

Актuarное заключение

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»
(рег. номер 3692)

Ответственный актуарий Таразевич А.В.

г. Москва
апрель 2017 г.

Оглавление

1. Общие положения	5
2. Сведения и методы, используемые для актуарного заключения	5
2.1 Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев, членом которой является такой субъект	5
2.2 Сведения о заказчике актуарного оценивания	6
2.3 Сведения об объекте актуарной деятельности	6
2.4 Дата составления актуарного заключения	6
2.5 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	6
2.6 Цель составления актуарного заключения.....	6
2.7 Перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания сведений	6
2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения.....	8
2.9 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений с показателями финансовой отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенные корректировки	8
2.10 Информация по критериям распределения договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей актуарного оценивания страховых обязательств (далее - резервные группы).....	10
2.11 Описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении	12
2.11.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	12
2.11.2 Предположения.....	15
2.11.3 Тест на достаточность обязательств	20
2.12 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20
2.13 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	21
2.14 Информация о математических моделях и статистических данных, использованных при проведении актуарного оценивания для обоснования выводов, содержащихся в актуарном заключении.....	21

2.15	Ответ на задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности в распоряжении или договоре о проведении актуарного оценивания, результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения	24
3.	Выводы, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков в части оценки страховых обязательств	25
3.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	25
3.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	27
3.2.1	Требования адекватности сформированных страховых обязательств	27
3.2.2	Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	28
3.2.3	Оценка доли перестраховщиков	28
3.2.4	Результаты проверки.....	28
3.2.5	Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	29
3.3	Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков	29
3.4	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 предшествующим периодом	33
3.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	33
3.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	33
3.7	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	34
3.7.1	Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания	34
3.7.2	Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы	35
3.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	35
3.9	Выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей.....	35
4.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	35
4.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	35
4.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	42

4.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	42
4.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	43
4.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	43
4.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	44

1. Общие положения

Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации.

В соответствии с федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» № 293-ФЗ от 02.11.2013 г. (далее – закон 293-ФЗ), актуарное заключение – документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, предназначенный для использования заказчиком или уполномоченным органом, иными заинтересованными лицами, и содержит:

- 1) обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания;
- 2) выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с трудовым договором №103/15 ТД от 23 октября 2015 г. (далее – Договор).

В соответствии с федеральным стандартом 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) заказчик и иные заинтересованные лица (при условии разрешения заказчика) в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности с помощью информации и материалов, необходимых для понимания результатов работы актуария в соответствии с требованиями пункта 3.2.1 указанного стандарта, предоставленных вместе с настоящим актуарным заключением.

Информация, необходимая для соблюдения пункта 3.7-3.8 федерального стандарта актуарной деятельности «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), полностью приведена в данных материалах.

Ответственный актуарий несёт ответственность за выводы, приведённые в данном актуарном заключении.

2. Сведения и методы, используемые для актуарного заключения

2.1 Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев, членом которой является такой субъект

Субъект актуарной деятельности – Таразевич Александр Валериевич, именуемый в дальнейшем «Ответственный актуарий». Ответственный актуарий отвечает требованиям ст. 7 закона 293-ФЗ и внесен в Единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 20.03.2015 №РБ-52-2/394 за № 47. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации Ассоциация Профессиональных

Актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716, место нахождения: 123022, г. Москва, 2-ая Звенигородская д. 13 стр. 42).

2.2 Сведения о заказчике актуарного оценивания

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

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

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела: 3692.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744002123.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037700051146.

Место нахождения: Российская Федерация, 115162, Москва, ул. Шаболовка 31Г.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

1. 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

2. Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 3692 от 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

2.3 Сведения об объекте актуарной деятельности

Объект актуарного оценивания - Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (далее – Компания).

2.4 Дата составления актуарного заключения

Дата составления актуарного оценивания – 16.04.2017 г.

2.5 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание – 31.12.2016 г.

2.6 Цель составления актуарного заключения

Цель составления актуарного заключения – исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3, а также статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

2.7 Перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Перечень данных, полученных от организации, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:

- 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 МСФО, продукте/правилах страхования
- 3) Журналы расчёта резервов по каждому резерву
- 4) Журнал учета убытков, в т.ч. выплаченных по решению суда и находящихся на стадии судебного рассмотрения
- 5) Методика расчета страховых резервов и подтверждение ЦБ/ФСФР в случае согласования альтернативных методов
- 6) Расходы на ведение дела и аквизиционные расходы с разбивкой на статью расходов, канал продаж/продукт (где применимо), а также аллокация на драйверы
- 7) Расходы на урегулирование убытков
- 8) Учетная политика организации, правила страхования
- 9) Перестраховочная политика организации, в том числе все виды договоров перестрахования, заключаемых организацией
- 10) Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика)
- 11) Расчет страховых резервов по РСБУ по каждой учетной группе/подгруппе на текущий период
- 12) Расчет страховых резервов по МСФО отдельно по каждой учетной группе/линии бизнеса МСФО, анализ чувствительности
- 13) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по РСБУ по каждой учетной группе/подгруппе на текущий период
- 14) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по МСФО отдельно по каждой учетной группе/линии бизнеса МСФО
- 15) Отчетность по МСФО и РСБУ на 31.12.2015 и на 31.12.2016
- 16) Документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов, а также их проверки на адекватность
- 17) Данные бухгалтерских счетов (ОСВ и карточки) 92, 22, 26, 91, а также счетов, отражающих резервы сомнительных долгов и их списаниях
- 18) Данные о дебиторской задолженности и о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования
- 19) Описание продуктов компании
- 20) Журнал учета активов Компании с указанием всей информации для оценки денежных потоков и доходности активов, а также рейтингов эмитентов
- 21) Также был предоставлен к операционной базе данных компании для получения любой операционной информации
- 22) Модель и данные бюджета компании на 2017 год

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за всё время работы компании или каждую прошедшую отчётную дату.

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.

2.8 Указание на стандарты актуарной деятельности и нормативные акты, использованные при подготовке актуарного заключения

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с федеральным стандартом 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), федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России от 16 февраля 2016 года № 06-51/1016), федеральным стандартом актуарной деятельности «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), а также стандартом МСФО 4.

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования», Указанием Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У и Федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ.

2.9 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений с показателями финансовой отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенные корректировки

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

- 1) Сумма премии по Краткосрочному страхованию жизни сверена со счетом 92 в части премии за 2016 год, расхождение составило 1,36% (расхождение вызвано, в том числе, суммами на 91-м счёте, сверить который за 2016 год оказалось невозможным);
- 2) Сумма премии по страхованию от НСиБ сверена со счётом 92 в части премии за 2016 год, расхождение составило 1,20% (аналогично предыдущему пункту);
- 3) Сумма премии по медицинскому страхованию сверена со счётом 92 и 91 в части премии за 2016 год, расхождение составило 1,56% (аналогично предыдущему пункту);

4) Сумма премии по Страхованию жизни с рентными выплатами сверена со счетами 92 и 91 в части премии за 2016 год, а также за всё время действия компании. В обоих случаях расхождение – 0,00%;

5) Сумма премии по Инвестиционному страхованию жизни сверена со счетами 92 и 91 в части премии за 2016 год. Расхождение составило 0,03%. За весь период действия компании сверка не производилась, т.к. за периоды до 2016 года использовался ранее сверенный журнал договоров;

6) Сумма премии по Накопительному страхованию жизни с единовременным взносом (продукты Форсаж и Наследие) сверены со счетами 92 и 91 в части премии за 2016 год и всё время действия компании. В обоих случаях расхождение – 0,00%;

7) Журнал возвратов сверен со счетом 22.5 за 2016 год. Результат – расхождение составило 0,1%. Причина расхождения связана с тем, что некоторые выплаты выкупных сумм попадают на 91 счёт, выгрузить который в необходимой разбивке не представляется возможным;

