

ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «БКС 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"	13
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	19
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	20

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 Страховая компания «БКС 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

25 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 СК «БКС Страхование жизни» за 2023 год, дата составления 27.02.2024 по состоянию на 31.12.2023.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

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

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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 договора о проведении обязательного актуарного оценивания № б/н от 15.02.2024.

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")

Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание Ответственного актуария по направлению добровольное страхование жизни была пройдена 1 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 11/2019 от 01.07.2019г. Переаттестация на звание Ответственного актуария по направлению страхование, иное чем страхование жизни была пройдена

16 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2019 от 16.07.2019г.

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7702427967

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

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4365 от 01 ноября 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4365 от 01 ноября 2018, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

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.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Иные внутренние положения/документы компании, используемые при расчете страховых резервов.
- 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.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).

- Отчетность за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов с результатом пополисного расчета резервов ДПП по требованиям Положения 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 подоговорно.
- 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).
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- Положение об исходящем перестраховании Компании. Облигаторные договоры перестрахования, действовавшие в 2023 году.
- Бордеро премий по перестрахованию за 2023 год.
- Журнал начислений премии за 2023 год, подоговорно.
- Информация о списке ценных бумаг на балансе Компании, стоимость которых равна 0 в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.
- Акт проверки, все запросы и ответы в рамках проверки Банка России в отношении вопросов расчета страховых резервов по Положению 781-П, если такая проверка проводилась в течение 2023 года.

Также при проверке были использованы следующие данные, полученные от Пашкеевой А.В.:

- 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).
- Прогноз на основе данных Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН.

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 страхованию жизни по первичным данным в журналах договоров по прямому страхованию за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126).

- 2) Начисленные премии по страхованию иному чем страхование жизни по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Форме 0420126.
- 3) Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126.
- 4) Произведенные выплаты по страхованию иному чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126.
- 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)	Форма 0420155	Актуарное заключение
Страхование иное, чем страхование жизни		
Резерв премий	7 893	7 893
ДПП	7 715	7 715
РМП	178	178
Резерв убытков	1 683	1 683
ДПУ	1 645	1 645
РМУ	38	38
Доля перестраховщиков в резервах	0	0
Корректировка на риск неплатежа (в составе доли в резерве)	0	0
Страхование жизни		
Резерв инвестиционных обязательств	626 801	626 801
Резерв премий	14 264 686	14 264 686
ДПП	13 943 538	13 943 538
РМП	321 148	321 148

Резерв убытков		216 478	216 478
	ДПУ	211 604	211 604
	РМУ	4 874	4 874
Доля перестраховщиков в резервах		0	0
Корректировка на риск неплатежа (в составе доли в резерве)		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 Пашкеевой А.В. 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 Пашкеевой А.В. 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 НС	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 НС 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 Пашкеева А.В. использовала следующие предположения:

- Ставка дисконтирования определена 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 травмы (Взрослые), Госпитализации по НС и ДМС (checkup) основаны на собственной статистике Компании, в то время как для остальных рисков использовались предположения в размере 80% от изначальных тарифов перестраховщиков в соответствии с Положением о формировании резервов Компании.
- Уровни расходов на урегулирование убытков, сопровождение договоров и инвестиционные расходы были определены на основе аллокации фактических расходов Компании за 2023 год по видам расходов.
- Уровень инфляции расходов определен с использованием Прогноза социально-экономического развития РФ на 2024-2026гг., а также прогноза на основе данных Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН.
- Уровни расторжений в разбивке по учетным группам и периодичности взносов были установлены на основе независимых расчетов, проведенных Ответственным актуарием Пашкеевой А.В.

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 Пашкеева А.В. построила 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 Пашкеева А.В. включила 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.

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

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва премий, выполненный Пашкеевой А.В., 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 силу несущественности 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 исключает 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 Пашкеевой А.В., 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 20. Поскольку по учетным группам НС и ДМС компания не обладает данными за 20 кварталов, данный показатель рассчитывался как неотрицательная разность 77% от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие Расчетной дате 4 календарных квартала и

суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

В страховании жизни для оценки ДПУ был построен прогноз денежных потоков страховщика по заявленным убыткам, относящимся к каждой учетной группе, с использованием паттернов выплат, построенных на собственных данных Компании, а также вычисленной фактической величины расходов на урегулирование убытков.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва убытков, выполненный Пашкеевой А.В., 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 не была сформирована в силу отсутствия у Компании действующей перестраховочной защиты на 31.12.2023.

