Отчет о результатах проверки актуарного заключения

подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации
Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Чулпан-Жизнь»,
по итогам 2025 года

Содержание

1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания 4

1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием 4
1.2. Дата составления отчета о проверке актуарного заключения....4
1.3. Применимые критерии 4
1.4. Ответственность руководства Общества и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение....4
1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет 4
1.6. Краткий обзор выполненных работ....5
1.7. Вывод ответственного актуария 6

2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и об Обществе....7

2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет....7
2.1.1. Фамилия, имя, отчество....7
2.1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев 7
2.1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий 7
2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности 7
2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария 7
2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием....7
2.2.1. Полное наименование актуарного заключения 7
2.2.2. Дата составления актуарного заключения....7
2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание 8
2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение....8
2.3.1. Фамилия, имя, отчество....8
2.3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев 8
2.3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий 8
2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности 8
2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария....8
2.4. Сведения об Обществе....8
2.4.1. Полное наименование 8
2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)....8
2.4.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 8
2.4.4. Место нахождения 8
2.4.5. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)....8

3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных 9

3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах 9
3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России 9

4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения....10

4.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании....10
Расчет денежных потоков для показателя ДПП 12

Расчет показателя ДПУ..... 14
4.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания.....20
4.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иных сведений.....23

Приложение 1. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.....26

Приложение 2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения 27

Приложение 3. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.....28

1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания

1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием

Настоящий Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – «Отчет») отражает результаты проверки актуарного заключения ООО СК "Чулпан-Жизнь" (далее – «Общество») за 2025 год в соответствии с требованиями Федерального Закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013 (далее – «Закон об актуарной деятельности») и Указанием Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее –Указание №6009-У).

1.2. Дата составления отчета о проверке актуарного заключения

Настоящий отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовлен 31.03.2026

1.3. Применимые критерии

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения, установлены Законом об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Указанием Банка России и иными нормативными актами, перечень которых приведен в Приложение 1.

В соответствии с п. 11 приложения к Указанию № 6009-У, при проверке актуарного заключения для каждого отраженного в нем показателя использовался количественный критерий уровня существенности, по модулю равный наименьшему значению из:

- 10% значения показателя, отраженного в актуарном заключении или один миллион рублей - в зависимости от максимального; и
- 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30% от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального, что для Общества составляет 295 173 тыс. руб.[1]

1.4. Ответственность руководства Общества и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения. Кроме того, руководство Общества несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации и информации по договорам страхования, предоставленных ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, и мне.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за проведение обязательного актуарного оценивания деятельности Общества, в том числе за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет

Мною выполнено задание по проверке актуарного заключения в соответствии с требованиями Закона об актуарной деятельности, Положением Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», Федеральными Стандартами Актуарной деятельности и иными нормативными актами, перечень которых приведен в Приложение 1.

Моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень

[1] Согласно форме 0420154

уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- Проверка исходных данных;
- Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Положением Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» требованиям;
- Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам;
- Анализ учета активов при актуарном оценивании;
- Анализ обоснованности основных выводов.

1.6. Краткий обзор выполненных работ

Процедуры, выполненные в отношении предмета задания, были выполнены мною исходя из моего профессионального мнения, информация о выполненных процедурах представлена в Разделах 3 и 4. Перечень данных, предоставленных для проведения проверки, приведен в Приложении 2.

Мною проведены следующие процедуры в отношении показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении, а именно:

- Проведены контрольные процедуры в отношении использованных данных и финансовой информации, лежащей в основе актуарных расчетов.
- Проведен полный пересчет резервов, сформированных в соответствии с Положением 858-П на 31 декабря 2025 года.
- Проведена проверка актуарных предположений, использованных при расчете сформированных страховых резервов.
- Проведена проверка активов (сопоставление с формой 0420154), использованных в актуарном заключении для сопоставления стоимости активов и страховых обязательств.

Подробное описание процедур приведено в Разделе 3.

1.7. Вывод ответственного актуария

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1-4.6 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Общества;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11 приложения к Указанию № 6009-У), в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Общества, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 858-П подтверждается;
- Вывод об объеме финансовых обязательств Общества и возможности их выполнения подтверждается.

Основания, установленные пунктом 13 Приложения к проекту Указания Банка России «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

Мною не установлены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, полученных при проведении процедур по итогам проверки показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении.

