

**Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам обязательного  
актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая  
компания «Ю-Лайф» в 2022 году**

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2023г

## 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. ....	6
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)

В соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» провести проверку актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2022 года и подготовить отчет по ее результатам для представления Заказчиком в Центральный банк РФ.

2. Дата составления отчета.

15.03.2023 года

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 «Ю-Лайф», 27.02.2023 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 «Ю-Лайф»

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 07.09.2022 года.

- Лицензия Центрального банка РФ СЛ № 4014 по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни от 07.09.2022 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 от 23.03.2022;
- 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, включая данные о расторгнутых договорах за период 2022 гг.;
- Журналы учета оплаченных убытков за период 2018-2022 гг.;
- Журнал выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2022 года и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни, включая долю перестраховщика, по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2022 г.;
- Журналы резервов незаработанной премии, включая долю перестраховщика в резерве незаработанной премии, по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2022 г.;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщика в них по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2022 г.;
- Правила страхования, действующие по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Положения о расчете резервов по видам страхования, действующие по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Данные о прямых и косвенных расходах Общества за 2022 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 31.12.2022 г. в разрезе инструментов и валют (ф.0420154).

- Иная информация, полученная в ходе запросов у Общества и 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 2022 года.
- Прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств по состоянию на последний рабочий день 2022г. ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/zcyc\\_params/zcyc/](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](http://www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html));
- Прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам на период 2023-2024гг:(<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20>, <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=CNY-3.23>).

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) «старого» портфеля НСЖ (примерно 3,2% от общей оценки МР) отличается (962 по данным Общества) от количества договоров в расчетных файлах (974), 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.

При анализе параметров договоров, предоставленных Обществом для расчета ПАО, были выявлена ошибка в одном договоре (ИД ЮН-3-005600-2021) – некорректно указаны страховые суммы по основной и дополнительным программам. Отклонение не существенно (менее 0,0024% в оценке обязательств).

Обществу рекомендуется продолжить работу по корректному учету договоров и отражению параметров в соответствующих журналах.

#### 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.

Методы, допущения и предположения при оценке стоимости активов и собственных средств базируются на оценках справедливой стоимости, что соответствует требованиям при оценке нормативного соотношения (710-П).

##### 12.2. По п. 4.1 Указания.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика (не материальны, примерно 0,14%) в страховых резервах приведены с расшифровкой состава резервов по основным резервным группам с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но не заявленным убыткам, и расходам на урегулирования убытков, так же приведены их изменения за отчетный период.

Проверка (математическая модель VBA Excel) оценки математического резерва (557-П, данные по договорам для расчета получены от Общества) - абсолютная погрешность с оценкой, приведенной в А3 (ф.0420154 Общества) составила 0,33% (3 858 983 592 руб.).

##### 12.3. По п. 4.2 (абзац первый) Указания

Проверка адекватности оценки (ПАО) страховых обязательств и доли перестраховщика в них (не проводилась в связи с нематериальностью) на дату актуарного оценивания выполнена в полном объеме, выводы об адекватности подтверждаются.

Однако, в заключении следует привести базис (премия, ЗП, понесенные убытки) 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 современные стоимости основных составляющих денежных потоков по данным, предоставленным Обществом.

Сравнительный результат приведен в таблице.

Денежные потоки по страхованию жизни	Обобщенные потоки ПАО из АЗ, тыс.руб.	Обобщенные потоки, проверка ПАО, тыс.руб.	Относительная абсолютная погрешность
Современная стоимость премий	980 668	1 007 803	2,77%
Современная стоимость пособий и выкупных сумм*	4 567 091	4 627 422	1,32%
Современная стоимость расходов, КВ	59 511	61 710	3,70%
<b>Обязательства по страхованию</b>	<b>3 645 934</b>	<b>3 681 329</b>	<b>0,97%**</b>

\* - включая оценку бонусов;

\*\* - значимость расхождений относительно собственных средств 5.69%

При следующих предположениях из актуарного заключения, принятых за основу

	Показатель	Актуарное заключение	Отчет
1	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в рублях		
	Инвестиционное страхование жизни	8.0%	спот ставки =7,25%...11,04% на сроке до 30 лет на базе безрисковой ставки (ОФЗ, 30.12.2022)
	Традиционное страхование жизни	8.0%	
2	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в валютном эквиваленте	2.0%	спот ставки = 2,5% на сроке до 25 лет,
3	Бонусы по традиционному страхованию жизни: <ul style="list-style-type: none"> <li>По рублевым договорам ставка для клиента (гарантиированная плюс дополнительная).</li> <li>По долларовым договорам:</li> </ul>	7.0% Не начисляются	Не моделируется (при ПАО принимается в размере по результатам ретроспективной оценки на 31.12.2022)
4	Ожидаемая смертность	Табл. смертности из приложения к АЗ	
5	Регулярные издержки по традиционному страхованию жизни*)		аналогично