Доля перестраховщиков в резерве убытков не была сформирована в силу отсутствия у Компании долей перестраховщика по заявленным, но неурегулированным на Расчетную дату убыткам.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет доли в страховых резервах, выполненный Пашкеевой А.В., соответствует требованиям Положения № 781-П.

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 Пашкеевой А.В., 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 4.4 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 достоверными.

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

По состоянию на дату составления отчета о результатах проверки актуарного заключения у Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в отчет.

Ответственный актуарий



Белянкин Г.А.



ПРИЛОЖЕНИЕ

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «БКС страхование жизни» за 2023 год

Ответственный актуарий: Пашкеева Александра Викторовна

Москва, 2024

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
<u>1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)</u>	4
<u>1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев</u>	4
<u>1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий</u>	4
<u>1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания</u>	4
<u>1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064</u>	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	6
<u>2.1. Полное наименование организации</u>	6
<u>2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела</u>	6
<u>2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</u>	6
<u>2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)</u>	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
<u>3.1. Общие сведения</u>	7
<u>3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания</u>	9
<u>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</u>	11
<u>3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)</u>	13
<u>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)</u>	15
<u>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)</u>	18

<u>3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ – ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)</u>	23
<u>3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ</u>	25
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	26
<u>4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ</u>	26
<u>4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК</u>	27
<u>4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ</u>	27
<u>4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ</u>	28
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	29
<u>5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ</u>	29
<u>5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ</u>	29
<u>5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ</u>	29

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

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

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания № б/н от 15.02.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного

**Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года
N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.**

Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание Ответственного актуария по направлению добровольное страхование жизни была пройдена 1 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 11/2019 от 01.07.2019г. Переаттестация на звание Ответственного актуария по направлению страхование, иное чем страхование жизни была пройдена 16 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2019 от 16.07.2019г.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее – Компания или ООО СК «БКС Страхование жизни»).

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

4365

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7702427967

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

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4365 от 01 ноября 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4365 от 01 ноября 2018, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2023 года.

Дата составления актуарного заключения:

27 февраля 2024 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года №4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку предоставления и опубликования»;
- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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.

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

3.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания 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.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Иные внутренние положения/документы компании, используемые при расчете страховых резервов.
- 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.
- Расчет страховых резервов по Положению 781-П.
- 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.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).
- Отчетность (проект отчетности) за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать 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).
- Актуарное заключение по состоянию на 31.12.2022.
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- Положение об исходящем перестраховании Компании. Облигаторные договоры перестрахования, действовавшие в 2023 году.
- Бордеро премий по перестрахованию за 2023 год.
- Журнал начислений премии за 2023 год, по договорно.
- Уведомление. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).

- Информация о списке ценных бумаг на балансе Компании, стоимость которых равна 0 в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.
- Проект отчета/результата актуарных расчетов страховых резервов по состоянию на 31.12.2023 в соответствии с требованиями п. 5.9.8. Положения 781-П.
- Расчет показателя ЭНП, включая расчет страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2023, а также расчет страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022.
- Акт проверки, все запросы и ответы в рамках проверки Банка России в отношении вопросов расчета страховых резервов по Положению 781-П, если такая проверка проводилась в течение 2023 года.

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2023 год или на 31.12.2023 (далее – Расчетная дата).

3.2.2. Ответственность Компании

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

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

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков сверены с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2023 год и

сопоставимыми данными за 2022 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии по страхованию жизни по первичным данным в журналах договоров по прямому страхованию за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126). Расхождение составило 0,47%, что не является существенным.
- Начисленные премии по страхованию иному чем страхование жизни по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126). Расхождение составило 0,98%, что не является существенным.
- Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126. Расхождение составило 0,14%, что не является существенным.
- Произведенные выплаты по страхованию иному чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126. Расхождения отсутствуют.
- Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) были сверены с собранными ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах. Кроме того, предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) были сверены с треугольниками, предоставленными Компанией в прошлом году.
- Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными формы ОПН 0420155.
- Данные форм ОПН (в частности, 0420154) сопоставлялись с показателями финансовой отчетности, регистрами бухгалтерского учета по счетам 479XX, 501XX.
- Проведен анализ движения портфеля на основании пополисных данных на начало и конец 2023 года, списков заключенных и расторгнутых договоров, журнала учета убытков.

Существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются достоверными и непротиворечивыми, обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания. В связи с этим корректировки в предоставленные данные не вносились.

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

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021г. №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
1. ДМС	Добровольное медицинское страхование
2.1 НС	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 НС основной валютой является российский рубль.

3.4.1. Добровольное медицинское страхование

Договоры могут быть заключены на срок 7 лет в Рублях РФ. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. Договоры покрывают риски лечения Критических Заболеваний и компенсации расходов на медицинскую диагностику заболеваний.

3.4.2 Страхование от несчастных случаев и болезней

Договоры могут быть заключены на срок от 1 до 6 месяцев в Рублях РФ. Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии. Договоры покрывают риски Смерти и Инвалидности в результате несчастного случая. На 31.12.2023 все договоры в данной учетной группе истекли.

3.4.3. Накопительное страхование жизни

Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 3 до 30 лет в валютах Рубли, Долларах США, ЕВРО и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. Договоры могут содержать дополнительные риски, такие как Смерть, Инвалидность, Критические Заболевания, Травма, Госпитализация, и т.д. В договоре может быть предусмотрена возможность получения негарантированных дополнительных выплат.

3.4.4. Инвестиционное страхование жизни

Договоры страхования жизни, с возможностью получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, а также возможностью выбора страхователем объекта инвестирования (базового актива) по договору, на базе которого страховщик реализует инвестиционную стратегию для обеспечения дополнительной доходности сверх гарантированной. При этом дополнительный инвестиционный доход может частично начисляться в течение срока действия с определенной периодичностью и окончательно фиксируется при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования. Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 18 лет в валютах Рубли, Доллары США, Евро и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной

уплаты страховой премии. Договоры могут содержать дополнительные риски, такие как Смерть НС или Смерть в результате НС на транспорте и др.

3.4.5. Прочее страхование жизни

Договоры предусматривают единовременную уплату страховой премии. Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования жизни от риска смерти по любой причине на срок от 1 месяца до 7 лет в Рублях РФ. Договоры могут содержать дополнительные риски, такие как Инвалидность, Временная нетрудоспособность и Дожитие до потери работы.

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

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

- Ставки дисконтирования

Определение данного параметра осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения 781-П.

- Предположения о вероятностях наступления страховых событий

Для расчета страховых обязательств были использованы единые для всего портфеля предположения о смертности, основанные на фактической статистике Компании за последние 2,5 года (с января 2021г. по июнь 2023г.) в размере 64% для мужчин и 59% для женщин от основной таблицы смертности, используемой Компанией (за исключением одного возрастного сегмента мужской таблицы, где наблюдается повышенный уровень смертности и используется 80% поправка).

Для прочих рисков (травм, заболеваемости, инвалидности, и т.д.), по которым Компания обладает заслуживающей доверия статистикой, в соответствии с ней также были обновлены предположения.

Риск	Вероятность	Средний убыток
Травма Взрослый	3,4%	6,9%
Госпитализация НС	0,6%	4,3%
ДМС (checkup)	64%	25%

Для остальных рисков использовались предположения в размере 80% от изначальных тарифов перестраховщиков в соответствии с Положением о формировании резервов Компании.

- Уровень расходов

Компания предоставила данные по расходам за 2023 в виде ОСВ по счету 718.02. Для определения предположений по расходам на сопровождение договоров использовался следующий подход. Сначала все административно-хозяйственные расходы 2023 года были разбиты на статьи согласно данным Компании. После чего для части расходов, относящихся к ФОТ, для каждого подразделения были определены доли аквизиционных расходов, расходов на сопровождение бизнеса, расходов на урегулирование убытков и инвестиционных расходов на основе экспертной оценки функционала подразделений. Затем все прочие статьи расходов были также отнесены к одному из трех видов расходов на основе вида расходов, либо аллоцированы в той же пропорции, что и статьи, относящиеся в ФОТ. Разбиение расходов между страхованием жизни и страхованием, отличным от страхования жизни, происходило пропорционально начисленной премии за 2023 год.