Федотов Дмитрий Николаевич Дата: 31 марта 2026 года

Ответственный актуарий



2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и об Обществе

2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет

2.1.1. Фамилия, имя, отчество

Федотов Дмитрий Николаевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 36

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол КФНП-48).

2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора, заключенного между ответственным актуарием и Обществом. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №16/2024 от 22.07.2024;
- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2024 от 03.04.2024;
- «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №7/2023 от 14.09.2023.

2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием

2.2.1. Полное наименование актуарного заключения

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» по итогам 2025 года (дата составления 26.02.2026, № 3-2026-03).

2.2.2. Дата составления актуарного заключения

26 февраля 2026

2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

31 декабря 2025

2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

2.3.1. Фамилия, имя, отчество

Котляров Олег Леонидович

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 11

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

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора заключенного между ответственным актуарием и Обществом.

2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214
Свидетельство об аттестации № 2024-06/02, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол № 6).

2.4. Сведения об Обществе

2.4.1. Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь»

2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

1644039560

2.4.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1061644063690

2.4.4. Место нахождения

423462, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178

2.4.5. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Лицензии СЖ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное страхование жизни», СЛ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни».

3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных

Сведения о проведенных мною контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной передо мной задачи, 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, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок, приводятся ниже.

3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах

- Сравнение суммы страховых резервов в форме 0420154 и в журналах расчета регуляторных резервов согласно Положению 858-П;
- Проверка совпадения выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров;
- Сравнение количества договоров по годам заключения в журнале страховых договоров на 31.12.2025 и 31.12.2024;
- Пересчитанные ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения резервы сверены с показателями, отраженными в актуарном заключении;
- Сравнение сумм начисленной премии и выплат за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с ОСВ (оборотно-сальдовыми ведомостями)
- Проведен анализ движения резервов по страхованию жизни в отчетном году, исходя из журналов расчета резервов (проверен переход от резерва на 31.12.2024 к 31.12.2025 по договорам заключенным до 31.12.2024). Выбытия резервов по расторжениям и страховым выплатам сверены с журналами расторжений и убытков (на предмет наличия договоров с выбывшими в отчетном году резервами в журналах расторжений или убытков)
- Сравнение по годам количества заключенных договоров, расторгнутых, закончившихся

3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

- корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,
- расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных,

способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения

4.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

В пункте 3.1 актуарного заключения приведен перечень нормативных актов Банка России и иных актов, регулирующих деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием отражен актуальный на дату проведения актуарного оценивания перечень нормативных актов Банка России и иных актов, регулирующих деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию жизни.

В пункте 3.2 актуарного заключения (в т.ч. Приложении 1 к актуарному заключению) приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования:

- Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» в части расчета страховых резервов;
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» утвержденного Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее - ФСАД «Общие требования»);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (далее - ФСАД «Резервы по страхованию жизни»),
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (далее - ФСАД «Резервы по страхованию иному чем страхование жизни»),
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (далее - ФСАД «Активы»)

в части состава информации, подлежащего анализу при проведении актуарного оценивания.

В пункте 3.3 актуарного заключения приведены сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указано, что корректировки данных не проводились, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

- полноте и достоверности;
- непротиворечивости;
- достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью.

Контрольные процедуры, проведенные ответственным актуарием при подготовке актуарного заключения в отношении информации об активах Общества, приведены в пункте 3.10 актуарного заключения.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы» в части проверки качества данных.

В пункте 3.4 актуарного заключения приведена информация о группировке договоров по учетным группам, регламентированным Положением Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №858-П).

В Таблице (Таблица 1) приведено соотношение учетных групп, видов страхования по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 1. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

Учетная группа	Вид страхования
18 «Накопительное страхование жизни»	– накопительное страхование жизни
20 «Пенсионное страхование»	– пенсионное страхование
2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»	– страхование от несчастных случаев и болезней

Группа 18. Накопительное страхование жизни (НСЖ)

К договорам накопительного страхования жизни (НСЖ) относятся договоры смешанного страхования жизни, договоры накопительного страхования. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Условия страхования предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 10 лет в рублях. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной оплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.

Группа 20 Пенсионное страхование

Договоры пенсионного страхования заключаются на срок от 1 до 40 лет до начала выплаты страховой пенсии. Страховая выплата производится Застрахованному по одному из следующих вариантов, выбранных им при заключении договора страхования: пожизненно, в течение пяти, семи или десяти лет. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней

К договорам страхования от несчастных случаев и болезней относятся договоры страхования от рисков смерти, инвалидности, утраты трудоспособности в результате несчастного случая и первичного диагностирования смертельно опасного заболевания. Срок страхования 1 год, если иное не предусмотрено договором страхования, для дополнительных программ к НСЖ срок страхования как правило совпадает со сроком основной программы.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, разбиение договоров на учетные группы при проведении обязательного актуарного оценивания соответствует требованиям Положения 858-П.

