

Актuarное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
ООО «ППФ Страхование жизни»
за 2022 год

Ответственный актуарий: Шалбузов К.Д.
Дата составления: 21 февраля 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
2. СВЕДЕНИЯ О ЗАКАЗЧИКЕ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	18
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	29

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество

Шалбузов Камиль Джавидович.

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

№ 119.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Ответственный актуарий осуществляет актуарную деятельность на основании трудового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, иных трудовых соглашений (в том числе договоров гражданско-правового характера) между ответственным актуарием и организацией не заключалось.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Протокол аттестационной комиссии Ассоциации Гильдия Актуариев № 26/2019 от 18.12.2019 об аттестации на звание ответственного актуария по направлению «добровольное страхование жизни».

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Страхование жизни» (далее – Общество).

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

3609.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7744001803.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027739031099.

2.5. Место нахождения

Российская Федерация, 108811, г. Москва, Киевское шоссе, 22-й км, п. Московский, домовладение 6, строение 1.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество осуществляло деятельность на основании лицензии на осуществление страхования СЖ № 3609 от 27 января 2017 года (добровольное страхование жизни) и лицензии на осуществление страхования СЛ № 3609 от 27 января 2017 года (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни).

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актuarное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утверждённый Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938.
2. Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ.
3. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
4. Международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 32 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н).
5. Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденный Банком России 04 сентября 2015 года № 491-П.
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163.
7. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016.
8. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утверждённый Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.

3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания ответственный актуарий получил от Общества следующие данные:

1. Журналы договоров страхования по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022, включая данные о расторгнутых ранее договорах.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (продолжение)

2. Журналы убытков по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022, включая данные о выплатах, произведённых в течение 2022 года и ранее.
3. Журнал выкупных сумм по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022, включая данные о выплатах, произведённых в течение 2022 года и ранее.
4. Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022.
5. Журналы резервов незаработанной премии по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022.
6. Журналы начисленной премии за 2022 год.
7. Договоры перестрахования, действовавшие в 2022 году и действующие по состоянию на 31.12.2022.
8. Перестраховочные бордеро за 2021 и 2022 годы.
9. Правила страхования, действовавшие в 2022 году и действующие по состоянию на 31.12.2022.
10. Методики расчёта тарифных ставок, действовавшие в 2022 году и действующие по состоянию на 31.12.2022.
11. Политика андеррайтинга, действовавшая в 2022 году и действующая по состоянию на 31.12.2022.
12. Положения о расчёте резервов по видам страхования, действовавшие в 2022 году и действующие по состоянию на 31.12.2022.
13. Данные о расходах Общества за 2022 год.
14. Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2022.
15. Данные финансовой отчётности Общества за 2022 год и по состоянию на 31.12.2022.

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

При проведении работы задачей ответственного актуария не являлась сплошная проверка всех данных на предмет их полноты и корректности, при этом перед проведением актуарного оценивания ответственный актуарий убедился, что предоставленные Обществом данные позволяют проводить анализ в разрезах, необходимых для проведения актуарного оценивания. В частности, журналы договоров содержат данные о расторгнутых договорах, необходимые для определения предположений об уровне расторжений в будущем. Журналы убытков содержат данные о заявленных убытках и выплатах, необходимые для определения предположений об убыточности и развитии убытков. Кроме этого, ответственный актуарий провёл следующие контрольные процедуры с целью выявления существенных ошибок и расхождений в данных:

1. Сверил журналы договоров по состоянию на 31.12.2022 с журналами договоров по состоянию на 31.12.2021. Выявленные расхождения по страхованию жизни объясняются изменениями условий договоров по требованию страхователей, а также расторжениями и переводами в оплаченный после окончания льготного периода для оплаты очередного взноса. Других расхождений не выявлено.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

2. Выборочно проверил данные договоров с максимальными страховыми суммами и премиями. Ошибок не выявлено.
3. Выборочно проверил начисления премии на соответствие данным журналов договоров. Ошибок не выявлено.
4. Сверил суммы начисленной премии с данными бухгалтерского учёта. Расхождений не выявлено.
5. Выборочно проверил выплаты убытков на соответствие данным журналов договоров. Ошибок не выявлено.
6. Сверил суммы выплат по убыткам и расторжениям (выкупные суммы) с данными бухгалтерского учёта. Расхождений не выявлено.
7. Выборочно проверил расчётные значения резервов в журналах резервов. Ошибок не выявлено.
8. Провёл ретроспективное моделирование денежных потоков по страхованию жизни на основе портфеля на 31.12.2021 с учётом фактически реализовавшихся в 2022 году параметров нового бизнеса, расходов, убыточности, расторжений и инвестиционного дохода. Результаты моделирования подтвердили согласованность прогнозируемых параметров портфеля с данными финансовой отчётности за 2022 год и фактическим портфелем по состоянию на 31.12.2022.
9. Провёл независимый расчёт резервов на основе данных журналов договоров с использованием моделей страховых продуктов. Существенных отклонений, указывающих на ошибки в расчёте резервов, не выявлено.
10. Сверил данные из перестраховочных бордеро с данными бухгалтерского учёта. Расхождений не выявлено.
11. Провёл выборочную проверку данных перестраховочных бордеро на соответствие договорам перестрахования. Ошибок не выявлено.
12. Сверил данные о расходах с аудированной бухгалтерской (финансовой) отчётностью Общества. Расхождений не выявлено.
13. Сверил данные об активах с аудированной бухгалтерской (финансовой) отчётностью Общества. Расхождений не выявлено. Других проверок активов не проводилось.