Параметры для уровня операционных расходов определялись в процентах как отношение общего объема соответствующих расходов к экспозиции в рублях страховых сумм отдельно по каждому риску (за исключением риска дожития) по страхованию жизни за 2023 год, при этом риск Смерти считался основным риском, а остальные риски в договоре - дополнительными. Для дополнительных рисков применялся понижающий коэффициент 0,1. Для договоров по УГ ДМС все риски рассматривались как эквивалентные.

Для расчета параметра по инвестиционным расходам использовалось соотношение их итогового размера в 2023 году к сумме страховых премий и выплат по дожитию за аналогичный период. Для расходов на урегулирование убытков - считался процент от сумм выплат за 2023 год отдельно для страхования жизни и страхования отличного от страхования жизни.

При моделировании потоков для расчета резервов все получившиеся оценки расходов использовались в той же логике, как происходил их расчет на основе фактических данных.

Тип расходов	в % от страховой суммы	
	Жизнь	НС/ДМС
Расходы на урегулирование	0,3%	0,32%
Расходы на сопровождение (годовые)	0,29%	0,0005%
Расходы на сопровождение доп. риски (годовые)	0,029%	
Инвестиционные расходы	0,6%	

- Уровень инфляции расходов

Определен с использованием Прогноза социально-экономического развития РФ на 2024-2026гг., а также прогноза на основе данных Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН. Для Долларов США, ЕВРО и Юаня инфляция была пересчитана на основе средней величины использованных ставок дисконтирования.

Валюта	Инфляция
Рубли	4,5%
Доллары США	- 1,0%
ЕВРО	- 1,0%
Юань	- 2,5%

- Уровень расторжений

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты фактических уровней расторжений на базе журнала договоров, и они же были использованы для расчета. Получившиеся вероятности по продуктам представлены ниже в разбивке по учетным группам и периодичности взносов:

Год	ИСЖ	НСЖ рассроч. взносы	НСЖ единовр. взнос	Прочее СЖ
1	0,4%	6,0%	0,4%	8,5%
2	1,1%	17,5%	1,1%	5,5%
3	2,1%	8,5%	2,1%	5,5%
4	2,2%	8,5%	2,2%	5,5%
5	2,2%	8,5%	2,2%	5,5%
6	2,2%	7,5%	2,2%	5,5%
7	2,2%	6,8%	2,2%	5,5%
8	2,2%	6,3%	2,2%	5,5%
9	2,2%	5,9%	2,2%	5,5%
10 и далее	2,2%	5,5%	2,2%	5,5%

При этом данные для первых 2-5 лет (в зависимости от УГ) были оценены на основе собственного опыта Компании за три прошедших календарных года, а для последующих лет – экстраполированы.

Для договоров ДМС используется уровень расторжения основного договора НСЖ.

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

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, с точностью до актуарных предположений, использованных в расчете резервов. Методология была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные средствами языка Python, а также Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не

обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них результаты, полученные при помощи инструментов и методологии Компании и с учетом обновленных актуарных предположений.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.
- Резерв инвестиционных обязательств (РИО). Представляет собой оценку стоимости на Расчетную дату обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования учетной группы 19 по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров в части увеличения страховой суммы и (или) осуществления дополнительных выплат.
- Резерв Убытков (РУ). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров

страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков. В соответствии с Положением 781-П в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 781-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на Расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

3.6.2. Резерв премий

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

ДПП рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков на уровне отдельных заключенных договоров, возникающих после Расчетной даты:

- 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.

3.6.3. Резерв инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится для договоров учетной группы ИСЖ. По всем остальным учетным группам расчет РИО не производится.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Компания имеет на своем балансе активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П и в соответствии с указанным подпунктом исключает их стоимость из расчета собственных средств (капитала). В соответствии с требованиями пункта 5.3.5 Положения 781-П эквивалентная исключенным активам величина РИО принимается 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. Размер РИО до применения последнего параграфа пункта 5.3.5 Положения 781-П указывается в разделе 5.3 в информационных целях.