8) Журнал убытков сверен со счётом 22.1 за 2016 год. Результат – расхождение составило 0,1% за исключением страхования жизни с рентными выплатами (отсутствует информация в журнале убытков);

9) Проверены данные журнала учета страховых выплат на полноту и внутреннюю непротиворечивость в части следующих показателей: дата уведомления о страховом случае, дата регистрации, дата события, имеющего признаки страхового случая, дата страхового акта, дата выплаты. Результат – из около 46 тыс. записей около 0,3 тыс. имеют логические противоречия, из них 0,16 тыс. – отказанные убытки;

10) Проверены данные учёта перестраховочных операций на соответствие бухгалтерским проводкам за 2016 год. Результат – суммарное расхождение не материально в абсолютной величине (менее 0,1% от суммы всей gross премии);

11) Проверка договоров по коробочным продуктам накопительного страхования жизни выдала множество несоответствий и противоречий. Из 237 тыс. строк лишь 182 тыс. не содержат задвоений (данный журнал не должен содержать задвоений). Проверка, выполненная аудитором компании, показала, что расхождение журнала договоров, используемого для расчёта резервов, с начисленной премией находится в пределах 100 млн. рублей. Данное расхождение является материальным, однако не критичным для подтверждения основных выводов, представленных в данном заключении. По прочим договорам НСЖ проверка аудитора показала, что разница операционного и бухгалтерского учёта в части премии приемлема (не превышает 30 млн. рублей);

12) Сверку комиссии по краткосрочным договорам страхования жизни напрямую сделать не удалось, поскольку существует взаимозачёт комиссии и возвратов премии для некоторых продуктов. Поэтому была проведена сверка премии за вычетом комиссии и возвратов за 2016 год. Расхождение составило 0,1%;

13) Начисленная комиссия по страхованию от НС и болезней и медицинскому страхованию была сверена с расчётной суммой, расхождение составило 0,3%;

14) Проверена информация о расходах, используемых для установления предположений, на соответствие показателям аудированной финансовой отчетности Компании за 2016 год (в соответствии с МСФО), расхождений нет.

Основной вывод. Данные являются:

- в достаточной степени полными и достоверными;

- в достаточной степени непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованы с соответствующими данными операционного и финансового учета;
- в целях использования единого набора предположений сегментированы, представлены в формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

2.10 Информация по критериям распределения договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей актуарного оценивания страховых обязательств (далее - резервные группы)

В случае если выплата страховой суммы в случае смерти или иного страхового события составляет менее 1,05 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:

- а. величина дополнительного дохода значительна;
- б. сумма дополнительного дохода полностью оставлена на усмотрение страховщика;
- с. 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 начисление дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) по договорам ИСЖ осуществляется с применением механизма терминального бонуса, т.е. ДИД фиксируется при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования (также начисление производится по запросу страхователя на выплату ДИД).

Продукты ИСЖ предусматривают возможность заключения договора страхования на срок 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 0,1% в год от страховой суммы).

Договоры ИСЖ классифицируются в соответствии с МСФО как договоры страхования без НВПДВ, поскольку условие участия страхователя в инвестиционном доходе является существенным условием договора страхования, механизм определения суммы участия

закреплен в полисной документации и не может быть изменен по усмотрению страховщика.

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

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

Продукты НСЖ предусматривают возможность заключения договора страхования 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.

Также в портфеле договоров НСЖ Компании по состоянию на отчетную дату есть 2 договора коллективного накопительного страхования жизни, которые далее детально не рассматриваются по причине их нематериальности точки зрения влияния на результаты актуарного оценивания (доля в совокупном объеме страховых обязательств менее 0,06%).

Договоры НСЖ классифицируются в соответствии с МСФО как договоры страхования с НВПДВ, поскольку условие участия страхователя в инвестиционном доходе является существенным условием договора страхования, но при этом сам механизм определения суммы участия определяется внутренней документацией Компании и может быть пересмотрен по усмотрению руководства страховщика.

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 МСФО как договоры страхования без НВПДВ, поскольку не предусматривают участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Страхование от несчастных случаев и болезней

Все договоры по виду страхования от несчастных случаев и болезней.

Договоры страхования от несчастных случаев и болезней классифицируются в соответствии с МСФО как договоры страхования без НВПДВ, поскольку не предусматривают участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Медицинское страхование

Все договоры по виду страхования добровольное медицинское страхование.

Договоры добровольного медицинского страхования классифицируются в соответствии с МСФО как договоры страхования без НВПДВ, поскольку не предусматривают участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Долгосрочное страхование жизни на срок

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

Договоры могут предусматривать единовременную уплату страховой премии либо рассроченную (в течение всего срока страхования).

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

Страхование жизни с рентными выплатами

К договорам страхования жизни с рентными выплатами относятся договоры страхования жизни с возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода, по которым выплата осуществляется периодически рентными платежами в течение определённого срока (в т.ч. пожизненно), кроме тех договоров, которые входят в группу инвестиционного страхования жизни.

Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии.

Договоры страхования жизни с рентными выплатами классифицируются в соответствии с МСФО как инвестиционные договоры без НВПДВ, поскольку большая часть договоров в компании не содержит значительного страхового риска (а сумма НВПДВ нематериальна и возможно лишь спустя значительный срок – от 5 лет – от начала действия договора).

2.11 Описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении

2.11.1 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В Компании присутствуют как облигаторные, так и факультативные договоры перестрахования. В соответствии с принятой в Компании политикой перестрахования, перестраховочная защита реализуется с помощью исходящего пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм или комбинации квоты и эксцедента сумм.

Методы, используемые для актуарного оценивания, являются общепринятыми.

Состав резервов

Для покрытия обязательств по договорам страхования жизни (резервные группы ИСЖ, НСЖ, краткосрочное страхование жизни, долгосрочное страхование жизни на срок, страхование жизни с рентными выплатами) Компания формирует следующие виды страховых резервов:

Актуарный резерв в составе математического резерва, резерва расходов и резерва

страховых бонусов

Математический резерв является текущей оценкой будущих обязательств страховщика в части гарантированных договором страховых выплате 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 нетто-резервирования (с использованием проспективного метода) на годовом базисе. Математический резерв по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного признания нетто-премии по договору. Математический резерв рассчитывается в разрезе каждого договора (в случае групповых схем - в разрезе каждого застрахованного).

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.

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 формируется в размере величины рискованного фонда по договору на отчетную дату. Под рискованным фондом на дату начала страхования понимается часть нетто-премии по договору сверх средств гарантийного фонда, который с учетом прироста по целевой ставке доходности обеспечивает к окончанию срока страхования накопление гарантированной страховой суммы. В дальнейшем средства рискованного фонда инвестируются в соответствии с инвестиционной стратегией на выбранный страхователем базовый актив.

Резерв незаработанного дохода формируется по 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 для целей равномерного признания актуарной прибыли, подписанной по договорам страхования по состоянию на дату начала страхования и относящейся к периодам действия договора, выходящим за пределы отчетного периода. Актуарная прибыль для целей расчета резерва незаработанного дохода рассчитывается как разность начисленной по договору единовременной премии и следующих показателей: начисленной по договору

комиссии, прочих аквизиционных расходов по договору и суммы актуарного резерва по договору на дату начала страхования.

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»).

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.

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.

РПНУ по краткосрочному страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности: РПНУ на отчетную дату рассчитывается как произведение суммарной заработанной страховой нетто-премии на ожидаемый коэффициент нетто-убыточности, за вычетом страховых выплат и РЗНУ на отчетную дату. При этом предполагается, что РПНУ по событиям старше 2- лет равен нулю.

По договорам ИСЖ и НСЖ РПНУ оценивается методом цепной лестницы на базе оплаченных убытков за 12 последних кварталов (треугольника, построенного на квартальной основе по датам наступления и оплат). По договорам страхования жизни с рентными выплатами РПНУ не формируется.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Формируется исходя из размера расходов на урегулирование убытков как 10% от РЗНУ и РПНУ.

