

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного
оценивания Общества с ограниченной
ответственностью Страховая компания
«Сбербанк страхование жизни»
за 2021 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	3
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	3
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	3
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 С ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЪЕКТОМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	3
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	3
1.6. УЧАСТИЕ ДРУГИХ АКТУАРИЕВ В АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. Полное наименование организации.....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5. Место нахождения.....	4
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.4. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.	8
3.5. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	11
3.6. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.....	13
3.7. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.....	18
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	23
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	25

3.10. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	25
3.11. ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.	25
3.12. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	31
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	35
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	35
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	37
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	39
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	39
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	39
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	40
4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	41
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	44
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	45
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	45
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.	46
5.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	46
5.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	47
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	47
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	48

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Белянкин Георгий Андреевич

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

3

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 с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора Д/290 от 17.12.2021.

В течение предшествующих 12 месяцев ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера ГПХ, за исключением договора обязательного актуарного оценивания деятельности организации за 2019 год № Д/298 от 11.12.2020.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

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 1.07.2019.

1.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании.

Актуарное оценивание проводилось при участии ответственного актуария Андрусика Михаила Сергеевича (внесен в Единый реестр

ответственных актуариев согласно решению Банка России от 3.04.2015 №РБ-52-2/493 за № 70; является членом саморегулируемой организации Ассоциация Гильдия Актуариев, прошел аттестацию по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020). Андрусyak Михаил Сергеевич несет ответственность за выполненные ими расчеты в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и Стандартами и правилами саморегулируемой организации.

При этом ответственный актуарий Белянкин Георгий Андреевич, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

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

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

3692

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744002123

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037700051146

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 121170, Москва, ул. Поклонная 3 к1.

2.6. 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 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 3692 от 04 июля 2016 года, 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 2021 года.

Дата составления актуарного заключения:

23 февраля 2022 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.

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

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

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствие с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее ОСБУ).

3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами 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 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России от 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163)

«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, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №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 и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

3.3.1. Характеристика данных

Компания использует 1С для хранения бухгалтерских данных, систему ОИС для хранения части полисной информации, Digital-платформу

НМА для хранения информации о параметрах рискового фонда и Дополнительного инвестиционного дохода (ДИД). Резервы рассчитываются частично в Python с использованием базы данных ОИС и корпоративного хранилища данных (КХД), частично в Access, частично в Excel. Между ПАО Сбербанк и Компанией обмен данными происходит через защищенные каналы связи. По отдельным продуктам настроена интеграция между Банковскими системами и Digital-платформой. Для целей финансового учета и отчетности данные при помощи интеграции с операционной базой ОИС заливаются в 1С (1С: Предприятие ERP 2.0 - система на балансе Компании).

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- 1) Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения, сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи);
- 2) Журналы учета договоров с информацией о линии бизнеса ОСБУ, продукте (для некоторых продуктов агрегированные в разрезе ключевой информации по продукту);
- 3) Журналы расчёта резервов по каждому виду резервов;
- 4) Журнал учета убытков, в т.ч. выплаченных по решению суда и находящихся на стадии судебного рассмотрения;
- 5) Методика расчета страховых резервов, направленная в ЦБ/ФСФР;
- 6) Расходы на ведение дела и аквизиционные расходы;
- 7) Учетная политика организации по ОСБУ на 2021 год;
- 8) Кодекс Перестрахования организации и справка о перестраховочной защите, включающая виды договоров перестрахования, заключаемых организацией;
- 9) Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика);
- 10) Расчет страховых резервов по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- 11) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- 12) Данные бухгалтерских счетов (ОСВ) 71401, Счёт 71402, 71406, 71403, 71404, а также счетов, отражающих перестраховочные операции и премии, возвраты, комиссии и выплаты по инвестиционным договорам;

- 13) Данные о дебиторской задолженности и о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- 14) Описание продуктов компании;
- 15) Инвестиционная политика, отчет по составу и структуре активов по форме 0420154 за 2021 год;
- 16) Данные о размере (стоимости) финансовых активов Общества по ОСБУ на отчетную дату, а также о распределении активов по валютам и срокам;
- 17) Проект отчета по ОСБУ на 31.12.2021 (все формы и примечания).

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2021 год (конец 2021 года).

Также предоставлено документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов.

3.3.2. 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.

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Данные, используемые для расчёта, были проверены на полноту и достоверность по следующему алгоритму:

- 1) Сверка суммы премии за 2021 год по Краткосрочному страхованию жизни, Страхованию от несчастных случаев и болезней (НСиБ) и Медицинскому страхованию (ДМС) производилась суммарно в силу отсутствия достаточной информации в предоставленных журналах о детализации распределения премии по договорам кредитного страхования между видами страхования. Суммарное отклонение премии в журналах от суммы на счетах 71401, 71402, 71403 и 71404 составило -22 млн. руб. или -0,04%, что не является существенным.
- 2) Сумма премии по продуктам «Как зарплата» и Рантье сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило 96 млн. рублей или 1,1%;

- 3) Сумма премии по Инвестиционному страхованию жизни сверена со счетами 71401, 71402 в части премии за 2021 год. Расхождение в премии составило -136 млн. рублей, что составляет -0,35%.
- 4) Сумма премии по Накопительному страхованию жизни по продуктам Семейный актив и Первый капитал сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило 131 млн. рублей или 0,38%, что не является существенным.
- 5) Сумма премии по продуктам Наследие и Форсаж сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило -108 млн. руб. или 0,6%.
- 6) Сумма премии по продукту Детский образовательный план сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило 69 млн. руб. или 6,2% что является существенным для продукта, но не является существенным в целом для портфеля Компании.
- 7) Сумма премии по продукту Билет в будущее сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило 186 млн. руб. или 5,7%, что является существенным для продукта, но не является существенным в целом для портфеля Компании.
- 8) Сумма премии по прочим продуктам из линейки НСЖ сверена со счетами 71401 и 71402 в части премии за 2021 год, расхождение составило 135 млн. руб. или 8,9%, что является существенным для группы продуктов, но не является существенным в целом для портфеля Компании.
- 9) Журнал возвратов сверен со счётом 71406 за 2021 год по краткосрочному рисковому страхованию жизни. Результат – расхождение составило - 1 млн. Рублей или 0,5%, что не является существенным.;
- 10) Журнал возвратов сверен по группе НСЖ, со счетом 71406 за 2021 год. Расхождение составило - 153 млн. рублей или 11,7% от суммы возвратов. Данное расхождение является существенным, однако не влияет напрямую на достоверность оценки резервов страховщика поскольку, актуарием были проведены дополнительные процедуры проверки, показывающие что договоры не были утеряны при расчете резервов.
- 11) Журнал возвратов сверен по резервной группе ИСЖ, со счетом 71406 за 2021 год. Расхождение составило 171 млн. рублей или 4,2% от суммы возвратов. Данное расхождение является существенным, однако не влияет напрямую на достоверность оценки резервов страховщика поскольку основная часть расхождений объясняется некорректным отражением размера ДИД; Актуарием были проведены дополнительные процедуры проверки, показывающие, что договоры не были утеряны при расчете резервов.
- 12) Журналы убытков в части страхования иного, чем страхование жизни (совместно сумме всех выплат совместно по страхованию от

несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию), сверены со счётом 71410 за 2021 г, а также с предоставленным Обществом проектом формы 0420126. Результат – расхождение составило 71% или порядка 210 млн. рублей, что существенно для данных продуктов, но не существенно в целом для портфеля. При этом проведены также дополнительные сверки - с проектом формы 0420155, предоставленным Обществом (отклонение по разделу 2.3.5 составило порядка 1 млн руб.), а также с внутренними файлами проверки Общества по страховым продуктам, где отклонение составило порядка 3 млн руб. Компанией не были прокомментированы причины отклонений и различие данных в источниках. Указанные показатели существенно влияют на точность расчета РПНУ по группе Страхование иное, чем страхование жизни, однако предположительный размер влияния на общие результаты по портфелю Компании незначителен.

- 13) Журнал убытков сверен со счётом 71406 за 2021 год по сумме всех выплат по краткосрочному рисковому страхованию жизни. Результат – расхождение составило 82 млн. рублей или 0,7%, что не является существенным.;
- 14) Журнал убытков сверен со счётом 71406 за 2021 год по сумме всех выплат по НСЖ. Результат – расхождение составило 128 млн. рублей или 1,7% что является существенным для группы, но не является существенным в целом для портфеля Компании;
- 15) Журнал убытков сверен со счётом 71406 за 2021 год по сумме всех выплат по ИСЖ. Результат – расхождение составило 15,1% или - 8 679 млн. рублей. Данное расхождение является существенным, однако не влияет напрямую на достоверность оценки резервов страховщика поскольку основная часть расхождений объясняется некорректным отражением размера ДИД. Актуарием были проведены дополнительные процедуры проверки, показывающие что договоры не были потеряны при расчете резервов.
- 16) Сверка комиссии по предоставленным журналам с данными по счетам 71411, 71412, 71413, 71414 проводилась суммарно и только по резервным группам, в которых она участвует в расчетах страховых резервов: НС, ДМС и Краткосрочное страхование жизни. Суммарное отклонение составило -8 млн. руб. или -0,2% от суммы комиссии по данным группам.