По результатам проведённых проверок ответственный актуарий считает, что предоставленные Обществом данные являются полными, достоверными и непротиворечивыми. Эти данные согласованы с бухгалтерской (финансовой) отчётностью Общества и достаточно подробны для целей актуарного оценивания.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Для целей актуарного оценивания договоры страхования и перестрахования были разделены на две резервные группы:

1. страхование жизни,
2. страхование иное, чем страхование жизни.

В группу договоров страхования жизни были включены договоры страхования, тарифы по которым были рассчитаны с использованием таблиц смертности и заболеваемости, а также предположений о будущем инвестиционном доходе. В соответствии с этим критерием, договоры страхования, предусматривающие негарантированную возможность получения дополнительной выгоды, были отнесены к числу договоров страхования жизни. Все договоры, предусматривающие риск дожития до определённого возраста, срока или события, были включены в группу договоров страхования жизни. Также к страхованию жизни были отнесены договоры пенсионного страхования, договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат, договоры на случай диагностирования смертельно опасных заболеваний и выделенные серии краткосрочных договоров страхования. В группу договоров страхования иного, чем страхование жизни, были включены остальные договоры, не удовлетворяющие вышеуказанным требованиям.

Договоры перестрахования были отнесены к резервным группам соответствующих договоров страхования.

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

При расчёте резервов по страхованию жизни используются следующие предположения:

1. Норма доходности совпадает с тарифной. По договорам, номинированным в рублях, она равна 4% для договоров, заключённых до 30.06.2008 года включительно, и 3% для договоров, заключённых с 01.07.2008 по 31.03.2022. По договорам накопительного страхования жизни норма доходности равна 4%, если договор номинирован в рублях и заключен с 01.04.2022 на пять-шесть лет или оплачен единовременным платежом. По иным договорам, номинированным в рублях и заключённым с 01.04.2022, норма доходности равна 3%. По договорам, номинированным в долларах США, норма доходности равна 4% для договоров, заключённых до 30.06.2008 года включительно, 3% для договоров, заключённых с 01.07.2008 по 31.05.2020, и 2% для договоров, заключённых начиная с 01.06.2020.
2. Цильмеризация нетто-премии производится в размере тарифной нагрузки на начальные расходы с ограничением в 4% от полной брутто-премии.

3. Вероятности смерти, инвалидности и заболеваний совпадают с тарификационными параметрами. Их значения приведены в методике расчёта тарифных ставок и положении о формировании страховых резервов.
4. Предположения о расторжениях не используются.
5. Расчет резервов по договорам, номинированным в иностранной валюте, производится в валюте договора страхования и пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на отчётную дату.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств

3.6.1. Страхование жизни

В качестве метода оценки страховых обязательств был выбран метод нетто-резервирования с использованием тарифного базиса. Этот метод даёт консервативную оценку обязательств и позволяет признавать прибыль равномерно в течение срока действия договора. Консервативность метода оценки нужна для учёта неопределённости, связанной с параметрами смертности, заболеваемости, инвестиционной доходности и уровня расторжений.

Полная стоимость обязательств складывается из

- математического резерва,
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств,
- резерва дополнительных выплат (бонусов),
- выравнивающего резерва,
- резервов выплат: резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям и резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям.

В случае выявления недостаточности суммы математического резерва, резерва расходов и резерва дополнительных выплат для выполнения будущих обязательств Общества по договорам страхования жизни, формируется дополнительный резерв для покрытия будущих обязательств по договорам страхования жизни.

Математический резерв рассчитывается методом нетто-резервирования. Величина резерва равна разности между приведённой стоимостью будущих выплат и приведённой стоимостью будущих поступлений нетто-премии. Для учёта аквизиционных расходов применяется цельмеризация нетто-премии. Математический резерв рассчитывается отдельно по каждому договору.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как приведённая стоимость будущих расходов после окончания периода уплаты взносов, уменьшенная на приведённую стоимость поступлений премии на покрытие этих расходов. Величина расходов принимается равной определённой при тарификации доле от страховой суммы. Базис расчёта совпадает с базисом расчёта математического резерва. Резерв расходов рассчитывается отдельно по каждому договору.

Резерв дополнительных выплат (бонусов) равен сумме бонусов, начисленных до отчётной даты включительно, не выплаченных по состоянию на отчётную дату и не сконвертированных при изменении договора в гарантированную страховую сумму. Резерв дополнительных выплат рассчитывается отдельно по каждому договору.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств (продолжение)

3.6.1. Страхование жизни (продолжение)

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда суммарная по всем программам страхования цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни, в противном случае его величина принимается равной нулю.

Сумма математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и резерва бонусов не может быть меньше гарантированной выкупной суммы по договору. Если расчётная выкупная сумма оказывается больше суммы этих резервов, то математический резерв увеличивается на величину превышения.