Для покрытия обязательств по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования организация формирует следующие виды страховых резервов:

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 начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

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»).

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.

РПНУ оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности: РПНУ на отчетную дату рассчитывается как произведение суммарной заработанной страховой премии за отчетный период на ожидаемый коэффициент убыточности, за вычетом страховых выплат и РЗНУ на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Формируется исходя из размера расходов на урегулирование убытков как 10% от РЗНУ и РПНУ.

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 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.

Доля перестраховщика в РПНУ не формируется.

2.11.2 Предположения

При оценке обязательств по договорам страхования жизни по состоянию на отчетную дату были использованы следующие допущения:

Норма доходности (ставка дисконтирования)

Предположения о норме доходности используются при оценке обязательств по инвестиционному, накопительному страхованию жизни, долгосрочному страхованию жизни на срок и страхованию жизни с рентными выплатами. По договорам НСЖ и долгосрочного страхования жизни на срок при расчете математического резерва и резерва расходов используется приведенная ниже техническая (гарантированная) норма доходности в соответствии с тарифным базисом:

	Заклученные до 03.02.2014	Заклученные после 03.02.2014
Рублевые договоры с единовременной	3,0%	5,0%
Рублевые договоры с рассроченной	3,0%	3,0%
Долларовые договоры с единовременной	3,0%	2,0%
Долларовые договоры с рассроченной	3,0%	1,5%

Такой выбор нормы доходности связан, в первую очередь, со стратегией Компании по распределению дополнительного инвестиционного дохода в будущих периодах. Согласно текущим предположениям о будущей инвестиционной доходности активов, в которые размещены средства математического резерва, эта доходность существенно превышает гарантированную.

По договорам ИСЖ при расчете математического резерва для целей дисконтирования используется целевая норма доходности, зафиксированная в полисной документации и зависящая от срока и валюты страхования, а также других параметров договора. Целевая доходность по рублевым договорам находится в диапазоне от 6,00% до 7,18%, по долларовым - от 2,5% до 4,01%. Параметры целевой доходности тестируются страховщиком при запуске продукта и в обязательном порядке пересматриваются для нового бизнеса в случае падения доходности на рынке высоконадежных облигаций (государственных и муниципальных облигаций и некоторых корпоративных облигаций эмитентов). Также регулярно производится тестирование адекватности обязательств на базе показателей фактической доходности соответствующих активов. При расчете резерва расходов по договорам ИСЖ для целей дисконтирования используется техническая (гарантированная) норма доходности в диапазоне от 1,73% до 4,50% в соответствии с условиями страхования.

По договорам страхования жизни с рентными выплатами при расчете математического резерва и резерва расходов для целей дисконтирования используется целевая норма доходности, зафиксированная в полисной документации и зависящая от срока и валюты страхования, а также других параметров договора. Целевая доходность по рублевым договорам находится в диапазоне от 3% до 8%, по долларовым - от 2% до 3,5%.

Уровень смертности, заболеваемости, инвалидности

Предположения о смертности, заболеваемости, инвалидности используются при оценке обязательств по инвестиционному и накопительному страхованию жизни. 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 и долгосрочного страхования жизни на срок при расчете математического резерва и резерва расходов используется таблица смертности, применяемая при тарификации и основанная на популяционной таблице смертности населения РФ за 1997 год, с учетом корректировки на предполагаемую разницу между

страховой 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.

Таблица 2.11.2.1. Таблица смертности, используемая для целей расчета резервов по продуктам, кроме страхования жизни с рентными выплатами и ИСЖ:

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
0	9,11	10,31	34	3,09	1,18	68	28,38	21,18
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 2.11.2.2. Таблица смертности, используемая для целей расчета резервов по страхованию жизни с рентными выплатами:

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 2.11.2.3. 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
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

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
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	0,25%
Инвестиционное страхование жизни	0,05%
Краткосрочное страхование жизни	0,05% - 0,25%*
Долгосрочное страхование жизни	0,0015% - 0,3%*
Страхование жизни с рентными выплатами	0,05% на периоде накопления, 1% на этапе выплат

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

Ожидаемая убыточность по договорам краткосрочного страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования

При оценке РПНУ по договорам краткосрочного страхования жизни по состоянию на отчетную дату было использовано предположение об ожидаемой нетто-убыточности (убыточности нетто-премии за вычетом нагрузки) в размере 50% или 60% (для 2-х видов договоров). Имеющаяся статистика по среднему сроку заявления убытков позволяет считать полученную оценку консервативной.

По договорам страхования от несчастных случаев и медицинского страхования было использовано предположение об ожидаемой убыточности (на нетто-премию за вычетом комиссии) в размере 25%.

2.11.3 Тест на достаточность обязательств

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.

2.12 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 МСФО на 31.12.2016 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.

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

Отложенные аквизиционные расходы по накопительному страхованию жизни (НСЖ).

Отложенные аквизиционные расходы формируются только по договорам НСЖ с рассроченной уплатой страховой премии. Капитализируемые аквизиционные расходы включают комиссионное вознаграждение по договорам страхования, часть заработной платы персонала, связанного с заключением договоров страхования и расходы на мотивацию продающих подразделений. Амортизация отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока страхования неравномерно (кроме коробочных продуктов, по которым амортизация производится равномерно), с использованием таких же предположений о норме доходности (для целей дисконтирования), смертности и уровне расторжений, которые применяются для расчета математического резерва по НСЖ.

Аквизиционные расходы по страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию, в составе комиссионных расходов, непосредственно связанных с заключением договоров страхования, капитализируются на балансе и амортизируются в течение периода, в котором будут списаны соответствующие премии.

Признание отложенных аквизиционных затрат прекращается, когда договор завершается или происходит его расторжение.

2.14 Информация о математических моделях и статистических данных, использованных при проведении актуарного оценивания для обоснования выводов, содержащихся в актуарном заключении

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

- 1) модель и данные бюджета Компании на 2017 год;
- 2) модели расчёта достаточного резерва;
- 3) данные о движении резерва убытков по состоянию на 31.12.2015 г.;
- 4) данные об инвестиционной доходности в фактическом инвестиционном портфеле компании;
- 5) статистика по вероятностям расторжений договоров;
- 6) статистика по смертности;
- 7) данные о расходах;
- 8) данные об убыточности.

Ниже предоставлены основные предположения для проведения теста на достаточность обязательств.

Расходы на премию и полис определены на основе фактических расходов за 2016 год и их распределения по продуктам/каналам, а также количеству действующих полисов и премии по ним.

Процедура проверки адекватности страховых обязательств проводится в разрезе линий бизнеса (резервных групп).

По страхованию жизни проверка адекватности страховых обязательств выполняется для актуарного резерва. Актуарный резерв за вычетом отложенных аквизиционных расходов (ОАР) 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 оно является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим договорным денежным потокам: первоначально - посредством обесценения ОАР, а впоследствии - 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 резерва 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 нематериальности (резерв в сумме меньше 1,5% от общей величины), 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 по состоянию на отчетную дату не проводилась.

При оценке обязательств по состоянию на отчетную дату были использованы следующие допущения:

Норма доходности (ставка дисконтирования)

По договорам НСЖ (кроме продуктов Форсаж и Наследие) дисконтирование денежных потоков производилось с использованием технической (гарантированной) нормы доходности.

По договорам ИСЖ, договорам страхования жизни с рентными выплатами и части договоров НСЖ (продукты Форсаж и Наследие) в качестве ставок дисконтирования были использованы фактические доходности к погашению (для ОФЗ - за вычетом налога по ставке 15%) по портфелям облигаций, в которые были размещены средства математического резерва по договорам страхования (инвестирование осуществлялось в среднем 1-2 раза в месяц в соответствии с датами начала ответственности по договорам страхования, валютой и сроком страхования, таким образом, для дисконтирования денежных потоков по каждому договору была применена доходность соответствующего портфеля активов). Фактическая доходность к погашению по рублевым активам за период с декабря 2012 по декабрь 2016 находилась в диапазоне от 5,9% до 14,1%, по долларовым - от 2,5% до 7,8%.