Дополнительно к проверке 1 была проведена сверка премии в отдельности по НСиБ, ДМС и Краткосрочному страхованию жизни по косвенной информации в журналах о принадлежности к той или иной резервной группе. В результате данной проверки актуарий оценил максимальное влияние на величину резервов в результате возможного неточного распределения премии между резервными группами в размере

300 млн. руб., или 0,68% от величины резервов по этим группам. Данное отклонение признано несущественным.

В рамках проведенных сверок премии со счетов 71401-71404 уменьшались на увеличение резерва сомнительных долгов в течение 2021 года применительно к конкретному продукту, поскольку по договорам, попавшим в резерв сомнительных долгов, прекращается расчет страховых резервов с первым появлением резерва сомнительных долгов.

Основной вывод. Данные являются:

- в достаточной степени полными и достоверными (с учётом материальности);
- в достаточной степени непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованы с соответствующими данными операционного и финансового учета (при этом присутствуют расхождения, приведённые выше);
- в целях использования единого набора предположений сегментированы, в частности, по договорам страхования жизни одного типа (продукта), покрываемым рискам, датам вступления в силу и срокам действия, половозрастной структуре застрахованных, договорам страхования жизни, реализуемых через один канал продаж, одной клиентской аудитории, другим существенным аспектам договоров страхования жизни (в том числе условиям начисления дополнительных выплат (страховых бонусов) и т.д.), представлены в формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

В случае если выплата страховой суммы в случае смерти или иного страхового события составляет менее 1,1 от размера накопленной премии, то страховой риск признаётся незначительным, а договор – инвестиционным. В противном случае, договор признаётся страховым.

Если договором предусмотрена выплата дополнительного дохода (страховых бонусов) и:

- сумма дополнительного дохода значительна;
- сумма дополнительного дохода полностью оставлена на усмотрение страховщика;
- сумма дополнительного дохода зависит от инвестиционного дохода, полученного на активы, покрывающие резервы данной группы договоров, за календарный год,

то договор содержит негарантированную возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ).

Для целей актуарного оценивания используются следующие резервные группы (линии бизнеса):

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

К договорам ИСЖ относятся договоры смешанного 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 ДИД фиксируется при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования (а также по запросу страхователя на выплату ДИД).

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).

Договоры ИСЖ классифицируются Компанией в соответствии с ОСБУ как договоры страхования без НВПДВ. Компания полагает, что механизм определения суммы дополнительной выплаты жестко закреплен по каждому договору страхования, и производит расчет рискового фонда исходя из этого механизма.

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

К договорам накопительного (долгосрочного) страхования жизни (НСЖ) относятся договоры страхования жизни с возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода.

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 фунтах стерлингов, но их сумма нематериальна). Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.
- страхование с единовременными и/или рассроченными взносами, предусматривающие выплату периодических рентных платежей в течение определённого срока (в т.ч. пожизненно).
- страхование жизни на случай смерти на срок от 5 лет. Такие договоры могут предусматривать единовременную уплату страховой премии либо рассроченную (в течение всего срока страхования).

Договоры НСЖ (кроме продукта Рантае) классифицируются в соответствии с ОСБУ как договоры страхования, как с НВПДВ, так и без НВПДВ.

Договоры страхования Рантае без дополнительного покрытия от НС с рентными выплатами, классифицируются в соответствии с ОСБУ как инвестиционные договоры без НВПДВ, поскольку большая часть договоров в компании не содержит значительного страхового риска (а сумма НВПДВ нематериальна, её выплата возможна лишь спустя значительный срок – от 10 лет после начала действия договора).

Краткосрочное страхование жизни

К договорам краткосрочного страхования жизни относятся договоры страхования жизни с единовременным взносом на случай смерти, заключенные на определенный срок (до 5 лет).

Краткосрочное страхование жизни по состоянию на отчетную дату представлено в страховом портфеле Компании договорами страхования жизни заемщиков, заключенными на срок до 5 лет и преимущественно номинированными в Рублях. Все договоры были заключены с условием единовременной уплаты страховой премии.

Договоры краткосрочного страхования жизни классифицируются в соответствии с ОСБУ как договоры страхования без НВПДВ, поскольку не предусматривают участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Страхование иное, чем страхование жизни.

Все договоры по виду страхования от несчастных случаев и болезней, а также по виду добровольное медицинское страхование.

Указанные договоры в соответствии с ОСБУ как договоры страхования без НВПДВ, поскольку не предусматривают участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Объединение двух видов страхования в указанную группу вызвано общей нематериальностью их в портфеле Компании (совместно составляют порядка 1% от заработанной премии за 2021 г.). При этом различие в характере развития убытков по рискам учтено через отдельный триангулярный расчет РПНУ по рискам НС и ДМС).

3.6. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении

актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Компания имеет актуарное подразделение, которое проводит оценку резервов для целей подготовки управленческой отчетности и отчетности по стандартам ОСБУ/МСФО. Актуарное подразделение Компании обладает необходимым набором компетенций и обширным практическим опытом.

На первом этапе работы Ответственным актуарием проведен анализ методологии компании. Методология признана в целом адекватной для целей оценки страховых активов (в виде доли перестраховщика) и обязательств (страховых резервов) в соответствии с требованиями ОСБУ. На втором этапе актуарием проведены независимые оценки резервов Компании и доли перестраховщика в них согласно методологии Компании, которые впоследствии были сопоставлены с оценками Компании.

По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки сформированных страховых резервов Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения. По результатам расчётов оценка отложенных аквизиционных расходов по рискам ДМС (группа Страхование иное, чем страхование жизни) была скорректирована и составила 5,4 млн. руб. (оценка Компании 76,4 млн. руб.) по причине найденной технической ошибки в расчете Компании, существенной для группы Страхование иное, чем страхование жизни, но не существенной в целом для Компании. По продуктам НСиБ оценка отложенных аквизиционных расходов Компании была признана адекватной.

Для договоров страхования жизни Компания формирует следующие виды страховых резервов:

3.6.1. Математический резерв

Математический резерв является текущей оценкой будущих обязательств страховщика в части гарантированных договором страховых выплат с учетом будущих поступлений страховых взносов по договору. Математический резерв по договорам ИСЖ, НСЖ и договорам долгосрочного страхования жизни на срок и договорам страхования жизни с рентными выплатами рассчитывается по методологии резервирования с использованием проспективного метода на годовом базисе с использованием цильмеризации в пределах 4%. Математический резерв по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного признания нетто-премии (премии за вычетом комиссии и нагрузки) по договору. Математический резерв рассчитывается в разрезе каждого договора (в случае групповых схем - в разрезе каждого застрахованного).

3.6.2. Резерв расходов

Резерв расходов является текущей оценкой будущих расходов страховщика на сопровождение договоров страхования в случае если договором предусмотрена единовременная уплата страховой премии или период уплаты взносов меньше срока страхования.

Резерв расходов по всем договорам ИСЖ, договорам НСЖ с единовременной уплатой премии, договорам долгосрочного страхования жизни на срок с единовременной уплатой премии и договорам страхования жизни с рентными выплатами рассчитывается в размере современной актуарной стоимости будущих расходов на сопровождение договора. Резерв расходов по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного списания расходов на сопровождение, заложенных в структуре страхового тарифа по договору.

3.6.3. Резерв бонусов

Резерв бонусов является текущей оценкой будущих обязательств страховщика по выплате начисленного по договору страхования дополнительного инвестиционного дохода.

Резерв бонусов по НСЖ рассчитывается ретроспективным методом и равен величине бонуса на отчетную дату с учетом величины объявленной инвестиционной доходности за прошлые годы, оценочного значения объявленной инвестиционной доходности за отчетный год и действующих правил начисления дополнительного инвестиционного дохода.

Резерв бонусов по ИСЖ не формируется.

3.6.4. Резерв опций и гарантий

Резерв опций и гарантий формируется по договорам ИСЖ и состоит из двух частей.

Первая часть формируется в размере величины ДИД (дополнительного инвестиционного дохода) по договору на отчетную дату, который рассчитывается как положительное превышение величины Рискowego фонда и величины Гарантийного фонда с учетом целевой нормы доходности, в соответствии с условиями договора страхования, над суммой Гарантийного и Рискowego фондов с учетом гарантированной нормы доходности. По отдельным договорам первая часть формируется в размере положительного превышения величины математического резерва под целевую норму доходности и рискowego фонда над математическим резервом под гарантированную норму доходности.

Вторая часть резерва опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитывающихся при формировании математического резерва

и первой части резервов опций и гарантий обязательств страховщика, вытекающих из условий договоров ИСЖ, заключаемых с 2018 года. Для остальных типов договоров данный резерв не формируется.

Величина второй части резерва опций и гарантий на дату расчета определяется как сумма величины Рискowego фонда и величины Гарантийного фонда с учетом целевой нормы доходности, в соответствии с условиями договора страхования, за вычетом математического резерва и первой части резерва опций и гарантий на эту дату. Для случая, если по договору были технические изменения, вторая часть резерва опций и гарантий рассчитывается как разность между математическим резервом под гарантированную ставку и сформированным математическим резервом.

