

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного
общества «Страховая компания «Югория-Жизнь» в 2021 году

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2022 г

Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – отчет)	3
2. Дата составления отчета	3
3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет	3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения)	3
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.	3
6. Сведения об организации (Заказчике).	4
7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения	4
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц	5
9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	6
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных при проверке актуарного заключения по п. 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания	7
11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей	7
12. Обоснованное мнение по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении, в соответствии с требованиями Указания 4533-У	7
13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения	11

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – отчет)

– проверка актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2021 года и подготовка отчета по ее результатам.

2. Дата составления отчета.

18.03.2022года

3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет.

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

Орлов Виктор Борисович

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

84

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

Ассоциация профессиональных актуариев (далее –АПА)

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).

Требованиям части 9 статьи 7 - соответствует.

Требованиям части 10 статьи 7 - соответствует.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни. Решение Аттестационной комиссии АПА от 16.07.2020г., протокол №5.

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения).

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Югория-Жизнь», 25.02.2022 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

Лельчук Александр Львович

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

17

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

Ассоциация гильдия актуариев (далее – АГА)

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).

Гражданско-правовой договор.

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.

Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

6. Сведения об организации (Заказчике).

6.1. Полное наименование организации.

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

8601027509

6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1068601000335

6.4. Место нахождения.

121087, г. Москва, проезд Береговой, дом 5А, корпус 1, этаж 20, офис 20/1/1

6.5. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) или о лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (номер, дата выдачи).

- Лицензия Центрального банка РФ СЖ № 4014 по добровольному страхованию жизни от 11.03.2021 года.

- Лицензия Центрального банка РФ СЛ № 4014 по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни от 11.03.2021 года.

7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни»;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Положение Банка России от 04 сентября 2015 года № 491-П (далее ОСБУ);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», в т.ч. приложения. (далее –Указание 4533-У);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств»;
- Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», в т.ч. приложения;
- «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», Указание ЦБ РФ №6009-У (проект);
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

- Журналы учета договоров страхования и перестрахования, включая данные о расторгнутых договорах за период 2021 г.;
- Журналы учета оплаченных убытков за период 2017-2021 гг.;
- Журнал выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2021 года и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021 г.;
- Журналы резервов незаработанной премии, включая долю перестраховщика в резерве незаработанной премии, по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021 г.;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщика в них по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021 г.;
- Договоры перестрахования, действовавшие в 2021 году и действующие по состоянию на 31.12.2021 г.;
- Правила страхования, действующие по состоянию на 31.12.2021 г.;
- Методики расчета тарифных ставок, действующие по состоянию на 31.12.2021 г.;
- Положения о расчете резервов по видам страхования, действующие по состоянию на 31.12.2021 г.;
- Данные о прямых и косвенных расходах Общества за 2021 год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования (включая комплаенс и актуарную функции), на исполнение обязательств по страховым случаям;

Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2021 г. в виде:

Справки о стоимости имеющихся активов по балансовой и справедливой стоимости в разрезе инструментов и валют; в т.ч. ф.0420154.

Купонного расписания - в разбивке по ожидаемым срокам и валютам поступлений денежных средств от активов.

- Иная информация, полученная в ходе запросов от ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, для уточнения текущей деятельности и ее изменений;
- Квартальный отчет актуария по результатам расчета страховых резервов общего страхования для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 4 квартал 2021 года.
- Прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств по состоянию на последний рабочий день 2021г. (https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/);
- Результаты торгов на Московской Бирже (<https://www.moex.com/ru/marketdata/#>);
- Прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств (www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html);
- Прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам на период 2022-2023гг: (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15>).

9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Выборочно проведены проверки:

- начисленной премии, распределение оплаченных убытков по периодам зарождения, расторжений с данными бухгалтерского учета. Существенных отклонений не выявлено (не более 1%);
- формирования ЗНУ за отчетный период с данными бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено.

Проведена проверка корректности учета и соответствия расчетным моделям количества договоров страхования жизни на конец отчетного периода, исходя из: количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся и расторгнутых или восстановленных по различным причинам. Проверка показала, что учет по журналам действующих договоров (ЖУДД) ИСЖ (примерно 72% от общей оценки МР) отличается от количества договоров в расчетных файлах, что вызвано некорректной работой алгоритмов составления ЖУДД. По остальным программам данные учета и расчетов соответствуют.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных при проверке актуарного заключения по п. 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

Выявленные расхождения между ЖУДД и расчетным файлом программы ИСЖ не повлияли на результаты, представленные в актуарном заключении, т.к. расчетный файл корректно отражает количество договоров.

