых данных (данных актуарного оценивания резервов, сформированных в соответствии с Положением 781-П на 31.12.2022г.), и с учетом разъяснения Банка России (Письмо Банка России № 53-9-3/103 от 02.02.2024г.), указанные данные не приводятся. Также, актуарий считает необходимым отразить собственное мнение касательно особенностей данных результатов в п.5.3.

в тысячах рублей, без учета ЭНП	Учетная группа						Итого
	1	2.1	18	19	20	21	
<b>Резерв премий, всего</b>	3 952	17 084	36 091 960	39 764 642	554 760	5 787 616	82 220 014
<b>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)</b>	3 916	16 937	35 807 599	39 451 341	550 389	5 742 005	81 572 187



Резерв	Учетная группа						Итого
	1	2.1	18	19	20	21	
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	36	147	284 361	313 301	4 371	45 611	647 827
Доля перестраховщиков в резерве премий	(594)	(1 562)	(186)	(638)	36	(1 542)	(4 487)
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	(594)	(1 562)	(186)	(638)	36	(1 542)	(4 487)
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРП)	-	-	-	-	(0)	-	(0)
Резерв убытков, всего	26 868	102 122	731 877	1 792 550	67 687	164 981	2 886 085
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	26 682	101 427	726 201	1 778 600	67 154	163 683	2 863 747
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	186	695	5 676	13 950	533	1 298	22 338
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 264	13 898	11 500	21 987	5	254	50 907
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	3 266	13 909	11 509	22 004	5	254	50 948
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	(3)	(11)	(9)	(18)	(0)	(0)	(41)
Резерв инвестиционных обязательств	-	-	-	3 857 495	-	-	3 857 495
Страховые резервы, всего	30 820	119 206	36 823 837	45 414 688	622 447	5 952 597	88 963 595
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	2 670	12 335	11 314	21 348	41	(1 288)	46 420

В нижеследующей таблице представлены данные с учетом ЭНП. Размер ЭНП рассчитан по методологии, предусмотренной Положением 781-П, и составил на отчетную дату 2 325 060 тысяч рублей.

Резерв	Учетная группа						Итого
	1	2.1	18	19	20	21	
Резерв премий, всего	4 076	17 593	37 078 519	40 851 605	569 922	5 945 860	84 467 576
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	3 916	16 937	35 807 599	39 451 341	550 389	5 742 005	81 572 187
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	160	657	1 270 920	1 400 263	19 534	203 855	2 895 389
Доля перестраховщиков в резерве премий	(594)	(1 562)	(186)	(638)	36	(1 542)	(4 487)
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	(594)	(1 562)	(186)	(638)	36	(1 542)	(4 487)
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРП)	-	-	-	-	(0)	-	(0)
Резерв убытков, всего	27 513	104 534	751 567	1 840 947	69 538	169 483	2 963 583

Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	26 682	101 427	726 201	1 778 600	67 154	163 683	2 863 747
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	831	3 107	25 367	62 347	2 383	5 801	99 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 264	13 898	11 500	21 987	5	254	50 907
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	3 266	13 909	11 509	22 004	5	254	50 948
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	(3)	(11)	(9)	(18)	(0)	(0)	(41)
Резерв инвестиционных обязательств	-	-	-	3 857 495	-	-	3 857 495
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>31 589</b>	<b>122 127</b>	<b>37 830 087</b>	<b>46 550 047</b>	<b>639 460</b>	<b>6 115 344</b>	<b>91 288 654</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	2 670	12 335	11 314	21 348	41	(1 288)	46 420

#### 4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору.

Не применяется.

#### 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 резервной группе и по страховому портфелю

В связи с отсутствием сопоставимых данных (данных актуарного оценивания резервов, сформированных в соответствии с Положением 781-П на 31.12.2022г.), и с учетом разъяснения Банка России (Письмо Банка России № 53-9-3/103 от 02.02.2024г.), указанные данные не приводятся.

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

Компания не оценивает будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков ввиду того, что указанные поступления в Компании отсутствуют.

### 5. Иные сведения, выводы, рекомендации

#### 5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2023

В силу того, что:

- актуарий осуществляет формирование резервов Компании на регулярной основе;
- обязательное оценивание на основании требований Положения 781-П производится в первый раз;
- в рамках оценивания не проверяется качество покрытия оцененных обязательств активами, актуарий может, лишь, подтвердить собственное мнение, что обязательства оцениваются Страховщиком, в материальной части, адекватно и в соответствии с требованиями Положения 781-П.