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям является оценкой обязательств Общества по убыткам, которые произошли до отчётной даты, о которых Общество было уведомлено по состоянию на отчётную дату. Оценка производится отдельно по каждому убытку с учётом имеющейся у Общества информации. В случае если Общество не получило от заявителей достаточной информации, чтобы сделать однозначный вывод о том, является ли соответствующий случай страховым, резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется вплоть до истечения срока исковой давности. Обязательства по выплате выкупных сумм по договорам, которые были расторгнуты до отчётной даты, также включаются в состав резерва заявленных, но неурегулированных убытков. Расходы на осуществление страховых выплат оцениваются в 3% от ожидаемого размера выплаты.

Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям является оценкой обязательств Общества по убыткам, которые произошли до отчётной даты, но о которых Общество не было уведомлено по состоянию на отчётную дату. Оценка производится методом цепной лестницы на основании информации о развитии убытков за два года, предшествующие отчётной дате. В силу относительной стабильности убыточности этот метод даёт наилучшую оценку обязательств по произошедшим, но незаявленным убыткам. Расходы на осуществление страховых выплат оцениваются в 3% от ожидаемых выплат.

Общество не рассчитывает временную стоимость опций и гарантий по договорам страхования жизни.

По сравнению с оценкой на 31.12.2021 методика оценки резервов по договорам страхования жизни и значения резервных параметров не менялись.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств (продолжение)

3.6.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Полная стоимость обязательств складывается из

- резерва незаработанной премии,
- резервов убытков: резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков,
- резерва расходов на урегулирование убытков.

В случае выявления существенной недостаточности резерва незаработанной премии для выполнения будущих обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, формируется дополнительный резерв неистёкшего риска. Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договора страхования.

Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis» на основе начисленной премии и периода времени, к которому относится начисление. Расчёт проводится отдельно по каждому договору.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой обязательств Общества по убыткам, которые произошли до отчётной даты, о которых Общество было уведомлено по состоянию на отчётную дату. Оценка производится отдельно по каждому убытку с учётом имеющейся у Общества информации. В случае если Общество не получило от заявителей достаточной информации, чтобы сделать однозначный вывод о том, является ли соответствующий случай страховым, резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется вплоть до истечения срока исковой давности.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств Общества по убыткам, которые произошли до отчётной даты, но о которых Общество не было уведомлено по состоянию на отчётную дату. Оценка производится методом Борнхюттера–Фергюсона. Для оценки резерва все договоры распределяются по двум относительно однородным подгруппам, имеющим разные средние уровни убыточности. Факторы развития убытков оцениваются по каждой подгруппе отдельно на основании накопленной статистики развития убытков. Ожидаемые коэффициенты убыточности оцениваются отдельно по каждой подгруппе на основании данных за последние три года, предшествующие отчётной дате. В качестве альтернативных методов рассматривались метод цепной лестницы и оценка с помощью коэффициента убыточности. Выбор метода Борнхюттера–Фергюсона объясняется тем, что он позволяет более точно оценить сумму незаявленных убытков на ранних периодах развития на основе априорной оценки убыточности, а также учитывает информацию о развитии убытков.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств (продолжение)

3.6.2. Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

Резерв расходов на урегулирование убытков равен резерву расходов на урегулирование убытков по регуляторным требованиям, который принимается равным 3,4% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по регуляторным требованиям по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и 3,1% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по регуляторным требованиям по договорам добровольного медицинского страхования. В целях анализа адекватности суммы формируемого резерва расходов по обязательствам Общества в части расходов на урегулирование убытков, Общество ежегодно по результатам формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности производит пересчет процента для расчета резерва расходов на урегулирование убытков. В случае если рассчитанный показатель превышает 3%, то процент для расчета резерва расходов на урегулирование убытков увеличивается на величину превышения. Актуальный по состоянию на 31.12.2022 расчет процента (3,4% по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и 3,1% по договорам добровольного медицинского страхования) для расчета резерва расходов на урегулирование убытков Общества приведен в Приложении 1 «Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» от 28.06.2022.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Общество осуществляет перестрахование рисков на основе заключённых облигаторных договоров пропорционального перестрахования на базе рисковой премии. Доля участия перестраховщика в риске определяется на основе эксцедента сумм или на квотной основе. Риски, не попадающие в сферу действия облигаторных договоров, могут перестраховываться в факультативном порядке.

3.7.1. Страхование жизни

Доля перестраховщика в математическом резерве рассчитывается методом «pro rata temporis» на основе перестраховочной премии и периода времени, за который она начислена.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в соответствии с условиями, на которых соответствующий договор был перестрахован.

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков принимается равной нулю.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией (продолжение)

3.7.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis» на основе перестраховочной премии и периода времени, за который она начислена.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается в соответствии с условиями, на которых соответствующий договор был перестрахован.

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается пропорционально сумме выплат, произведённых перестраховщиком за последние три года, предшествующих отчётной дате.

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

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

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

3.9.1. Страхование жизни

Отложенные аквизиционные расходы не выделяются как отдельный актив, а учитываются в составе математического резерва путём его уменьшения. Величина фактически учтённых аквизиционных расходов определяется уровнем цельмеризации.