11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей

В качестве критерия принята величина по модулю, не превышающая 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

Дополнительно рассматривается величина критерия 30% от стоимости собственных средств общества.

12. Обоснованное мнение по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении, в соответствии с требованиями Указания 4533-У

12.1. По п 3 Указания.

Перечень нормативных актов следует дополнить:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

-Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Проверки, проведенные в актуарном заключении, достаточны для подтверждения консистентности данных.

Методы и подходы, принятые при оценке обязательств, не противоречат общепринятой практике и требованиям регулятора.

Методы, допущения и предположения при проведении ПАО обоснованы. Однако следует уточнить источники по определению валютного эквивалента в оцениваемом периоде, например, прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам.

Методы, допущения и предположения при оценке стоимости активов и собственных средств базируются на оценке балансовой стоимости. Однако, при оценке влияния рисков на собственные средства и при оценке нормативного соотношения (710-П) следует основываться на оценках справедливой стоимости и привести количественное обоснование величин, входящих в их расчеты.

12.2. По п. 4.1 Указания.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах приведены с расшифровкой состава резервов по резервным группам с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но не заявленным убыткам (общее страхование), и расходам на урегулирования убытков, так же приведены их изменения за отчетный период.

12.3. По п. 4.2 (абзац первый) Указания

Проверка адекватности оценки (ПАО) страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату актуарного оценивания выполнена в полном объеме.

Однако, в заключении следует привести базис количественной оценки комбинированных коэффициентов убыточности по линиям общего страхования при обосновании адекватности РНП.

Для проверки корректности результатов ПАО по страхованию жизни, приведённого в актуарном заключении, на математической модели (VBA Excel) рассчитаны основные составляющие денежных потоков по данным, предоставленным Обществом, с использованием данных и актуарных предположений из предоставленных актуарием, подготовившем заключение, материалов. Сравнительный результат приведен в таблице.

Денежные потоки по страхованию жизни	Обобщенные потоки ПАО из АЗ, тыс.руб.	Обобщенные потоки, проверка ПАО, тыс.руб.	Относительная погрешность
Современная стоимость премий	1 575 760	1 487 945	5,6%
Современная стоимость пособий	4 735 089	4 505 428	4,9%
Современная стоимость выкупных сумм	271 422	351 504	-29,5%
Современная стоимость расходов	67 574	65 705	2,8%
КВ		35 679	
Обязательства по страхованию	3 498 325	3 470 371	0,8%

При следующих предположениях из актуарного заключения, принятых за основу

	Показатель	Актуарное заключение	Отчет
1	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в рублях		
	Инвестиционное страхование жизни	Ставка ОФЗ на дату выпуска полиса минус 0.2% (0.2 процентных пункта)	спот ставки =7,98%...7,94% на сроке до 30 лет на базе безрисковой ставки (ОФЗ, 31.12.2021, минус 0.2%...0,5%)
	Традиционное страхование жизни по «старым» правилам	8.0%	
	Традиционное страхование жизни по правилам Ю-накопления	8.0%	
2	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в валютном эквиваленте	2.0%	Без рисковая ставка (Казначейство США) плюс 1% (консервативная практика размещения евробондов РФ,

			спот ставки =1,23%..2,4% на сроке до 30 лет)
3	Бонусы по традиционному страхованию жизни: - По рублевым договорам ставка для клиента (гарантированная плюс дополнительная). - По долларовым договорам:	7.0% Не начисляются	Не моделируется (при ПАО принимается в размере по результатам ретроспективной оценки на 31.12.2021)
4	Ожидаемая смертность	Табл. смертности из приложения к АЗ	
5	Регулярные издержки по традиционному страхованию жизни*) - полис, оплачиваемый регулярными взносами - оплаченный полис	2400 руб. 800 руб.	аналогично
6	Регулярные издержки по инвестиционному страхованию жизни	800 руб.	
7	Инфляция расходов	4.0%	Первый год +4,9%, второй + 4,5%, далее +4,0% (www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html)
8	Вероятности досрочного расторжения договоров традиционного страхования жизни – старые правила.	Таблица 3.2	аналогично
9	Вероятности досрочного расторжения договоров традиционного страхования жизни – новые правила. - полис, оплачиваемый регулярными взносами - оплаченный полис	50% ставок таблицы 3.2 2% в год	
10	Вероятности досрочного расторжения договоров инвестиционного страхования жизни	2% в год	
	Изменение курса для валютных обязательств в периоде*		По состоянию на 31.12.2021 принят равным 74,2926 руб. за долл. США; на 31.12.2022 – 80,74; на 31.12.2023 и далее 86,79 и зафиксирован. (http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15)

*- особенность построения модели. Фактор приобретает существенность при рассогласовании валютной позиции активов и обязательств, в данном случае позиции согласованы.