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

Основными рисками неисполнения обязательств, по мнению актуария является реализация следующих событий:

- Макроэкономические изменения, влекущие негативное изменение экономических параметров по сравнению с учтенными в рамках резервного базиса (например, реализация максимально негативных сценариев процентного риска);
- Экономико-политические ситуации (кризисы) влекущие риски неисполнения обязательств ключевыми контрагентами (реализация экстремальных сценариев для кредитного риска).
- Регуляторные новеллы, влекущие появление дополнительных обязательств, связанных, например, с правами потребителей страховых услуг, или существенным образом повышающие операционные издержки.
- События медико-социального типа, например, пандемии.

За исключением экстремальных сценариев, по степени воздействия сопоставимых с дефолтом по государственным обязательствам РФ, или по обязательствам ПАО ВТБ, являющегося контролирующим акционером Общества, указанные события, по мнению ответственного актуария, не способны привести к неисполнению обязательств Страховщиком, однако, способны заметно ухудшить его финансовое положение.

Рекомендации по снижению данных рисков:

- Четкое следование инвестиционной политике (ограничение концентрации активов, качественный ALM, применение адекватных механизмов хеджирования).
- Сохранение и повышение качества методологической работы, плотное взаимодействие с регулятором в контексте развития нормативной базы;
- Улучшение функций операционного учета и повышение уровня автоматизации процесса подготовки отчетности.

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

Согласно Статье 26 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 №4015-1, средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.

По мнению актуария, п. 5.3.5. Положения 781-П не учитывает тот факт, что, хотя риски изменения стоимости соответствующих активов, определенных пунктом 1.2.2 Положения 781-П, несет Выгодоприобретатель, обязательства по выплате их стоимости (либо, обусловленных этой стоимостью дополнительных сумм) несёт Страховщик. Соответственно, сформированные с учетом данного пункта Положения 781-П резервы отвечают цели оценки платежеспособности Страховщика (при условии одновременного исключения как активов, так и обязательств определенной категории), но, не отвечают иным предусмотренным Законами РФ

целям формирования резерва. Согласно п.1.3. Положения 781-П «при определении величины собственных средств страховой организации не учитываются обязательства» (наиболее очевидным является прочтение, что, данные обязательства признаются, но, не учитываются для конкретной цели). При этом, согласно п. 3.5. «величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования в части обязательств, возникающих в результате изменения стоимости таких активов, принимается равной нулю», что, с точки зрения актуария, противоречит п.1.3. Положения 781-П.

С учетом указанных обстоятельств, по оценке актуария, величины регуляторных резервов, достаточные для исполнения обязательств Общества по договорам страхования составляют:

в тысячах рублей, с учетом ЭНП и обязательств по п. 1.3.2. Положения 781-П	Учетная группа						Итого
	1	2.1	18	19	20	21	
<b>Резерв</b>							
<b>Резерв премий, всего</b>	4 076	17 593	37 078 519	40 851 605	569 922	5 945 860	84 467 576
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	3 916	16 937	35 807 599	39 451 341	550 389	5 742 005	81 572 187
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	160	657	1 270 920	1 400 263	19 534	203 855	2 895 389
Доля перестраховщиков в резерве премий	-594	-1 562	-186	-638	36	-1 542	-4 487
Сумма СПРНО по договорам исходящего перестрахования	-594	-1 562	-186	-638	36	-1 542	-4 487
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРМП)	-	-	-	-	0	-	0
<b>Резерв убытков, всего</b>	27 513	104 534	751 567	1 840 947	69 538	169 483	2 963 583
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	26 682	101 427	726 201	1 778 600	67 154	163 683	2 863 747
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	831	3 107	25 367	62 347	2 383	5 801	99 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 264	13 898	11 500	21 987	5	254	50 907
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	3 266	13 909	11 509	22 004	5	254	50 948
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-3	-11	-9	-18	0	0	-41
<b>Резерв инвестиционных обязательств</b>	-	-	-	15 330 493	-	-	15 330 493
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>31 589</b>	<b>122 127</b>	<b>37 830 087</b>	<b>58 023 044</b>	<b>639 460</b>	<b>6 115 344</b>	<b>102 761 651</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	2 670	12 335	11 314	21 348	41	-1 288	46 420