

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
«24» ноября 2015 года, протокол № САДП-7;

СОГЛАСОВАНО
Банком России
«28» марта 2016 года № 06-51-3/2163

Федеральный стандарт актуарной деятельности
«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые
резервы по договорам страхования жизни»

Москва, 2016

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	3
Раздел 2. Термины и определения	4
Раздел 3. Основные положения	7
3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств	7
3.2. Этапы подготовки проведения актуарных расчетов величины страховых резервов ..	7
3.3. Используемые данные	8
3.4. Требования к составу и методам расчета величины страховых резервов	8
3.5. Используемые предположения	10
3.6. Проверка адекватности величины страховых резервов	11
3.7. Анализ чувствительности	12
3.8. Документирование результатов актуарных расчетов величины страховых резервов	13

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» устанавливает требования к порядку проведения актуарием оценки и проверки адекватности величины страховых обязательств (расчета величины страховых резервов) по договорам страхования, относящимся к страхованию жизни (страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, пенсионное страхование).

1.2. При проведении оценки величины страховых обязательств по краткосрочным (сроком действия не более 5 лет) договорам страхования жизни, не предусматривающим риск дожития до определенного возраста и участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, актуарий может руководствоваться федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол САДП-6 и согласованным Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016 (далее – федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»).

1.3. Настоящий федеральный стандарт разработан в дополнение к федеральному стандарту актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденному Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2 и согласованному Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938 (далее – федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»).

1.4. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при проведении актуарием обязательного актуарного оценивания деятельности страховщика в части оценки страховых обязательств по договорам страхования и (или) перестрахования жизни;
- если основная задача, поставленная актуарию, состоит в подготовке вывода о фактическом объеме совокупных страховых обязательств организации, деятельность которой являлась объектом актуарного оценивания;
- указание на необходимость применения настоящего федерального стандарта содержится в поставленной перед актуарием задаче.

Актуарию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального стандарта при решении иных задач, связанных с актуарной оценкой страховых обязательств по договорам страхования жизни.

Актуарий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления актуарной деятельности.

1.5. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.6. В отношении резервов убытков, за исключением убытков по риску дожития, актуарию следует руководствоваться федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни». По риску дожития формируются резервы убытков в сумме соответствующего страхового обязательства с момента исключения обязательства из математического резерва и до момента полного исполнения данного обязательства, либо прекращения обязательства по условиям договора страхования жизни или в соответствии с законом.

1.7. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования в «Вестнике Банка России».

1.8. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт, стандарт утверждается в новой редакции.

Раздел 2. Термины и определения

2.1. Понятия «актуарная оценка страховых обязательств» и «расчет величины страховых резервов» в рамках применения настоящего федерального стандарта являются эквивалентными.

2.2. Аквизиционные расходы – расходы страховщика на заключение или возобновление договоров страхования и перестрахования жизни.

2.3. Андеррайтинговая практика – совокупность действующих процедур и правил оценки конкретного риска при принятии на страхование застрахованного, основанных на анализе медицинских и половозрастных факторов, его профессиональной принадлежности, наличия у него страхового интереса и объективности выбранного страхового покрытия, иных факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

2.4. Выкупная сумма – денежная сумма, выплачиваемая при расторжении договора страхования жизни, размер которой рассчитывается в соответствии с условиями договора страхования жизни в пределах сформированных в установленном порядке величин страховых резервов на день досрочного прекращения (расторжения) договора страхования

жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо наступление иного события.

2.5. Выполнение поставленной перед актуарием задачи – оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и(или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.6. Заинтересованное лицо – любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет отчет актуария и (или) другие результаты актуарной деятельности.

2.7. Заказчик – сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) актуарную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя актуария.

2.8. Консервативная перспективная оценка – оценка страховых обязательств, предусматривающая оценку разности современной стоимости предстоящих расходов и современной стоимости предстоящих страховых премий по договору страхования жизни, на основе выбора актуарных предположений с запасом так, чтобы обеспечить исполнение страховых обязательств в случае отклонений фактических значений актуарных предположений от наиболее реалистичных.

2.9. Математический резерв – неотрицательная величина разности актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости предстоящих поступлений страховой премии.

2.10. Наилучшая актуарная оценка – оценка страховых обязательств, предусматривающая оценку разности современной стоимости предстоящих расходов и современной стоимости предстоящих страховых премий по договору страхования жизни, оцененных актуарием на основе наиболее реалистичных актуарных предположений.

2.11. Отложенные аквизиционные расходы – капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни.

2.12. Отчетная дата – дата, на которую актуарий проводит актуарную оценку.

2.13. Перспективная оценка – оценка разности современной стоимости предстоящих расходов (включая выплаты по договору страхования жизни) и современной стоимости предстоящих страховых премий по договору страхования жизни.

