

Отчет о результатах проверки актуарного заключения,
подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой
организации

ООО СК «Сбербанк страхование жизни»,

осуществляющей деятельность по добровольному страхованию жизни,
по итогам 2024 года



Ответственный актуарий

Ольшанский Кирилл Александрович

дата составления 24 марта 2025

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания | 4 |
| 1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием | 4 |
| 1.2. Применимые критерии | 4 |
| 1.3. Конкретная цель | 5 |
| 1.4. Ответственность руководства Компании и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение | 5 |
| 1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет | 5 |
| 1.6. Краткий обзор выполненных работ | 5 |
| 1.7. Вывод ответственного актуария..... | 6 |
| 1.8. Прочие сведения | 6 |
| 2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и о Компании | 7 |
| 2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет | 7 |
| 2.1.1. Фамилия, имя, отчество | 7 |
| 2.1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев | 7 |
| 2.1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий | 7 |
| 2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности | 7 |
| 2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария..... | 7 |
| 2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием | 7 |
| 2.2.1. Полное наименование актуарного заключения | 7 |
| 2.2.2. Дата составления актуарного заключения..... | 7 |
| 2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание..... | 7 |
| 2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение | 8 |
| 2.3.1. Фамилия, имя, отчество | 8 |
| 2.3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев | 8 |
| 2.3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий | 8 |
| 2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности | 8 |
| 2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария | 8 |
| 2.4. Сведения о Компании | 8 |
| 2.4.1. Полное наименование..... | 8 |
| 2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 8 |
| 2.4.3. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) | 8 |
| 3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных | 9 |
| 3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах..... | 9 |
| 3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России | 9 |
| 4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения | 10 |

**Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации
ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по итогам 2024 года**

Приложение 1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения 12

Приложение 2. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации 13

Руководству
Страховой организации ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Департаменту Страхового Надзора
Центрального Банка Российской Федерации

1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания

1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием

Содержанием задачи, поставленной перед мною, Ольшанским Кириллом Александровичем, ответственным актуарием, подготовившим Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – «Отчет»), является проверка актуарного заключения ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – «Компания») за 2024 год в соответствии с требованиями Федерального Закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013 (далее – «Закон об актуарной деятельности») и Указанием Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – «Указание Банка России»).

В рамках данной задачи рассматриваются следующие аспекты актуарного заключения:

- ▶ Проверка выводов ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, сформированных в соответствии с требованиями подпункта 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в части вывода об адекватности величины резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями Положения от 16 ноября 2021 г. № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П).
- ▶ Определение достаточности данных, использованных ответственным актуарием для подготовки актуарного заключения, а также их непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности. Для этого мною проведены контрольные процедуры, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок. Описание и результаты контрольных процедур приведены в Разделе 3. Применяемый уровень существенности описан ниже.

1.2. Применимые критерии

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения, установлены Законом об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Указанием Банка России.

В соответствии с п. 11 приложения к Указанию Банка России, при проверке актуарного заключения для каждого отраженного в нем показателя использовался количественный критерий уровня существенности, по модулю равный наименьшему значению из:

- ▶ 10% значения показателя, отраженного в актуарном заключении; и
- ▶ 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30% от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального, что для Компании составляет 48 341 млн руб.

1.3. Конкретная цель

Настоящий Отчет предназначен исключительно для использования Компанией и органом страхового надзора для целей подтверждения достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении, и может быть непригоден для каких бы то ни было иных целей.

1.4. Ответственность руководства Компании и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данных, лежащих в основе предмета оценки. В частности, руководство Компании несет ответственность за систему внутреннего контроля, разработанную и внедренную для предотвращения существенных искажений в страховой деятельности Компании. Кроме того, руководство Компании несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации и информации по договорам страхования, предоставленных ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, и мне.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за проведение обязательного актуарного оценивания деятельности Компании. Актуарное заключение должно быть подготовлено на основании фактического проведения анализа и количественной, финансовой оценки рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств и не противоречить содержанию документов и информации, предоставленных страховой организацией, деятельность которой является объектом актуарного оценивания.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации в области актуарной деятельности, включая общие требования к профессиональной деятельности актуария, установленные Федеральными Стандартами актуарной деятельности.

1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет

Мною выполнено задание по проверке актуарного заключения в соответствии с требованиями Закона об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Указанием Банка России.

Данные нормативные положения требуют соблюдения этических норм и планирования и выполнения задачи о проверке актуарного заключения, позволяющих сделать обоснованный вывод о достоверности актуарного заключения в терминах и понятиях Указания Банка России.

Я соблюдаю требования независимости и другие этические требования Кодекса профессиональной этики актуариев, выпущенного СРО «Ассоциация гильдия актуариев» 30.07.2008, который разработан в соответствии с требованиями к профессиональному поведению и кодексу профессионального поведения, установленными Международной Актуарной Ассоциацией, а также Указанием Банка России от 25.09.2014 № 3392-У «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики». Данные требования основаны на принципах независимого суждения актуария от суждения третьих лиц, добросовестности, тщательности, беспристрастности, конфиденциальности полученной в ходе выполнения профессиональной деятельности информации, должном уровне квалификации актуария.

1.6. Краткий обзор выполненных работ

Процедуры, выполненные в отношении предмета задания, были выполнены мною исходя из моего профессионального мнения и включали, помимо прочего, опрос персонала Компании, изучение документов и оценку обоснованности внутренних положений организации в отношении формирования страховых резервов. Более подробная информация о выполненных процедурах представлена в Разделах 3 и 4. Перечень данных, предоставленных для проведения проверки, приведен в Приложении 1.

Мною проведены следующие процедуры в отношении показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении, а именно:

- ▶ Проведены контрольные процедуры в отношении использованных данных и финансовой информации, лежащей в основе актуарных расчетов. Подробное описание процедур в Разделе 3.
- ▶ Проведен выборочный пересчет резервов Компании, сформированных на 31 декабря 2024 года, в соответствии с регуляторными требованиями Положения № 781-П и в соответствии с методологией, используемой организацией. Подробная информация изложена в Разделе 4.

1.7. Вывод ответственного актуария

На основании осуществленных процедур и полученных доказательств, с учетом установленного уровня существенности, мое внимание не привлекли никакие факты, которые заставили бы считать, что актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного оценивания деятельности Компании, является недостоверным в концепции Указания Банка России.

Мною не установлены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, полученных при проведении процедур по итогам проверки показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении и описанных в разделе 1.6.

1.8. Прочие сведения

В соответствии с требованиями Указания Банка России я проанализировал необходимость повышения качества подготовки актуарного заключения, относящегося к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных; изменения методов, подходов, допущений и предположений; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации. Никаких существенных улучшений качественных аспектов актуарного заключения не требуется.

2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и о Компании

2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет

2.1.1. Фамилия, имя, отчество

Ольшанский Кирилл Александрович

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 85

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол КФНП-48).

2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-трудового договора оказания актуарных услуг № СТТ-2025-00007 от 10 февраля 2025 года, заключенного между ответственным актуарием, ООО «Б1 — Консалт» и Компанией. При этом требования, установленные частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности соблюдены.

2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- ▶ «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №2021-12-01 от 30.12.2021;
- ▶ «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №2020-03-01 от 24.03.2020.

2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием

2.2.1. Полное наименование актуарного заключения

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» по состоянию на 31.12.2024

2.2.2. Дата составления актуарного заключения

27 февраля 2025

2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

31 декабря 2024

2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

2.3.1. Фамилия, имя, отчество

Черемисов Михаил Анатольевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 64

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

Ассоциация гильдия актуариев

2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Гражданско-правовой договор Д/348 от 20 декабря 2024 года с Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»

2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Документ, подтверждающий успешное прохождение аттестации: Свидетельство о прохождении аттестации по направлению добровольное страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26.03.2020г. Решение Банка России от 27.03.2015 № Б-52-2/445.

2.4. Сведения о Компании

2.4.1. Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»

2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7744002123

2.4.3. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 3962 от 04.07.2016 года без ограничения срока действия.

Добровольное страхование жизни, СЖ № 3962 от 04.07.2016 без ограничения срока действия.

