

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой организации ООО СК
«Сбербанк страхование жизни»
за 2023 год

Ответственный актуарий: Бугаев Дмитрий Анатольевич

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
1. ЗАДАЧА	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	4
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
6.1. Полное наименование организации.	4
6.2. Идентификационный номер налогоплательщика.	4
6.3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
8. СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ	7
9. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК	8
10. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ	8
11. БОСОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	8
11.1. МНЕНИЕ О ПЕРЕЧНЕ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	8
11.2. МНЕНИЕ О ПРОВЕДЕННЫХ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ	8
11.3. МНЕНИЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОГОВОРОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ	8
11.4. МНЕНИЕ О ВЫБРАННЫХ ДОПУЩЕНИЯХ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯХ ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10
11.5. МНЕНИЕ О МЕТОДАХ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ.....	14
11.6. МНЕНИЕ О МЕТОДАХ ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА	16
11.7. МНЕНИЕ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИИ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	17
11.8. МНЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ	17
11.9. МНЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА.....	19
11.10. МНЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИИ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	19
11.11. МНЕНИЕ О ВЫВОДАХ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	19
11.12. МНЕНИЕ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	20
12. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	20

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Заказчик актуарного оценивания: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни».

Все числовые значения приведены в тыс. руб., если не указано иное.

1. ЗАДАЧА

Задача: проверка Актуарного заключения и подготовка выводов о достоверности Актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» за 2023 год.

Цель составления отчета о результатах проверки Актуарного заключения: проверка Актуарного заключения в соответствии с требованиями:

- Статьи 6 части 2 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1;
- Статьи 3 части 4 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013 № 293-ФЗ.

2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

Дата составления отчета: 27.03.2024

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения: Бугаев Дмитрий Анатольевич, рег. №89 в едином реестре ответственных актуариев, рег. №62 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). Свидетельство об аттестации № 08-2020 Ассоциации профессиональных актуариев на ответственного актуария по направлению: деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни. Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, соблюдает требования

частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ.

Актуарное заключение, подлежащее проверке: Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2023 год, подготовленное по состоянию на 31.12.2023 и составленное 27.02.2024 ответственным актуарием Белянкиным Георгием Андреевичем.

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Белянкин Георгий Андреевич, рег. № 3 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 14011 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064). 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, и по направлению добровольное страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 11/2019 от 01.07.2019. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора № Д/248 от 10.11.2023.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика.

7744002123

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 №3692 от 15 января 2020 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ №3692 от 15 января 2020 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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

- Информация о субъекте страхового дела: сведения о лицензиях на осуществление страхования, ОГРН, ИНН, место нахождения;
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования. Данные предоставлены с информацией о продукте (для некоторых продуктов агрегированные в разрезе ключевой информации по продукту);
- Журналы учета убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах и в заявленных, но неурегулированных убытках;
- Журнал договоров исходящего перестрахования. Условия перестраховочных договоров, включающие основные параметры договоров (тип и вид договора, база действия, собственное удержание, лимиты, информация по ОДП и пр.);
- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков;
- Данные относительно дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования, данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности;
- Данные расчетов страховых резервов и вспомогательных величин (Резерв премий, Резерв убытков, Резерв инвестиционных

обязательств, ЭНП) на конец 2023 года, рассчитанные согласно требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);

- Данные расчетов по доле перестраховщиков в страховых резервах;
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2023 г;
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2023 год;
- Положение о формировании страховых резервов, действующее на отчетную дату;
- Оборотно-сальдовые ведомости по премиям, комиссии, расходам, страховым выплатам за 2023 год и расшифровки к ним;
- Дополнительная прочая информация, предоставленная в ходе актуарного оценивания по запросам в ходе актуарного оценивания;
- Сведения о составе активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, перечень активов, риски изменения стоимости которых в соответствии с договорами страхования жизни в полном объеме возложены на выгодоприобретателей по таким договорам, балансовой и справедливой стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату;
- Актуарное заключение Компании по итогам 2023 года;
- Расчеты и данные Ответственного актуария, используемые для подготовки Актуарного заключения по итогам 2023 года.

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.