2.14. Профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.15. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков или резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были

урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату, обязательств страховщика, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни или при досрочном расторжении договора страхования жизни.

2.16. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – часть начисленной резервируемой страховой премии (взносов) по договору страхования жизни, относящаяся к периоду действия договора страхования жизни, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная страховая премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования жизни, и для покрытия обязательств страховщика по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования жизни.

2.17. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) – величина обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования жизни сверх величины РНП.

2.18. Резерв произошедших, но не заявленных убытков или резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

2.19. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств – величина обязательств страховщика для покрытия предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора страхования жизни после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

2.20. Резервы для обеспечения дополнительных выплат (страховых бонусов), опций и гарантий или резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) – величина обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.

2.21. Резервы убытков – совокупная величина оценки обязательств страховщика по произошедшим, но не урегулированным или урегулированным не полностью на отчетную дату убыткам.

2.22. Ретроспективная оценка страховых обязательств – оценка разницы накопленной стоимости страховых премий, полученных по договорам страхования жизни, и накопленной стоимости расходов, понесенных страховщиком до отчетной даты.

2.23. Должен – актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно применимо. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не

указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении «должен».

2.24. Следует – актуарий должен либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.25. Может – актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытия отказа от его выполнения не требуется.

Раздел 3. Основные положения

3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств

3.1.1. Перед началом проведения актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования жизни, актуарию следует убедиться в том, что:

- ему предоставлено документированное описание процесса подготовки данных для расчета величины страховых резервов и проверки их адекватности;

- документация по процессу резервирования систематическая, полная, в письменном виде и в достаточной мере детализированная для того, чтобы другой актуарий был в состоянии понять и воспроизвести результаты в том случае, если актуарий лично не участвовал в процессе резервирования на предыдущую отчетную дату. В случае если имеющаяся документация по процессу резервирования не удовлетворяет вышеизложенным требованиям, актуарий должен отразить данный факт в отчете актуария.

3.1.2. При проведении актуарных оценок актуарию следует также принимать во внимание учетную политику страховщика.

3.1.3. Определенные направления деятельности страховщика могут быть исключены из анализа только в случае, если их совокупное влияние на оценку страховых обязательств, по мнению актуария, является несущественным. Каждый случай такого исключения должен быть обоснован и отражен в отчете актуария. В отчете актуария также должны быть отражены примененные актуарием критерии существенности/несущественности такого влияния.

3.2. Этапы подготовки проведения актуарных расчетов величины страховых резервов

3.2.1. Процесс подготовки к расчету актуарием величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них должен включать в себя следующие этапы:

- сбор и анализ необходимой информации для расчета величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них;

- выбор метода оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них;

- определение предположений, необходимых для оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них.

3.3. Используемые данные

3.3.1. Приступая к расчету величины страховых резервов, актуарию следует убедиться в том, что данные являются:

- полными и достоверными;
- непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованы с соответствующими данными операционного и финансового учета (включая количество заключенных, действующих договоров страхования жизни, договоров страхования жизни, обязательства по которым прекращены, страховые премии за год, результаты инвестиционной деятельности, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность и т.д.);

- в целях использования единого набора предположений сегментированы, в частности, по договорам страхования жизни одного типа (продукта), покрываемым рискам, датам вступления в силу и срокам действия, половозрастной структуре застрахованных, договорам страхования жизни, реализуемых через один канал продаж, одной клиентской аудитории, другим существенным аспектам договоров страхования жизни (в том числе условиям начисления дополнительных выплат (страховых бонусов) и т.д.), представлены в формате, не допускающем возможности различных интерпретаций.

3.3.2. Допустима сегментация используемых данных по географическому признаку, по типам клиентов (физические и юридические лица), по валютам и другим аспектам.

3.4. Требования к составу и методам расчета величины страховых резервов

3.4.1. Актуарий должен определить состав страховых резервов и методы их расчета с учётом требований законодательства Российской Федерации, Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанных на территории Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика и политики управления им.

3.4.2. Актуарию следует рассмотреть целесообразность формирования следующих видов страховых резервов:

- математические резервы;
- резерв незаработанной премии;
- резерв неистекшего риска;
- резервы убытков;
- резервы для обеспечения дополнительных выплат (страховых бонусов), опций и гарантий.

3.4.3. Актуарий должен раскрывать в отчете актуария факт и причины изменения метода расчета величины страховых резервов и обоснование использования нового метода расчета.

3.4.4. Актуарию следует производить расчет величины страховых резервов на основе проспективной оценки, принимая во внимание все будущие обязательства, предусмотренные договором страхования жизни, в том числе:

- гарантированные выплаты, включая гарантированный размер выкупной суммы;
- дополнительные выплаты (страховые бонусы), предусмотренные по договору страхования жизни;
- все доступные страхователю опции и гарантии, предусмотренные договором страхования жизни;
- расходы по договору страхования жизни, включая вознаграждения страховым агентам.