3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных

Сведения о проведенных мною контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной передо мной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур и внесенных корректировок, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах

- ▶ Проведение анализа ключевых видов страхования, типовых продуктов и типовых договоров страхования и перестрахования на предмет понимания профилей страховых рисков страховой организации, количества заключаемых договоров, основных параметров убыточности портфеля и отдельных видов страхования;
- ▶ Анализ методологии оценки страховых резервов Компании и доли перестраховщика в них, Положения о формировании страховых резервов Компании;
- ▶ Анализ применяемой методологии оценки страховых резервов на предмет соответствия профилю рисков страховой организации и методов оценки, соответствующих параметрам страхового портфеля;
- ▶ Сверка результатов оценки, приведенной в актуарном заключении, с данными бухгалтерского учета и отчетности, подготовленной по итогам 2024 года по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах»;
- ▶ Проведение сверки финансовой информации, являющейся базой для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, с предоставленными журналами заключенных договоров страхования и состоявшихся убытков, и долей перестраховщиков;
- ▶ Выборочный анализ договоров страхования и перестрахования;
- ▶ Ознакомление с материалами аудиторской проверки Компании с ее согласия и процедурами аудитора в отношении проведенного аудитором анализа качества данных, лежащих в основе расчета страховых резервов;
- ▶ Ознакомление с аудиторским заключением независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России

В результате исполнения контрольных процедур, приведенных в Разделе 3.1 в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженных в актуарном заключении, не были обнаружены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, способных, по моему мнению, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения

Мною проведены следующие процедуры в отношении показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении, а именно:

- ▶ Проведен выборочный независимый пересчет ДПП¹ на 31 декабря 2024 года в соответствии с методологией и допущениями, используемыми Компанией. При составлении выборки я руководствовался принципом максимального покрытия страхового портфеля. В объем проверки вошли следующие продукты: продукты инвестиционного страхования жизни (далее – ИСЖ), продукт Unit-Linked, а также следующие продукты накопительного страхования жизни (далее – НСЖ): «Семейный актив», «Форсаж», «Наследие», за исключением потоков выплат по расторжениям и бонусам, а также потоков выплат по райдерам продукта «Семейный актив». В результате сумма ДПП по договорам, вошедшим в объем проверки, составила 40% от общей суммы ДПП, рассчитанной Компанией.

При расчете потока выплат бонусов по НСЖ в составе ДПП на 31 декабря 2024 года Компания учла будущие бонусы, что противоречит п. 5.4.3.2. Положения № 781-П, согласно которому исходящие потоки выплат в составе ДПП включают:

«платежи объявленных до расчетной даты выплат выгодоприобретателю по договору страхования по решению страховщика (далее - негарантированные выплаты)»

Компания полагает, что имеет конструктивное обязательство по объявлению бонусов в будущем и создала обоснованные ожидания у страхователей. Для этого Компания разместила на сайте утвержденную Политику участия страхователей в инвестиционном доходе и тем самым объявила, что имеет объективные обязательства по бонусам, относящимся к будущим отчетным периодам.

Поскольку подход Компании к учету бонусов по НСЖ является консервативным и отражает планы Компании по будущим выплатам бонусов, а также данный подход был согласован с ЦБ РФ, я принял во внимание аргументы Компании в части того, что публичное размещение информации может рассматриваться как объявление бонусов.

По итогам проведенного пересчета мною не установлены существенные расхождения в оценке ДПП на 31 декабря 2024 года.

- ▶ Проведена проверка величины рискованной маржи в резерве премий (далее – РМП) и величины рискованной маржи в резерве убытков (далее – РМУ) на 31 декабря 2024 года, в частности,
 - ▶ я убедился в том, что фактически применяемая Компанией формула для расчета величины PM_i по учетной группе i , входящей в расчет РМП, соответствует требованию п.2 Приложения 5 к Положению № 781-П;
 - ▶ я убедился в корректности расчета вспомогательной величины ЭНП на 31 декабря 2024 года;
 - ▶ я провел проверку корректности перехода от величины PM_i к величинам РМП и РМУ.

По итогам проведенного анализа мною не установлены существенные расхождения в оценках РМП и РМУ на 31 декабря 2024 года.

¹ ДПП – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу

- ▶ Проведена проверка величины резерва убытков (далее – ДПУ) на полноту в части сверки данных с учетом. Были протестированы 25 случайно выбранных договоров на предмет корректности расчета ДПУ и проверки контроля процессов по его формированию. По итогам проведенного пересчета мною не установлены существенные расхождения в оценке ДПУ.
- ▶ Проведена проверка величины резерва инвестиционных обязательств (далее – РИО) на полноту в части сверки данных с учетом, проверка контроля процессов по его формированию.
- ▶ Проведена проверка ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023.

По итогу проведенных процедур, мной выделены следующие рекомендации по содержанию Актуарного заключения. Следует в будущем:

- ▶ раскрывать конкретные значения вероятностей наступления страховых событий, использованные при расчете резервов на текущую дату, в частности, вероятности смерти в результате любой причины для продуктов «Фонд здоровья», «Детский образовательный план», «Рантье», а также вероятности инвалидности для продуктов «Как Зарплата» и «Подушка безопасности»;
- ▶ раскрывать ожидаемую продолжительность жизни по используемым в расчете резервов таблицам смертности;
- ▶ раскрывать вероятности аннулирования страховых полисов в период охлаждения;
- ▶ пересмотреть порядок распределения страховых рисков, связанных с наступлением смерти или инвалидности в результате несчастного случая или болезни, а также с причинением вреда здоровью, по учетным группам;
- ▶ проверять корректность всех значений при раскрытии информации, в том числе при раскрытии резервного базиса и сопоставимой информации на предыдущую отчетную дату;
- ▶ корректно определять значение ставки доходности $СД_1^2$, используемой в расчете величины $РМ_i$ для валютных договоров, а именно использовать рублевую ставку $СД_1$ в соответствии с пунктом 2 Приложения 5 Положения № 781П;
- ▶ выявить причины возникновения дефицита резерва убытков по 20 учетной группе, выявленного в ходе проведения ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, и при необходимости внести изменения в методику расчёта резерва;
- ▶ собирать и хранить в своих учетных системах информацию о выкупных суммах и периодических брутто-премиях, зафиксированных в полисе, а также использовать фактические значения выкупных сумм и премий при расчете будущих денежных потоков;
- ▶ скорректировать подход к расчету потока расходов на урегулирование убытков для продукта «Unit-Linked» и включать в его состав расходы на урегулирование убытков по рискам «Смерть в результате несчастного случая» и «Дожитие до окончания срока действия договора»³;

² $СД_1$ — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.3.14 пункта 5.3 Положения №781П, для платежа со сроком 1 год.

³ Сумма потока расходов на урегулирование убытков по рискам «Смерть в результате несчастного случая» и «Дожитие до окончания срока действия договоров» составляет около 40 млн. рублей и не превышает 0.01% в общей сумме ДПП на 31 декабря 2024 г.

Приложение 1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения

Для осуществления проверки актуарного заключения мною использовались следующие данные, полученные от страховой организации, аудиторской организации и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение:

- ▶ методология расчета и оценки страховых резервов и долей перестраховщиков в них, на основании которой проведена оценка резервов;
- ▶ результаты расчетов страховых резервов и долей перестраховщиков по состоянию на 31 декабря 2024 в формате Эксель по всем видам страховых резервов и учетным группам;
- ▶ информация о заключенных договорах и состоявшихся убытках за 2024 год в виде журналов договоров в формате Эксель;
- ▶ информация о заключенных договорах перестрахования и долях перестраховщиков в убытках в виде журналов договоров в формате Эксель;
- ▶ подоговорные результаты расчетов страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2024 года по выбранным страховым продуктам;
- ▶ актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2024 года;
- ▶ актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2023 года;
- ▶ отчет по результатам проверки актуарного заключения Компании по итогам 2023 года;
- ▶ отчетность по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах»;
- ▶ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год по ОСБУ;
- ▶ аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год по ОСБУ.

**Приложение 2. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации**

Актуарное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2024 год

Ответственный актуарий:
Черемисов Михаил Анатольевич

Москва, 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Сведения об ответственном актуарии..... | 4 |
| 1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) | 4 |
| 1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев..... | 4 |
| 1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий | 4 |
| 1.4. Основание осуществления актуарной деятельности..... | 4 |
| 1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, сведения о квалификации и опыте работы | 4 |
| 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. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности..... | 4 |
| 3. Сведения об актуарном оценивании | 5 |
| 3.1 Общие сведения | 5 |
| 3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания..... | 6 |
| 3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок | 6 |
| 3.4. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учётным группам (дополнительным учётным группам)..... | 7 |
| 3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам (дополнительным учётным группам)..... | 8 |
| 3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам (дополнительным учётным группам) | 14 |
| 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)..... | 16 |
| 3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков | 18 |
| 4. Результаты актуарного оценивания | 18 |
| 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) | |

и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание18

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание19

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск 20

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю21

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков21

5. выводы, рекомендации и иная информация21

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание21

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению22

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....22

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Черемисов Михаил Анатольевич.