Размер комиссионного вознаграждения (КВ) в % от взноса по программам страхования принят по данным, предоставленным Обществом.

Таблицы выкупных сумм аппроксимированы аналитической зависимостью, примерно отражающей тренд изменения в зависимости от срока действия договора, срока до расторжения и порядка оплаты премии.

Погрешность при сравнении результатов вызвана разницей в моделируемых временных интервалах (месяц / год), и отличием моделей, отражающих актуарные допущения и предположения по ставкам расторжения и КВ по программам.

Разница в наилучшей оценке итоговых обязательств составляет 5,63% от собственных средств Общества (496 182 тыс.руб) в меньшую сторону, поэтому оценка актуарного заключения признается достоверной.

12.4. По п 4.4–4.6 Указания

Оценка ОАР выполнена.

При оценке стоимости активов применен стандартный подход, базирующийся на балансовой стоимости активов.

Более корректно учитывать стоимость активов в соответствии с требованиями 710-П.

Изменение подхода к оценке стоимости активов не изменяет вывод актуарного заключения о выполнении нормативного соотношения, но уточняет его конечную оценку (НС=1,31).

Требования п.2.4. 710-П о не превышении уровня в 40% совокупной стоимости: сделок репо, привлеченных займов и кредитов, лотов ПФИ – выполнены.

Однако, при оценке доли перестраховщиков, как актива (менее 0,1%), необходимо учитывать кредитный рейтинг организаций, осуществляющих перестраховочную защиту, с учетом требований 710-П.

Наименование показателя	По данным из АЗ балансовая стоимость, тыс. руб.	710-П справедливая стоимость, тыс.руб.
Денежные средства	120 076	120 076
Депозиты	742 390	727 524
Облигации	4 349 032	4 061 518
Дебиторская задолженность по операциям страхования	68 360	45 676
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 343	3 443
Итого:	5 283 201	4 958 237
Прочее	518 240	13 587
Итого активов	5 801 441	4 971 824

*- в т.ч. по страхованию иному, чем жизнь

12.5. По п 5.1 Указания.

С выводами по результатам проведенного актуарного оценивания, а именно:

Требования Положения №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховой компанией выполнены.

Средства компании инвестированы в достаточно надежные активы. Портфель инвестиций достаточно хорошо диверсифицирован.

Активы и обязательства согласованы по валюте: рублевые обязательства покрываются рублевыми инвестициями; резервы по полисам, деноминированным в валюте, покрываются валютными вложениями, -

следует согласиться.

12.6. По п. 5.4. Указания

В актуарном заключении справедливо обращается внимание Общества на кредитный риск (более 20% активов размещены у одного обязанного лица) и риск реинвестиций под долгосрочные обязательства (активы размещены на срок до 2031 года, обязательства до 05.2047 года).

Принципиально иных мнений в отношении выбора актуарных методов, подходов, допущений и предположений, чем отраженных в актуарном заключении, - нет.

13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Следует отметить, что актуарное заключение и отчет о его проверке подготовлены по состоянию на отчетную дату – 31.12.2021 года, т.е. до событий, существенно изменивших будущую макроэкономическую ситуацию в целом, в т.ч. и на страховом рынке РФ. Количественная оценка влияния этих событий ни в актуарном заключении, ни в Отчете не проводилась в виду отсутствия обоснованных предположений о возможных сценариях развития страхового и финансового рынков.

С учетом вышеизложенного, дополнительной информации, которая может существенно повлиять на выводы и рекомендации, изложенные в актуарном заключении, составленном по состоянию Общества на 31.12.2021г., - нет, и можно считать актуарное заключение о состоянии Общества на 31.12.2021 – достоверным.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения и составивший настоящий отчет о ее результатах

18. 03. 2022г.


Виктор Орлов

Прошито 44 листов

Орлов В.Б.

Орлов