3.9.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются методом «pro rata temporis» на основе начисленного комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

3.10.1. Страхование жизни

Проверка адекватности страховых обязательств по страхованию жизни осуществляется следующим образом:

1. На основе информации, имеющейся на отчётную дату, определяются значения параметров, которые по состоянию на отчётную дату наилучшим образом отражают возможное будущее развитие поступлений, выплат и расходов по договорам страхования жизни. Значения параметров устанавливаются в предположении, что Общество будет продолжать заключать новые договоры страхования и исполнять обязательства по ранее заключённым договорам страхования (базис продолжения деятельности).
 - а. Смертность определяется отдельно для мужчин, женщин и детей как определённый процент от тарифных вероятностей смерти на основе анализа смертности за последний отчётный период с учётом наблюдавшихся в прошлом и ожидаемых в будущем тенденций.
 - б. Заболеваемость определяется как определённый процент от тарифных вероятностей инвалидности, смертельно опасных заболеваний и т.д., либо как процент от соответствующей нетто-ставки, использовавшейся при тарификации.
 - в. Расходы на сопровождение договоров страхования рассчитываются исходя из предположения о том, что в будущем они будут не меньше, чем в отчётном году. Этот подход является консервативным, т.к. не предполагает уменьшения расходов за счёт будущего роста портфеля. Расходы отчётного года разделяются на прямые, которые распределяются по договорам пропорционально количеству договоров, и косвенные, которые распределяются пропорционально премии.
 - г. Инфляция расходов определяется с учётом ожидаемой в будущем инфляции.
 - д. Вероятности расторжения и перевода в оплаченный определяются на основе наблюдаемых в прошлом расторжений и переводов в оплаченный с учётом ожидаемых тенденций в их развитии.
 - е. Доходность инвестиций для каждого будущего года определяется отдельно для разных валют как форвардная ставка, соответствующая кривой безрисковой бескупонной доходности для этой валюты по состоянию на отчётную дату. В качестве кривой бескупонной доходности в рублях используется кривая бескупонной доходности МосБиржи, в долларах США – кривая бескупонной доходности на отчётную дату облигаций Российской Федерации, номинированных в долларах США.
 - ж. Ставки дополнительного инвестиционного дохода определяются на основе ожидаемой в будущем доходности от инвестиций и иных факторов.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них (продолжение)

3.10.1. Страхование жизни (продолжение)

- з. Ставки дисконтирования совпадают с ожидаемой в будущем доходностью от инвестиций и определяются отдельно для каждой валюты.
2. На основе сделанных предположений проводится моделирование будущих поступлений, выплат и расходов по договорам страхования. Рассчитанные нетто денежные потоки дисконтируются к отчётной дате. Получившаяся величина является наилучшей оценкой обязательств по состоянию на отчётную дату.
3. Производится анализ изменения наилучшей оценки обязательств при изменении предположений. Рассматриваются следующие варианты:
 - а. Увеличение смертности.
 - б. Уменьшение смертности.
 - в. Увеличение заболеваемости.
 - г. Увеличение уровня расторжений.
 - д. Уменьшение уровня расторжений.
 - е. Увеличение расходов.
 - ж. Увеличение инфляции расходов.
 - з. Уменьшение ставки дисконтирования и ставки дополнительного дохода.
4. По результатам анализа из п.3 предположения для наилучшей оценки корректируются, чтобы учесть неопределённость в параметрах. Значение параметра меняется, если оценка обязательств с изменённым параметром оказывается выше наилучшей оценки. На основе этих предположений рассчитывается оценка обязательств, скорректированная с учётом риска.
5. Если оценка обязательств, скорректированная с учётом риска, оказывается выше суммы математического резерва, резерва расходов и резерва дополнительных выплат, то резервы признаются недостаточными.

В случае выявления недостаточности резервов нематериальные активы, относящиеся к страхованию жизни, уменьшаются на сумму недостатка. Если сумма дефицита больше суммы нематериальных активов, нематериальные активы обнуляются. Формируется дополнительный резерв в размере превышения суммы дефицита над исходной величиной нематериальных активов.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них (продолжение)

3.10.1. Страхование жизни (продолжение)

При оценке будущих обязательств учитывалась временная стоимость опции по досрочному расторжению договоров страхования. Временная стоимость инвестиционных и иных гарантий по договорам страхования жизни не рассчитывалась. По оценке ответственного актуария она не оказала бы существенного влияния на величину обязательств, но значительно увеличила бы сложность и время расчётов.

По сравнению с оценкой на 31.12.2021 методика проверки адекватности оценки страховых обязательств по договорам страхования жизни не менялась.

3.10.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Проверка адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, осуществляется путём сравнения суммы ожидаемых выплат по будущим убыткам и расходов с резервом незаработанной премии, уменьшенным на величину отложенных аквизиционных расходов.

Ожидаемые выплаты по будущим убыткам и расходы оцениваются в предположении, что Общество будет продолжать заключать новые договоры страхования и исполнять обязательства по ранее заключённым договорам страхования (базис продолжения деятельности).

Рассчитываются значения коэффициента убыточности, учитывающего расходы на урегулирование убытков, и коэффициента расходов. Сумма будущих убытков определяется как произведение коэффициента убыточности и резерва незаработанной премии, а сумма будущих расходов – как произведение коэффициента расходов и резерва незаработанной премии.