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

64.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводится на основании гражданско-правового договора № Д/348 от 20 декабря 2024 года.

В течение предшествующих двенадцати месяцев ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, сведения о квалификации и опыте работы

Включён в Единый реестр ответственных актуариев 27 марта 2015 года. Прошёл аттестацию по направлению добровольное страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26 марта 2020 года.

Опыт работы актуарием в страховании жизни с 2007 года.

Член Ассоциации гильдия актуариев с 2012 года.

Квалифицированный актуарий Института и факультета актуариев (Fellow of the Institute and Faculty of Actuaries) с 2013 года.

Полный член (FIA) Института и факультета актуариев с 2013 по 2023 гг.

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. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 3962 от 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 3962 от 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 Общие сведения

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения: 27 февраля 2025 года.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

1. Положение Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П).
2. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).
3. Федеральный закон № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
4. Указание Банка России от 18 сентября 2017г. № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в редакции Указания Банка России от 6 октября 2023 № 6565-У.
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утверждённый Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года № САДП-27, согласованный Банком России 14 августа 2024 года № 02-53-9/7425.
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163.
7. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016.
8. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утверждённый Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.
9. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённые на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев 10 декабря 2014 года.
10. Кодекс профессиональной этики Ассоциации гильдия актуариев в редакции от 10 декабря 2014 года.
11. Методические рекомендации Ассоциации гильдия актуариев:
 - по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П;
 - по учёту изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П;
 - по построению доли перестраховщика денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П;
 - по расчёту денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни.

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

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

1. Учётная политика организации согласно ОСБУ на 2024 год.
2. Журналы учёта договоров страхования.
3. Журналы учёта убытков и расторжений договоров, данные о выплатах по убыткам и расторжениям.
4. Журналы учёта договоров исходящего перестрахования. Сведения о перестраховочной политике организации и действующих договорах перестрахования.
5. Оборотно-сальдовые ведомости по страховой премии, комиссии, расходам и выплатам за 2024 год.
6. Данные о расходах на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков. Описание принципов классификации расходов и их аллокации на договоры страхования.
7. Данные анализа убыточности и расторжений договоров страхования.
8. Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.
9. Данные расчётов страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 31 декабря 2024 года.
10. Предварительные данные форм бухгалтерской отчётности и отчётности в порядке надзора за 2024 год.
11. Сравнительная информация за 2023 год.
12. Прочая дополнительная информация, предоставленная в ходе актуарного оценивания.

Организация несёт ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания.

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

При проведении контрольных процедур ответственный актуарий руководствовался требованиями к возможной погрешности данных, установленными подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 Положения 781-П.

В отношении данных, предоставленных организацией, были проведены следующие контрольные процедуры:

1. Проверка данных журналов учёта договоров страхования, убытков и выплат на корректность. Ошибок данных в журналах не выявлено, данные признаны корректными.
2. Проверка согласованности данных журналов учёта договоров страхования с оборотно-сальдовыми ведомостями по страховой премии. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов и ведомостей признаны согласованными.
3. Проверка согласованности данных журналов учёта выплат с оборотно-сальдовыми ведомостями по выплатам. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов и ведомостей признаны согласованными.
4. Проверка на согласованность данных журналов учёта договоров страхования, расторжений, убытков и выплат. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов признаны согласованными.

5. Проверка на согласованность с данными на конец предыдущего отчётного года. Существенных отклонений не выявлено. Данные признаны согласованными.

На основе проведенных контрольных процедур и с учётом применимого уровня материальности данные, предоставленные Компанией, признаны:

- 1) в достаточной степени полными,
- 2) в достаточной степени непротиворечивыми,
- 3) согласованными с данными финансового учёта,
- 4) достаточными для проведения актуарного оценивания.

Корректировки в данные не вносились. По оценке ответственного актуария, общее влияние выявленных отклонений не является существенным и не превышает уровень, предусмотренный подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 Положения 781-П.

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

Для целей расчёта резервов договоры страхования, заключаемые организацией, распределяются по следующим учётным группам:

1. учётная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
2. учётная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
3. учётная группа 18 «Накопительное страхование жизни»;
4. учётная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»;
5. учётная группа 20 «Пенсионное страхование»;
6. учётная группа 21 «Прочее страхование жизни».

Учётная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»

К учётной группе 1 относятся договоры страхования по виду «медицинское страхование».

Учётная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»

К учётной группе 2.1 относятся договоры страхования по виду «страхование от несчастных случаев и болезней».

Учётная группа 18 «Накопительное страхование жизни»

К учётной группе 18 относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определённых возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), и не предусматривающие дополнительных выплат сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора, в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса), определённого в соответствии с условиями такого договора (далее – дополнительные выплаты), кроме договоров страхования, относящихся к учётной группе 20.

Договоры учётной группы 18 могут предусматривать выплату дополнительного инвестиционного дохода, размер которого не гарантируется и зависит от ставок, объявленных в течение срока действия договора.

Учётная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»

К учётной группе 19 относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определённых возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), предусматривающие дополнительные выплаты, а также договоры долевого страхования жизни.

Договоры учётной группы 19, заключаемые организацией, не предусматривают гарантий относительно размера дополнительных выплат.

Учётная группа 20 «Пенсионное страхование»

К учётной группе 20 относятся договоры страхования по видам «страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов)», «пенсионное страхование», за исключением договоров страхования, предусматривающих дополнительные выплаты.

Договоры учётной группы 20 могут предусматривать выплату дополнительного инвестиционного дохода, размер которого не гарантируется и зависит от ставок, объявленных в течение срока действия договора.

Учётная группа 21 «Прочее страхование жизни»

К учётной группе 21 относятся договоры страхования жизни, кроме договоров страхования, относящихся к учётным группам 18 – 20.

В портфеле организации они представлены договорами страхования на срок и договорами страхования заёмщиков и держателей кредитных карт.

Организация не выделяет дополнительные учётные группы внутри основных учётных групп.

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

Вероятности наступления страховых событий

Вероятности наступления страховых случаев для расчёта денежных потоков по договорам страхования определяются на основе тарифных вероятностей страховых событий.

На основе анализа убыточности за предыдущие отчётные периоды и с учётом неопределённости относительно будущих периодов к тарифным вероятностям могут применяться повышающие или понижающие коэффициенты.

Для расчёта денежных потоков по договорам из учётных групп 18 и 20, а также по договорам страхования на срок из учётной группы 21, применяются вероятности наступления страховых событий, приведённые в таблицах 3.5.1 – 3.5.5.

Таблица 3.5.1. Таблица смертности.

| возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| 0 | 0,009105 | 0,010313 | 34 | 0,003090 | 0,001178 | 68 | 0,028380 | 0,021180 |
| 1 | 0,000695 | 0,000968 | 35 | 0,003305 | 0,001268 | 69 | 0,030150 | 0,023385 |
| 2 | 0,000425 | 0,000533 | 36 | 0,003485 | 0,001350 | 70 | 0,032005 | 0,025800 |
| 3 | 0,000320 | 0,000353 | 37 | 0,003680 | 0,001433 | 71 | 0,033945 | 0,028463 |
| 4 | 0,000305 | 0,000338 | 38 | 0,003930 | 0,001545 | 72 | 0,035965 | 0,031373 |
| 5 | 0,000265 | 0,000278 | 39 | 0,004235 | 0,001658 | 73 | 0,038100 | 0,034560 |
| 6 | 0,000255 | 0,000248 | 40 | 0,004540 | 0,001778 | 74 | 0,040360 | 0,038040 |
| 7 | 0,000245 | 0,000233 | 41 | 0,004840 | 0,001905 | 75 | 0,042735 | 0,041843 |
| 8 | 0,000240 | 0,000210 | 42 | 0,005145 | 0,002055 | 76 | 0,045215 | 0,045990 |
| 9 | 0,000235 | 0,000195 | 43 | 0,005480 | 0,002250 | 77 | 0,047820 | 0,050513 |
| 10 | 0,000235 | 0,000180 | 44 | 0,005880 | 0,002490 | 78 | 0,050545 | 0,055410 |
| 11 | 0,000240 | 0,000180 | 45 | 0,006305 | 0,002738 | 79 | 0,053395 | 0,060728 |
| 12 | 0,000260 | 0,000195 | 46 | 0,006755 | 0,003008 | 80 | 0,056375 | 0,066480 |
| 13 | 0,000310 | 0,000225 | 47 | 0,007310 | 0,003315 | 81 | 0,059485 | 0,072683 |
| 14 | 0,000400 | 0,000285 | 48 | 0,007890 | 0,003638 | 82 | 0,062735 | 0,079380 |
| 15 | 0,000545 | 0,000360 | 49 | 0,008360 | 0,003900 | 83 | 0,066120 | 0,086543 |
| 16 | 0,000735 | 0,000443 | 50 | 0,008860 | 0,004058 | 84 | 0,069650 | 0,094223 |
| 17 | 0,000940 | 0,000518 | 51 | 0,009520 | 0,004298 | 85 | 0,073325 | 0,102435 |
| 18 | 0,001125 | 0,000578 | 52 | 0,010325 | 0,004620 | 86 | 0,077150 | 0,111135 |
| 19 | 0,001320 | 0,000630 | 53 | 0,011175 | 0,004980 | 87 | 0,081105 | 0,120353 |
| 20 | 0,001530 | 0,000668 | 54 | 0,012015 | 0,005348 | 88 | 0,085185 | 0,130080 |
| 21 | 0,001715 | 0,000690 | 55 | 0,012845 | 0,005790 | 89 | 0,089395 | 0,140265 |
| 22 | 0,001835 | 0,000705 | 56 | 0,013685 | 0,006345 | 90 | 0,093755 | 0,150953 |
| 23 | 0,001910 | 0,000720 | 57 | 0,014555 | 0,006998 | 91 | 0,098185 | 0,162075 |
| 24 | 0,001950 | 0,000735 | 58 | 0,015485 | 0,007740 | 92 | 0,102740 | 0,173610 |
| 25 | 0,001975 | 0,000750 | 59 | 0,016475 | 0,008558 | 93 | 0,107465 | 0,185513 |
| 26 | 0,002010 | 0,000773 | 60 | 0,017500 | 0,009473 | 94 | 0,112260 | 0,197805 |
| 27 | 0,002075 | 0,000818 | 61 | 0,018575 | 0,010485 | 95 | 0,117245 | 0,210428 |
| 28 | 0,002175 | 0,000870 | 62 | 0,019745 | 0,011603 | 96 | 0,121800 | 0,223035 |
| 29 | 0,002340 | 0,000938 | 63 | 0,020980 | 0,012840 | 97 | 0,126695 | 0,236670 |
| 30 | 0,002515 | 0,000983 | 64 | 0,022285 | 0,014198 | 98 | 0,132775 | 0,249083 |
| 31 | 0,002645 | 0,001005 | 65 | 0,023680 | 0,015698 | 99 | 0,137125 | 0,259815 |
| 32 | 0,002740 | 0,001028 | 66 | 0,025155 | 0,017355 | 100 | 1,000000 | 1,000000 |
| 33 | 0,002885 | 0,001088 | 67 | 0,026715 | 0,019178 | | | |

Таблица 3.5.2. Таблица смертности на этапе выплаты аннуитета.

| возраст | q_x муж- чины | q_x жен- щины | возраст | q_x муж- чины | q_x жен- щины | возраст | q_x муж- чины | q_x жен- щины |
|---------|--------------------|--------------------|---------|--------------------|--------------------|---------|--------------------|--------------------|
| 0 | 0,000210 | 0,000190 | 41 | 0,002237 | 0,000635 | 82 | 0,073847 | 0,058075 |
| 1 | 0,000190 | 0,000150 | 42 | 0,002376 | 0,000696 | 83 | 0,077868 | 0,063075 |
| 2 | 0,000150 | 0,000130 | 43 | 0,002546 | 0,000747 | 84 | 0,082158 | 0,068483 |
| 3 | 0,000130 | 0,000100 | 44 | 0,002698 | 0,000808 | 85 | 0,086666 | 0,074409 |
| 4 | 0,000100 | 0,000080 | 45 | 0,003099 | 0,000880 | 86 | 0,091345 | 0,080800 |
| 5 | 0,000100 | 0,000070 | 46 | 0,003514 | 0,000951 | 87 | 0,096369 | 0,087745 |
| 6 | 0,000070 | 0,000050 | 47 | 0,003975 | 0,001033 | 88 | 0,101618 | 0,095324 |
| 7 | 0,000070 | 0,000040 | 48 | 0,004472 | 0,001126 | 89 | 0,107145 | 0,103496 |
| 8 | 0,000060 | 0,000030 | 49 | 0,005018 | 0,001208 | 90 | 0,112964 | 0,112436 |
| 9 | 0,000060 | 0,000030 | 50 | 0,005625 | 0,001464 | 91 | 0,119083 | 0,122134 |
| 10 | 0,000070 | 0,000030 | 51 | 0,006263 | 0,001730 | 92 | 0,125568 | 0,132631 |
| 11 | 0,000060 | 0,000040 | 52 | 0,006966 | 0,002060 | 93 | 0,132433 | 0,144062 |
| 12 | 0,000080 | 0,000050 | 53 | 0,007737 | 0,002411 | 94 | 0,139579 | 0,156500 |
| 13 | 0,000090 | 0,000060 | 54 | 0,008557 | 0,002816 | 95 | 0,147147 | 0,169943 |
| 14 | 0,000130 | 0,000070 | 55 | 0,009442 | 0,003276 | 96 | 0,154997 | 0,184638 |
| 15 | 0,000160 | 0,000100 | 56 | 0,010417 | 0,003792 | 97 | 0,163475 | 0,200514 |
| 16 | 0,000200 | 0,000110 | 57 | 0,011454 | 0,004365 | 98 | 0,172341 | 0,217694 |
| 17 | 0,000250 | 0,000110 | 58 | 0,012592 | 0,005008 | 99 | 0,181734 | 0,236635 |
| 18 | 0,000281 | 0,000120 | 59 | 0,013795 | 0,005743 | 100 | 0,466007 | 0,414000 |
| 19 | 0,000331 | 0,000130 | 60 | 0,015114 | 0,006553 | 101 | 0,466007 | 0,414000 |
| 20 | 0,000381 | 0,000130 | 61 | 0,016512 | 0,007474 | 102 | 0,466007 | 0,414000 |
| 21 | 0,000421 | 0,000150 | 62 | 0,018048 | 0,008499 | 103 | 0,466007 | 0,414000 |
| 22 | 0,000482 | 0,000150 | 63 | 0,019686 | 0,009635 | 104 | 0,466007 | 0,414000 |
| 23 | 0,000532 | 0,000170 | 64 | 0,021438 | 0,010911 | 105 | 0,466007 | 0,414000 |
| 24 | 0,000593 | 0,000180 | 65 | 0,023332 | 0,012348 | 106 | 0,466007 | 0,414000 |
| 25 | 0,000663 | 0,000190 | 66 | 0,025375 | 0,013934 | 107 | 0,466007 | 0,414000 |
| 26 | 0,000714 | 0,000201 | 67 | 0,027559 | 0,015708 | 108 | 0,466007 | 0,414000 |
| 27 | 0,000785 | 0,000221 | 68 | 0,029907 | 0,017674 | 109 | 0,466007 | 0,414000 |
| 28 | 0,000866 | 0,000241 | 69 | 0,032430 | 0,019891 | 110 | 0,466007 | 0,414000 |
| 29 | 0,000938 | 0,000261 | 70 | 0,035142 | 0,021577 | 111 | 0,466007 | 0,414000 |
| 30 | 0,001009 | 0,000271 | 71 | 0,038031 | 0,023450 | 112 | 0,466007 | 0,414000 |
| 31 | 0,001101 | 0,000291 | 72 | 0,041159 | 0,025455 | 113 | 0,466007 | 0,414000 |
| 32 | 0,001193 | 0,000321 | 73 | 0,044489 | 0,027639 | 114 | 0,466007 | 0,414000 |
| 33 | 0,001276 | 0,000342 | 74 | 0,048059 | 0,030012 | 115 | 0,466007 | 0,414000 |
| 34 | 0,001389 | 0,000372 | 75 | 0,050720 | 0,032591 | 116 | 0,466007 | 0,414000 |
| 35 | 0,001482 | 0,000402 | 76 | 0,053544 | 0,035396 | 117 | 0,466007 | 0,414000 |
| 36 | 0,001586 | 0,000432 | 77 | 0,056493 | 0,038434 | 118 | 0,466007 | 0,414000 |
| 37 | 0,001711 | 0,000473 | 78 | 0,059619 | 0,041750 | 119 | 0,466007 | 0,414000 |
| 38 | 0,001826 | 0,000503 | 79 | 0,062900 | 0,045331 | 120 | 0,466007 | 0,414000 |
| 39 | 0,001962 | 0,000544 | 80 | 0,066347 | 0,049230 | 121 | 0,466007 | 0,414000 |
| 40 | 0,002089 | 0,000594 | 81 | 0,070024 | 0,053478 | 122 | 1,000000 | 1,000000 |

Таблица 3.5.3. Таблица критических заболеваний (20 заболеваний).

| возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| 18 | 0,000441 | 0,000419 | 36 | 0,001658 | 0,001878 | 54 | 0,015287 | 0,009831 |
| 19 | 0,000441 | 0,000419 | 37 | 0,001892 | 0,002055 | 55 | 0,016480 | 0,010340 |
| 20 | 0,000441 | 0,000419 | 38 | 0,002198 | 0,002257 | 56 | 0,017713 | 0,010773 |
| 21 | 0,000473 | 0,000460 | 39 | 0,002571 | 0,002476 | 57 | 0,019002 | 0,011196 |
| 22 | 0,000500 | 0,000495 | 40 | 0,003009 | 0,002722 | 58 | 0,020419 | 0,011654 |
| 23 | 0,000529 | 0,000541 | 41 | 0,003503 | 0,003006 | 59 | 0,021834 | 0,012206 |
| 24 | 0,000563 | 0,000592 | 42 | 0,004063 | 0,003333 | 60 | 0,023143 | 0,012839 |
| 25 | 0,000597 | 0,000649 | 43 | 0,004670 | 0,003731 | 61 | 0,024248 | 0,013569 |
| 26 | 0,000636 | 0,000711 | 44 | 0,005329 | 0,004164 | 62 | 0,025222 | 0,014325 |
| 27 | 0,000680 | 0,000781 | 45 | 0,006047 | 0,004626 | 63 | 0,026270 | 0,015102 |
| 28 | 0,000736 | 0,000869 | 46 | 0,006788 | 0,005113 | 64 | 0,027520 | 0,015915 |
| 29 | 0,000800 | 0,000961 | 47 | 0,007604 | 0,005662 | 65 | 0,029072 | 0,016860 |
| 30 | 0,000878 | 0,001057 | 48 | 0,008572 | 0,006287 | 66 | 0,030729 | 0,017684 |
| 31 | 0,000968 | 0,001159 | 49 | 0,009618 | 0,006933 | 67 | 0,032274 | 0,018506 |
| 32 | 0,001071 | 0,001277 | 50 | 0,010689 | 0,007566 | 68 | 0,034061 | 0,019570 |
| 33 | 0,001195 | 0,001413 | 51 | 0,011754 | 0,008136 | 69 | 0,036012 | 0,020917 |
| 34 | 0,001330 | 0,001559 | 52 | 0,012868 | 0,008717 | 70 | 0,038301 | 0,022744 |
| 35 | 0,001478 | 0,001713 | 53 | 0,014073 | 0,009294 | | | |

Таблица 3.5.4. Таблица инвалидности 1 и 2 группы.

| возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины | возраст | q _x муж- чины | q _x жен- щины |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| 18 | 0,000195 | 0,000139 | 36 | 0,000644 | 0,000521 | 54 | 0,004717 | 0,004670 |
| 19 | 0,000195 | 0,000139 | 37 | 0,000736 | 0,000603 | 55 | 0,005086 | 0,005086 |
| 20 | 0,000195 | 0,000139 | 38 | 0,000843 | 0,000699 | 56 | 0,005476 | 0,005531 |
| 21 | 0,000198 | 0,000141 | 39 | 0,000966 | 0,000810 | 57 | 0,005894 | 0,006011 |
| 22 | 0,000201 | 0,000144 | 40 | 0,001111 | 0,000945 | 58 | 0,006332 | 0,006523 |
| 23 | 0,000204 | 0,000146 | 41 | 0,001236 | 0,001064 | 59 | 0,006814 | 0,007087 |
| 24 | 0,000208 | 0,000150 | 42 | 0,001392 | 0,001212 | 60 | 0,007337 | 0,007704 |
| 25 | 0,000213 | 0,000154 | 43 | 0,001566 | 0,001378 | 61 | 0,007899 | 0,008374 |
| 26 | 0,000220 | 0,000159 | 44 | 0,001761 | 0,001566 | 62 | 0,008499 | 0,009094 |
| 27 | 0,000230 | 0,000168 | 45 | 0,001970 | 0,001773 | 63 | 0,009135 | 0,009865 |
| 28 | 0,000247 | 0,000182 | 46 | 0,002189 | 0,001991 | 64 | 0,009817 | 0,010701 |
| 29 | 0,000268 | 0,000199 | 47 | 0,002419 | 0,002224 | 65 | 0,010555 | 0,011611 |
| 30 | 0,000295 | 0,000221 | 48 | 0,002657 | 0,002470 | 66 | 0,011369 | 0,012610 |
| 31 | 0,000330 | 0,000250 | 49 | 0,002917 | 0,002743 | 67 | 0,012245 | 0,013694 |
| 32 | 0,000373 | 0,000287 | 50 | 0,003358 | 0,003190 | 68 | 0,013188 | 0,014873 |
| 33 | 0,000428 | 0,000334 | 51 | 0,003672 | 0,003526 | 69 | 0,014202 | 0,016152 |
| 34 | 0,000490 | 0,000387 | 52 | 0,004008 | 0,003887 | 70 | 0,015381 | 0,017655 |
| 35 | 0,000558 | 0,000445 | 53 | 0,004356 | 0,004268 | | | |

Таблица 3.5.5. Таблица вероятностей прочих страховых событий.

| Риск | q _x |
|--------------------------------------|----------------|
| Инвалидность в результате НС | 0,00070 |
| Инвалидность по любой причине | 0,00140 |
| Смерть в результате НС | 0,00105 |
| Смерть в результате НС на транспорте | 0,00035 |
| Травмы в результате НС | 0,00280 |
| Хирургия в результате НС | 0,00210 |
| Госпитализация в результате НС | 0,00280 |
| Инвалидность и травмы Дети | 0,00700 |
| Опасные болезни Дети | 0,00700 |

По продукту Гарант Капитал учётной группы 18 применяется фиксированная вероятность смерти 0,007, не зависящая от пола и возраста.

По договорам из учётной группы 19 применяется фиксированная вероятность смерти 0,0039375, не зависящая от пола и возраста, и фиксированная вероятность смерти в результате несчастного случая 0,00051.

По договорам из учётных групп 1, 2.1 и договорам страхования заёмщиков и держателей кредитных карт из учётной группы 21 применяются вероятности наступления страховых событий, определённые на основе ожидаемого уровня убыточности и среднего размера убытка по соответствующим продуктам. Ожидаемые уровни убыточности по продуктам варьируются в диапазоне от 10% до 65% от премии за вычетом нагрузки на комиссионное вознаграждение.

Вероятности расторжения

Уровень расторжений устанавливается на основе анализа расторжений за предыдущие отчётные периоды с учётом их ожидаемого развития в будущем. Он может варьироваться в зависимости от страхового продукта, частоты уплаты взносов и года заключения договора.

Вероятности расторжения для договоров из учётных групп 1 и 2.1 принимаются равными нулю.

Вероятности расторжения договоров из учётной группы 18, а также по договорам страхования на срок из учётной группы 21 приведены в таблицах 3.5.7 и 3.5.8.

Таблица 3.5.7. Вероятности расторжения для учётных групп 18 и 21.

| Уч. г. | 18, 21 | 18, 21 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 |
|--------|----------|--------|-----------------|---------------|----------------|---------------------|------------------|
| Год | единовр. | расср. | БвБ единовр. | БвБ расср. | БвБ ежемес. | Форсаж, Наследие | Фонд здоровья |
| 1 | 0,1605 | 0,2081 | 0,0427 | 0,2090 | 0,2459 | 0,0098 | 0,075 |
| 2 | 0,1754 | 0,1700 | 0,0314 | 0,1578 | 0,1057 | 0,0271 | 0,115 |
| 3 | 0,1544 | 0,1457 | 0,0403 | 0,0622 | 0,0800 | 0,1133 | 0,115 |
| 4 | 0,1544 | 0,1457 | 0,0403 | 0,0622 | 0,0800 | 0,1133 | 0,115 |
| 5+ | 0,0693 | 0,0724 | 0,0403 | 0,0622 | 0,0800 | 0,0448 | 0,115 |

Таблица 3.5.8. Вероятности расторжения для учётной группы 18.

| Уч. г. | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 |
|--------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|-------------------|
| Год | единовр. 2023 | расср. 2023 | единовр. 2024 | расср. 2024 | короткое НСЖ | микро НСЖ | Гарант Капитал |
| 1 | 0,1349 | 0,2425 | 0,1491 | 0,1748 | 0,03 | 0,450 | 0,0451 |
| 2 | 0,3300 | 0,3013 | 0,1754 | 0,1791 | 0,03 | 0,075 | 0,0451 |
| 3 | 0,0693 | 0,0724 | 0,0693 | 0,0724 | 0,03 | 0,065 | 0,0451 |
| 4 | 0,0693 | 0,0724 | 0,0693 | 0,0724 | 0,03 | 0,065 | 0,0451 |
| 5+ | 0,0693 | 0,0724 | 0,0693 | 0,0724 | 0,03 | 0,065 | 0,0451 |

Вероятности расторжения договоров страхования заёмщиков и держателей кредитных карт из учётной группы 21 принимают значения от 0 до 0,31 в зависимости от продукта.