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• полис, оплачиваемый регулярными взносами</li> <li>• оплаченный полис</li> </ul>	2950 руб. 980 руб.	
6	Регулярные издержки по инвестиционному страхованию жизни	980 руб.	
7	Инфляция расходов	4.0%	2023год +6,2%, 2024год и далее +4,2% ( <a href="http://www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html">www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html</a> )
8	Вероятности досрочного расторжения договоров традиционного страхования жизни – старые правила.	Таблица 3.2 А3	
9	<p>Вероятности досрочного расторжения договоров традиционного страхования жизни – новые правила.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• полис, оплачиваемый регулярными взносами</li> <li>• оплаченный полис</li> </ul>	50% ставок таблицы 3.2 А3 2% в год	аналогично
10	Вероятности досрочного расторжения договоров инвестиционного страхования жизни	2% в год	
	Изменение курса для валютных обязательств в периоде*	Моделируется в рублях по курсу на отчетную дату, но ставка дисконтирования как по договорам в валютном эквиваленте	в 2023 и 2024 годах: курс USD– 70.3...76,5 руб; курс EUR -75.7...78.5 руб., курс CNY– 9.9...11.5руб.; в 2025г и далее: курс USD– 82,3 руб; курс EUR -80,2 руб., курс CNY -12.3руб.

\*- особенность построения модели при проверке. Фактор приобретает существенность при рассогласовании валютной позиции активов и обязательств. В данном случае позиции не существенны -примерно 3,58% от современной стоимости будущих денежных потоков.

Размер комиссионного вознаграждения (КВ) в % от взноса при проверке аппроксимированы в зависимости по программы страхования, срока и порядка оплаты премии по данным, предоставленным Обществом.

Ставки расторжения и таблицы выкупных сумм, предоставленные Обществом, при проверке аппроксимированы аналитической зависимостью, примерно отражающей тренд изменения в зависимости от программы страхования, порядка выплат, срока действия договора, срока до расторжения и порядка оплаты премии.

Погрешность (от 1,32% до 3,70% по показателям в отдельности) при сравнении результатов вызвана как разницей в моделируемых временных интервалах (месяц / год), так и отличием моделей, аппроксимирующих ставки расторжения, выкупные суммы и КВ.

Разница в наилучшей оценке итоговых обязательств составляет 5,69% от собственных средств Общества (621 721 тыс.руб., ф 0420156).

Оценки актуарного заключения признаются достоверными.

#### 12.4. По п 4.4–4.6 Указания

Оценка ОАР выполнена.

При оценке стоимости активов применен подход в соответствии с требованиями 710-П.

По данным проверки Нормативное Соотношение (710-П) - выполнено ( $HC=1,64$ ).

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

Доли перестраховщиков, как актива, составляют примерно 0,12%.

Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий- примерно 0,81%. Прочие права требования - примерно 1,59%.

Т.о., подтверждается вывод АЗ о том, что примерно 98% это надежные (рейтинг не ниже A+(RU) (АКРА), ruA+ (Эксперт РА) и BB+ Standard&Poor's) и высоколиквидные активы в виде денежных средств, депозитов и облигаций.

<b>Наименование показателя</b>	Балансовая стоимость, тыс. руб.	710-П справедливая стоимость, тыс.руб указано в АЗ	710-П справедливая стоимость, тыс.руб.
Денежные средства	92 684	92 684	92 684
Депозиты	117 147	113 416	113 416
Облигации	4 792 383	4 752 796	4 752 796
ОАР	214 697		
<b>Итого:</b>	<b>5 216 911</b>	<b>4 958 896</b>	<b>4 958 896</b>
Прочее, в т.ч.:	443 949	128 340	128 340
- права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий			41 015
- прочие права требования			81 124
<b>Итого активов</b>	<b>5 660 860</b>	<b>5 087 236</b>	<b>5 087 236</b>

#### 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. ...

Результаты анализа подтверждают высокий уровень ликвидности активов компании.

Анализ подтвердил адекватность сформированных Обществом страховых резервов.» -

**следует согласиться.**

#### 12.6. По п. 5.4. Указания<sup>1</sup>

В актуарном заключении справедливо обращается внимание Общества на риск реинвестиций под долгосрочные обязательства (активы размещены на срок до 2030 года, обязательства до 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 в предположении об отсутствии событий в будущем, которые могут существенно изменить макроэкономическую ситуацию в РФ. Количественная оценка влияния таких событий не проводилась в виду отсутствия обоснованных предположений о возможных сценариях развития страхового и финансового рынков для таких условий.

С учетом вышеизложенного, дополнительной информации, которая может существенно повлиять на выводы и рекомендации, изложенные в актуарном заключении, - нет, и можно считать актуарное заключение о состоянии Общества на 31.12.2022 – достоверным.

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

15. 03. 2023г.

 Виктор Орлов

<sup>1</sup> Рекомендуется применить пунктуацию пп 5.3, 5.4, 5.5, 5.6 АЗ в соответствие с Приложением к Указанию ЦБ РФ 4533-У.