По договорам краткосрочного страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней и медицинского страхования использовалась ставка инвестирования 7%, однако её влияние на результат невелико.

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

Для проверки адекватности страховых обязательств 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) исходя из статистики Компании для всех групп договоров, кроме страхования жизни с рентными выплатами, для которого статистика недостаточна (при этом сама тарифная таблица является консервативной).

Уровень расторжений

Для проверки адекватности страховых обязательств были использованы следующие предположения об уровне расторжений:

Тип договоров \ Год страхования	1	2	3	4	5	6+
Договоры НСЖ с рассроченной уплатой премии	20%	15%	10%	7,5%	5%	5%
Договоры ИСЖ и НСЖ с единовременной уплатой премии	1%	2%	2%	3%	3%	4%

Для получения вероятностей расторжений использовались исторические данные, которые, однако, они не показали равномерной картины достаточной для того, чтобы на её основе формировать предположения на будущее (тенденции в расторжениях были связаны больше с макроэкономической ситуацией). Поэтому предположения по уровню расторжений не изменились в сравнении с прошлым отчётным периодом.

Уровень расходов на обслуживание договоров страхования

Для проверки адекватности страховых обязательств были использованы следующие предположения о величине расходов на обслуживание договоров страхования:

Расходы по драйверам	Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ), Страхование жизни с рентными выплатами	Краткосрочное страхование жизни	Накопительное страхование жизни (НСЖ), подгруппа коробочных НСЖ	Долгосрочное страхование жизни на срок	Накопительное страхование жизни (НСЖ)	Страхование от несчастных случаев и болезней	Медицинское страхование
На действующий договор	273	4	74	74	1 712	25	25
% от резервов	0,2%	1,0%	8,5%	8,5%	0,3%	30,2%	30,2%
На 1 расторжение	1 992	355	1 005	1 005	6 679	732	732
На 1 убыток	16 173	1 456	15 498	15 498	5 650	6 170	6 170

Расходы на рентную выплату (годовую) и на выплату по дожитию – 1,62 тыс. рублей.

Размер расходов указан на базе анализа данных за 2016 год. Для построения денежных потоков в 2017 году и далее применяется предположение о годовой инфляции расходов в размере 7% (кроме расходов в % от резервов).

Ожидаемая частота убытков, средний убыток по договорам краткосрочного страхования жизни, страхования от НСиБ и медицинского страхования

Для проверки адекватности страховых обязательств было использовано предположение о частоте убытков и среднем убытке, исходя из фактических данных за 2015 год -1 полугодие 2016 года. Значения частот убытков получились в пределах 0,03% - 0,69% в год в зависимости от конкретного продукта и набора рисков. Средний убыток для подавляющего большинства продуктов этих групп предполагался в размере страховой суммы, по оставшимся продуктам определялся из статистики за тот же период.

2.15 Ответ на задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности в распоряжении или договоре о проведении актуарного оценивания, результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения

Оценка страховых резервов Компании является достаточной для выполнения Компанией своих обязательств перед клиентами при заданных предположениях, поскольку:

- 1) Достаточные резервы по договорам страхования меньше сформированных страховых резервов по соответствующим договорам (резервным группам);
- 2) Переоценка резерва убытков на 31.12.2015 (а также 31.12.2016 по состоянию на 31.03.2017) дала меньший результат, чем изначальная оценка;
- 3) Проверка расчёта резерва убытков с помощью других методов также показала достаточность текущей оценки

Результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения, приведены далее.

3. Выводы, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков в части оценки страховых обязательств

3.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Таблица 3.1.1. *Страховые обязательства Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», тыс. руб.:*

Резервы предстоящих убытков	2016	2015	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	75 639 959	46 709 749	28 930 210
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	10 445 038	5 635 822	4 809 216
Краткосрочное страхование жизни	14 846 982	10 114 930	4 732 052
Страхование от несчастных случаев и болезней	523 181	74 693	448 488
Долгосрочное страхование жизни на срок	5 103	1 471	3 632
Страхование жизни с рентными выплатами	2 474 511	64 914	2 409 597
Медицинское страхование	37 388	2 047	35 341
Итого	103 972 163	62 603 625	41 368 538

Резервы убытков	2016	2015	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	391 187	176 180	215 007
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	70 833	17 712	53 121
Краткосрочное страхование жизни	2 822 330	2 092 637	729 693
Страхование от несчастных случаев и болезней	108 450	14 408	94 042
Долгосрочное страхование жизни на срок	1 169	0	1 169
Страхование жизни с рентными выплатами	3 394	0	3 394
Медицинское страхование	5 962	69	5 893
Итого	3 403 326	2 301 005	1 102 321

Таблица 3.1.2. *Доля перестраховщика в резервах, тыс. руб.:*

Резервы предстоящих убытков перестраховщика	2016	2015	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	0	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	15 953	0	15 953
Краткосрочное страхование жизни	15 361	6 269	9 092
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Долгосрочное страхование жизни на срок	0	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0
Медицинское страхование	0	0	0
Итого	31 314	6 269	25 045

Резервы убытков перестраховщика	2016	2015	Изменение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	510	-510
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	0	0	0
Краткосрочное страхование жизни	0	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Долгосрочное страхование жизни на срок	0	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0
Медицинское страхование	0	0	0
Итого	0	510	-510

Оценка страховых резервов (объём финансовых обязательств Компании перед страхователями) была получена общепринятыми разумными методами и не противоречит действующим федеральным стандартам актуарной деятельности и стандартам МСФО.

Разбивка по типам резервов:

Таблица 3.1.3. *Страховые обязательства Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» в разбивке по типам резервов на 31.12.2015, тыс. руб.:*

Резервы предстоящих убытков	Актуарный резерв	РНП	Резерв страховых бонусов	Доходы будущих периодов
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	42 925 078	0	3 421 894	362 776
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	5 392 680	0	180 760	62 382
Краткосрочное страхование жизни	10 114 930	0	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	74 693	0	0
Долгосрочное страхование жизни на срок	1 471	0	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	64 914	0	0	0
Медицинское страхование	0	2 047	0	0
Итого	58 499 073	76 739	3 602 654	425 158
Резервы убытков	РЗУ	РПНУ	Резерв расходов на урегулирование	
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	160 164	0	16 016	
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	16 102	0	1 610	
Краткосрочное страхование жизни	943 585	958 811	190 240	
Страхование от несчастных случаев и болезней	998	12 100	1 310	
Долгосрочное страхование жизни на срок	0	0	0	
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0	
Медицинское страхование	0	63	6	
Итого	1 120 849	970 974	209 182	

Таблица 3.1.4. Страховые обязательства Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» в разбивке по типам резервов на 31.12.2016, тыс. руб.:

Резервы предстоящих убытков	Актуарный резерв	РНП	Резерв страховых бонусов	Доходы будущих периодов
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	67 146 747	0	8 025 792	467 420
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	10 176 256	0	217 961	50 821
Краткосрочное страхование жизни	14 846 982	0	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	523 181	0	0
Долгосрочное страхование жизни на срок	5 103	0	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	2 417 977	0	0	56 534
Медицинское страхование	0	37 388	0	0
Итого	94 593 065	560 569	8 243 754	574 775
Резервы убытков	РЗУ	РПНУ	Резерв расходов на урегулирование	
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	206 987	148 637	35 562	
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	63 495	899	6 439	
Краткосрочное страхование жизни	1 115 930	1 449 825	256 575	
Страхование от несчастных случаев и болезней	11 134	87 457	9 859	
Долгосрочное страхование жизни на срок	1 063	0	106	
Страхование жизни с рентными выплатами	3 085	0	309	
Медицинское страхование	0	5 420	542	
Итого	1 401 694	1 692 238	309 393	

Доля перестраховщика по типам резервам совпадает с приведённой выше.