Если оценка ожидаемых убытков и расходов оказывается выше, то это свидетельствует о недостаточности резерва незаработанной премии.

В случае выявления недостаточности резерва незаработанной премии отложенные аквизиционные расходы уменьшаются на сумму недостатка. Если сумма дефицита больше величины отложенных аквизиционных расходов, отложенные аквизиционные расходы обнуляются и формируется дополнительный резерв неистёкшего риска в размере превышения суммы дефицита над исходной величиной отложенных аквизиционных расходов.

По сравнению с оценкой на 31.12.2021 методика проверки адекватности оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не менялась.

3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

Средства страховых резервов Общество инвестирует в следующие виды активов:

- Денежные средства на расчетных счетах;
- Банковские депозиты;
- Облигации и акции, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи;
- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Дебиторская задолженность страхователей.

По состоянию на 31.12.2022 г. средства регуляторных страховых резервов согласно форме 0420154 были размещены в следующие активы:

	<u>31 декабря 2022 г. (тыс. руб.)</u>
Государственные облигации	11 863 484
Корпоративные облигации	539 692
Денежные средства на расчетных счетах	545 607
Банковские депозиты	2 986 045
ИТОГО:	<u>15 934 828</u>

Общество подготавливает бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденным Положениями Банка России. Облигации и акции Общества классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи». Соответственно, такие активы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. По всем ценным бумагам в портфеле Общества имеется публично доступная информация относительно их справедливой стоимости (рыночные котировки).

Прочие активы, в которые размещены средства страховых резервов Общества, оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения, где применимо.

Банковские депозиты Общества размещаются на срок не более одного года. Соответственно, их балансовая стоимость (первоначальная стоимость и начисленные, но не оплаченные проценты) близка к их справедливой стоимости.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода

Результаты расчётов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на 31.12.2022 (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Договоры страхования жизни	15 989 417	2 489	15 986 928
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	62 793	970	61 823
Итого обязательства по договорам страхования	16 052 210	3 459	16 048 751

4.1.1. Страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по состоянию на 31.12.2022 (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Математический резерв	14 652 244	2 369	14 649 875
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	64 781	–	64 781
Резерв выплат	312 676	120	312 556
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	959 716	–	959 716
Итого	15 989 417	2 489	15 986 928

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	13 246 995	41 014	13 205 981
Изменение резерва за счет премий	2 701 867	2 369	2 699 498
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(1 296 618)	(41 014)	(1 255 604)
На конец отчетного периода	14 652 244	2 369	14 649 875

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)**4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода (продолжение)****4.1.1. Страхование жизни (продолжение)**

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы
На начало отчетного периода	56 740
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2 108
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(4 689)
Прочие изменения	10 622
На конец отчетного периода	64 781

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	307 199	5 234	301 965
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 842 126	1 692	1 840 434
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(107 766)	145	(107 911)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 728 883)	(6 951)	(1 721 932)
На конец отчетного периода	312 676	120	312 556

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы
На начало отчетного периода	814 064
Начисление дополнительных выплат по договорам	280 449
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(94 581)
Прочие изменения	(40 216)
На конец отчетного периода	959 716

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)**4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода (продолжение)****4.1.2. Страхование иное, чем страхование жизни**

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31.12.2022 (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	47 562	661	46 901
Резервы убытков	14 717	309	14 408
Резерв расходов на урегулирование убытков	514	–	514
Итого	62 793	970	61 823

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	49 808	6 569	43 239
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	84 795	1 822	82 973
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(87 041)	(630)	(86 411)
Прочие изменения	–	(7 100)	7 100
На конец отчетного периода	47 562	661	46 901

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	15 772	3 771	12 001
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	41 585	1 069	40 516
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 471)	(2 303)	832
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(41 169)	(2 228)	(38 941)
На конец отчетного периода	14 717	309	14 408

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода (продолжение)

4.1.2. Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков в течение 2022 года (тыс. руб.).

	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	601	–	601
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	381	–	381
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	(316)	–	(316)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(152)	–	(152)
На конец отчетного периода	514	–	514

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

4.2.1. Страхование жизни

Ниже приведены результаты проверки адекватности резервов по страхованию жизни (за исключением резерва выплат). Все значения в тыс. руб.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Сумма резервов по страхованию жизни	15 676 741	14 117 799
Наилучшая оценка обязательств	4 878 178	4 754 573
Оценка обязательств, скорректированная с учётом риска	5 780 581	5 634 585
Дефицит резервов по страхованию жизни	–	–

Сумма резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2022 превосходит оценку будущих обязательств, скорректированную с учётом риска. Следовательно, дополнительный резерв для покрытия будущих обязательств не требуется.

По сравнению с предыдущим отчётным периодом превышение суммы резервов по страхованию жизни над оценкой обязательств, скорректированной с учётом риска, увеличилось. Главной причиной этого является консервативность метода оценки обязательств, который не учитывает будущие расторжения, а также консервативность резервного базиса.