Также использовались следующие данные, полученные из других источников:

- Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа за последние известные 10 дней торгов 2023 года, показатели которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- Кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США за последние известные 10 дней торгов 2023 года, показатели

которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США;

- Кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики за последние известные 10 дней торгов 2023 года, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг;
- Информационно-аналитические материалы по прогнозу инфляции от Банка России от января 2024 года.

8. СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку Актуарного заключения, были проведены независимые проверки предоставленных данных.

Сумма премии за 2023 год в журналах договоров была сверена с данными ОСВ по счетам 71401, 71403, 71406, 71410 отдельно по договорам учетных групп ИСЖ, НСЖ и Пенсионного страхования, ДМС и НСиБ. Существенных отклонений не выявлено.

Была проведена сверка по количеству действующих договоров в журналах договоров и в подготовленных для расчета инструментах расчета резерва данных по продуктовым группам («модел-поинтах»). Существенных отличий не выявлено.

Была проведена проверка наличия договоров НСЖ, ИСЖ, которые действовали согласно журналу договоров на 31.12.2022, в журналах премий, убытков 2023 года. Существенного количества отсутствующих договоров не выявлено.

Были сверены суммы выплат и возвратов в журналах убытков с данными ОСВ. Существенных отклонений не выявлено.

Были сверены суммы выплат в треугольниках развития для расчета резерва убытков по учетным группам ДМС и НСиБ с данными ОСВ. Отклонения отсутствуют.

Прочие проверки предоставленных данных относительно первичной документации не проводились.

Проведенные проверки показывают, что предоставленные Компанией данные обладают необходимой полнотой и точностью в пределах уровня существенности, определенного в разделе 10.

9. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, не вносил корректировки в предоставленные Компанией данные.

10. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставимых показателей, отраженных в Актуарном заключении, устанавливается в размере 10% от значения каждого показателя, но не более 30% от величины собственных средств.

Проведенные контрольные процедуры, отраженные в разделе 8, показывают, что предоставленные Компанией данные обладают необходимой полнотой и точностью в пределах определенного выше уровня существенности.

11. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

11.1. Мнение о перечне данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

По мнению Ответственного актуария, проводящего проверку Актуарного заключения, состав данных, использованных Ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, достаточен для целей актуарного оценивания деятельности страховой организации.

11.2. Мнение о проведенных контрольных процедурах

Контрольные процедуры, проведенные Ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, показывают полноту, достоверность и непротиворечивость данных, используемых для целей актуарного оценивания. Независимые контрольные процедуры, проведенные для целей настоящей проверки, подтверждают данный вывод.

11.3. Мнение о распределении договоров по учетным группам

Договоры страхования распределяются организацией на следующие учетные группы:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» (далее – ДМС) – договоры страхования с риском покрытия расходов по ДМС.

- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» (далее – НСиБ) – договоры страхования иного, чем страхование жизни с риском наступления несчастного случая или болезни.
- учетная группа 18 «Накопительное страхование жизни» (далее – НСЖ) – договоры страхования с риском дожития, не предусматривающие дополнительных выплат (в терминах Положения 781-П), кроме договоров учетной группы Пенсионного страхования. Конкретный набор страховых рисков (в том числе дополнительных) устанавливается в договоре страхования. Продукты могут предусматривать страхование с единовременной выплатой, на срок от 3 до 30 лет в валютах Рубли, Доллары США (есть также несколько договоров, номинированных в евро и фунтах стерлингов, но их сумма незначительна). Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.
- учетная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни» (далее ИСЖ) – договоры страхования с риском дожития, предусматривающие дополнительные выплаты (в терминах Положения 781-П). Продукты ИСЖ предусматривают возможность заключения договора страхования на срок 3, 5, 7 или 10 лет в валютах Рубли или Доллары США. Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии. Некоторые договоры предусматривают выплату части страховой суммы в виде периодической ренты (в размере от 0,1% в год от страховой суммы).
- Учетная группа 20 «Пенсионное страхование» – договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов), а также договоры пенсионного страхования, которые не предусматривают дополнительных выплат. К данной группе относятся продукты «Как зарплата» и «Рантье».
- Учетная группа 21 «Прочее страхование жизни» – договоры страхования жизни с единовременным взносом на случай смерти, заключенные на определенный срок (до 5 лет). Прочее страхование жизни по состоянию на отчетную дату представлено в страховом портфеле Компании договорами страхования жизни заемщиков, заключенными на срок преимущественно до 5 лет и по большей части номинированными в рублях. Все договоры были заключены с условием единовременной уплаты страховой премии.