В случае, если данная величина меньше 0, резерв опций и гарантий приравнивается к 0.

3.6.5. Резервы убытков (жизнь)

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Для расчета итоговой величины резервов убытков указанные суммы увеличиваются на сумму расходов по осуществлению страховых выплат. Величина данных расходов рассчитывается как произведение резервов убытков на коэффициент расходов. Величина коэффициента расходов была оценена как максимум из исторических данных за 2021 по соотношению расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам и 3%.

3.6.6. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ, жизнь)

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) формируется Компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями или выплатами выкупных сумм, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компанией.

3.6.7. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ, жизнь)

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) формируется Компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления не заявлено по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с Положением о порядке расчёте страховых резервов по страхованию жизни, компания не формирует РПНУ по страхованию жизни. Поэтому для целей актуарного оценивания данный резерв рассчитывается дополнительно (т.к. в его отсутствие резерв убытков может быть недостаточным).

РПНУ по краткосрочному страхованию жизни рассчитывается методом цепной лестницы, основанной на треугольнике оплаченных убытков. Расчет РПНУ показал существенное превышение резерва заявленных убытков над оценкой неоплаченных убытков, в связи с этим формирование отдельного резерва РПНУ признано нецелесообразным.

По договорам ИСЖ и НСЖ и страхования жизни с рентными выплатами РПНУ не формируется.

Для договоров страхования от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования организация формирует следующие виды страховых резервов:

3.6.8. Резерв незаработанной премии (РНП)

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору, и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии по договору.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используется метод "pro rata temporis". Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

3.6.9. Резервы убытков (не-жизнь)

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям, наступившим до отчетной даты. Резерв убытков включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Для расчета итоговой величины резервов убытков указанные суммы увеличиваются на сумму расходов по осуществлению страховых выплат. Величина данных расходов рассчитывается как произведение резервов убытков на коэффициент расходов. Величина коэффициента расходов была оценена по данным за 2021 г. по соотношению расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам (совместно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни).

3.6.10. РЗНУ (не-жизнь)

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам (в т.ч. возвратам части страховой премии). Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

3.6.11. РПНУ (не-жизнь)

В рамках группы Страхование иное, чем страхование жизни, расчет РПНУ производится отдельно по треугольникам страхования от несчастных случаев и болезней и ДМС.

В части страхования от несчастных случаев и болезней расчет производится методом цепной лестницы с кумулятивными коэффициентами развития по всем кварталам кроме двух последних, в силу недоверия к выплатам угловых ячеек по двум последним кварталам расчет производится с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, усредненной по 4 кв. 2020 г. - 2 кв. 2021 г.

В части ДМС расчет производится методом цепной лестницы с кумулятивными коэффициентами развития по всем кварталам кроме последнего, в силу недоверия к выплатам угловой ячейки по последнему кварталу расчет производится с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, усредненной по 4 кв. 2020 г. - 3 кв. 2021 г.

3.7. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Резервы будущих убытков (математический резерв, резерв расходов, резерв бонусов) определяются общепринятыми методами, описанными в Положении о резервах Компании (краткое описание - в пункте выше). При этом используются следующие предположения.

Таблицы смертности, используемые для расчёта резервов, совпадают с таблицами, использованными для расчёта тарифов для каждого продукта. Для краткосрочных страховых договоров, договоров страхования от НС и болезней, медицинского страхования таблицы смертности не используются при расчёте резервов.

По договорам НСЖ (для продукта «Как Зарплата» – на этапе накопления) и долгосрочного страхования жизни на срок при расчете математического резерва и резерва расходов используются таблицы смертности, применяемые при тарификации и основанные на популяционной таблице смертности населения РФ за 1997 год, с учетом корректировки на предполагаемую разницу между смертностью данной группы застрахованных и популяционной смертностью (для мужчин применяется понижающий коэффициент 50%, для женщин - понижающий коэффициент 75%).

По договорам ИСЖ и страхования жизни с рентными выплатами при оценке обязательств также используются тарификационные предположения о смертности. Для ИСЖ, с учетом особенностей дизайна продукта, а также наличия большого объема однородных договоров, при тарификации на основе указанной выше таблицы смертности были выведены усредненные предположения об уровне смертности по портфелю 1,125% в год без дифференциации по полу и возрасту застрахованных.

Предположения о заболеваемости и инвалидности устанавливаются на базе таблиц, рекомендованных международными перестраховщиками для соответствующих продуктов и клиентских сегментов.

Используемые таблицы смертности были протестированы на достаточность по фактическим данным об убытках Компании. Таблицы признаны адекватными: запас консервативности достаточно высокий в том числе и для покрытия рисков повышенной смертности от Covid-19. Используемые предположения о вероятности иных событий были проанализированы суммарно по фактическим данным на предмет адекватности. Используемые предположения в используемых таблицах были признаны консервативными.

Таблица 3.7.1. *Таблица смертности, используемая для целей расчета резервов по продуктам, кроме страхования жизни с рентными выплатами, продукта «Как Зарплата» (на этапе накопления) и ИСЖ:*

Таблица смертности (на 1000)								
Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
x	q_x	q_x	x	q_x	q_x	x	q_x	q_x
0	9,11	10,31	34	3,09	1,18	68	28,38	21,18

Таблица смертности (на 1000)								
Возраст x	Мужчины q_x	Женщины q_x	Возраст x	Мужчины q_x	Женщины q_x	Возраст x	Мужчины q_x	Женщины q_x
1	0,70	0,97	35	3,31	1,27	69	30,15	23,39
2	0,43	0,53	36	3,49	1,35	70	32,01	25,80
3	0,32	0,35	37	3,68	1,43	71	33,95	28,46
4	0,31	0,34	38	3,93	1,55	72	35,97	31,37
5	0,27	0,28	39	4,24	1,66	73	38,10	34,56
6	0,26	0,25	40	4,54	1,78	74	40,36	38,04
7	0,25	0,23	41	4,84	1,91	75	42,74	41,84
8	0,24	0,21	42	5,15	2,06	76	45,22	45,99
9	0,24	0,20	43	5,48	2,25	77	47,82	50,51
10	0,24	0,18	44	5,88	2,49	78	50,55	55,41
11	0,24	0,18	45	6,31	2,74	79	53,40	60,73
12	0,26	0,20	46	6,76	3,01	80	56,38	66,48
13	0,31	0,23	47	7,31	3,32	81	59,49	72,68
14	0,40	0,29	48	7,89	3,64	82	62,74	79,38
15	0,55	0,36	49	8,36	3,90	83	66,12	86,54
16	0,74	0,44	50	8,86	4,06	84	69,65	94,22
17	0,94	0,52	51	9,52	4,30	85	73,33	102,44
18	1,13	0,58	52	10,33	4,62	86	77,15	111,14
19	1,32	0,63	53	11,18	4,98	87	81,11	120,35
20	1,53	0,67	54	12,02	5,35	88	85,19	130,08
21	1,72	0,69	55	12,85	5,79	89	89,40	140,27
22	1,84	0,71	56	13,69	6,35	90	93,76	150,95
23	1,91	0,72	57	14,56	7,00	91	98,19	162,08
24	1,95	0,74	58	15,49	7,74	92	102,74	173,61
25	1,98	0,75	59	16,48	8,56	93	107,47	185,51
26	2,01	0,77	60	17,50	9,47	94	112,26	197,81
27	2,08	0,82	61	18,58	10,49	95	117,25	210,43
28	2,18	0,87	62	19,75	11,60	96	121,80	223,04
29	2,34	0,94	63	20,98	12,84	97	126,70	236,67
30	2,52	0,98	64	22,29	14,20	98	132,78	249,08
31	2,65	1,01	65	23,68	15,70	99	137,13	259,82
32	2,74	1,03	66	25,16	17,36	100	1000,00	1000,00
33	2,89	1,09	67	26,72	19,18			

Таблица 3.7.2. Таблица смертности, используемая для целей расчета резервов по страхованию жизни с рентными выплатами и продукта «Как зарплата» (на этапе выплат):

Таблица смертности по любой причине, на 1000 человек					
Возраст x	Мужчины q_x	Женщины q_x	Возраст x	Мужчины q_x	Женщины q_x
18	0,56	0,27	60	8,67	3,37
19	0,66	0,29	61	9,39	3,70
20	0,77	0,31	62	10,35	4,14
21	0,86	0,32	63	11,15	4,54
22	0,92	0,33	64	12,13	5,07
23	0,96	0,34	65	13,21	5,68
24	0,98	0,34	66	14,43	6,37
25	0,99	0,35	67	15,82	7,14
26	1,01	0,36	68	17,10	7,97
27	1,04	0,38	69	18,74	8,99