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом (продолжение)

4.2.1. Страхование жизни (продолжение)

Оценка доли перестраховщика в страховых резервах соответствует обязательствам перестраховщиков по условиям договоров перестрахования. В соответствии с условиями договоров перестрахования Общество проинформировало перестраховщиков о величине их обязательств по событиям, имеющим признаки страховых случаев и наступление которых было полностью или частично перестраховано. По всем таким убыткам перестраховщики подтвердили готовность выполнить свои обязательства в случае, если соответствующие события будут признаны страховыми. Перестраховщики по всем договорам перестрахования, заключённым Обществом, платёжеспособны и имеют стабильно высокие кредитные рейтинги. Объективных свидетельств того, что Общество может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договоров перестрахования, нет. Признаков обесценения доли перестраховщиков в страховых резервах не выявлено.

4.2.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Значение коэффициентов убыточности и расходов за 2022 и 2021 гг.

	2022 г.	2021 г.
Коэффициент убыточности	47,34%	41,83%
Коэффициент расходов	32,24%	27,13%

Увеличение коэффициента убыточности в 2022 году по сравнению с 2021 г. объясняется снижением объёма заработанной премии на 4% и увеличением величины убытков на 9%. Увеличение коэффициента расходов в 2022 году объясняется тем же снижением объёма заработанной премии, и увеличением величины расходов на 14%.

Результаты проверки адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Все значения в тыс. руб.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов	40 266	42 395
Ожидаемые убытки	22 517	20 835
Ожидаемые расходы	15 334	13 515
Ожидаемые убытки и расходы	37 851	34 350
Дефицит резерва незаработанной премии	–	–

Резерв незаработанной премии, уменьшенный на сумму отложенных аквизиционных расходов, превосходит сумму ожидаемых убытков и расходов по договорам страхования. Следовательно, у Общества нет необходимости списывать отложенные аквизиционные расходы либо формировать дополнительный резерв неистёкшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни.

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом (продолжение)

4.2.2. Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

Существенных изменений в 2022 году по сравнению с 2021 годом нет.

Оценка доли перестраховщика в страховых резервах соответствует обязательствам перестраховщиков по условиям договоров перестрахования. В соответствии с условиями договоров перестрахования Общество проинформировало перестраховщиков о величине их обязательств по событиям, имеющим признаки страховых случаев и наступление которых было полностью или частично перестраховано. По всем таким убыткам перестраховщики подтвердили готовность выполнить свои обязательства в случае, если соответствующие события будут признаны страховыми. Перестраховщики по всем договорам перестрахования, заключённым Обществом, платёжеспособны и имеют стабильно высокие кредитные рейтинги. Объективных свидетельств того, что Общество может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договоров перестрахования, нет. Признаков обесценения доли перестраховщиков в страховых резервах не выявлено.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже приведён анализ достаточности резервов убытков по страхованию жизни, страхованию иному, чем страхование жизни, а также в целом по страховому портфелю Общества.

Резерв убытков по страхованию жизни не включает оценку обязательств по выплате выкупных сумм. Оплаченные убытки по страхованию жизни не включают выплаты выкупных сумм. Все значения, кроме процентов, в тыс. руб.

	2022 г.			2021 г.		
	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Всего	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Всего
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков на 1 января	286 928	16 373	303 301	270 981	19 086	290 067
Убытки, оплаченные в течение года по событиям до 1 января	(188 615)	(10 795)	(199 410)	(168 973)	(9 466)	(178 439)
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков на 31 декабря по событиям до 1 января	66 086	4 017	70 103	61 855	4 075	65 930
Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января	32 227	1 561	33 788	40 153	5 545	45 698
Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января	11%	10%	11%	15%	29%	16%

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (продолжение)

Из таблицы видно, что резервы убытков на 01.01.2022 в целом оказались достаточными для исполнения обязательств по убыткам, произошедшим до 2022 г.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится ввиду специфики страхового портфеля Общества.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

4.5.1. Страхование жизни

Общество не выделяет отложенные аквизиционные расходы по страхованию жизни как отдельный актив. Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря 2022 года равны нулю.

4.5.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2022 года и их величина по состоянию на 31.12.2022 (тыс. руб.).

	<u>Отложенные аквизиционные расходы</u>
На 31 декабря 2021 г.	7 413
Отложенные расходы/(доходы)	21 122
Амортизация	(21 239)
На 31 декабря 2022 г.	7 296

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Все активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости (за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, где необходимо, согласно Отраслевым стандартам бухгалтерского учета), кроме финансовых активов, доступных для продажи. Финансовые активы, доступные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости первого уровня иерархии справедливой стоимости. Более детально способы оценки активов описаны в разделе 3.11. Такой подход позволяет достаточно консервативно оценивать все активы Общества.

При управлении своими активами Общество использует риск-ориентированный подход: активы подбираются таким образом, чтобы их кредитное качество находилось на приемлемом уровне, их дюрация и валюта соответствовали дюрации и валюте обязательств и так далее.