При расчете величины страховых резервов актуарий должен исходить из консервативной проспективной оценки, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Если выбранный метод расчёта величины страховых резервов предусматривает оценку будущих расходов в неявном виде, то актуарий должен рассчитать величину дополнительного резерва на обслуживание страховых обязательств в случае если первоначального размера страховых обязательств недостаточно для покрытия будущих расходов.

3.4.6. Актуарий может производить расчет величины страховых резервов на основании ретроспективной оценки страховых обязательств в случаях, если при использовании ретроспективной оценки страховых обязательств величина страховых резервов получится не меньше, чем при использовании проспективной оценки страховых обязательств, или если метод проспективной оценки неприменим для данного типа договора страхования жизни. Актуарию следует обосновать и отразить в отчете актуария использование ретроспективной оценки страховых обязательств.

3.4.7. Актуарий должен рассчитывать величину страховых резервов отдельно по каждому договору страхования жизни. Актуарий может использовать обобщения и допущения в том случае, если они не окажут существенного влияния на результаты расчетов.

3.4.8. В случае если по договору страхования жизни предусмотрен гарантированный размер выкупной суммы, актуарий должен оценивать страховые обязательства по данному договору страхования жизни на любую дату в размере не меньше гарантированной выкупной суммы на эту дату.

3.4.9. Актуарий должен рассчитывать величину доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому договору (группе договоров) страхования жизни в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования жизни и (или) программ страхования жизни.

Величина доли перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию жизни, должна определяться актуарием по каждому договору (группе договоров) страхования жизни в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования жизни. Величина доли перестраховщика в страховых резервах, полученная актуарием, не может превышать величину страховых резервов (по каждому договору, группе договоров страхования жизни).

3.4.10. В случае если финальная величина страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах явно или неявно выражена в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, оценка страховых обязательств страховщика производится по курсу на дату окончания отчетного периода.

3.5. Используемые предположения

3.5.1. Актуарий должен выбрать предположения для расчёта величины страховых резервов с учётом требований законодательства Российской Федерации, Международных стандартов финансовой отчётности, принятых Фондом Международных стандартов финансовой отчётности и признанных на территории Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика и политики управления им.

3.5.2. Актуарий должен выбрать предположения для расчёта величины страховых резервов с учётом характеристик используемого метода расчёта величины страховых резервов.

3.5.3. Актуарий должен обеспечить согласованность предположений между собой. При этом недопустима коррекция одного из актуарных предположений для компенсации недостатков другого независимого предположения.

3.5.4. При выборе предположений актуарию следует учитывать предположения, использовавшиеся при расчете величины страховых резервов на предыдущие отчетные даты. Актуарий должен раскрывать в отчете актуария факт и причины изменений в предположениях, использованных при расчете величины страховых резервов и обоснование использования новых предположений.

3.5.5. При проведении актуарием оценки величины страховых резервов следует сделать предположения относительно:

3.5.5.1. Ставки дисконтирования. Актуарию следует обосновать выбор ставки дисконтирования с учетом:

- консервативного подхода;
- сравнения со ставками при низком кредитном риске (например, ставками, основанными на кривых доходности надежных корпоративных или государственных облигаций);
- ожидаемого дохода на активы;

- модели, используемой для определения ставок дисконтирования, включая исходные предположения и ограничения;
- интервала разумных альтернативных ставок дисконтирования.

3.5.5.2. Уровня смертности и вероятностей наступления иных рисков, предусмотренных договором страхования жизни. Актуарию следует обосновать выбор уровня смертности с учетом:

- возраста, пола, здоровья и образа жизни застрахованного;
- времени, прошедшего с момента заключения договора страхования жизни;
- условий договора страхования жизни и предоставляемых выгод;
- сложившейся андеррайтинговой практики страховщика, включая, при наличии, особые условия прохождения процедуры андеррайтинга или его отсутствие для группы одновременно заключенных договоров страхования жизни;
- размера страховой суммы по договору страхования жизни.

3.5.5.3. Уровня расторжений. Актуарию следует обосновать выбор уровня расторжений с учетом:

- условий договора страхования жизни;
- возраста застрахованного;
- срока с момента заключения договора страхования жизни;
- периодичности выплат;
- размера страховой суммы по договору страхования жизни;
- штрафов за досрочное прекращение (расторжение) договоров страхования жизни, налогообложения при досрочном прекращении (расторжении) договоров страхования жизни и других условий, возникающих при досрочном прекращении (расторжении) договоров страхования жизни.

3.5.5.4. Расходов по договору страхования жизни. Актуарию следует установить величину расходов по договору страхования жизни, включая накладные расходы. Кроме того, актуарию следует сделать предположение относительно темпов инфляции при определении величины расходов на будущие периоды.