В пункте 3.5 актуарного заключения приведена соответствующая пунктам 3.5, 3.6 приложения к Указанию №4533-У информация:

– сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам;

– обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В соответствии с требованиями Положения №858-П формированию подлежат страховые резервы:

– соответствующим обязательствам по будущим событиям резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующим обязательствам по произошедшим событиям резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ);

Расчет денежных потоков для показателя ДПП

При расчете показателя ДПП по учетным группам 18 «Накопительное страхование жизни» и 20 «Пенсионное страхование» построение денежных потоков для договоров страхования жизни производится с шагом в один месяц.

Для каждого договора определяется вектор вероятностей $({}_1\bar{p}_x; {}_2\bar{p}_x; \dots; {}_n\bar{p}_x)$ того, что договор будет действовать на начало каждого периода расчета (месяца 1,…, n) на основе двудекрементной модели, учитывающей вероятности смерти и вероятности досрочного расторжения договора:

$${}_0\bar{p}_x = 1$$

$${}_1\bar{p}_x = {}_0\bar{p}_x \times (1 - q_x) \times (1 - a_1)$$

$${}_{t+1}\bar{p}_x = {}_t\bar{p}_x \times (1 - q_{x+t}) \times (1 - a_t)$$

q_x- определяется по соответствующей таблице смертности:

$$q_x = 1 - \frac{l_{x+1}}{l_x}$$

Для определения помесячных вероятностей (отличных от годовых, заданных таблично), вероятности смерти определяются в соответствии со следующими формулами:

${}_{1/12}q_x = \frac{1}{12}q_x$ в предположении о равномерном распределении моментов смерти внутри годового интервала.

a_t – определяется по таблице вероятностей расторжений (где *t* – год действия договора страхования)

$_{1/12}a_t = \frac{1}{12}a_t$ в предположении о равномерном распределении моментов расторжений внутри годового интервала.

x – возраст застрахованного;

t – период действия договора страхования;

l_x – показатель таблицы смертности (число доживших до возраста *x*);

n - срок действия договора страхования.

Далее производится расчет каждого денежного потока из перечисленных ниже при условии, что договор действует на начало каждого из периодов (месяцев) прогнозирования денежных потоков, а затем полученная величина соответствующего денежного потока в каждом месяце *t* умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода ($_t\bar{p}_x$). Денежные потоки:

(+) Поступление будущих страховых премий;

(-) Ожидаемые выплаты по смерти;

(-) Ожидаемые выплаты по дожитию;

(-) Ожидаемые аквизиционные расходы по будущим премиям;

(-) Ожидаемые выплаты по досрочному прекращению договоров;

(-) Ожидаемые расходы на ведение дела;

(-) Расходы по инвестиционной деятельности.

Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №858-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала указанного периода.

Суммированием дисконтированных стоимостей всех денежных потоков по договору получается величина ДПП по договору.

Суммированием ДПП по каждой из учетных групп 18 и 20 (отдельно) получается величина ДПП по учетным группам 18 и 20.

Показатель ДПП для учетной группы 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Построение денежных потоков для учетной группы 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» производится с шагом в один квартал.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчётной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №858-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;
– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;
– денежные потоки по ожидаемым после отчётной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов);
– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;
– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
– денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №858-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения №858-П требованиям, проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \text{макс}\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \text{макс}(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Ф} * k) \times \left(1 + \text{макс}\left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}\right)\right)\right),$$

где

– $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

– ДПРУУ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);

– ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

– ДПУ^{Ф} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №858-П;

– k - коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с подпунктом 5.5.4 Положения №858-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамах описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат.

Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по учетной группе 2.1 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ^{НО}) рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО}) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

Наилучшая оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (далее - РУ) представляет собой сумму компонент

– оценка заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ);
– оценка произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ).

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ.

В рамках расчета РУ, ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Расчет РУ проводится методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной страховой премии, определенной за период анализа, соответствующий периоду N. Учитывая несущественность величины показателя ДПУ относительно объема страховых резервов, и результаты достаточности РУ, рассчитанного аналогичным образом на 31.12.2024, дополнительный анализ адекватности полученной оценки не проводится.

Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-П показателей:

- сумма определяемых для каждой i-й учетной группы показателей PMi и
- вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №858-П

Расчет доли перестраховщиков:

- Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования. На начало отчетного периода и на отчетную дату действующих договоров перестрахования не имеется.

Требования Положения 858-П к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении расчета обязательств по страхованию жизни на базе современной стоимости будущих денежных потоков, а именно:

- Таблица смертности
- Ставка дисконтирования для обязательств в рублях
- Расходы на ведение деятельности
- Уровень комиссионного вознаграждения по будущим премиям
- Прогнозы темпов инфляции расходов на ведение деятельности
- Уровень расторжений.

Таблицы смертности

Использованы следующие таблицы смертности (ТС), указанные в Положении о формировании резервов Общества:

- Таблица смертности и ожидаемой продолжительности жизни в 2000 году, РФ;
- Таблица смертности по данным THE HUMAN MORTALITY DATABASE.

Проведенный анализ смертности по данным журналов убытков 2022-2023 годов показывает коэффициенты фактических произошедших смертей к ожидаемым по применяемым таблицам на уровне от 17% до 23% для учетной группы НСЖ. В связи с малым количеством статистических данных коэффициент, принятый равным 100% является осмотрительной оценкой (т.к. понижение коэффициента приведет к снижению величины ДПП).

Для пенсионного страхования ввиду незначительного количества договоров (менее 700) возможность оценки коэффициента ограничена из-за небольшого числа наблюдаемых числа смертей в 2022-2023

годах. Использована ТС с применением понижающего коэффициента на уровне 0,22, что соответствует наблюдаемой статистике смертности и таким образом является адекватной оценкой, не снижающей величину обязательств.

Ставка дисконтирования

Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №858-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала указанного периода.

Валютных договоров не имеется.

Расходы на ведение деятельности

Расходы на ведение страховой деятельности, на один договор страхования жизни составляют:

- 7 268,87 рублей в год для одного договора НСЖ (и пенсии) на 31.12.2025;
- Расходы по инвестиционной деятельности: 104,52 рублей в год для одного договора НСЖ (и пенсии) на 31.12.2025

Расходы на ведение страховой деятельности по учетной группе НСиБ: 22,03% от заработанной премии.

Доля комиссионного вознаграждения: 1,53% в будущей премии по НСЖ, 4,71% для Пенсионного страхования и 4,08% для НСиБ – оценена по данным о начисленных премиях и комиссиях в 2025 году.

Расходы на урегулирование убытков для оценки величины ДПУ в связи с незначительным объемом и ограниченным набором исходных данных приняты на уровне:

- 3% по НСЖ и Пенсионному страхованию;
- 3% по страхованию иному, чем страхование жизни.

Расчет расходов «на один договор страхования жизни» НСЖ (и пенсии) сверен с данными о расходах за 2025 год. Некоторый рост величины уровня расходов относительно предположения, использованного в наилучшей оценке страховых обязательств на предыдущую отчетную дату (31.12.2024) объясняется динамикой величины расходов и портфеля договоров страхования (рост расходов опережает рост числа договоров).

Инфляция

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [1]	5,1%	4,0%	4,0%	–	–	

2	Банк России (в среднем за год) [2]	5,3%-6,3%	4,0%	4,0%	–	–	
3	НИУ ВШЭ [3]	5,1%	4,3%	4,2%	4,0%	4,0%	4,0%
4	Банк России, опрос (в среднем за год) [4]	5,5%	4,5%	4,0%	–	–	
5	PwC [5]	5,5%	4,6%	4,6%	4,6%	–	–

Учитывая, возможные изменения динамики прогнозируемых показателей, во внимание принимались в первую очередь прогнозы, опубликованные в ноябре-декабре (п.п. 3-5 в таблице выше). При этом результаты опроса Банка России (п.п. 4) представляются более надежным источником в силу широкой базы экспертов и их более глубокой погруженности в тему, в связи с этим по 2026–2028 годам в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России [4]. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2026	2027	2028 и далее
Уровень инфляции	5,5%	4,5%	4,0%

Источники данных

1. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов (базовый вариант), 26 сентября 2025 года.
2. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 24.10.2025, https://cbr.ru/Content/Document/File/184551/forecast_251024.pdf
3. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 06 ноября – 18 ноября 2025 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
4. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 5-9.12.2025, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2025. https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html

Уровень расторжений

Вероятность расторжения получена на основе анализа журнала расторжений и журнала договоров Общества.