28	1,09	0,41	70	20,44	10,10
29	1,17	0,44	71	22,28	11,33
30	1,26	0,46	72	24,51	12,77
31	1,32	0,47	73	26,92	14,37
32	1,37	0,48	74	29,36	16,09
33	1,44	0,51	75	31,83	18,01
34	1,55	0,55	76	34,62	20,18
35	1,65	0,59	77	37,72	22,67
36	1,74	0,63	78	40,50	25,16
37	1,84	0,67	79	43,94	27,97
38	1,97	0,72	80	46,62	31,11
39	2,12	0,77	81	49,35	34,71
40	2,41	0,83	82	52,83	38,83
41	2,58	0,89	83	56,44	42,92
42	2,77	0,95	84	60,68	47,51
43	2,97	1,02	85	65,53	52,70
44	3,18	1,10	86	70,91	58,59
45	3,38	1,17	87	77,19	65,21
46	3,66	1,27	88	82,64	71,74
47	3,96	1,38	89	88,88	78,82
48	4,26	1,49	90	94,39	85,65
49	4,56	1,61	91	99,81	92,51
50	5,25	1,89	92	105,59	101,49
51	5,61	2,06	93	112,34	109,12
52	6,05	2,27	94	116,06	115,07
53	6,39	2,44	95	121,20	121,72
54	6,85	2,36	96	126,20	142,96
55	7,05	2,47	97	143,05	137,46
56	7,29	2,62	98	122,27	129,85
57	7,55	2,77	99	466,01	414,00
58	7,66	2,88	100	1000,00	1000,00
59	7,98	3,07			

Таблица 3.7.3 Таблица заболеваемости и инвалидности:

Таблица заболеваемости особо опасными заболеваниями (на 1000)						Таблица вероятности получения инвалидности I, II, III (на 1000)		
11 заболеваний			20 заболеваний					
Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x	Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x	Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x
18	0,30	0,34	18	0,44	0,42	18	0,20	0,14
19	0,30	0,34	19	0,44	0,42	19	0,20	0,14
20	0,30	0,34	20	0,44	0,42	20	0,20	0,14
21	0,33	0,38	21	0,47	0,46	21	0,20	0,14
22	0,36	0,42	22	0,50	0,50	22	0,20	0,14
23	0,39	0,46	23	0,53	0,54	23	0,20	0,15
24	0,42	0,51	24	0,56	0,59	24	0,21	0,15
25	0,45	0,57	25	0,60	0,65	25	0,21	0,15
26	0,49	0,63	26	0,64	0,71	26	0,22	0,16
27	0,53	0,70	27	0,68	0,78	27	0,23	0,17

Таблица заболеваемости особо опасными заболеваниями (на 1000)						Таблица вероятности получения инвалидности I, II, III (на 1000)		
11 заболеваний			20 заболеваний					
Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x	Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x	Возраст x	Мужчины i_x	Женщины i_x
28	0,58	0,79	28	0,74	0,87	28	0,25	0,18
29	0,65	0,88	29	0,80	0,96	29	0,27	0,20
30	0,72	0,97	30	0,88	1,06	30	0,30	0,22
31	0,81	1,07	31	0,97	1,16	31	0,33	0,25
32	0,90	1,19	32	1,07	1,28	32	0,37	0,29
33	1,02	1,32	33	1,20	1,41	33	0,43	0,33
34	1,15	1,47	34	1,33	1,56	34	0,49	0,39
35	1,30	1,62	35	1,48	1,71	35	0,56	0,45
36	1,47	1,79	36	1,66	1,88	36	0,64	0,52
37	1,70	1,96	37	1,89	2,06	37	0,74	0,60
38	1,99	2,16	38	2,20	2,26	38	0,84	0,70
39	2,35	2,38	39	2,57	2,48	39	0,97	0,81
40	2,76	2,62	40	3,01	2,72	40	1,11	0,95
41	3,23	2,89	41	3,50	3,01	41	1,24	1,06
42	3,76	3,21	42	4,06	3,33	42	1,39	1,21
43	4,32	3,59	43	4,67	3,73	43	1,57	1,38
44	4,91	4,00	44	5,33	4,16	44	1,76	1,57
45	5,54	4,43	45	6,05	4,63	45	1,97	1,77
46	6,20	4,89	46	6,79	5,11	46	2,19	1,99
47	6,95	5,42	47	7,60	5,66	47	2,42	2,22
48	7,85	6,02	48	8,57	6,29	48	2,66	2,47
49	8,83	6,63	49	9,62	6,93	49	2,92	2,74
50	9,83	7,23	50	10,69	7,57	50	3,36	3,19
51	10,83	7,78	51	11,75	8,14	51	3,67	3,53
52	11,88	8,33	52	12,87	8,72	52	4,01	3,89
53	13,01	8,88	53	14,07	9,29	53	4,36	4,27
54	14,14	9,37	54	15,29	9,83	54	4,72	4,67
55	15,24	9,82	55	16,48	10,34	55	5,09	5,09
56	16,40	10,22	56	17,71	10,77	56	5,48	5,53
57	17,63	10,63	57	19,00	11,20	57	5,89	6,01
58	19,00	11,08	58	20,42	11,65	58	6,33	6,52
59	20,37	11,61	59	21,83	12,21	59	6,81	7,09
60	21,64	12,22	60	23,14	12,84	60	7,34	7,70
61	22,73	12,92	61	24,25	13,57	61	7,90	8,37
62	23,70	13,64	62	25,22	14,33	62	8,50	9,09
63	24,65	14,30	63	26,27	15,10	63	9,14	9,87
64	25,65	14,92	64	27,52	15,92	64	9,82	10,70
65	26,68	15,50	65	29,07	16,86	65	10,56	11,61
66	27,84	16,11	66	30,73	17,68	66	11,37	12,61
67	29,10	16,79	67	32,27	18,51	67	12,25	13,69
68	30,55	17,61	68	34,06	19,57	68	13,19	14,87
69	32,06	18,52	69	36,01	20,92	69	14,20	16,15
70	33,55	19,54	70	38,30	22,74	70	15,38	17,66

Уровень расходов на обслуживание договоров страхования

При оценке резерва расходов используются следующие предположения о величине расходов на обслуживание договоров страхования:

Линия бизнеса	Ежегодные расходы, в % от страховой суммы
Накопительное страхование жизни	0,0015% - 0,6%*, 1% на этапе выплат
Инвестиционное страхование жизни	0,05%
Краткосрочное страхование жизни	0,026% - 0,25%*

* в зависимости от схемы страхования, канала продаж, страхового покрытия (набора рисков) и типа кредитов

Для продукта “Как Зарплата” на этапе выплат величина расходов составляет 1% от страховой суммы.

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) по страхованию жизни производится для всех резервных групп, кроме групп Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) и Накопительное страхование жизни (НСЖ). Используемый метод – метод цепной лестницы, основанный на квартале наступления события и оплаты убытка. Если при этом оказывается, что полученный резерв отрицательный (что может быть при завышенном РЗНУ), то РПНУ по соответствующей резервной группе обнуляется.

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) по страхованию не-жизни (страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование) по резервным группам. Используемый метод – метод Борнхьюттера-Фергюсона, описанного в нормативных документах, регулирующих методы расчётов РПНУ по страхованию иному, чем страхование жизни.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

В Компании присутствуют как облигаторные, так и факультативные договоры перестрахования. Перестраховочная защита реализуется с помощью исходящего пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм или комбинации квоты и эксцедента сумм. Базовая информация представлена ниже:

	Программа перестрахования кредитного страхования жизни	Программа перестрахования накопительного и рискового страхования жизни	Программа перестрахования индивидуального инвестиционного страхования жизни
Вид перестрахования:	эксцедент сумм	эксцедент сумм	эксцедент сумм
Перестрахованные риски:	смерть по любой причине; полная постоянная утрата трудоспособности для I и II групп инвалидности;	смерть по любой причине; освобождение от уплаты взносов; смерть в результате несчастного случая; смерть в результате несчастного случая на транспорте; инвалидность 1 или 2 группы по любой причине; инвалидность 1 или 2 группы по любой причине с освобождением от уплаты взносов; инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая; травма в результате несчастного случая; критические заболевания;	смерть по любой причине; смерть в результате несчастного случая;
Собственное удержание:	7 000 000 RUB	8 000 000 RUB	8 000 000 RUB
Перестраховочная емкость:	1 500 000 000 RUB по риску «смерть»; 600 000 000 RUB по риску «инвалидность»	1 500 000 000 RUB по риску «смерть»; 600 000 000 RUB по риску «инвалидность»; 180 000 000 RUB по риску «критические заболевания»	150 000 000 RUB (возможность включения риска в программу перестрахования на базе спецакцепта с лимитом до 1 000 000 000 RUB)

Для программы перестрахования коллективного страхования от несчастных случаев для бизнеса также есть договор перестрахования эксцедент сумм с собственным удержанием 5 млн. рублей.

В компании действует программа перестрахования рисков несчастного случая на базе эксцедента убытка по событию (покрытие кумуляции от катастрофических рисков) с собственным удержанием 25 млн.руб. и лимитом 9,4 млрд.руб.

Доля перестраховщика оценивается для математического резерва, резерва незаработанной премии и резерва убытков.

Доля перестраховщика в математическом резерве по договорам краткосрочного страхования жизни, резерве незаработанной премии по договорам страхования от несчастных случаев и медицинского страхования определяется путем умножения суммы соответствующего страхового резерва на пропорцию перестрахования по данному договору.