Ниже приведены данные о структуре монетарных активов и обязательств Общества в разбивке по основным валютам. Они совпадают с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года, составленной в соответствии с требованиями ОСБУ. Все данные в тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 218 323	6 685	34 764	1 259 772
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 529 320	-	-	2 529 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 120 524	283 940	-	15 404 464
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	232 174	8	-	232 182
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 648	-	-	42 648
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 479	10	-	2 489
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	970	-	-	970
Прочие активы	7 912	-	-	7 912
Итого активов	19 154 350	290 643	34 764	19 479 757
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	52 507	-	-	52 507
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	310 892	-	-	310 892
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	15 633 038	356 379	-	15 989 417
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	62 793	-	-	62 793
Прочие обязательства	283 646	-	1 253	284 899
Итого обязательств	16 342 876	356 379	1 253	16 700 508
Чистая балансовая позиция	2 811 474	(65 736)	33 511	2 779 249

Кредитное качество ценных бумаг и депозитов Общества, в которые инвестировано более 97% средств страховых резервов по состоянию на 31.12.2022 г., находится на уровне не ниже оценки В- по шкале долгосрочных кредитных рейтингов международного рейтингового агентства Standard & Poor's (либо аналогичной оценки иных рейтинговых агентств).

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

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

Ниже приведены данные о структуре активов и обязательств Общества в разбивке по срокам погашения. Они совпадают с данными финансовой отчетности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года, составленной в соответствии с требованиями ОСБУ. Все данные в тыс. руб.

	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 259 772	-	-	-	-	1 259 772
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 529 320	-	-	-	-	2 529 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 719 013	2 064 941	2 284 414	7 455 872	880 224	15 404 464
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	232 182	-	-	-	-	232 182
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 648	-	-	-	-	42 648
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 489	-	-	-	-	2 489
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	970	-	-	-	-	970
Прочие активы	7 912	-	-	-	-	7 912
Итого активов	6 794 306	2 064 941	2 284 414	7 455 872	880 224	19 479 757
Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	52 507	-	-	-	-	52 507
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	310 892	-	-	-	-	310 892
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 184 092	1 814 637	1 666 788	6 918 438	4 405 462	15 989 417
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	62 793	-	-	-	-	62 793
Прочие обязательства	284 899	-	-	-	-	284 899
Итого обязательств	1 895 183	1 814 637	1 666 788	6 918 438	4 405 462	16 700 508
Итого разрыв ликвидности	4 899 123	250 304	617 626	537 434	(3 525 238)	2 779 249

Сроки погашения активов и обязательств Общества преимущественно согласованы. Некоторая разбалансировка по срокам обусловлена консервативной инвестиционной политикой и ограниченными возможностями текущего рынка ценных бумаг. Общество поддерживает высокий уровень текущей ликвидности, что позволяет адекватным образом реагировать на колебания в операционной среде, в том числе вызванные внешними факторами.

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

4.8.1. Страхование жизни

Был проведён анализ чувствительности наилучшей оценки будущих обязательств к изменениям в предположениях о смертности, заболеваемости, расторжениях, расходах, ставке дисконтирования и ставке дополнительного дохода.

Оценка обязательств в тыс. руб.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Оценка обязательств	Изменение оценки	Оценка обязательств	Изменение оценки
Наилучшая оценка	4 878 178		4 754 573	
Смертность +10%	4 981 587	2,1%	4 866 768	2,4%
Смертность -10%	4 773 609	(2,1)%	4 641 064	(2,4)%
Заболеваемость +10%	5 085 483	4,2%	4 961 028	4,3%
Уровень расторжений +10%	5 088 782	4,3%	4 900 236	3,1%
Уровень расторжений -10%	4 660 597	(4,5)%	4 604 263	(3,2)%
Уровень расходов +10%	5 202 027	6,6%	5 101 055	7,3%
Инфляция расходов +10%	4 880 972	0,1%	4 765 049	0,2%
Ставка дисконтирования -0,25% и ставка доп. дохода -0,25%	4 938 529	1,2%	4 818 458	1,3%

Наибольшее влияние на обязательства Общества оказывают изменения в уровне расходов, заболеваемости и расторжений. Повышение чувствительности наилучшей оценки обязательств к уровню расторжений объясняется пересмотром в 2022 году ожидаемого уровня расторжений в сторону увеличения.

Для оценки обязательств на 31.12.2022 и 31.12.2021 использовался один и тот же метод. Подход к определению предположений о смертности, заболеваемости, расторжениях, расходах, ставке дисконтирования и ставке дополнительного дохода также не изменялся.

4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом (продолжение)

4.8.2. Страхование иное, чем страхование жизни

При расчёте резерва произошедших, но незаявленных убытков существует неопределённость, связанная со значениями коэффициентов убыточности и факторов развития убытков. Был проведён анализ чувствительности расчётной величины резерва произошедших, но незаявленных убытков к изменениям в этих параметрах.

Оценка обязательств в тыс. руб.

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Оценка обязательств	Изменение оценки	Оценка обязательств	Изменение оценки
Базовый сценарий	9 799		10 000	
Коэффициенты убыточности +20%	12 146	23,95%	12 297	22,97%
Коэффициенты убыточности -20%	7 463	(23,84)%	7 703	(22,97)%

Значения расчётной величины резерва произошедших, но незаявленных убытков при увеличении и уменьшении коэффициента убыточности на 20% могут быть приняты соответственно за верхнюю и нижнюю границы разумного интервала оценок резерва произошедших, но незаявленных убытков. Стоит иметь в виду, что эти границы не обязательно соответствуют худшему и лучшему сценарию развития убытков.