3.5.5.5. Опций и гарантий, предоставляемых страхователю. Актуарию следует сделать предположения относительно вероятностей использования страхователем дополнительных опций и гарантий по договору страхования жизни.

3.6. Проверка адекватности величины страховых резервов

3.6.1. Актуарий должен проводить проверку адекватности величины страховых резервов на базе текущих оценок всех будущих денежных потоков по договорам страхования жизни, связанных с ними денежных потоков, таких как расходы на обслуживание и исполнение договоров страхования жизни, а также денежных потоков, возникающих вследствие имеющихся опций и гарантий.

3.6.2. Актуарию следует выполнять проверку адекватности величины страховых резервов в соответствии со следующими минимальными требованиями относительно анализируемых величин:

- использование текущих оценок денежных потоков подразумевает построение оценок, основанных на непрерывно обновляемых предположениях;
- период прогноза будущих денежных потоков должен распространяться на весь срок действия договора страхования жизни или до даты пересмотра страховых тарифов;
- оценки будущих денежных потоков должны учитывать денежные потоки, возникающие вследствие опций и гарантий.

3.6.3. Учет опций и гарантий в частности подразумевает:

- текущие оценки будущих денежных потоков, возникающих вследствие опций и гарантий, как прибыльных, так и неприбыльных;
- денежные потоки от опций при урегулировании, например, при замене единовременной выплаты на аннуитет, или замены аннуитета на единовременную выплату. Наличие опциона (опции) может потребовать выхода периода прогноза за дату окончания срока страхования;
- оценка связанных с опциями (опциями) и гарантиями страховых обязательств может потребовать стохастического моделирования.

3.6.4. Если на основании пункта 3.4 настоящего федерального стандарта предусматривается формирование актива отложенных аквизиционных расходов, то размер данного актива должен быть вычтен из величины страховых резервов при проверке их на адекватность.

3.6.5. В качестве оценки страховых обязательств (размера величины страховых резервов) принимается наибольшая из двух оценок – оценка, сделанная в соответствии с пунктом 3.4 настоящего федерального стандарта, и наилучшая актуарная оценка на базе будущих денежных потоков, полученная в процессе проверки адекватности величины страховых резервов.

3.6.6. В случае если величина страховых резервов зависит от курса валюты, актуарию следует учитывать данный факт при проведении проверки адекватности величины страховых резервов.

3.7. Анализ чувствительности

3.7.1. Задача, поставленная перед актуарием, может предусматривать анализ влияния используемых для проведения проверки адекватности предположений (пункт 3.5 настоящего федерального стандарта) на текущую оценку всех будущих денежных потоков. Актуарию следует раскрыть такое влияние в отчете актуария.

3.7.2. Актуарий может раскрывать чувствительность текущей оценки всех будущих денежных потоков к изменению актуарных предположений в любой форме, позволяющей оценить влияние изменения предположений на такую оценку.

3.7.3. Актуарий при проведении анализа чувствительности должен учитывать специфику страховых рисков для разных групп договоров страхования жизни (например, влияние смертности для договоров страхования жизни на сроки аннуитетов), а также

раскрывать любые изменения в используемых методах или допущениях по сравнению с предшествующим анализом чувствительности в отчете актуария.

3.8. Документирование результатов актуарных расчетов величины страховых резервов

3.8.1. По результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи актуарий должен составить отчет актуария, оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», а также настоящим федеральным стандартом, за исключением случаев, когда в соответствии с договором об осуществлении актуарной деятельности заказчик и (или) заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

3.8.2. Актуарий должен документировать обоснование критериев группировки и сегментации данных.

3.8.3. Актуарий должен раскрыть в отчете актуария следующую информацию:

- источники данных;
- результаты сверки данных и проверки согласованности их с финансовой информацией;
- описание методик и предположений, использованных при проведении актуарной оценки страховых обязательств;
- анализ адекватности прошлых оценок, если такие оценки производились;
- изменения по сравнению с предыдущим расчетом, если такой расчет производился;
- специальные обстоятельства, ограничения, дополнительные комментарии (при наличии) и выводы;
- наилучшие актуарные оценки и интервалы оценок, если последние были получены, анализ основных изменений актуарных оценок;
- любая дополнительная информация, которая может иметь влияние на адекватность величины страховых резервов.

3.8.4. В отчете актуария актуарию следует в явном виде указать на возможные ограничения анализа и полученных результатов. Например, на адекватность оценок могут повлиять следующие обстоятельства, наличие которых также следует отразить в отчете актуария:

- существенные изменения страхового покрытия или перестраховочной защиты;
- изменения страховщиком процесса урегулирования убытков;
- изменения информационных систем страховщика;
- изменения законодательства Российской Федерации.