Вероятности расторжения для договоров из учётных групп 19 и 20 приведены в таблице 3.5.9.

Таблица 3.5.9. Вероятности расторжения для учётных групп 19 и 20.

| Уч. г. | 19 | 19 | 19 | 20 | 20 | 20 |
|--------|-------------|-----------------|------------|----------|--------|--------|
| Год | Смарт Полис | Управл. капитал | Бонд репак | единовр. | расср. | Рантье |
| 1 | 0,0257 | 0,2106 | 0,0181 | 0,1605 | 0,2081 | 0,0209 |
| 2 | 0,0250 | 0,1292 | 0,0181 | 0,1754 | 0,1700 | 0,0209 |
| 3 | 0,0629 | 0,1118 | 0,0181 | 0,1544 | 0,1457 | 0,0298 |
| 4 | 0,0629 | 0,1118 | 0,0181 | 0,1544 | 0,1457 | 0,0298 |
| 5+ | 0,0406 | 0,1118 | 0,0181 | 0,0693 | 0,0724 | 0,0298 |

Договоры по продукту Гарант Капитал учётной группы 18 и договоры учётной группы 19 предусматривают возможность частичного вывода средств рискованного фонда. Предполагается, что по таким договорам ежемесячно будет выводиться 2,55% и 1,12% рискованного фонда соответственно.

Уровень расходов

Для определения предположений об уровне расходов используются данные об аллокации расходов за последний отчётный период на группы договоров страхования и данные о количестве договоров (убытков) в каждой группе. Сумма расходов каждого вида делится на соответствующее количество договоров (убытков).

Для целей расчёта резервов выделяются следующие виды расходов:

1. расходы на администрирование (без инвестиционных расходов),
2. инвестиционные расходы,
3. расходы на урегулирование убытков.

Аквизиционные расходы считаются понесёнными до отчётной даты и расчёте резервов не учитываются.

Полученные таким образом предположения о расходах на один договор (убыток) для каждой учётной группы приведены в таблице 3.5.10.

Таблица 3.5.10. Предположения о расходах (руб.).

| Учётная группа | 1, 2.1 | 18, 20 | 18 | 19 | 19 | 21 | 21 |
|----------------|--------|---------------|----------------|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Вид расходов | все | все, кроме ГК | Гарант Капитал | Смарт Полис | Прочие продукты | Страх. на срок | Прочие продукты |
| Администр. | 310,27 | 1206,50 | 3476,46 | 3476,46 | 3476,46 | 1206,50 | 156,76 |
| Инвест. | - | 727,88 | 2754,47 | 2754,47 | 2754,47 | 727,88 | - |
| Урегулир. | 45,02 | 1274,31 | 819,48 | 819,48 | 2311,29 | 1274,31 | 362,56 |

Уровень инфляции расходов принят равным 7,8% с учётом неопределённости относительно будущего уровня инфляции.

Для целей расчёта резервов убытков расходы определяются как процент от суммы оплаченных убытков. Для всех учётных групп он принят равным 0,43%.

Ставки инвестиционной доходности и ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования (спотовые ставки) в каждой валюте определяются согласно требованиям подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения 781-П.

Ставки дополнительного инвестиционного дохода по договорам учётных групп 18 и 20 в каждой валюте принимаются равными форвардным ставкам, соответствующим определённым выше спотовым ставкам.

Ставки доходности активов рискованного фонда по договорам учётной группы 19 также принимаются равными соответствующим форвардным ставкам.

Значения используемых форвардных ставок приведены в таблице 3.5.11.

Таблица 3.5.11. Ставки инвестиционной доходности и дисконтирования (%).

| Год | RUB | USD | CHF | GBP | EUR | Год | RUB | USD | CHF | GBP | EUR |
|------|-------|------|------|------|------|-------|-------|------|------|------|------|
| 2025 | 18,58 | 6,16 | 6,16 | 6,16 | 6,16 | 2041 | 13,22 | 7,14 | 7,14 | 7,14 | 7,14 |
| 2026 | 17,54 | 6,34 | 6,34 | 6,34 | 6,34 | 2042 | 12,80 | 7,19 | 7,19 | 7,19 | 7,19 |
| 2027 | 16,33 | 6,31 | 6,31 | 6,31 | 6,31 | 2043 | 12,62 | 7,25 | 7,25 | 7,25 | 7,25 |
| 2028 | 15,59 | 6,49 | 6,49 | 6,49 | 6,49 | 2044 | 12,44 | 7,30 | 7,30 | 7,30 | 7,30 |
| 2029 | 14,65 | 6,60 | 6,60 | 6,60 | 6,60 | 2045 | 13,24 | 6,63 | 6,63 | 6,63 | 6,63 |
| 2030 | 14,56 | 6,62 | 6,62 | 6,62 | 6,62 | 2046 | 13,15 | 6,62 | 6,62 | 6,62 | 6,62 |
| 2031 | 13,91 | 6,69 | 6,69 | 6,69 | 6,69 | 2047 | 13,06 | 6,60 | 6,60 | 6,60 | 6,60 |
| 2032 | 14,15 | 6,65 | 6,65 | 6,65 | 6,65 | 2048 | 12,98 | 6,59 | 6,59 | 6,59 | 6,59 |
| 2033 | 13,72 | 6,70 | 6,70 | 6,70 | 6,70 | 2049 | 12,89 | 6,57 | 6,57 | 6,57 | 6,57 |
| 2034 | 13,29 | 6,75 | 6,75 | 6,75 | 6,75 | 2050 | 12,80 | 6,56 | 6,56 | 6,56 | 6,56 |
| 2035 | 13,80 | 6,82 | 6,82 | 6,82 | 6,82 | 2051 | 12,72 | 6,54 | 6,54 | 6,54 | 6,54 |
| 2036 | 13,54 | 6,88 | 6,88 | 6,88 | 6,88 | 2052 | 12,63 | 6,53 | 6,53 | 6,53 | 6,53 |
| 2037 | 13,28 | 6,93 | 6,93 | 6,93 | 6,93 | 2053 | 12,54 | 6,51 | 6,51 | 6,51 | 6,51 |
| 2038 | 13,02 | 6,98 | 6,98 | 6,98 | 6,98 | 2054 | 12,45 | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 6,50 |
| 2039 | 12,77 | 7,04 | 7,04 | 7,04 | 7,04 | 2055 | 12,45 | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 6,50 |
| 2040 | 13,46 | 7,09 | 7,09 | 7,09 | 7,09 | 2056+ | 12,45 | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 6,50 |

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания, ставки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 по договорам учётных групп 18 и 20, предусматривающим выплату дополнительного инвестиционного дохода, не были официально объявлены. В качестве оценки этих ставок были приняты соответствующие официально объявленные ставки за 2023 год. По договорам в рублях – 8,00%, в долларах США – 4,02%, в фунтах стерлингов – 3,61%.

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

Организация формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв премий (РП).
2. Резерв убытков (РУ).
3. Резерв инвестиционных обязательств (РИО).

Резерв премий и резерв убытков формируются по договорам из всех учётных групп. Резерв инвестиционных обязательств формируется только по договорам из учётной группы 19.

Для расчёта резерва премий, по действующим договорам из всех учётных групп производится оценка следующих денежных потоков после отчётной даты:

- 1) страховые выплаты (без учёта дополнительного инвестиционного дохода и дополнительных выплат),
- 2) выплаты при досрочном прекращении договора (без учёта дополнительного дохода инвестиционного дохода и дополнительных выплат),
- 3) административные расходы,
- 4) инвестиционные расходы,
- 5) расходы на урегулирование убытков,
- 6) комиссионное вознаграждение,
- 7) поступления страховой премии.

По договорам из учётных групп 18 и 20 дополнительно оцениваются:

- 8) выплаты дополнительного инвестиционного дохода в составе страховых выплат по риску дожития,

- 9) выплаты дополнительного инвестиционного дохода в составе страховых выплат по риску смерти,
- 10) выплаты дополнительного инвестиционного дохода при досрочном прекращении договора.

По договорам из учётной группы 19 для расчёта резерва инвестиционных обязательств дополнительно оцениваются:

- 11) дополнительные выплаты по риску дожития, зависящие от величины рискованного фонда;
- 12) дополнительные выплаты по риску смерти, зависящие от величины рискованного фонда;
- 13) дополнительные выплаты при досрочном прекращении договора, зависящие от величины рискованного фонда;
- 14) частичные выводы средств рискованного фонда.