Договоры прочих учетных групп отсутствуют. Ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, выражает мнение о соответствии методики распределения договоров по учетным группам требованиям Положения 781-П.

11.4. Мнение о выбранных допущениях и предположениях для оценивания страховых обязательств

Таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности.

Базовый подход, применяемый в Актуарном заключении для определения предположения смертности и вероятности наступления иных событий по рискам, предусмотренным договорами страхования, это применение базовых предположений по вероятности, используемых при тарификации, с применением поправок к ним на основе фактических данных об убытках. Источниками базовых таблиц являются популяционные данные Росстата, а также таблицы, рекомендованные международными перестраховщиками для соответствующих продуктов и клиентских сегментов. Для части продуктов (ИСЖ, Гарант Капитал) в Актуарном заключении используется усредненное по полу и возрасту значения смертности в соответствии с тарифным подходом, что в целом допустимо с учетом слабой чувствительности данной группы продуктов к риску смертности. Проверяющий актуарий согласен с выбранным подходом.

Проверяющим актуарием были проведены независимые расчеты по сравнению фактических убытков в 2023 году с прогнозными на основе базовых таблиц вероятностей. По всем группам рисков базовые таблицы показали свою достаточность, при этом применяемые поправки, отраженные в Актуарном заключении, обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков. Так для договоров ИСЖ к смертности был применен поправочный коэффициент 0,35, а для договоров НСЖ – 0,5 для мужчин и 0,75 для женщин.

По итогу анализа проверяющий актуарий считает выбранные предположения допустимыми и обеспечивающими формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков

Уровень расторжений.

Предположения по расторжениям в Актуарном заключении были приняты равными предположениям, рассчитанным и предоставленным Компанией. При этом Ответственный актуарий, подготовивший Актуарное заключение, провел независимый расчет предположений по фактическим

данным Компании и убедился в том, что предположения Компании находятся в диапазоне наилучших оценок во всех существенных аспектах.

Используемые предположения представлены в таблице ниже.

Метод оплаты премии	Год действия	ИСЖ	Гарант Капитал	ФиН	Рантье	Как ЗП	Фонд здоровья	Прочее НСЖ	НСЖ микро
Единовременная оплата премии	1	0,0257	0,0189	0,0098	0,0046	0,015	-	0,015	-
	2	0,025	0,0189	0,0271	0,0209	0,0386	-	0,0386	-
	3+	0,0406	0,0189	0,0448	0,0298	0,0402	-	0,0402	-
Периодическая оплата премии	1	-	-	-	-	0,2081	0,075	0,2081	0,45
	2	-	-	-	-	0,17	0,115	0,17	0,075
	3+	-	-	-	-	0,0724	0,125	0,0724	0,065

Прочерк в таблице выше означает отсутствие договоров в данном сегменте.

Проверяющий актуарий также провел анализ сравнения фактических данных с используемыми предположениями. Результаты анализа приведены ниже.

По ИСЖ используемые предположения находятся в диапазоне наилучших оценок, но, по мнению проверяющего актуария, не прослеживается явного различия в уровнях расторжений в 1, 2, 3 и далее годах действия договора. По мнению проверяющего актуария, для договоров ИСЖ с единовременными взносами более обоснованно использование единого предположения для всех лет действия договора. Тот же вывод можно сделать по предположениям по расторжениям по договорам продуктов «Рантье», «Как ЗП», «Прочее НСЖ» учетной группы НСЖ. Более того, в данных продуктах крайне мало статистики для определения разных предположений по годам действия договоров. Вместе с тем договоры по этим продуктам не заключались в 2023 году и влияние на результат расчета резервов не является существенным.

По договорам продукта «Форсаж и Наследие», сокращенно «ФиН», учетной группы НСЖ рост уровня расторжений по годам, по мнению проверяющего актуария, обоснован фактической статистикой.