Доля перестраховщика в РЗНУ по всем линиям бизнеса рассчитывается на основании доли участия перестраховщика в оценочной сумме выплаты по заявленному убытку в соответствии с условиями перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ не формируется в силу нематериальности.

3.9. 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 отчетности по стандартам ОСБУ на 31.12.2021 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, поскольку данные виды страхования не предусматривают суброгации и регрессы (а также поступления имущества и (или) его годных остатков).

3.10. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Оценка отложенных аквизиционных расходов по страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию производится методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения. По другим резервным группам оценка ОАР не производится.

3.11. Обоснования выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

3.11.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств отдельно по совокупности договоров НС, ДМС, страхование жизни.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется

дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) или дополнительный резерв по страхованию жизни на сумму выявленного дефицита обязательств. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

3.11.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Для каждого продукта с долей в резервах свыше 1% в соответствии с классификацией была разработана модель в формате Excel. Входящими параметрами моделей служат:

- построчная информация о договорах, принадлежащих данной группе продуктов (продукту);
- демографические предположения, такие как вероятность расторжения, таблицы смертности/инвалидности, убыточность, где необходимо;
- экономические предположения: ставки доходности, ставки инфляции расходов, доля страхователя в инвестиционном доходе;
- предположения о будущих расходах: прямые регулярные расходы на единицу полиса по договорам НСЖ, ИСЖ и рентным, подлежащие инфляции, а также непрямые регулярные расходы на единицу заработанной брутто-премии по договорам НС, ДМС и Краткосрочного страхования жизни (далее – КСЖ).

На выходе модель на основании сделанных предположений прогнозирует и суммирует все денежные потоки по конкретному продукту по годам/кварталам возникновения. Величина необходимого резерва по конкретному моделируемому продукту на отчетную дату определяется путем суммирования дисконтированных под ставку доходности денежных потоков. Для договоров ИСЖ ожидаемые выплаты ДИД оцениваются в размере текущей стоимости рискового фонда. Для договоров НС, ДМС и КСЖ в соответствии с осторожным подходом величина необходимого резерва определяется без применения дисконтирования на основании данных о величине уровня убытков, увеличенного на расходы на урегулирование, к базе расчета РНП за вычетом ОАР для НС, ДМС и Математического резерва для ДСЖ (который считается по сути как дисконт в 30% относительно расчета РНП). К данной оценке также добавляется оценка расходов на сопровождение, исходя из уровня расходов относительно заработанной брутто-премии. Величина необходимого резерва по продуктам с долей в резервах менее 1% приравнивается к резервам по ОСБУ. Сравнивая резервы ОСБУ (резервы предстоящих убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов) отдельно по НС,

ДМС и страхованию жизни, определяется достаточность или недостаточность резервов ОСБУ.

3.11.3. Методы и предположения при проведении теста на достаточность обязательств

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие модели и статистические данные:

- модели расчёта достаточного резерва;
- данные о движении резерва убытков на 31.12.2020 за 2021 год;
- статистика по вероятностям расторжений договоров;
- статистика по смертности;
- данные о расходах;
- данные об убыточности.

По договорам страхования жизни проверка адекватности страховых обязательств выполняется для суммы математического резерва, резерва расходов, резерва бонусов и резерва опций и гарантий. Данная сумма сравнивается с текущей актуарной стоимостью будущих поступлений страховых премий, выплат комиссионного вознаграждения, выплат по расторжениям и страховым случаям, ожидаемым в будущих отчетных периодах по договорам, действующим на отчетную дату, а также затрат на обслуживание данных договоров страхования. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков. Предположения о процентных ставках, применяемых для целей дисконтирования денежных потоков, основываются на умеренно консервативных ожиданиях относительно текущих и будущих рыночных процентных ставок. По результатам сравнения размер обязательства корректируется в той мере, в которой он является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим договорным денежным потокам, путем создания дополнительного резерва в размере оставшегося убытка.

По страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования проверка адекватности страховых обязательств выполняется для резерва незаработанной премии. Резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с суммарной оценкой будущих выплат и расходов на урегулирование по страховым случаям, ожидаемым в будущих отчетных периодах по договорам, действующим на отчетную дату, а также ожидаемых затрат на обслуживание данных договоров страхования. Если по результатам такого сравнения резерв незаработанной премии за минусом отложенных аквизиционных расходов оказывается недостаточно, то соответствующие отложенные аквизиционные расходы списываются на сумму дефицита средств. Если же и после списания наблюдается дефицит резерва

незаработанной премии, то на сумму разницы дополнительно к резерву незаработанной премии формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Из соображений несущественности (страховой резерв менее 1%), а также отсутствии признаков недостаточности резерва (таких как превышение фактической смертности над модельной или недостаточность инвестиционного дохода), проверка адекватности страховых обязательств по долгосрочному страхованию жизни на срок и части договоров НСЖ (продукты Золотые Наручники, Капитал Здоровья, переданный страховой портфель, Билет в будущее, Сберегательное страхование) по состоянию на отчетную дату не проводилась. Для данных продуктов в качестве наилучшей оценки резервов в целях раскрытий используется сумма сформированных резервов по ОСБУ.

Для определения предположений по расходам на сопровождение договоров использовался следующий подход. Сначала все административно-хозяйственные расходы 2021 года были аллоцированы на группу договоров страхования жизни НСЖ/ИСЖ и группу договоров НС/ДМС/Краткосрочное страхование жизни пропорционально премии 2021 года. Уровень расходов на один договор НСЖ/ИСЖ был установлен как отношение аллоцированных на данную группу расходов к экспозиции действующих договоров в 2021 году, и составил 2741 руб. Уровень расходов на единицу заработанной брутто-премии по второй группе договоров был установлен исходя из отношения аллоцированных на данную группу расходов 2021 года к показателю премии 2021 года, и составил 1,7%. Дополнительно были установлены расходы на инвестирование средств страховых резервов в размере 0,015% исходя из фактических расходов на доверительное управление в 2021 году.

Ниже предоставлены основные предположения для проведения теста на достаточность обязательств.

Норма доходности (ставка дисконтирования)

Ставка дисконтирования определялась как безрисковая ставка исходя из:

- Ставки бескупонной доходности по состоянию на 31.12.2021 для рублей (<http://moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>)
- Ставки US Treasury по состоянию на 31.12.2021 для долларов США (<https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yieldYear&year=2021>)
- Ставки ЕЦБ для евро (https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_area_yield_curves/html/index.en.html). Также данные ставки использовались для валют, обязательства по которым не существенны - менее 0,1% от суммы всех обязательств (фунты стерлингов и швейцарские франки)

Полученные ставки приведены ниже:

Год	Рубли	Доллары США	Евро	Год	Рубли	Доллары США	Евро
1	8,18	0,39	-0,69	16	8,41	2,36	0,31
2	8,52	1,07	-0,58	17	8,43	2,36	0,32
3	8,50	1,45	-0,42	18	8,43	2,36	0,32
4	8,50	1,70	-0,26	19	8,43	2,36	0,32
5	8,50	1,70	-0,12	20	8,43	2,36	0,32
6	8,48	1,89	-0,01	21	8,43	2,36	0,32
7	8,48	1,89	0,09	22	8,43	2,36	0,32
8	8,42	1,71	0,16	23	8,43	2,36	0,32
9	8,42	1,71	0,21	24	8,43	2,36	0,32
10	8,42	1,71	0,24	25	8,43	2,36	0,32
11	8,41	2,36	0,27	26	8,43	2,36	0,32
12	8,41	2,36	0,28	27	8,43	2,36	0,32
13	8,41	2,36	0,30	28	8,43	2,36	0,32
14	8,41	2,36	0,30	29	8,43	2,36	0,32
15	8,41	2,36	0,31	30	8,43	2,36	0,32

Уровень смертности, заболеваемости, инвалидности (для всех продуктов, кроме краткосрочного страхования жизни, страхования от НСиБ и медицинского страхования)

Для проверки адекватности страховых обязательств (кроме ИСЖ) были использованы предположения о смертности, заболеваемости и инвалидности в размере 100% от предположений, использованных при оценке обязательств (тарифных предположений). Данное предположение является консервативным (т.к. увеличивает значение наилучшей оценки) согласно фактическим данным Компании, в том числе и покрывающее риски повышенной смертности от Covid-19.

Для ИСЖ фактическая смертность составила 59,7% от тарифной, она же использовалась в тесте на достаточность обязательств.

Уровень расторжений

Для резервной группы ИСЖ использовался фактический уровень расторжений в год 1,1%. Для продуктов Рантае с рентными выплатами (резервная группа НСЖ) использовалась фактическая вероятность расторжения 0,5% (для всех лет действия).

Для продуктов «Форсаж» и «Наследие» (резервная группа НСЖ) использовались фактические уровни расторжений 1%.

Для проверки адекватности страховых обязательств по продуктам «Семейный актив» и «Первый капитал» группы НСЖ было использовано предположение об уровне расторжений в размере 5,6% в год.

Для продукта «Детский образовательный план» (резервная группа НСЖ) использовались фактические уровни расторжений 5,1% для рассроченных взносов и 1,6% в год для единовременных.