Все потоки моделируются на ежемесячной основе.

Потоки страховых выплат без учёта дополнительного дохода (пункт 1) рассчитываются отдельно по каждому риску, входящему в договор страхования.

Резерв премий

Резерв премий по каждой учётной группе рассчитывается как сумма показателей ДПП и РМП, определённых в соответствии с требованиями Положения 781-П.

В расчёте показателя ДПП по учётным группам 1, 2.1, 19 и 21 используются потоки 1 – 7.

В расчёте показателя ДПП по учётным группам 18 и 20 используются потоки 1 – 10.

Показатель РМП по всем учётным группам определяется в соответствии с подпунктом 5.3.8 пункта 5.3 Положения 781-П.

В связи с изменением методики расчёта резерва инвестиционных обязательств в 2024 году был перерассчитан показатель $\bar{C}O_{2022}$, используемый в расчёте РМП (см. резерв инвестиционных обязательств).

Расчёт показателей ДПП и РМП по всем учётным группам производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

Резерв убытков

Резерв убытков по каждой учётной группе рассчитывается как сумма показателей ДПУ и РМУ, определённых в соответствии с требованиями Положения 781-П.

По каждой учётной группе организация определяет наилучшую оценку приведённой стоимости денежных потоков по страховым выплатам (показатель ДПУ^{HO}). Для оценки денежных потоков по страховым выплатам по каждой учётной группе применяется подход с использованием техники цепной лестницы для оплаченных убытков.

Показатель ДПУ^{HO} увеличивается на долю расходов на урегулирование убытков.

По учётным группам 18 – 20 показатель ДПУ^{HO} увеличивается на приведённую стоимость ожидаемых выплат по заявленным на отчётную дату убыткам по риску дожития.

По учётным группам 18 – 21 показатель ДПУ^{HO} увеличивается на приведённую стоимость ожидаемых выплат по заявленным на отчётную дату, но ещё не осуществлённым выплатам по расторжениям.

В качестве показателя ДПУ по учётным группам 18 – 21 принимается значение показателя ДПУ^{HO}.

Показатель ДПУ по учётным группам 1 и 2.1 определяется в соответствии с подпунктом 5.5.3 пункта 5.5 Положения 781-П.

Показатель РМУ по всем учётным группам определяется в соответствии с подпунктом 5.3.8 пункта 5.3 Положения 781-П.

В связи с изменением методики расчёта резерва инвестиционных обязательств, в 2024 году был перерасчитан показатель \widetilde{CO}_{2022} , используемый в расчёте РМУ (см. резерв инвестиционных обязательств).

Расчёт показателя ДПУ^{НО}, а также величин ДПУ и РМУ по учётным группам 18 – 20 производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

Расчёт показателя ДПУ^{НО}, показателя ДПУ^Ф, определённого в соответствии с подпунктом 5.5.3 пункта 5.5 Положения 781-П, а также величин ДПУ и РМУ по учётным группам 1, 2.1 и 21 производится в рублях.

Резерв инвестиционных обязательств

В 2024 году организация согласовала с Банком России (исх. номер №53-9-3/751 от 28.06.2024) применение альтернативного метода расчёта резерва инвестиционных обязательств.

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

В отличие от метода, применявшегося ранее, он не предусматривает обнуление резерва инвестиционных обязательств по договорам в случае, если риски изменения стоимости активов, в соответствии с которыми определяются дополнительные выплаты, полностью возложены на выгодоприобретателей по таким договорам.

В связи с применением альтернативного метода расчёта резерва инвестиционных обязательств был перерасчитан показатель \widetilde{CO}_{2022} , используемый в расчёте показателей РМП и РМУ для резерва премий и резерва убытков соответственно.

Резерв инвестиционных обязательств рассчитывается по договорам учётной группы 19 как приведённая стоимость денежных потоков 11 – 14, определённых выше.

Расчёт резерва инвестиционных обязательств производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

3.7. Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

Организация перестраховывает принятые риски на основе облигаторного договора пропорционального перестрахования на базе рискованной премии, заключённого с Российской Национальной Перестраховочной Компанией (РНПК).

Программа перестрахования накопительного и рискованного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине, освобождения от уплаты взносов в результате смерти по любой причине, смерти в результате несчастного случая, смерти в результате несчастного случая на транспорте, инвалидности 1 или 2 группы по любой причине, освобождения от уплаты взносов в результате инвалидности 1 или 2 группы по любой причине, инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая, диагностирования критических заболеваний.

Уровень собственного удержания 8 млн руб. Перестраховочная ёмкость 1,5 млрд руб. по риску смерти, 600 млн руб. по риску инвалидности, 180 млн руб. по риску диагностирования критических заболеваний.

Программа перестрахования инвестиционного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине и смерти в результате несчастного случая.

Уровень собственного удержания 8 млн руб. Перестраховочная ёмкость 150 млн руб. с возможностью включения риска в программу перестрахования на базе спецакцепта с лимитом до 1,75 млрд руб.

Программа перестрахования кредитного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине, полной постоянной утраты трудоспособности в результате инвалидности 1 и 2 группы.

Уровень собственного удержания 7 млн руб. Перестраховочная ёмкость 1,5 млрд руб. по риску смерти, 600 млн руб. по риску инвалидности.

Программа перестрахования коллективного страхования от несчастного случая

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм для коллективных программ страхования от несчастного случая. Уровень собственного удержания 8 млн руб.

Оценка доли перестраховщиков в резерве премий

Для расчёта доли перестраховщиков в резерве премий, по всем действующим договорам исходящего перестрахования одновременно с расчётами по основным договорам производится оценка следующих денежных потоков после отчётной даты:

- 1) доля перестраховщика в страховых выплатах,
- 2) перестраховочная комиссия,
- 3) перестраховочная премия.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (ДДПП) рассчитывается по каждой учётной группе в соответствии с подпунктом 5.6.3 пункта 5.6 Положения 781-П как сумма вспомогательных величин СПРП^{НО} и КРНП по всем договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учётной группе.

В расчёте величины СПРП^{НО} используются потоки 1 – 3. Величина КРНП рассчитывается в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6 Положения 781-П.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков

Для расчёта доли перестраховщиков в резерве убытков, по всем действующим договорам исходящего перестрахования на основе потоков страховых выплат для расчёта резерва убытков оценивается доля перестраховщика в этих выплатах.

Величина доли перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ) рассчитывается по каждой учётной группе в соответствии с подпунктом 5.6.3 пункта 5.6 Положения 781-П как сумма вспомогательных величин СПРУ^{НО} и КРНУ по всем договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учётной группе.

В расчёте величины СПРУ^{НО} используются потоки доли перестраховщиков в страховых выплатах. Величина КРНУ рассчитывается в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6 Положения 781-П.

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика на отчётную дату рассчитывается в соответствии с подпунктом 6.3.4.3.1 пункта 6.3 Положения 781-П для договоров исходящего непропорционального страхования, которые были заключены после 01.01.2023.

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

Виды страхования, осуществляемые организацией, не предусматривают будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ответственный актуарий провёл независимый расчёт резервов и доли перестраховщика в резервах по методике, утверждённой в Положении о порядке формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Полученные результаты оказались согласованными с расчётами организации.

За оценку резервов и доли перестраховщика в резервах на 31 декабря 2024 года были приняты значения, рассчитанные организацией.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 4.1.1. Резервы на 31 декабря 2024 года (тыс. руб.).

| Уч. г. | 31 декабря 2024 г. | | | | | |
|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | Резерв премий | | Резерв убытков | | РИО | Итого |
| | ДПП | РМП | ДПУ | РМУ | | |
| 1 | 757 | 32 | 68 420 | 2 835 | - | 72 044 |
| 2.1 | 111 092 | 4 634 | 124 460 | 5 157 | - | 245 342 |
| 18 | 563 465 411 | 23 515 818 | 10 377 530 | 429 976 | - | 597 788 735 |
| 19 | 44 391 160 | 1 852 708 | 10 986 555 | 455 210 | 256 303 002 | 313 988 635 |
| 20 | 48 010 269 | 2 002 604 | 1 410 228 | 58 431 | - | 51 481 532 |
| 21 | 22 664 060 | 942 532 | 15 947 118 | 660 743 | - | 40 214 452 |
| Итого | 678 642 749 | 28 318 327 | 38 914 310 | 1 612 352 | 256 303 002 | 1 003 790 740 |

В составе рискованной маржи в резерве премий (РМП) и рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) по состоянию на 31 декабря 2024 года учтён эффект начального применения (ЭНП) Положения 781-П в общей сумме 25 308 109 тыс. руб.