По договорам продукта «Гарант Капитал», который был запущен в 2023 году, предположение по уровню расторжений подтверждается фактическими данными.

По договорам с периодической оплатой премии продукта «Как ЗП» фактические данные показывают чрезмерность уровня расторжений второго года в размере 17%, но данное отличие не влияет существенно на расчет резервов в силу того, что основные объемы продаж продукта были в

2020 и 2021 году, а с 2022 года продаж практически не было (менее 4% портфеля по данному продукту), а, значит, уровень расторжений второго года не влияет существенно на результат.

По продуктам «Прочее НСЖ» с периодическими взносами выбранный уровень расторжений соответствует фактическим данным.

Действующих договоров по продуктам «Фонд здоровья» и «НСЖ микро» крайне мало, уровни расторжений по ним также подтверждаются фактическими данными там, где это носит существенный для продукта характер.

По результату проведенного анализа, предположения об уровнях расторжений, используемые в Актуарном заключении, по мнению проверяющего актуария, во всех существенных аспектах соответствуют предположениям, обеспечивающим наилучшую оценку при построении денежных потоков.

Предположения об убыточности.

При построении денежных потоков по договорам учётных групп ДМС, НСиБ, ДСЖ в расчетах для Актуарного заключения использовались предположения об убыточности, полученные по фактической статистике Компании по прошедшим периодам с учетом возможных ее колебаний. Проверяющий актуарий согласен с выбранными предположениями.

Ставки дисконтирования.

Определены в соответствии с требованиями Положения 781-П. Проверяющий актуарий согласен с выбранным подходом.

Уровень расходов.

Предположения по расходам согласно Актуарному заключению установлены по фактическим данным Компании и предоставлены Компанией.

Вид расходов	ИСЖ	НСЖ	НСиБ/ДМС	КСЖ
Расходы на сопровождение договоров/договор в год, руб.	1 235,88	897,06	195,31	115,50
Расходы по инвестиционной деятельности/договор в год, руб.	594,51	409,99	0,00	0,00
Расходы на урегулирование убытков/убыток, руб.	1 473,04	1 404,09	65,33	372,98

Уровень расходов определен по задокументированной методологии Компании по определению состава расходов, классификации по типам расходов и их распределения на продуктовые группы. Методология

предусматривает участие как прямых, так и косвенных расходов при определении предположений по расходам на заключение, расходам на сопровождение договоров страхования, расходам на инвестиционную деятельность и расходам на исполнение страховых обязательств (урегулирование убытков). Расходы на сопровождение и на инвестиционную деятельность устанавливаются в рублях на один договор в год, расходы на урегулирование убытков – на один убыток. Дополнительно расходы на урегулирование пересчитываются в предположение в виде процента от суммы урегулированного убытка для целей расчета нагрузки на расходы при расчете резерва убытков.

Расходы на заключение, помимо комиссионного вознаграждения, не участвуют в расчете будущих денежных потоков по признанным договорам страхования в связи с их несением на дату признания договора.

Предположения по расходам на инвестиции были установлены для договоров страхования жизни, за исключением учетной группы КСЖ, по которой уровень расходов на инвестиции был принят 0, что соответствует подходу по страхованию иному, чем страхование жизни.

Проверяющий актуарий согласен с выбранными предположениями.

Уровень инфляции расходов.

Уровень инфляции в Актуарном заключении был выбран на уровне 6% с использованием прогноза Банка России на 2023 год, а также прогноза на основе данных Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН.

Проверяющий актуарий проанализировал информацию, отраженную в ежемесячно-выпускаемом документе Банка России от января 2024 года, который посвящен инфляционным ожиданиям и потребительским настроениям. Согласно данному материалу, уровень вмененной инфляции по инструментам ОФЗ-ИН составляет 7,2% на ближайшие 4 года, прогнозы профессиональных аналитиков находятся на уровне 5,1%. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. С учетом данной информации выбранный в целях актуарного оценивания уровень инфляции в размере 6% находится в рамках прогнозируемого диапазона, поэтому является допустимым.