Для продукта Как зарплата (пенсионный продукт группы НСЖ) использовался уровень расторжений 3,25% в год.

Все вышеприведённые вероятности расторжений получены на фактических данных за предыдущие года.

По договорам краткосрочного страхования жизни ожидаемые потери от расторжений моделируются в составе общего показателя уровня убытков.

Инфляция

Для определения инфляции были проанализированы прогнозы инфляции: консенсус-прогноз индекса потребительских цен Центра развития НИУ ВШЭ (опрос 2 – 4 ноября 2021 г.), прогноз НИУ ВШЭ (<https://dcenter.hse.ru/>), а также информационные данные по прогнозу Банка России от января 2022 года. В качестве прогноза инфляции был принят прогноз на основе данных Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН. Инфляция принята на уровне 5,1% для всех лет.

Ожидаемая убыточность по краткосрочному страхованию жизни, страхованию от НСиБ и медицинскому страхованию.

Оценка будущих выплат строится на основе уровня выплат по отношению к зарабатываемой премии, уменьшенной на комиссионное вознаграждение (премии, уменьшенной на комиссионное вознаграждение, за вычетом нагрузки в размере 30% в случае с краткосрочным страхованием жизни), который определяется на основе фактических данных Компании за 2021 год. Предположение об уровне выплат по НС составило 16%, по ДМС 3%, по краткосрочному страхованию жизни 74%. Ожидаемые выплаты увеличиваются на 0,44% для учета расходов на урегулирование.

3.11.4. Оценка доли перестраховщиков

В соответствии с принятой в Компании политикой перестрахования, перестраховочная защита реализуется с помощью исходящего пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм и эксцедента убытка по катастрофическому событию. Доля перестраховщика оценивается для математического резерва, резерва незаработанной премии и резервов убытков. Доля перестраховщика по покрытию кумуляции от катастрофических рисков не является материальной и не формируется.

Доля перестраховщика в математическом резерве по договорам срочного страхования жизни и резерве незаработанной премии по

договорам страхования от несчастных случаев определяется путем умножения суммы соответствующего брутто-резерва на пропорцию перестрахования по данному договору.

Доля перестраховщика в РЗНУ по всем линиям бизнеса рассчитывается на основании доли участия перестраховщика в оценочной сумме выплаты по заявленному убытку в соответствии с условиями перестрахования.

В силу нематериальности, дополнительная проверка адекватности доли перестраховщиков в сформированных страховых обязательствах не проводится.

3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Анализ активов организации производится в соответствие с требованиями пунктов 3.11, 4.6, 4.7, 5.1 Указания ЦБ РФ 4533-У от 18 сентября 2017 года и имеет своей целью обеспечить базу для выводов относительно достаточности активов для исполнения обязательств перед страхователями с учетом распределения активов и обязательств по срокам погашения.

Ответственным актуарием была запрошена у Компании информация о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и/или рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату согласно форме 0420154 "Отчет об активах и обязательствах"¹ (далее форма 0420154). Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость (соответствие данных различных отчетов друг другу и информации из открытых источников) предоставленных данных, соответствие предоставленных данных данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (договора купли-продажи ценных бумаг, письма-подтверждения со стороны банков контрагентов, выписки депозитария и т. д.) не запрашивались. Таким образом, в части наличия активов и корректного отражения данных о активах в предоставленных отчетах, Ответственный актуарий использовал результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Для целей определения стоимости активы организации были распределены по группам согласно классификации раздела 1 формы 0420154.

¹ Указание Банка России от 03.02.2021 N 5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков" (вместе с "Порядком и сроками представления отчетности в порядке надзора, статистической отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, общими положениями порядка составления отчетности в порядке надзора и статистической отчетности").

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов с учетом влияния требований Положения Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 710П). При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рискованных активов, например, в зависимости от наличия отсутствия кредитного рейтинга или других критериев. Стоимость активов указана в разделе 4.6 Актуарного заключения в разрезе сформированных подгрупп. В некоторых случаях, когда доступные Ответственному актуарию данные свидетельствовали о существенном отклонении в большую сторону балансовой стоимости от справедливой (рыночной) стоимости актива, балансовая стоимость активов корректировалась Ответственным актуарием в соответствии с Положением 710-П.

Особое внимание уделялось контролю следующих показателей:

- уровень кредитного рейтинга;
- наличие обременения в отношении активов;
- концентрация активов в отношении отдельных эмитентов;
- наличие существенного объема активов и обязательств с одним и тем же контрагентом;
- объем торговли активом за год существенно меньше объем актива, имеющегося у организации, - в отношении активов, обращающихся на организованных рынках (биржах).

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов.

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Стоимость активов, выраженных в иностранной валюте, пересчитывались в рубли на 31.12.2021 по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Группы¹:

1. Денежные средства.

¹ Представлены только группы, для которых Организация имеет активы, относящиеся к данным группам.

Оцениваются в размере средств на счетах в кредитных организациях. Более 99% средств размещены в банках рейтинговой категории AAA(RU) по шкале АКРА. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

2. Депозиты.

Депозиты после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости, включая проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Категория содержит только депозиты организаций, имеющих рейтинг АКРА AAA(RU). В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

3. Долговые Ценные бумаги.

Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения как:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются компанией по амортизированной стоимости. Остальные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

Минимальные рейтинги ценных бумаг для более чем 86% балансовой стоимости портфеля облигаций согласно форме 0420154 составляют:

- A+(RU) по шкале АКРА
- ruA по шкале Эксперт РА
- ВВ по шкале Fitch

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, составляют 14% балансовой стоимости портфеля облигаций. Остальные 86% оцениваются как удерживаемые до погашения. Ответственным актуарием оценивалась рыночная стоимость всех категорий бумаг. Для дальнейших расчетов по всем бумагам кроме бумаг, связанных с исполнением обязательств по договорам инвестиционного страхования

жизни, использовалась рыночная стоимость, оцененная в форме 0420154 по Положению 710-П.

Котировки для бумаг, связанных с исполнением обязательств по договорам инвестиционного страхования жизни, предоставляются эмитентом. Ответственным актуарием была осуществлена выборочная проверка котировок по открытым источникам (в частности, по данным сайта <https://www.bourse.lu>). Расхождения в стоимости находятся в пределах 5%. Изменения цен на эти активы вызывает сопоставимое изменение стоимости обязательств по этим договорам, поэтому для дальнейших расчетов по данным бумагам использовалась балансовая стоимость.

По предоставленным данным отчетности Компания не имеет задолженности по оплате ценных бумаг, находящихся на балансе, а также обязательств по продаже/выкупу ценных бумаг по фиксированной стоимости в будущем.

4. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

В качестве стоимости активов по данной группе использовалась оценка в соответствии с Положением 710-П, отраженная в форме 0420154. Группа была разделена на подгруппы:

- Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования - в расчет по Положению 710-П включена непросроченная дебиторская задолженность в размере, не превышающем сформированный резерв незаработанной премии или математический резерв по каждому договору страхования;
- Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами и брокерами - в расчет по Положению 710-П включена дебиторская задолженность, если по условиям договора страховой организации с агентом/брокером страховая премия подлежит перечислению страховой организации в течение установленного предельного срока (30 рабочих дней).

5. Прочая дебиторская задолженность

Согласно данным компании основную часть прочей дебиторской задолженности представляют права требования по денежным обязательствам к брокерам из договоров о брокерском обслуживании и права требования к специализированным депозитариям. В качестве стоимости активов для дальнейших расчетов использовалась стоимость актива согласно Положению 710-П.

Несмотря, на проведенный подробный анализ, полной проверки стоимости активов при проведении данного актуарного оценивания не проводилось, поэтому соответствующие требования федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и

проведение сопоставления активов и обязательств» частично не выполнялись.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Тыс. руб.

Резервы предстоящих убытков	2021	2020	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	334 458 540	316 393 290	18 065 250
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	172 673 743	126 646 636	46 027 107
Краткосрочное страхование жизни	30 839 801	34 804 623	-3 964 822
Страхование иное чем страхование жизни	332 854	622 307	-289 453
Итого	538 304 939	478 466 857	59 838 082

Тыс. руб.

Резервы убытков	2021	2020	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	13 961 796	8 019 286	5 942 510
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	5 154 450	2 873 106	2 281 344
Краткосрочное страхование жизни	8 002 783	5 463 582	2 539 201
Страхование иное чем страхование жизни	66 709	81 872	-15 163
Итого	27 185 739	16 437 846	10 747 893

Тыс. руб.

Резервы предстоящих убытков перестраховщика	2021	2020	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	0	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	33 528	55 804	-22 276
Краткосрочное страхование жизни	0	0	0
Страхование иное чем страхование жизни	0	0	0
Итого	33 528	55 804	-22 276

Тыс. руб.