3.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

3.2.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

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).

Если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска для договоров страхования не-жизни либо дополнительный резерв по страхованию жизни для договоров страхования жизни. Резерв отражается в отчёте о финансовом положении, а его движения - в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

3.2.2 Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Для каждого продукта в соответствии с классификацией была разработана модель в формате Excel, для продуктов группы Инвестиционное страхование жизни – в Mo.net. Входящими параметрами моделей служат:

- построчная информация о договорах, принадлежащих данной группе продуктов (продукту);
- для групп краткосрочного страхования жизни, страхования от НСБ и медицинского страхования проводится группировка данных о полисах по месяцам начала их действия;
- демографические предположения, такие как вероятность расторжения, таблицы смертности/инвалидности, убыточность, где необходимо;
- экономические предположения: ставки доходности, ставки инфляции расходов, доля страхователя в инвестиционном доходе (последнее не влияет на результат вследствие предположений о доходности по договорам НСЖ);
- предположения о будущих расходах: прямые регулярные расходы на единицу полиса, подлежащие инфляции, а также не прямые регулярные расходы на единицу премии (резерва).

На выходе модель на основании сделанных предположений прогнозирует и суммирует все денежные потоки по конкретному продукту по годам/кварталам возникновения. Путем суммирования дисконтированных под ставку доходности денежных потоков определяется величина необходимого резерва по конкретному продукту на отчетную дату. Сравнивая резервы МСФО (резервы предстоящих убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов) по каждой из резервных групп с величиной необходимого резерва, определяем достаточность/недостаточность резервов МСФО.

3.2.3 Оценка доли перестраховщиков

В соответствии с принятой в Компании политикой перестрахования, перестраховочная защита реализуется с помощью исходящего пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм или комбинации квоты и эксцедента сумм. Доля перестраховщика оценивается для математического резерва, резерва незаработанной премии и резервов убытков.

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 поданному 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.

3.2.4 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

Таблица 3.2.4.1 Результаты проверки резервов на достаточность по состоянию на 31.12.2016, тыс. руб.:

Резервы предстоящих убытков	Актуарный резерв	РНП	Резерв страховых бонусов	Доходы будущих периодов	Отложенные аквизиционные расходы	Наилучшая оценка	Превышение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	67 146 747	0	8 025 792	467 420	0	66 338 656	9 301 303
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	10 176 256	0	217 961	50 821	1 200 151	7 198 647	2 046 241
Краткосрочное страхование жизни	14 846 982	0	0	0	0	5 501 471	9 345 511
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	523 181	0	0	213 330	218 357	91 495
Долгосрочное страхование жизни на срок	5 103	0	0	0	0	5 103	0
Страхование жизни с рентными выплатами	2 417 977	0	0	56 534	0	2 081 881	392 630
Медицинское страхование	0	37 388	0	0	0	22 012	15 376
Итого	94 593 065	560 569	8 243 754	574 775	1 413 481	81 366 127	21 192 555

Поскольку доля перестраховщика в резервах предстоящих убытков всего 31 314 тыс. рублей, очевидно, резерв нетто-перестрахование также окажется достаточным.

3.2.5 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности Компании по стандартам МСФО за 2015 год резерв неистекшего риска не формировался. Обязательства Компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными.

Результаты проверки резерва на достаточность на дату 31.12.2015 приведены ниже (проверка производилась по методике прошлого года, которая несколько отличается от методики нынешнего года).

Таблица 3.2.5.1 Результаты проверки резервов на достаточность по состоянию на 31.12.2015, руб.:

Резервы предстоящих убытков	Актуарный резерв	РНП	Резерв страховых бонусов	Доходы будущих периодов	Отложенные аквизиционные расходы	Наилучшая оценка	Превышение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	42 925 078	0	3 421 894	362 776	0	40 695 595	6 014 153
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	5 392 680	0	180 760	62 382	930 238	4 039 025	666 559
Краткосрочное страхование жизни	10 114 930	0	0	0	0	5 360 913	4 754 017
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	74 693	0	0	35 490	39 203	0
Долгосрочное страхование жизни на срок	1 471	0	0	0	0	1 471	0
Страхование жизни с рентными выплатами	64 914	0	0	0	0	64 914	0
Медицинское страхование	0	2 047	0	0	0	2 047	0
Итого	58 499 073	76 740	3 602 654	425 158	965 728	50 203 168	11 434 729

Поскольку доля перестраховщика в резервах предстоящих убытков всего 6 269 тыс. рублей, очевидно, резерв нетто-перестрахование также окажется достаточным.

3.3 Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, где РПНУ рассчитан на отчетную дату 31.12.2015 согласно методике расчета резерва РПНУ для целей МСФО, приведен в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков Компании на 31.12.2015 по состоянию на 31.03.2017, руб.:

Резервы предстоящих убытков	РЗУ без расходов на урегулирование убытков и возвратов	РПНУ без расходов на урегулирование убытков	Реализация резерва убытков по состоянию на 31/03/17 в выплаты	Реализация резерва убытков по состоянию на 31/03/17 в заявления	Превышение
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	82 155	0	123 963	38 797	-80 604
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	6 270	0	6 202	1 853	-1 785
Краткосрочное страхование жизни	909 849	958 811	884 699	374 164	609 797
Страхование от несчастных случаев и болезней	996	12 100	1 434	793	10 869
Долгосрочное страхование жизни на срок	0	0	0	6	-6
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0	0	0
Медицинское страхование	0	62	0	0	62
Итого	999 270	970 974	1 016 298	415 612	538 333

Расчёт сделан по состоянию на 31.03.2017. Результаты ретроспективного анализа достаточности позволяют установить, что методика расчета РПНУ для целей МСФО консервативна в целом по портфелю (в течение 5 кварталов реализация составляет более 98% суммы РПНУ). При этом по отдельным резервным группам (ИСЖ, НСЖ) значение резерва оказалось недостаточным, поскольку РПНУ по данным резервным группам не формировался.

Также был проверен резерв расходов на урегулирование убытков. Оплаченные убытки за 2016 год составили 2 545,93 млн. рублей. Расходы на урегулирование убытков составили в части фонда оплаты труда 50,03 млн. рублей, что составляет 2,0%. Из этого можно сделать вывод, что резерв расходов на урегулирование убытков в размере 10% от суммы РЗУ и РПНУ является достаточной оценкой расходов на урегулирование убытков.

Проверочная оценка РПНУ методами цепной лестницы

Производится анализ общепринятым методом цепной лестницы без использования инфляции (поскольку выплата не зависит от инфляции, т.к. напрямую указана в правилах страхования или договоре), основанной на оплаченных убытках. Значение РЗУ при этом вычитается из суммы конечной оценки убытков.

В 4-м квартале 2016 года произошло существенное изменение в процессе урегулирования убытков, позволившее значительно сократить срок урегулирования. Данное изменение коснулось, прежде всего, группы краткосрочных договоров страхования жизни. Вследствие этого оплаченные убытки в 4-м квартале 2016 года существенно увеличились в сравнении с прошлыми периодами, что осложняет

применение метода цепной лестницы, основанной на оплаченных убытках. Поэтому были сделана корректировка по следующему принципу. Оплаченные в 4-м квартале 2016 года убытки, наступившие также в 4-м квартале 2016 года, были заменены на произведение наступивших и заявленных убытков 4-го квартала 2016 года на коэффициент, показывающий соотношение между оплаченными в 1-м от квартала события квартале развития убытками к заявленным в 1-м квартале развития среди убытков, произошедших в 4-м квартале 2015. Данная замена была сделана только для группы краткосрочных страховых договоров.

