

Отчет

**о результатах проверки актуарного
заключения по итогам обязательного
актуарного оценивания деятельности
ООО «Общество страхования жизни
«РЕСО-Гарантия» в 2023 году**

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва, 2024 г

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – отчет)

Проверка актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2023 года и подготовка отчета по ее результатам.

2. Дата составления отчета

25.03.2022 года

3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет.

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

Лельчук Александр Львович

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

17

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

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).

- Требованиям части 9 статьи 7 - соответствует.
- Требованиям части 10 статьи 7 - соответствует.

3.5. 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения).

ООО «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия». Актуарное заключение, подготовленное по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2023 год.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

6. Сведения об организации (Заказчике).

6.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия» (далее – Компания).

6.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела
№ 4008.

6.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
7726539162.

6.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1067746490305.

6.5. Место нахождения:

Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.8

6.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Действуют лицензии:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 4008 от 18.10.2017.
- Добровольное страхование жизни, СЖ № 4008 от 18.10.2017.

7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 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;
 - Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 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 т.ч. приложения. (далее –Указание 4533-У);
 - Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н);
 - «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», Указание ЦБ РФ №6009-У.
 - 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.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Документы и сведения, предоставленные ООО «ОСЖ «РЕСО-Гарантия» (далее – Общество, Страховщик) для актуарного оценивания и содержащие в т.ч. информацию о математических моделях и данные статистики (таблицы котировок рисков):

- 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.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Процесс подготовки данных и расчёта резервов, а также их проверки на адекватность был описан сотрудниками Компании.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- 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).

- 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.
- 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).
- Расчет РПНУ по регуляторным требованиям на 31.12.2023.
- Факультативные договоры перестрахования, действующие в 2023 году.
- 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 нулю в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.
- Расчет показателя ЭНП, включая расчет страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2023.
- Журналы учета договоров страхования и перестрахования;
- Журналы учета оплаченных убытков;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщика в них;

- Данные о прямых и косвенных расходах Общества год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования и на исполнение обязательств по страховым случаям;
- Актуарное заключение по состоянию на 31.12.2023.

9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, 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.

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались 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.

Начисленные премии по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни, 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).

Произведенные выплаты по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126.

Треугольники выплат сверены с первичными данными о выплатах.

Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными Формы 0420155.

Существенных расхождений не выявлено.

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

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.

Корректировок и расхождений способных оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не было.

11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей

Различия в сопоставляемых показателях не должны превышать минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования"

12.1. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, является, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, достаточным. Проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в

достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

Разбиение на учетные группы – 1, 2.1, 18 и 19 – проведено в соответствии с Положением 781-П.

12.2. Ответственным актуарием были использованы обоснованные актуарные предположения:

- Ставки дисконтирования определены в соответствии с Положением 781-П;
- Используемые таблицы смертности являются скорректированным на основании статистики компании тарифными таблицами смертности; Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел проверку корректировки таблиц смертности;
- Вероятности досрочного расторжения договоров определены по статистике компании. Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел независимый расчет вероятностей расторжения по данным 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.
- При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков 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.

При формировании денежных потоков по учетным группам страхования иного, чем страхование жизни предполагается, что страховые риски распределены равномерно по сроку действия договоров страхования, поэтому потоки выплат по периодам формируются исходя из размера заработанной премии и постоянного уровня убыточности.

В связи с большим объемом будущих премий по страхованию от несчастных случаев, ДПП по данной учетной группе отрицательно, и, соответственно, было обнулено.

В силу несущественности 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.

Резервы убытков по страхованию жизни сформированы на базе заявленных убытков.

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни сформированы на базе ДПУФ:

- По медицинскому страхованию данных для расчета ДПУФ стандартным методом недостаточно, поэтому он рассчитан в размере не меньшем минимальной величины, предписанной Положением 781-П.
- По страхованию от несчастных случаев ДПУФ рассчитан стандартным методом, который дал оценку превышающую наилучшую оценку.

12.3. Договоры облигаторного перестрахования отсутствуют, но некоторые значительные риски перестрахованы факультативно. На расчетную дату в портфеле было перестраховано три договора по учетной группе НС в САО РЕСО-Гарантия с собственным удержанием 3 млн. рублей или его эквивалентом в валюте договора. Медицинское страхование не перестраховано.

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П все договора перестрахования признаются на расчетную дату передающими страховой риск и расчет ОДП по ним не проводится.

Поскольку ДПП по страхованию от несчастных случаев равно нулю, доля в ДПП также обнулена.

12.4. 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.

12.5. Актуарий, проводящий проверку актуарного заключения, считает, что использованная в актуарном заключении методология соответствует требованиям Положения 781-П.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии одного из следующих случаев.

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Актуарное заключение содержит необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения 781-П;
- 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. 5.1 актуарного заключения, требованиям Положения 781-П подтверждается.

Проверяющий актуарий согласен с выводом по результатам проведенного актуарного оценивания, а именно:

«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.»

Таким образом, актуарное заключение, является достоверным.

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 - Исполнитель:



А.Л. Лельчук к.т.н.