Резервы убытков перестраховщика	2021	2020	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	0	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	0	0	0
Краткосрочное страхование жизни	0	0	0
Страхование иное чем страхование жизни	0	0	0
Итого	0	0	0

Резервы на 31.12.2021 в разбивке по видам резервов (тыс. руб.):

Резервы	Математический резерв	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	РНП
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	291 648 830	340 010	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	166 376 609	1 669 379	0
Краткосрочное страхование жизни	27 346 550	3 493 251	0
Страхование иное чем страхование жизни	0	0	332 854
Итого	485 371 989	5 502 640	332 854

Резервы (продолжение)	Резерв страховых бонусов	Резерв опций и гарантий	РЗУ	РПНУ
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	42 469 701	13 961 796	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	4 627 754	0	5 154 450	0
Краткосрочное страхование жизни	0	0	8 002 783	0
Страхование иное чем страхование жизни	0	0	32 369	34 340
Итого	4 627 754	42 469 701	27 151 399	34 340

В результате независимых расчетов, проведенных Ответственным актуарием, оценка страховых резервов несущественно отличалась от результата расчетов Компании, поэтому в качестве оценки страховых обязательств была принята оценка Компании.

Резервы на 31.12.2020 в разбивке по видам резервов (тыс. руб.):

Резервы предстоящих убытков	Математический резерв	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	РПП	Резерв страховых бонусов	Резерв опций и гарантий
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	277 736 276	348 380	0	31 487 510	6 821 124
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	122 792 511	1 138 218	0	2 715 908	0
Краткосрочное страхование жизни	31 954 975	2 849 648	0	0	0
Страхование иное чем страхование жизни	0	0	622 307	0	0
Итого	432 483 762	4 336 246	622 307	34 203 418	6 821 124

Резервы убытков	РЗУ	РПНУ
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	8 019 286	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	2 873 106	0
Краткосрочное страхование жизни	5 463 582	0
Страхование иное чем страхование жизни	47 908	33 964
Итого	16 403 882	33 964

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.2.1. Результаты проверки

Оценка страховых резервов Компании является достаточной для выполнения обязательств перед клиентами при непревышении фактической убыточности и расходов над предполагаемыми параметрами при проведении теста на достаточность обязательств. Предположения по расходам, убыточности, смертности и прочие предположения Компании являются обоснованными, а сформированные резервы – адекватными как в отдельности по страхованию жизни, НС и ДМС, так и в сумме по всему портфелю договоров страхования.

Полученные результаты теста на достаточность обязательств приведены в таблице ниже (тыс. рублей):

Резервы предстоящих убытков	Математический резерв	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	РНП	Резерв страховых бонусов	Резерв опций и гарантий	Отложенные аквизиционные расходы	Наилучшая оценка	Превышение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	278 094 821	296 811	0	0	42 469 701	0	317 479 299	3 382 033
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	166 374 995	1 669 379	0	4 627 754	0	0	164 748 779	7 923 350
Краткосрочное страхование жизни	40 902 173	3 536 450	0	0	0	0	31 219 919	13 218 704
Страхование иное, чем страхование жизни	0	0	332 854	0	0	9 796	32 363	290 695
Итого	485 371 989	5 502 640	332 854	4 627 754	42 469 701	9 796	513 480 360	24 814 782

Сформированные резервы являются достаточными как в целом, так и по каждой резервной группе.

4.2.2. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам ОСБУ за 2020 год Резерв неистекшего риска и дополнительный резерв по страхованию жизни не формировался. Обязательства компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными. Результаты приведены ниже (тыс. рублей):

Резервы предстоящих убытков	Математический резерв	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	РНП	Резерв страховых бонусов	Резерв опций и гарантий	Отложенные аквизиционные расходы	Наилучшая оценка	Превышение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	277 737 849	348 380	0	31 487 510	6 821 124	0	328 808 991	-12 414 128
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	122 790 937	1 138 218	0	2 715 908	0	0	118 231 592	8 413 472
Краткосрочное страхование жизни	31 954 975	2 849 648	0	0	0	0	19 646 379	15 158 244
Страхование иное, чем страхование жизни	0	0	622 307	0	0	117 286	141 952	363 069
Итого	432 483 762	4 336 246	622 307	34 203 418	6 821 124	117 286	466 828 914	11 520 657

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убытков в целом по компании и в разрезе резервных групп. Резервы убытков приведены без учета расходов на урегулирование убытков.

Данные представлены в тыс. руб.

	Резерв убытков 31.12.2020	Выплаты в 2021 году по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2020	Резерв убытков на 31.12.2021 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2020	Избыток (недостаток) резерва
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	7 785 715	5 688 082	3 118 355	-1 020 722
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	2 789 423	2 413 176	2 004 157	-1 627 910
Краткосрочное страхование жизни	5 304 449	4 774 195	1 711 074	-1 180 820
Страхование иное чем страхование жизни	79 487	35 762	34 543	9 182
Итого	9 700 119	6 255 319	3 386 375	-3 820 270

Как видно из таблицы выше, резерв убытков в целом имеет существенный недостаток по всем резервным группам за исключением страхования иного чем страхования жизни, что не говорит о недостаточности резервов в целом, поскольку значительная часть недостатка компенсируется сформированным на предыдущую отчетную дату математическим резервом. Другими причинами недостатка являются: недооценки выплат по дожитиям по массовым продуктам в НСЖ, купонов по ИСЖ и всплеск убытков (в основном по КСЖ), связанный с пандемией COVID-19.

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

В отчетности по стандартам ОСБУ на 31.12.2021 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.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Данные представлены в тыс. руб.

Отложенные аквизиционные расходы	2021	2020	Изменение

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	0	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	0	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	9 796	117 286	-107 490
Итого	9 796	117 286	-107 490

В таблице выше представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) ответственным актуарием. Результат по резервной группе Страхование иное, чем страхование жизни отличается от оценки Компании, которая составила 80,7 млн. руб. Разница объясняется технической ошибкой Компании при расчете ОАР по рискам ДМС, которая не является существенной для целей настоящего оценивания.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Ниже представлены определения стоимости активов Компании. Совокупная балансовая стоимость активов соответствует валюте баланса (форме 0420125 Бухгалтерский баланс)¹, уменьшенной на балансовую стоимость:

- доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни;
- отложенных аквизиционных расходов;
- суммы требования по текущему налогу на прибыль;
- нематериальных активов;
- прочих активов.

Доля перестраховщиков в резервах и отложенные аквизиционные расходы исключены из таблицы, так как результаты их оценки представлены в пунктах 4.1 и 4.5 настоящего заключения. Для прочих исключенных статей возможность их реализации для покрытия убытков представляется ограниченной, таким образом, при анализе ликвидности данные статьи относятся полностью на капитал (не формируют ликвидность Компании).

млн. руб.

Наименование	Балансовая стоимость	Оценка	Доля, %
Денежные средства	3 462	3 462	0,55%
Депозиты	49 201	49 201	7,75%
Долговые ценные бумаги	583 403	578 085	91,06%
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	5 084	3 704	0,58%
страхователей	5 053	3 682	

¹ С учетом комментария относительно дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям, а также активов по аренде (МСФО 16).

страховых агентов и брокеров	31	22	
Прочая дебиторская задолженность	1 109	419	0,07%
Основные средства	100	0	0,00%
ИТОГО	642 360	634 872	100,00%
Разница ((-) уменьшение оценки)		-7 488	-1,17%

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В таблице ниже приведено соответствие активов и обязательств Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств (млн. рублей):

	До года	1-3 года	3-5 лет	5-15 лет	> 15 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 462	0	0	0	0	3 462
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 627	22 193	6 728	652	0	49 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	37 557	34 857	10 048	1 350	0	83 811
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 135	213 221	71 798	104 010	4 112	494 275
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 704	0	0	0	0	3 704
Прочая дебиторская задолженность	419	0	0	0	0	419
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	34	0	0	0	0	34
Прочие нефинансовые активы						921
Итого активов	165 937	270 271	88 573	106 012	4 112	635 826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой	0	0	0	0	0	0

	До года	1-3 года	3-5 лет	5-15 лет	> 15 лет	Итого
отражается в составе прибыли или убытка						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 559	0	0	0	0	7 559
Прочая кредиторская задолженность	222	0	0	0	0	222
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	92	0	0	0	92
Резервы по договорам страхования жизни	119 115	237 909	127 251	72 829	7 987	565 091
Резервы по договорам страхования не-жизни (нетто-ОАР)	100	219	0	0	0	319
Прочие нефинансовые обязательства						2 712
Итого обязательств	126 995	238 220	127 251	72 829	7 987	575 957
Итого разрыв ликвидности (-) недостаток, (+) избыток	38 942	32 051	-38 677	33 182	-3 875	59 870

В следующей таблице приведено соответствие активов и обязательств Компании в разбивке по валютам соответствующих активов и обязательств (млн. рублей):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 435	1 859	2	166	3 462
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 067	9 134	-	-	49 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	30 832	52 978	-	-	83 811
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	408 971	85 089	-	215	494 275
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 704	-	-	-	3 704
Прочая дебиторская задолженность	111	307	-	2	419

Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни	24	10	-	-	34
Прочие нефинансовые активы	921	-	-	-	921
Итого финансовых активов	486 065	149 377	2	382	635 826
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 885	672	-	1	7 559
Прочая кредиторская задолженность	221	1	-	-	222
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	92	-	-	-	92
Резервы по договорам страхования жизни	471 543	93 155	-	393	565 091
Резервы по договорам страхования нежизни (нетто-ОАР)	234	85	-	-	319
Прочие нефинансовые обязательства	2 674	-	-	-	2 674
Итого обязательств	481 650	93 912	-	394	575 957
	4 415	55 465	2	-12	59 870

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами ОСБУ предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных данных в отношении активов компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.12 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной информацией не выявлено.