Проверяющий актуарий согласен с обоснованностью и допустимостью выбранного уровня инфляции.

11.5. Мнение о методах оценивания страховых резервов по учетным группам

Согласно Актуарному заключению, расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. Были рассчитаны следующие виды страховых резервов:

- Резерв премий;
- Резерв убытков;
- Резерв инвестиционных обязательств.

Проверяющий актуарий согласен с составом рассчитываемых страховых резервов.

Резерв премий.

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

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

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

В составе денежных потоков явно не указаны денежные потоки по негарантированным выплатам (в терминах Положения 781-П) и потоки по налоговым платежам при выплате страхового возмещения. Вместе с тем, используемые Ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, инструменты используют денежные потоки по негарантированным выплатам, а налоговые платежи входят в состав

денежных потоков по выплатам, а, следовательно, также учтены. С учетом этого дополнения, проверяющий актуарий согласен с составом денежных потоков, участвующих в расчете резерва премий.

Резерв убытков.

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

Для расчета ДПУ по учетным группам 1, 2.1 и 21 рассчитывается наилучшая оценка ДПУ_{но} с использованием метода цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков и с применением нагрузки в виде расходов на исполнение страховых обязательств и дисконтированием денежных потоков по правилам Положения 781-П. По учетным группам 1, 2.1. наилучшая оценка оказалась выше рассчитанной по Положению 781-П величины ДПУ_ф, увеличенной на уровень нагрузки на расходы. Таким образом, оценка ДПУ оказалась равна ДПУ_{но} по всем учетным группам 1, 2.1 и 21.

В Актуарном заключении не приведено подробное описание методов расчета ДПУ по договорам страхования жизни, за исключением учетной группы 21. Расчеты, подготовленные в рамках Актуарного оценивания, показывают, что ДПУ формировался по заявленным, но неурегулированным убыткам, по событиям досрочного прекращения договоров страхования жизни и страховым случаям. ДПУ был рассчитан в размере заявленного неурегулированного убытка, увеличенного на уровень расходов на исполнение обязательств по страховым событиям, с применением паттерна распределения убытка по периодам платежа, который получен по фактическим данным Компании по скорости урегулирования убытков.

Проверяющий актуарий согласен с выбранными методами оценки ДПУ по всем учетным группам.

Резерв инвестиционных обязательств.

Расчет резерва инвестиционных обязательств, согласно Актуарному заключению, производится для договоров учетной группы 19 (ИСЖ). Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по

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

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

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

Проверяющий актуарий согласен с выбранным методом расчета Резерва инвестиционных обязательств.

Рисковая маржа.

Расчет рискованной маржи, согласно Актуарному заключению, производится в соответствии с формулами, установленными требованиями Приложения 5 к Положению 781-П. При этом величина показателя ЭНП Ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, не пересчитывалась, а взята в размере, который предоставила Компания.

Проверяющий актуарий согласен с выбранным подходом.

11.6. Мнение о методах оценивания доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика

В Компании имеются облигаторные и факультативные договоры перестрахования. Основная перестраховочная защита реализуется с помощью исходящего пропорционального перестрахования с РНПК на базе эксцедента сумм или комбинации квоты и эксцедента сумм. Для программы перестрахования коллективного страхования от несчастных случаев для бизнеса также есть договор перестрахования эксцедента сумм с собственным удержанием 8 млн рублей. Также имеются специализированные перестраховочные покрытия для рисков по

продуктам «Фонд Здоровья» и «Горизонт Здоровья», с собственным удержанием 50%, но не более 8 млн рублей.

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

В Компании нет непропорциональных договоров исходящего перестрахования, заключенных после 01.01.2023 и передающих страховой риск. Расчет ОДП не приводится в Актуарном заключении в соответствии с Письмом Банка России Страховым организациям, Обществам взаимного страхования, Саморегулируемым организациям актуариев №53-9-3/103 от 02.02.2024.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, согласен с выбранными методами и подходами.

11.7. Мнение о методах оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков

Компания занимается страхованием жизни и личным страхованием, поэтому не формирует активы под будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также не оценивает поступления имущества и (или) его годных остатков. Проверяющий актуарий согласен с данным подходом.