Помимо этого, был произведён расчёт методом цепной лестницы, основанной на кварталах событий и заявлений (с корректировкой на отказы и списания). Результаты расчётов приведены в таблице ниже (РПНУ методом цепной лестницы, основанной на заявлениях, приведён вместе с РЗУ для корректности сравнения):

	Резерв убытков (без резерва расходов и возвратов)	Резерв убытков методом цепной лестницы, основанной на оплатах	Резерв убытков методом цепной лестницы, основанной на заявлениях
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	291 930	291 930	358 916
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	61 245	61 245	86 343
Краткосрочное страхование жизни	2 546 072	2 084 545	1 776 362
Страхование от несчастных случаев и болезней	98 590	57 380	17 761
Долгосрочное страхование жизни на срок	1 063	293	19 968
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0
Медицинское страхование	5 420	0	0
Итого	3 004 319	2 495 392	2 259 351

Как видно из приведённого анализа, методы цепной лестницы, показывающие часть резерва убытков, который, как ожидается, перейдёт, в конечном итоге, в оплаты, в сумме существенно ниже сформированного резерва убытков.

Для проверки адекватности применения метода цепной лестницы (обоих вариантов) ниже приведён ретроспективный анализ достаточности резервов по состоянию на 31.12.2015, полученных этими методами:

	Реализация резерва убытков по состоянию на 31/03/17 в заявлении или выплаты	Резерв убытков методом цепной лестницы, основанной на оплатах	Резерв убытков методом цепной лестницы, основанной на заявлениях
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	162 760	134 557	144 082
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	8 054	16 164	10 124
Краткосрочное страхование жизни	1 258 863	1 238 770	1 440 807
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 227	218	1 534
Долгосрочное страхование жизни на срок	6	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0	0
Медицинское страхование	0	0	0
Итого	1 431 911	1 389 709	1 596 548

Как видно, резерв убытков методом цепной лестницы, основанной на оплатах, даёт значение, более близкое к текущей реализации (и, следовательно, наилучшей оценке), в то время как метод, основанный на заявлениях, даёт более консервативную оценку.

Ниже представлен ретроспективный анализ развития резервов убытков в виде треугольника:

(в тысячах российских рублей)	Год наступления убытка		Итого
	2015	2016	
Оценка конечного размера страховых выплат:			
- в конце года возникновения убытка	2 380 926	3 775 122	
- через год	2 013 518		
Текущая оценка совокупных страховых выплат	2 013 518	3 775 122	
Совокупные страховые выплаты на дату	1 517 653	1 399 679	
Обязательства, отражаемые в консолидированном отчете о финансовом положении	495 866	2 375 444	2 871 309
Резерв по страховым выплатам прошлых лет			222 623
Итого суммарного резерва по РЗУ и РПНУ			3 093 932

Выводы

В целом, оценка резерв убытков сделана консервативно с ожидаемым превышением над будущей реализацией в размере до 750 млн. рублей. Поскольку компания не меняла

уровень консервативности в последний год, данный подход не противоречит МСФО (что подтверждено аудитором Компании).

3.4 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 предшествующим периодом

Изменений используемых методов в 2016 году не производилось. Предположения и допущения рассчитывались теми же методами, что и до 2015 года, а их изменение в 2016 году произошло вследствие новой доступной статистики за 2016 год. Представленные ниже результаты относятся ко всем резервам в сумме (в 2015 году показывалось изменение обязательств вследствие изменения ставки дисконтирования только для математического резерва и резерва расходов).

В таблице ниже представлен общий анализ чувствительности страховых резервов по состоянию на конец отчетного периода.

Чувствительность сформированного резерва к используемым при расчёте предположениям для компании приведена в таблице 3.4.1.

Таблица 3.3.1. Анализ чувствительности сформированного резерва к используемым при расчёте предположениям Компании, тыс. руб.:

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Изменение допущений</i>	<i>Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам страхования</i>
Смертность/заболеваемость	+10%	1 495 981
Смертность/заболеваемость	-10%	-1 495 981
Расходы	+20%	314 377
Расходы	+10%	157 188
Ставка дисконтирования	+50%	-1 516 533
Ставка дисконтирования	+25%	-763 973

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2016 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.

3.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 3.6. Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.:

	2016	2015
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)	0	0
Накопительное страхование жизни (НСЖ)	1 200 151	930 238
Краткосрочное страхование жизни	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	213 330	35 490
Долгосрочное страхование жизни на срок	0	0
Страхование жизни с рентными выплатами	0	0
Медицинское страхование	0	0
Итого	1 413 481	965 728

3.7 Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

3.7.1 Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – «Компания») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения в России. Основная деятельность Компании – предоставление услуг по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней.

Единственным участником ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», который приобрел 100% долю участия в Компании в октябре 2011 года. Основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2016 г. принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2015 г.: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» ведет свою деятельность по следующим видам страхования:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- пенсионное страхование.

Юридический адрес Компании – г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

У Компании отсутствуют дочерние, ассоциированные предприятия и доли участия в совместно контролируемых предприятиях.

3.7.2 Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы

Указаны в пункте 3.1.

3.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции не повлияли на обязательства организации.

3.9 Выводы о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей

Оценка страховых резервов Компании является достаточной для выполнения Компанией своих обязательств перед клиентами при непревышении фактической убыточности и расходов над предполагаемыми параметрами при проведении теста на достаточность обязательств. Предположения по расходам и убыточности Компании являются обоснованными.

4. Иные сведения, выводы и рекомендации

4.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

В таблице 4.1.1 приведено соответствие активов и страховых обязательств Компании в части срочности по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015. В сравнении с прошлым годом была изменена методология разбивки по срокам активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Если ранее оценка производилась по сроку до погашения, то теперь такие активы считаются ликвидными (срок - до года).

Таблица 4.1.1. Активы и обязательства Компании в разбивке по срокам, тыс. руб.:

2016 г.	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 706 373	—	—	—	—	1 706 373
Средства в кредитных организациях	24 517 220	2 346 586	4 870 502	9 500 393	—	41 234 701
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	23 184 541	—	—	—	—	23 184 541
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 311 615	8 104 139	13 144 740	34 311 913	—	56 872 407
Расчеты по производным финансовым инструментам	—	—	—	—	1 224 154	1 224 154
Отложенные аквизиционные расходы	17 399	34 297	674 367	687 418	—	1 413 481
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 388 798	—	—	—	—	3 388 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах	31 314	—	—	—	—	31 314
Основные средства	—	—	—	—	25 708	25 708
Нематериальные активы	—	—	—	—	23 320	23 320
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	279 383	279 383
Прочие активы	435 147	—	—	—	—	435 147

Итого активы	54 592 407	10 485 022	18 689 609	44 499 724	1 552 565	129 819 327
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	15 891 238	29 896 546	49 301 607	9 808 193	—	104 897 584
Обязательства по инвестиционным договорам	10 726	34 757	523 278	1 909 144		2 477 905
Предоплаты и прочие обязательства по договорам страхования	5 916 454	—	—	—	—	5 916 454
Текущие налоговые обязательства	577 290	—	—	—	—	577 290
Прочие обязательства	114 146	—	—	—	—	114 146
Итого обязательства	22 509 854	29 931 303	49 824 885	11 717 337	—	113 983 379
Нетто-позиция	32 082 553	(19 446 281)	(31 135 276)	32 782 387	1 552 565	15 835 948
Финансовые активы	54 108 547	10 450 725	18 015 242	43 812 306	1 224 154	127 610 974
Финансовые обязательства	22 509 854	29 931 303	49 824 885	11 717 337	—	113 983 379
Нетто-позиция	31 598 693	(19 480 578)	(31 809 643)	32 094 969	1 224 154	13 627 595
2015 г.	До года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 710 385	—	—	—	—	4 710 385
Средства в кредитных организациях	11 118 650	1 690 043	6 615 862	4 754 342	—	24 178 897
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки	18 615 268	—	—	—	—	18 615 268
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 418	4 735 642	4 739 279	17 800 267	—	27 434 606
Расчеты по производным финансовым инструментам	—	—	—	—	634 121	634 121
Отложенные аквизиционные расходы	—	63 520	319 504	582 704	—	965 728
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 215 424	—	—	—	—	2 215 424
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 779	—	—	—	—	6 779
Основные средства	—	—	—	—	21 218	21 218
Нематериальные активы	—	—	—	—	17	17
Прочие активы	220 940	—	—	—	—	220 940
Итого активы	37 046 864	6 489 205	11 674 645	23 137 313	655 356	79 003 383
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	3 450 000	7 867 886	46 916 105	6 670 638	—	64 904 629
Предоплаты и прочие обязательства по договорам страхования	4 415 455	—	—	—	—	4 415 455
Текущие налоговые обязательства	96 964	—	—	—	—	96 964
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	243 132	243 132
Прочие обязательства	270 908	—	—	—	—	270 908
Итого обязательства	8 233 327	7 867 886	46 916 105	6 670 638	243 132	69 931 088
Нетто-позиция	28 813 537	(1 378 681)	(35 241 460)	16 466 675	412 224	9 072 295
Финансовые активы	36 819 144	6 425 686	11 355 141	22 554 609	634 121	77 788 701
Финансовые обязательства	8 233 327	7 867 886	46 916 105	6 670 638	—	69 687 956
Нетто-позиция	28 585 817	(1 442 200)	(35 560 964)	15 883 971	634 121	8 100 745