Методы оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков на 31.12.2022 и 31.12.2021 не отличаются. Подход к определению коэффициентов убыточности и факторов развития убытков не менялся.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

5.2.1. Страхование жизни

По мнению ответственного актуария, методика оценки страховых обязательств Общества по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2022 в достаточной мере учитывает неопределённости, связанные с обязательствами по договорам страхования жизни.

Величина сформированных резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2022 адекватна обязательствам Общества на эту дату. Необходимости в формировании дополнительных резервов нет.

5.2.2. Страхование иное, чем страхование жизни

По мнению ответственного актуария, методика оценки страховых обязательств Общества по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31.12.2022 в достаточной мере учитывает неопределённости, связанные с обязательствами по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Величина сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31.12.2022 адекватна обязательствам Общества на эту дату. Необходимости в формировании дополнительных резервов нет.

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

5.3.1. Страхование жизни

В актуарном оценивании используются предположения о смертности, заболеваемости, расходах, расторжениях, инвестиционном доходе. Существенное влияние на результаты оценивания могут оказать события, в результате которых возникнет необходимость пересмотра этих предположений.

Выбор стратегии инвестирования с учётом характеристик обязательств позволяет сгладить влияние колебаний финансовых рынков на соотношение между активами Общества и его реалистичными обязательствами. Изменения в инвестиционной доходности отчасти компенсируются переоценкой активов с фиксированным доходом. Снижение инвестиционной доходности до уровня, гарантированного договорами страхования, может быть компенсировано величиной распределяемого дополнительного инвестиционного дохода. Но падение доходности по инструментам долгового рынка ниже гарантированного уровня может оказать существенное влияние на величину обязательств.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации (продолжение)

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

5.3.1. Страхование жизни (продолжение)

Вероятный риск представляют увеличение будущих расходов и повышение уровня расторжений. Тем не менее, результаты проверки адекватности резервов и чувствительности наилучшей оценки обязательств свидетельствуют о том, что сформированные резервы окажутся достаточными даже в случае значительного ухудшения этих параметров.

Общество имеет диверсифицированный портфель страховых рисков, максимальная величина которых ограничена за счёт передачи крупных рисков в перестрахование. В результате этого демографические параметры являются относительно предсказуемыми. Повышение смертности и заболеваемости в будущем может оказать влияние на итоговую величину обязательств Общества. Тем не менее, результаты проверки адекватности резервов и чувствительности наилучшей оценки обязательств свидетельствуют о том, что сформированные резервы окажутся достаточными даже в случае значительного повышения уровней смертности и заболеваемости.

5.3.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Договоры страхования иного, чем страхование жизни, заключённые Обществом, не содержат опций продления на заранее гарантированных условиях. Существенное влияние на результаты оценивания могут оказать колебания в убыточности и скорости развития убытков, которые могут быть вызваны в числе прочего уменьшением страхового портфеля. Это может привести к тому, что фактическая сумма произошедших, но незаявленных убытков окажется больше ожидаемой.

Результаты проверки адекватности резерва незаработанной премии свидетельствуют о том, что даже в случае значительного повышения уровня убыточности этот резерв окажется достаточным для покрытия обязательств, связанных с будущими убытками по текущему портфелю договоров страхования.

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

По мнению ответственного актуария, подход Общества к инвестированию адекватен обязательствам Общества во всех существенных аспектах и изменений не требуют. В случае отсутствия активов со сроками погашения, соответствующими обязательствам, активы подбираются таким образом, чтобы их дюрация максимально соответствовала дюрации обязательств. Как видно из таблиц в разделе 4.6 и 4.7, сроки погашения активов и обязательств Общества в целом согласованы и выбранная стратегия инвестирования позволит Обществу своевременно выполнить обязательства, возникающие из договоров страхования. А также в результате целенаправленного поддержания высокого уровня текущей ликвидности, в периоды с отрицательными ожидаемыми платежами наблюдаются значительные свободные денежные потоки, которые будут реинвестированы с учётом характеристик обязательств.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации (продолжение)

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению ответственного актуария, состав резервов и методы актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, по состоянию на 31.12.2022 адекватны обязательствам Общества во всех существенных аспектах и изменений не требуют.

Тарифная и перестраховочная политики Общества по состоянию на 31.12.2022 адекватны природе и уровню рисков, принимаемых Обществом. По состоянию на 31.12.2022 изменений в тарифной и перестраховочной политиках не требуется.

Политика андеррайтинга Общества и процесс урегулирования убытков по состоянию на 31.12.2022 согласованы с тарифной и перестраховочной политиками. По состоянию на 31.12.2022 изменений в политике андеррайтинга и процессе урегулирования убытков не требуется.

Структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 в целом согласована с обязательствами Общества.

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

Актuarное заключение за 2021 год не содержало рекомендаций по внесению изменений в методы оценки обязательств и внутренние процессы Общества, так как, по мнению ответственного актуария, эти методы и процессы были адекватны природе и уровню рисков, принимаемых Обществом в рамках осуществления страховой деятельности.

Ответственный актуарий



Шалбузов К.Д.