По результатам анализа соответствия активов и обязательств в разбивке по валютам выявлено незначительное расхождение по Прочим валютам в размере 12 млн. рублей. Однако по состоянию на отчетную дату данная величина не является существенной с учетом общего превышения активов над обязательствами.

Дополнительно Ответственным актуарием сверялись данные по стоимости активов для обеспечения дополнительного инвестиционного дохода со стоимостью соответствующего рискового фонда. Максимальное отличие в разрезе бумаг составило 25 млн. руб., в целом стоимость активов ниже ориентировочно на 0,5% от величины рискового фонда на отчетную дату, что объясняется главным образом временем необходимым для покупки соответствующих бумаг по декабрьским траншам. Общая величина расхождения не является материальной.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено актуарное оценивание.

4.8.1. Методика проведения анализа чувствительности

В целях оценки чувствительности анализировалось изменение наилучшей оценки резервов к следующим изменениям параметров:

- 1) Увеличение вероятностей событий, включая смертность, на 40%.
- 2) Уменьшение вероятностей событий, включая смертность, на 10%.
- 3) Расторжение 30% действующих на 31.12.2021 договоров в течение 2022 года.
- 4) Увеличение расходов всех типов на 10%.
- 5) Расторжение 30% действующих на 31.12.2021 договоров в течение 2022 года с одновременным ростом расходов на ведение дела на 43%.
- 6) Снижение ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.
- 7) Рост ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

В рамках сценариев №3 и №5 дополнительно закладывается стрессовый дисконт в размере 30% при продаже опционов, покрывающих инвестиционные стратегии по расторгаемым договорам ИСЖ.

4.8.2. Результаты анализа чувствительности по всем резервным группам

Результаты теста на чувствительность (изменение достаточного резерва, тыс. руб.):

Резервы предстоящих убытков	Вероятности событий +40%	Вероятности событий -10%	Расторжения 30 % в 2021 году	Расходы +10%	Расторжения 30 % в 2021 году, расходы +43%	Ставка дисконтирования: -1 п.п.	Ставка дисконтирования: +1 п.п.
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	285 783	-71 679	4 539 831	289 164	5 783 235	4 836 409	-4 662 316
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	6 324 050	-2 195 889	-7 490 075	603 648	-4 894 387	909 334	-26 790
Краткосрочное страхование жизни	12 090 632	-3 022 658	8 163 527	99 334	8 590 663	0	0
Страхование иное, чем страхование жизни	10 682	-2 670	87 208	566	89 642	0	0
Итого	18 711 147	-5 292 897	5 300 491	992 712	9 569 152	5 745 743	-4 689 106

Самое большое влияние на резервы предстоящих убытков оказал сценарий №1, в котором смертность и вероятность прочих событий увеличена на 40%, что отражает возможное негативное влияние COVID-19. Вместе с тем увеличение оценки в каждом из сценариев не приводит к превышению наилучшей оценки над сформированным резервом.

4.8.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено актуарное оценивание

Изменений методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено актуарное оценивание, не производилось.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

млн.руб.

	До года	1-3 года	3-5 лет	5-15 лет	> 15 лет	Итого
Итого разрыв ликвидности (-) недостаток, (+) избыток)	38 942	32 051	-38 677	33 182	-3 875	59 870

В разбивке активов и обязательств по срокам заметен чистый разрыв ликвидности на сроке от 3 до 5 лет, который не превышает избыток ликвидности по периоду до года.

Таким образом, основываясь на данных, предоставленных Компаний относительно стоимости и срочности располагаемых активов, и комментариях выше, можно предположить, что активы Компаний являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств

перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Страховые резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения достаточными (суммы в тыс. руб.):

Резервы на 31.12.2021 в разбивке по видам резервов (тыс. руб.):

Резервы	Итого
Математический резерв	485 371 989
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	5 502 640
РНП	332 854
Резерв страховых бонусов	4 627 754
Резерв опций и гарантий	42 469 701
РЗУ	27 151 399
РПНУ	34 340

Таким образом, оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по ОСБУ, во всех существенных отношениях являются достаточными.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Существенные ошибки в данных вследствие текущей организации хранения данных внутри различных подразделений Компании. Проведенные сверки снижают данный риск, но не исключают его полностью.
- Ужесточение регуляторных требований к структуре накопительных и инвестиционных продуктов по страхованию жизни может привести к существенному снижению продаж и как следствие к существенному росту относительных расходов компании на полис.

На дату составления актуарного заключения ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

- Возможный запрет на продажу ИСЖ неквалифицированным инвесторам может существенно сократить объемы потенциальной клиентской базы и как следствие привести к существенному росту относительных расходов Компании на полис. Компании рекомендуется разработать план действий на случай принятия данного запрета.
- Значительная часть обязательств Компании тем или иным образом связана с активами, торгуемыми на иностранных торговых площадках, либо с контрагентами, находящимися вне юрисдикции РФ. По мнению Ответственного актуария, с вводимыми санкциями на Сбербанк России и его дочерние компании связан существенный уровень неопределенности в будущем развитии событий. Наличие санкций может повлиять на возможность исполнения обязательств со стороны контрагентов, в связи с чем Компании рекомендуется проанализировать с одной стороны, её обязательства перед страхователями в случае такого неисполнения обязательств, а с другой стороны, проработать альтернативные варианты расчетов с контрагентами и собственных действий.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

1. Анализ треугольников развития убытков по страхованию иному, чем страхование жизни по сравнению с ОСВ, иными данными, а также журналов учета РНП и ОАР, показал, что Компания уделяет очень мало внимания качеству и согласованности в учетах данных. Рекомендуется провести анализ методов хранения и обработки данных по данной линии бизнеса, внедрить необходимые сверки, а также при необходимости доработать системы учета.
2. Рекомендуется дополнить Журнал убытков в части ДИД в отношении всех продуктов, включая продукты с купонными выплатами.
3. В связи со «старением» портфеля, число дожитий клиентов до даты окончания действия договора или даты очередной рентной выплаты растет с каждым годом. При этом формирование РЗУ по ним остается мало автоматизированным процессом, требующим регулярных корректировок и генерирующим неизбежные ошибки. Рекомендуется максимально автоматизировать процесс администрирования выплат по дожитию и рент.

4. Система статусов, используемая на данный момент для работы с убытками и договорами, фактически является не работающей. Она не позволяет получить достоверную информацию о статусе того или иного убытка или договора, что в свою очередь ведет к ошибкам при расчете резервов и работе с портфелем. Рекомендуется доработать систему статусов и сделать её полноценным инструментом для администрирования и анализа.
5. Сверка данных между операционным и страховым учетом показала существенные расхождения по многим показателям. Наиболее значимым было расхождение данных операционного и бухгалтерского учета в части премий и убытков по страхованию иному, чем страхование жизни. Рекомендуется разработать и внедрить контрольные процедуры в части сверок основных показателей на регулярной основе.
6. Рекомендуется провести дополнительный анализ соответствия распределения начисленной премии по рискам НС, ДМС, жизни по продуктам кредитного страхования в начислениях и при расчете страховых резервов.

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

1. Первая рекомендация, по анализу методов хранения и обработки данных по ДМС их сверки и доработки системы учета не выполнена. Данная рекомендация остается в силе.
2. Вторая рекомендация, по отдельному отражению ДИД и гарантированной части выплаты в журналах убытков и расторжений выполнена частично. Первая часть рекомендации выполнена – и журнал убытков, и журнал расторжений содержат как выплату основной части убытка/расторжения, так и ДИД. Вторая часть не выполнена, однако находится в активной работе. В настоящий момент есть план по внедрению необходимых изменений, срок окончания работ – ориентировочно конец 2022 года. Данная рекомендация остается в силе в невыполненной части.
3. Третья рекомендация, по автоматизации процесса администрирования выплат по дожитию и рент не выполнена, однако находится в активной работе. В настоящий момент есть план по внедрению необходимых изменений, срок окончания работ –

ориентировочно конец 2022 года. Данная рекомендация остается в силе.

4. Четвертая рекомендация, по доработке системы статусов не выполнена. Данная рекомендация остается в силе.
5. Пятая рекомендация, по внедрению контрольных процедур в части сверок основных показателей не выполнена. Сверка происходит в основном части премии. Также существует автоматическая пополисная сверка по новому бизнесу. Основные расхождения связаны с неполнотой данных по журналу убытков, а также старому портфелю в части премии. Данная рекомендация остается в силе.
6. Шестая рекомендация, о внесении дополнений в формулу расчета резерва дополнительных выплат по договорам ИСЖ на случай внесения технических изменений по внесению дополнительных взносов или фиксации дополнительного инвестиционного дохода в Положение по резервам, выполнена через разработку и внедрение в действие методики в середине 2021 года. Компания не считает целесообразным вносить дополнения в Положение о резервах.

Ответственный актуарий:



Белянкин Г.А.