В таблице 4.1.2 представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

Таблица 4.1.2. Активы и обязательства Компании в разбивке по валютам, тыс. руб.:

2016 г.					
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Фунты стерлингов</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 616 382	89 953	38	—	1 706 373
Средства в кредитных организациях	39 253 594	1 981 107	—	—	41 234 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 521 507	5 663 034	—	—	23 184 541
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 140 500	11 731 907	—	—	56 872 407
Расчеты по производным финансовым инструментам	1 224 154	—	—	—	1 224 154
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 365 149	23 649	—	—	3 388 798
Доля перестраховщиков в страховых резервах	29 596	1 718	—	—	31 314
Отложенные аквизиционные расходы	1 234 089	179 392	—	—	1 413 481
Основные средства	25 708	—	—	—	25 708
Нематериальные активы	23 320	—	—	—	23 320
Отложенные налоговые активы	279 383	—	—	—	279 383
Прочие активы	353 026	82 118	—	—	435 144
Итого активы	110 066 408	19 752 878	38	—	129 819 324
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	93 393 679	11 503 779	—	125	104 897 583
Обязательства по инвестиционным договорам	867 716	1 610 189	—	—	2 477 905
Предоплаты и прочие обязательства по договорам страхования	5 265 024	651 430	—	—	5 916 454
Текущие налоговые обязательства	577 290	—	—	—	577 290
Прочие обязательства	114 146	—	—	—	114 146
Итого обязательства	100 217 855	13 765 398	—	125	113 983 378
Нетто-позиция	9 848 553	5 987 480	38	(125)	15 835 946
2015 г.					
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Фунты стерлингов</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 242 511	467 739	135	—	4 710 385
Средства в кредитных организациях	22 468 566	1 710 331	—	—	24 178 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 520 754	3 094 514	—	—	18 615 268
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 288 720	4 145 886	—	—	27 434 606
Расчеты по производным финансовым инструментам	634 121	—	—	—	634 121
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 202 786	12 638	—	—	2 215 424
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 779	—	—	—	6 779
Отложенные аквизиционные расходы	772 029	193 699	—	—	965 728
Основные средства	21 218	—	—	—	21 218
Нематериальные активы	17	—	—	—	17
Прочие активы	82 518	138 422	—	—	220 940
Итого активы	69 240 019	9 763 229	135	—	79 003 383
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	57 080 851	7 823 368	121	289	64 904 629
Предоплаты и прочие обязательства по договорам страхования	3 774 537	640 918	—	—	4 415 455
Текущие налоговые обязательства	96 964	—	—	—	96 964
Отложенное налоговое обязательство	243 132	—	—	—	243 132
Прочие обязательства	270 604	304	—	—	270 908
Итого обязательства	61 466 088	8 464 590	121	289	69 931 088
Нетто-позиция	7 773 931	1 298 639	14	(289)	9 072 295

Данные по стоимости активов Группы в соответствии со стандартами МСФО и их срочности предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании.

Основываясь на данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов можно сделать вывод, что активы Группы являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями, как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

Исходя из данных, приведённых выше, существует разрыв в ликвидности в области 5-го года. Причина данного разрыва в управлении ликвидностью, основанному на дюрации. Т.е. для каждого нового транша определяется средний срок погашения обязательств. Далее определяется микс активов таким образом, чтобы их средняя дюрация была равной среднему сроку погашения обязательств.

Тем не менее, представленные выше данные не в полной мере объективны, т.к. разбивка активов производилась по дате погашения. При этом большая часть активов – облигации, по которым существует оферта, срок которой существенно раньше даты погашения. Более того, отсутствуют данные по обязательствам по страхованию жизни с рентными выплатами (поскольку данные договоры – инвестиционные без НВПДВ). Поэтому был сделан анализ денежных потоков по наиболее существенным и подверженным риску ликвидности и реинвестирования группам договоров – инвестиционного страхования жизни, страхования жизни с рентными выплатами и части НСЖ (продукты Форсаж и Наследие).

Данные были проанализированы в помесечной разбивке. Ниже представлены результаты в годовой разбивке.

Таблица 4.1.3. Денежные потоки по активам и обязательствам Компании по продукту ИСЖ в разбивке по валютам, млн. руб. и млн. долларов США:

	Денежный поток, активы, млн. рублей	Денежный поток, обязательства, млн. рублей	Денежный поток, активы, млн. долларов США	Денежный поток, обязательства, млн. долларов США
1	12 013	2 459	9	5
2	14 323	6 569	11	6
3	12 453	20 519	11	6
4	16 875	21 474	12	14
5	15 590	26 804	17	36
6	6 321	191	43	23
7	2 316	757	26	42
8	120	111	4	9
9	405	156	9	8
10	91	184	7	12
11	908	0	3	0
12	219	0	20	0
13	8	0	0	0
14	8	0	0	0
15	37	0	0	0

Для дальнейшего анализа полученные денежные потоки были приведены накопленным итогом на конец каждого периода, при этом использовалась ставка реинвестирования 7,5% в рублях и 3,5% в долларах США. При таком сценарии (очевидно, не самом консервативном) получается разрыв ликвидности на 5-м году на сумму 3,9 млрд. рублей и 4 млн. долларов США. Данный разрыв нельзя назвать критичным, поскольку:

- Существует возможность продажи бумаг со сроком погашения на следующий период
- Инвестиционная политика компании такова, что при сохранении уровня продаж продукта данный разрыв не будет уменьшаться в сроке
- Есть возможность с помощью изменения инвестиционной стратегии полностью избежать данного технического разрыва за 4-5 месяцев при сохранении текущего уровня продаж продукта

Также была посчитана дюрация активов и обязательств на 31.12.2016 .

Таблица 4.1.3. *Дюрация активов и обязательств компании по продуктам ИСЖ (годы):*

	Дюрация активов	Дюрация обязательств
ИСЖ рубли 5 лет	3,4	3,7
ИСЖ рубли 7 лет	4,5	5,3
ИСЖ рубли 10 лет	5,5	7,3
ИСЖ Доллары США 5 лет	5,1	4,6
ИСЖ Доллары США 7 лет	6,1	5,5
ИСЖ Доллары США 10 лет	7,9	7,7

Как видно из вышеприведённой таблицы, дюрация активов и обязательств в целом соответствуют друг другу. Наиболее критично это для 5-летнего срока в рублях, поскольку именно в нём собраны наибольшие объёмы.

По аналогичной методике были проанализированы продукты страхования жизни с рентными выплатами.