3.6.4. Резерв убытков

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

Оценка ДПУ для НС и ДМС осуществлена по следующей формуле:

$$\text{ДПУ} = \max \left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max (\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi}) * (1 + 3\%) \right), \text{ где}$$

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П;

ДПУ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПУ^Ф – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принято равным 20. Поскольку и по УГ НС, и по УГ ДМС компания не обладает данными за 20 кварталов, данный показатель рассчитывается как неотрицательная разность 77% от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие Расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

В страховании жизни для оценки ДПУ строится прогноз денежных потоков страховщика по заявленным убыткам, относящимся к каждой учетной группе, с использованием паттернов выплат, построенных на собственных данных Компании, а также вычисленной фактической величины расходов на урегулирование убытков.

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

резерва убытков. При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и материальности результатов.

3.6.5. Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ проводится по каждой учетной группе i исходя из показателей денежных потоков, с учетом коэффициентов:

$$\begin{aligned} \text{РМП}_i &= \frac{\text{ДПП}_i - \text{ДДПП}_i}{\sum(\text{ДПП}_j - \text{ДДПП}_j) + \sum(\text{ДПУ}_j - \text{ДДПУ}_j)} \times \text{РМ}, \\ \text{РМУ}_i &= \frac{\text{ДПУ}_i - \text{ДДПУ}_i}{\sum(\text{ДПП}_j - \text{ДДПП}_j) + \sum(\text{ДПУ}_j - \text{ДДПУ}_j)} \times \text{РМ}, \quad \text{где} \end{aligned}$$

ДДПП – доля перестраховщиков в резерве премий по соответствующей учетной группе,

ДДПУ – доля перестраховщиков в резерве убытков по соответствующей учетной группе,

РМ – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

$$\text{РМ} = \sum_i \text{РМ}_i + \text{ЭНП},$$

для целей расчета РМ используется следующий подход:

- показатели РМ_i определяются в зависимости от номера учетной группы в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению 781-П;
- величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась и взята в размере, предоставленном Компанией.

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

перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

На Расчетную дату у Компании отсутствуют действующие договора исходящего перестрахования. Действовавший на начало года договор пропорционального перестрахования с РНПК был расторгнут 14.03.2023 в отношении всех договоров страхования в части покрытия выплат за будущие периоды.

3.7.1. Условия договоров исходящего перестрахования

На 31.12.2023 у Компании отсутствуют действующие договора перестрахования.

3.7.2. Доля перестраховщиков в резерве премий

Доля перестраховщиков в резерве премий не была сформирована в силу отсутствия у Компании действующей перестраховочной защиты на 31.12.2023.

3.7.3. Доля перестраховщиков в резерве убытков

Доля перестраховщиков в резерве убытков не была сформирована в силу отсутствия у Компании долей перестраховщика по заявленным, но неурегулированным на Расчетную дату убыткам.

3.7.4. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П договор перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск и расчет ОДП по нему не проводится.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению 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.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

Итоговые результаты актуарного оценивания приведены ниже:

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Корр. на риск неплатежа (в составе доли в резерве)
				31.12.2023
1 ДМС	Резерв премий	7 893	0	0
	ДПП	7 715	0	0
	РМП	178		
	Резерв убытков	931	0	0
	ДПУ	910	0	0
	РМУ	21		
2.1 НС	Резерв премий	0	0	0
	ДПП	0	0	0
	РМП	0		
	Резерв убытков	752	0	0
	ДПУ	735	0	0
	РМУ	17		
18 НСЖ	Резерв премий	2 434 116	0	0
	ДПП	2 379 315	0	0
	РМП	54 800		

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Корр. на риск неплатежа (в составе доли в резерве)
				31.12.2023
	Резерв убытков	23 424	0	0
	ДПУ	22 897	0	0
	РМУ	527		
19 ИСЖ	РИО	626 801		
	Резерв премий	11 754 498	0	0
	ДПП	11 489 863	0	0
	РМП	264 635		
	Резерв убытков	186 973	0	0
	ДПУ	182 764	0	0
	РМУ	4 209		
21 Прочее СЖ	Резерв премий	76 072	0	0
	ДПП	74 360	0	0
	РМП	1 713		
	Резерв убытков	6 081	0	0
	ДПУ	5 944	0	0
	РМУ	137		
Итого		15 117 541	0	0
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ		242 929		

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

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

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П договор перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск и расчет ОДП по нему не проводится.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов

убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

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

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

В регуляторной отчетности согласно Положению 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.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Основными рисками для Компании являются:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии несогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск концентрации, вызванный ограниченным списком контрагентов по производным финансовым инструментам;
- риски изменения уровня расторжений договоров и риски роста издержек;
- наступление убытков по договорам со значительной суммой под риском в условиях отсутствия перестраховочной защиты.