11.8. Мнение о результатах актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в них

В Актуарном заключении приведены следующие результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Учетная группа	Резерв премий	Доля перестраховщиков в резерве премий	КРНП (в составе доли в резерве премий)	Резерв убытков	Доля перестраховщиков в резерве убытков	КРНУ (в составе доли в резерве убытков)
	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2023
1	6 089	0	0	51 316	0	0
2	49 915	0	0	95 667	0	0
18	253 263 093	-405 548	0	8 027 034	0	0
19	105 308 773	-37 370	0	15 447 917	0	0
20	55 002 017	0	0	1 365 357	0	0
21	27 333 650	19 818	-200	18 974 871	0	0
Итого	440 963 538	-423 099	-200	43 962 161	0	0

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

Учетная группа	Рисковая маржа в резерве премий	Рисковая маржа в резерве убытков	Резерв инвестиционных обязательств
	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2023
1	720	3 702	0
2	5 903	6 902	0
18	29 999 917	579 143	0
19	12 458 676	1 114 553	497 728
20	6 504 769	98 509	0
21	3 230 272	1 369 020	0
Итого	52 200 257	3 171 831	497 728

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку Актуарного заключения, были проведены независимые расчеты страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах с использованием самостоятельно разработанных инструментов с применением предположений, отраженных в Актуарном заключении и подтвержденных проверяющим актуарием. Отклонения в результатах во всех приведенных выше показателях расчета резервов по каждой учетной группе не превысили 1%, а также оказались заведомо ниже 30% от величины собственных средств Компании, что находится в пределах определенного в разделе 10 критерия существенности.

Таким образом, проверяющий актуарий согласен с результатами актуарного оценивания страховых резервов, а также доли перестраховщика в страховых резервах, отраженных в Актуарном заключении, в пределах уровня существенности.

11.9. Мнение о результатах актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика

В Компании нет непропорциональных договоров перестрахования, заключенных после 01.01.2023 и передающих страховой риск.

Расчет ОДП не приводится в Актуарном заключении в соответствии с Письмом Банка России Страховым организациям, Обществам взаимного страхования, Саморегулируемым организациям актуариев №53-9-3/103 от 02.02.2024.

Проверяющий актуарий согласен с данным подходом.

11.10. Мнение о результатах актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков

Компания занимается страхованием жизни и личным страхованием, поэтому не формирует активы под будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также не оценивает поступления имущества и (или) его годных остатков. Проверяющий актуарий согласен с данным подходом.

11.11. Мнение о выводах по результатам проведенного актуарного оценивания

Вывод, приведенный в Актуарном заключении, можно разложить на следующие тезисы:

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

Проверяющий актуарий согласен с выводами по всем пунктам с учетом используемого уровня существенности.

11.12. Мнение об основных рисках неисполнения обязательств и рекомендациях по их устранению или снижению

Основные риски неисполнения обязательств, отраженные в Актуарном заключении, следующие:

1. Риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
2. Риски изменения уровня расторжений договоров и риски роста издержек;
3. Компания предпринимает усилия для учета индивидуальных рисковых характеристик портфеля по договорам ИСЖ в рамках текущего регуляторного законодательства. Невозможность учета этих характеристик может привести к увеличению нагрузки на капитал, а в крайнем случае, к недостаточности текущих активов Компании для исполнения обязательств.

Проверяющий актуарий согласен с обозначенными рисками, из которых наиболее существенным, по мнению проверяющего актуария, является риск 1. При этом данный риск является контролируемым при согласованности активов и обязательств по срочности (анализ согласованности не входил в периметр задачи обязательного актуарного оценивания).

12. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

По результатам проверки Актуарного заключения, по мнению Ответственного актуария, проводящего проверку Актуарного заключения, информация, представленная в таблицах 4.1.1 и 4.1.2, а также в пункте 4.4. проверяемого Актуарного заключения, соответствует требованиям Положения 781-П с учетом критерия существенности, предусмотренного п.10 настоящей проверки. У Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в данные таблицы и подпункты.

Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ООО СК "Сбербанк страхование жизни" за 2023 год, признано достоверным.

Ответственный актуарий:

Бугаев Д. А.