Таблица 4.1.5. Денежные потоки по активам и обязательствам Компании по продуктам страхования жизни с рентными выплатами в разбивке по валютам, млн. руб. и млн. долларов США:

	Денежный поток, активы, млн. рублей	Денежный поток, обязательства, млн. рублей	Денежный поток, активы, млн. долларов США	Денежный поток, обязательства, млн. долларов США
1	126,8	68,4	1,3	1,1
2	143,7	87,5	1,3	1,3
3	186,4	89,2	1,3	1,4
4	86,7	96,9	1,3	1,5
5	178,7	112,4	1,3	4,1
6	19,4	184,8	1,3	2,7
7	19,4	120,2	2,8	2,1
8	19,4	82,0	1,2	1,3
9	19,4	43,1	1,2	1,0
10	19,4	102,1	7,5	5,2
11	248,4	28,1	0,9	0,9
12	0,0	25,7	10,6	0,6

Таблица 4.1.6. Дюрация активов и обязательств компании по продуктам страхования жизни с рентными выплатами (годы):

	Дюрация активов	Дюрация обязательств
Рубли	4,5	6,0
Доллары США	7,9	6,8

По данной группе продуктов наблюдается разрыв в рублях лишь на 10-й год, в долларах США – на 5-й год. В силу гораздо меньших объёмов данные результаты не так существенны, как результаты ИСЖ, при этом все три вышеприведённых фактора справедливы и для случая страхования жизни с рентными выплатами.

Далее идут результаты по продуктам Форсаж и Наследие (оба продукта содержат договоры, номинированные в долларах США). Выводы по этим продуктам не отличаются от таковых по вышеперечисленным группам.

Группы договоров краткосрочного страхования жизни, страхования от НС и болезней, медицинского страхования не были проанализированы подробно на соответствие денежных потоков, поскольку обязательства по этим продуктам покрываются, в основном, ликвидными активами (а риску реинвестирования данные группы не подвержены).

Группа договоров НСЖ с, как правило, рассроченными выплатами (за исключением продуктов с единовременными взносами Форсаж и Наследие) также была исследована на вопрос соответствия денежных потоков. Однако чёткие выводы сделать не представляется возможным по причине сложности обработки операционных данных по этим продуктам, а

также тому факту, что будущие денежные потоки по премиям вносят вклад в ликвидность, практически соответствующий вкладу будущих потоков по активам.

Таблица 4.1.7. *Денежные потоки по активам и обязательствам Компании по продукту Форсаж, млн. долларов США:*

	Денежный поток активов, доллары США	Денежный поток обязательств, доллары США
1 кв. 2017	0,5	0,1
2 кв. 2017	0,3	0,1
3 кв. 2017	0,5	0,1
4 кв. 2017	0,3	0,1
1 кв. 2018	0,2	0,1
2 кв. 2018	5,3	0,1
3 кв. 2018	0,5	0,3
4 кв. 2018	0,1	0,1
1 кв. 2019	0,5	0,1
2 кв. 2019	0,1	4,1
3 кв. 2019	11,0	20,7
4 кв. 2019	0,1	0,0
1 кв. 2020	0,2	0,0
2 кв. 2020	0,1	0,0
3 кв. 2020	0,2	0,0
4 кв. 2020	0,1	0,0
1 кв. 2021	2,2	0,0
2 кв. 2021	2,8	0,0
3 кв. 2021	2,6	0,0

Таблица 4.1.8. *Дюрация активов и обязательств компании по продукту Форсаж (годы):*

Дюрация активов	2,77
Дюрация обязательств	2,51

Таблица 4.1.9. Денежные потоки по активам и обязательствам Компании по продукту Наследие, млн. долларов США:

	Денежный поток активов, доллары США	Денежный поток обязательств, доллары США
2017	1	0
2018	1	0
2019	1	0
2020	1	0
2021	4	8
2022	6	0
2023	1	0
2024	1	3
2025	27	1
2026	1	12
2027	0	8
2028	0	0
2029	0	0
2030	0	8

Таблица 4.1.10. Дюрация активов и обязательств компании по продукту Наследие (годы):

Дюрация активов	6,92
Дюрация обязательств	8,88

4.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

4.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа

По результатам проведенного актуарного оценивания оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах организации, отраженные в консолидированной отчетности по МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

В соответствии с сообщением The Association of National Numbering Agencies ожидаются изменения в международном стандарте ISO 10962. Наиболее негативный вариант может привести к тому, что существенная доля ценных бумаг, имеющих в портфеле активов компании, с 1 июля 2017 года не смогут быть признанными в качестве облигаций. В свою очередь, это приведёт к тому, что данные ценные бумаги не смогут приниматься в покрытие страховых резервов. С учётом их волатильности, а также того, что соответствующие данным активам обязательства будут оцениваться в размере этих активов (оценочно), то может возникнуть ситуация, когда компании может потребоваться докапитализация для соответствия нормативным ограничениям.

Также существенное влияние на результаты актуарного оценивания могут иметь события, которые одновременно приведут к реализации для Компании рыночного риска и окажут негативное влияние на динамическое поведение страхователей. Реализация риска существенного изменения процентных ставок в комплексе с резким ростом уровня расторжений может привести к падению рыночной стоимости активов ниже уровня гарантированных выкупных сумм. На дату оценивания риск реализации таких событий в краткосрочной перспективе можно оценить как несущественный.

4.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

1) Рекомендуются регулярно отслеживать законодательные изменения, касающиеся первого риска, описанного выше, разработать стратегии на различные варианты развития события, а также учитывать этот риск при планировании и разработке новых продуктов

2) Текущие контрольные процедуры, обеспечивающие проверку данных на полноту и внутреннюю непротиворечивость, недостаточны, в особенности в части договоров накопительного страхования жизни со взносами в рассрочку. В частности:

- Не обеспечивается в полной мере регулярная проверка данных на соответствие операционного и бухгалтерского учёта
- Отсутствие возможности найти взаимно-однозначное соответствие данных в журналах договоров и журналах убытков и расторжений
- Отсутствует необходимая для сверки детализация в выгрузке данных 91-го счёта
- Необъективные данные о датах расторжения по договорам накопительного страхования жизни
- Учёт технических изменений в договорах не позволяет корректно рассчитывать страховые резервы по договорам в рассрочку
- Отсутствие единого источника данных об убытках и расторжениях (к примеру, журнал убытков не содержит рентных выплат)

В связи с этим рекомендуется:

- Создать регламент регулярной сверки данных операционного и бухгалтерского учёта, а также регулярно проводить эту сверку
- Обеспечить техническую возможность такой сверки (в т.ч. детализацию 91-го счёта или его аналога в новом плане счетов)
- Обеспечить возможность найти взаимно-однозначное соответствие данных в журналах договоров и журналах убытков и расторжений
- Обеспечить возможность оценить дату расторжения, которая должна была быть по договорам накопительного страхования жизни в случае неоплаты очередного взноса (окончания льготного периода)
- Проанализировать действующий механизм учёта технических изменений и изменить его таким образом, чтобы было возможно корректно формировать резервы по договорам с техническими изменениями

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

Первая рекомендация выполнена в части анализа убыточности по договорам краткосрочного страхования жизни, договорам медицинского страхования и договорам страхования от несчастных случаев и болезней. В части расторжений, расходов и смертности работа по автоматизации процессов будет продолжена в текущем году.

Вторая рекомендация выполнена в части процесса проверки соответствий активов и обязательств. По остальным процессам рекомендация не выполнена, в т.ч. вследствие того, что эти процессы в настоящее время существенно изменяются (идёт процесс автоматизации).

Третья рекомендация выполнена полностью. Детальный анализ расходов проведён, существенно улучшено качество установления предположений по расходам.

Четвёртая рекомендация выполнена полностью. Для резервных групп НСЖ и ИСЖ формируется РПНУ, уровень консервативности в расчёте резерва убытков также оценен. При этом компания в ближайшее время не будет менять оценку за отсутствием целесообразности и противоречия принципам МСФО (что подтверждено аудитором Компании).



«16» апреля 2017 г
/ А.В. Таразевич/