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

Ответственный актуарий рекомендует Компании рассмотреть передачу покрытий со значительной суммой под риском в перестрахование, или ограничение нового бизнеса по продуктам с данным покрытием.

В соответствии с требованиями пункта 5.3.5 Положения 781-П эквивалентная исключенным активам величина РИО принимается 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 (ИСЖ). Размер РИО до применения последнего параграфа пункта 5.3.5 Положения 781-П составляет 5 210 593 тысячи рублей РФ.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Пашкеева', is centered on a light blue rectangular background.

Ответственный актуарий:

Пашкеева А.В.

Приложение 1 «Таблица смертности»

Вероятности риска смерти с учетом поправок, ‰

Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины	Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины	Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины
0	0,62080	0,30090	34	1,36960	0,48970	68	20,75520	7,87650
1	0,62080	0,30090	35	1,42720	0,54870	69	22,19520	8,66710
2	0,62080	0,30090	36	1,42080	0,54280	70	23,63520	9,45770
3	0,62080	0,30090	37	1,41440	0,54870	71	25,17150	10,31840
4	0,62080	0,30090	38	1,45280	0,59000	72	26,80760	11,25730
5	0,62080	0,30090	39	1,48480	0,62540	73	28,55010	12,28170
6	0,62080	0,30090	40	1,65120	0,67260	74	30,40590	13,39940
7	0,62080	0,30090	41	1,63840	0,71390	75	32,38230	14,61870
8	0,62080	0,30090	42	1,72800	0,74340	76	34,48710	15,94900
9	0,62080	0,30090	43	1,90720	0,77290	77	36,72880	17,40040
10	0,62080	0,30090	44	1,95840	0,80830	78	39,11620	18,98380
11	0,62080	0,30090	45	2,18240	0,85550	79	41,65870	20,71130
12	0,62080	0,30090	46	2,27840	0,88500	80	44,36650	22,59610
13	0,62080	0,30090	47	2,41280	0,97350	81	47,25030	24,65230
14	0,62080	0,30090	48	2,64320	1,02660	82	50,32160	26,89570
15	0,62080	0,30090	49	2,79680	1,10920	83	53,59250	29,34320
16	0,62080	0,30090	50	3,96800	1,21540	84	57,07600	32,01340
17	0,62080	0,30090	51	5,28000	1,34520	85	60,78600	34,92660
18	0,62080	0,30090	52	5,72000	1,43370	86	64,61812	38,09823
19	0,62080	0,30090	53	6,04000	1,52220	87	68,61412	41,50705
20	0,62080	0,30090	54	6,77600	1,72280	88	72,65359	44,90436
21	0,62080	0,30090	55	7,67200	2,02960	89	76,71312	48,24639
22	0,62080	0,30090	56	8,05600	2,20070	90	80,77934	51,48938
23	0,64000	0,30090	57	8,42400	2,37770	91	84,82884	55,13544
24	0,67200	0,30090	58	9,44000	2,65500	92	88,84156	58,65943
25	0,76800	0,30090	59	9,76800	2,89690	93	92,79743	62,01989
26	0,86400	0,30090	60	9,28640	3,18600	94	96,67639	65,17305
27	0,98560	0,30090	61	9,82400	3,71700	95	100,45837	68,07516
28	1,11360	0,33040	62	10,35520	4,22440	96	104,12667	70,68936
29	1,22880	0,37170	63	13,29280	4,73180	97	107,66455	72,98571
30	1,13920	0,41890	64	13,84960	5,04450	98	111,04860	74,93427
31	1,16480	0,43660	65	14,40640	5,35720	99	114,26212	76,51200
32	1,25440	0,46610	66	16,07040	6,02390	100	1000	1000
33	1,26080	0,47200	67	18,41280	6,95020			