Таблица 4.1.2. Резервы на 31 декабря 2023 года (тыс. руб.).

| Уч. г. | 31 декабря 2023 г. | | | | | |
|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | Резерв премий | | Резерв убытков | | РИО | Итого |
| | ДПП | РМП | ДПУ | РМУ | | |
| 1 | 5 369 | 720 | 47 614 | 3 702 | - | 57 405 |
| 2.1 | 44 012 | 5 903 | 88 764 | 6 902 | - | 145 582 |
| 18 | 223 263 176 | 29 999 917 | 7 447 891 | 579 143 | - | 261 290 127 |
| 19 | 92 850 097 | 12 458 676 | 14 333 363 | 1 114 553 | 75 708 254 | 196 464 943 |
| 20 | 48 497 248 | 6 504 769 | 1 266 847 | 98 509 | - | 56 367 374 |
| 21 | 24 103 379 | 3 230 272 | 17 605 851 | 1 369 020 | - | 46 308 522 |
| Итого | 388 763 281 | 52 200 257 | 40 790 331 | 3 171 831 | 75 708 254 | 560 633 953 |

В качестве резерва инвестиционных обязательств по учётной группе 19 на 31 декабря 2023 года взята величина резерва до обнуления.

Таблица 4.1.3. Изменение резервов в 2024 году (тыс. руб.).

| Уч. г. | 01 января- 31 декабря 2024 г. | | | | | |
|--------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Резерв премий | | Резерв убытков | | РИО | Итого |
| | ДПП | РМП | ДПУ | РМУ | | |
| 1 | -4 612 | -689 | 20 806 | -868 | - | 14 638 |
| 2.1 | 67 080 | -1 269 | 35 696 | -1 745 | - | 99 761 |
| 18 | 340 202 235 | -6 484 099 | 2 929 639 | -149 167 | - | 336 498 608 |
| 19 | -48 458 937 | -10 605 969 | -3 346 808 | -659 343 | 180 594 748 | 117 523 692 |
| 20 | -486 979 | -4 502 165 | 143 380 | -40 079 | - | -4 885 842 |
| 21 | -1 439 319 | -2 287 740 | -1 658 734 | -708 277 | - | -6 094 069 |
| Итого | 289 879 469 | -23 881 930 | -1 876 020 | -1 559 479 | 180 594 748 | 443 156 787 |

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Все договоры исходящего перестрахования, заключённые организацией, признаны передающими страховой риск.

Таблица 4.1.4. Доля перестраховщика на 31 декабря 2024 года (тыс. руб.).

| Уч. г. | 31 декабря 2024 г. | | | | |
|--------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | Доля перестр. в РП | | Доля перестр. в РУ | | Доля пер. |
| | ДДПП | в т.ч. КРНП | ДДПУ | в т.ч. КРНУ | Итого |
| 1 | - | - | - | - | - |
| 2.1 | - | - | - | - | - |
| 18 | -300 922 | - | - | - | -300 922 |
| 19 | -25 508 | - | - | - | -25 508 |
| 20 | - | - | - | - | - |
| 21 | 67 933 | -50 | - | - | 67 933 |
| Итого | -258 497 | -50 | - | - | -258 497 |

По договорам учётных групп 18 и 19 стоимость обязательств организации по уплате перестраховочной премии превышает стоимость ожидаемых возмещений убытков со стороны перестраховщика.

Таблица 4.1.5. Доля перестраховщика на 31 декабря 2023 года (тыс. руб.).

| Уч. г. | 31 декабря 2023 г. | | | | |
|--------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|---------------|
| | Доля перестр. в РП | | Доля перестр. в РУ | | Доля пер. |
| | ДДПП | в т.ч. КРНП | ДДПУ | в т.ч. КРНУ | Итого |
| 1 | - | - | - | - | - |
| 2.1 | - | - | - | - | - |
| 18 | - | - | - | - | - |
| 19 | - | - | - | - | - |
| 20 | - | - | - | - | - |
| 21 | 19 818 | -200 | - | - | 19 818 |
| Итого | 19 818 | -200 | - | - | 19 818 |

Таблица 4.1.6. Изменение доли перестраховщика в 2024 году (тыс. руб.).

| Уч. г. | 01 января - 31 декабря 2024 г. | | | | |
|--------------|--------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | Доля перестр. в РП | | Доля перестр. в РУ | | Доля пер. |
| | ДДПП | в т.ч. КРНП | ДДПУ | в т.ч. КРНУ | Итого |
| 1 | - | - | - | - | - |
| 2.1 | - | - | - | - | - |
| 18 | -300 922 | - | - | - | -300 922 |
| 19 | -25 508 | - | - | - | -25 508 |
| 20 | - | - | - | - | - |
| 21 | 48 115 | 150 | - | - | 48 115 |
| Итого | -278 315 | 150 | - | - | -278 315 |

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

Организация не имеет договоров непропорционального страхования, заключённых после 01.01.2023 и передающих страховой риск.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю

В таблице 4.3.1 приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на 31 декабря 2023 года. Рисксовая маржа в резерве убытков не включает ЭНП.

Таблица 4.3.1. Данные в тыс. руб.

| Учётная группа | 1 | 2.1 | 18 | 19 | 20 | 21 | Всего |
|---|----------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| РУ на 31.12.2023 | 48 133 | 89 732 | 7 529 069 | 14 489 590 | 1 280 655 | 17 797 746 | 41 234 925 |
| Откат дисконтирования | 2 079 | 2 181 | 353 572 | 276 913 | 19 110 | 1 165 586 | 1 819 441 |
| Вариация выплат в 2024 году | -36 665 | -59 030 | -1 021 382 | -5 632 528 | 465 841 | -3 679 159 | -9 962 921 |
| Вариация выплат после 2024 года | -8 365 | -302 | 936 094 | 3 239 033 | 155 826 | -3 435 727 | 886 557 |
| Эфф. изм. ставок дисконтирования | -20 | -52 | -241 997 | -57 570 | -17 098 | -278 274 | -595 011 |
| Эффект изменения валютного курса | - | - | 173 551 | 84 698 | 189 | - | 258 439 |
| Эффект изменения РМУ | -11 | -18 | -17 452 | -20 360 | -879 | -20 541 | -59 262 |
| Дефицит (+) / избыток (-) РУ | -45 030 | -59 332 | -85 288 | -2 393 495 | 621 667 | -7 114 886 | -9 076 363 |
| Дефицит РУ в % от начальной оценки | -89,7% | -64,6% | -1,1% | -16,2% | 47,8% | -37,5% | -21,1% |

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая оценка убытков, подлежащих включению в резерв убытков на 31 декабря 2023 года, по всем учётным группам, кроме 20, и в целом по страховому портфелю оказалась ниже изначальной оценки.

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводилась.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

По мнению ответственного актуария, величины, представленные в таблицах 4.1.1 и 4.1.4 пункта 4.1 настоящего актуарного заключения, являются оценками страховых резервов организации и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на 31 декабря 2024 года, рассчитанными в соответствии с требованиями Положения 781-П.

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

Несогласованность активов и обязательств по срокам

Может возникнуть как из-за несоответствующего обязательствам выбора активов, так и из-за внешних факторов. Например, из-за резкого роста уровня расторжений при повышении процентных ставок. Рекомендуется проводить непрерывную оценку согласованности активов и обязательств и поддерживать достаточный уровень капитала для контроля риска ликвидности.

Рост уровня расторжений и рост издержек

Повышение уровня расторжений ведёт к росту издержек на один действующий договор. Рекомендуется проводить работу по предупреждению роста уровня расторжений и по контролю издержек.

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

Оценка дополнительного инвестиционного дохода до объявления ставок

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания ставки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 по договорам учётных групп 18 и 20, предусматривающим выплату дополнительного инвестиционного дохода, не были официально объявлены. Для оценки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 год были использованы объявленные ставки за 2023 год.

В общем случае объявленная ставка одного года не является наилучшей оценкой для ставки следующего года, а полученная оценка обязательств не будет несмещённой.

Так как организация планирует объявлять в качестве ставок дополнительного инвестиционного дохода фактически достигнутые доходности инвестирования активов в соответствующих валютах, ответственный актуарий рекомендует до официального объявления ставок использовать в их качестве предварительные оценки доходностей инвестирования активов за предшествующий календарный год.

Расчёт резерва убытков по договорам учётной группы 20

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по учётной группе 20 выявил дефицит по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Ответственный актуарий рекомендует выявить причины возникновения дефицита и при необходимости внести изменения в методику расчёта резерва.



Ответственный актуарий:
Черемисов М.А.