Полисный год	1	2	3	4	5	6	7+
НСЖ	7,4%	5,1%	8,3%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Пенсионное страхование	2,7%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

Уровень убыточности заработанной страховой премии по учетной группе 2.1. НСиБ для расчета ДПП

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) в размере 106,70% определен на основе коэффициента оплаченных убытков за последние 12 кварталов, определенного с учетом ожидаемого развития убытков.

Таким образом, предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания резервов по страхованию жизни (по учетным группам 18 «Накопительное страхование жизни», 20 «Пенсионное страхование») и резервов по страхованию иному чем страхование жизни (учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней») признаны адекватными и выбор ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, предположений, допущений и методов соответствует требованиям Положения 858-П.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по учетным группам 18 «Накопительное страхование жизни», 20 «Пенсионное страхование», 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» проведены:

– расчет денежных потоков и величин ДПП, ДПУ, РМП, РМУ;

– проверка предположений, принятых при проведении актуарного оценивания.

Существенных различий между отраженными в актуарном заключении и полученными в рамках проведения проверки актуарного заключения значений актуарной оценки величины обязательств по страхованию жизни не выявлено.

В пункте 5 актуарного заключения приведено обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества (определены на основе значений формы 0420154).

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении анализа следующих активов Общества (принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие обязательств):

- Денежные средства;
- Банковские вклады (депозиты);
- Государственные и муниципальные ценные бумаги;
- Облигации кредитных и некредитных финансовых организаций

По указанным видам активов их состав и стоимость сверена с данными и формы 0420154.

Прочие типы активов (которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества) обоснованно не учитывались в п 4.5 актуарного заключения при проверке достаточности активов для покрытия обязательств.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, методы, допущения и предположения, использованные ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества при проведении обязательного актуарного оценивания, обеспечивают выполнение требований ФСАД «Активы».

4.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 4.1 актуарного заключения приведены:

- Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным групп;

- Сведения об изменении методов и предположений, принятых для страховых резервов по сравнению с предыдущей датой;

- Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой;

- Результаты актуарных расчетов денежных потоков в соответствии с требованиями абзаца 3 пункта 4.1 приложения к Указанию №4533-У.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов на отчетную дату (руб.)

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Резерв премий	653 470 678	37 855 873	2 310 225	693 636 776
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	651 841 125	37 761 472	2 304 464	691 907 061
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	1 629 553	94 401	5 761	1 729 715
Резерв убытков	8 583 321	20 645	656 966	9 260 932
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	8 561 917	20 594	655 327	9 237 838
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	21 404	51	1 638	23 094
Всего резервы	**662 053 999**	**37 876 518**	**2 967 190**	**702 897 707**
Справочно: в т.ч. величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №858-П				*0*

Изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с 31.12.2024 (руб.).

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Изменение резерва премий	110 834 423	7 755 359	504 316	119 094 098
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	115 510 786	8 010 753	519 541	124 041 080
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	-4 676 362	-255 394	-15 225	-4 946 981

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Изменение резерва убытков	1 982 665	-41 852	70 731	2 011 543
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	2 037 966	-41 177	75 905	2 072 694
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	-55 301	-675	-5 174	-61 150
Всего изменение резервов	**112 817 088**	**7 713 507**	**575 047**	**121 105 642**
Изменение вспомогательной величины ЭНП				*-3 200 341*

Увеличение страховых резервов в 2025 году вызвано снижением ставок дисконтирования относительно 31.12.2024, а также превышением поступивших премий в 2025 году над выплатами (рост резервов за счет поступления новых премий выше чем высвобождение резерва по выплаченным дожитиям).

Результаты актуарных расчетов взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока

Наименование показателя/учетная группа	2.1 НСиБ	18 НСЖ	20 Пенсии
ДПП	**2 304 464**	**651 841 125**	**37 761 472**
поступления страховых премий (страховых взносов)	-2 295 558	-336 321 872	-12 168 425
страховые выплаты по договору страхования	3 621 349	871 680 668	23 598 145
возвраты части страховой премии и выкупные суммы при досрочном прекращении договора страхования	0	33 357 650	965 260
косвенные расходы на ведение дела	776 383	76 829 394	24 436 108
расходы на инвестирование средств страховых резервов	0	1 104 783	351 384
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	108 640	0	0
агентское и брокерское вознаграждения	93 649	5 190 501	578 999
ДПУ	**655 327**	**8 561 917**	**20 594**
страховые выплаты по договору страхования	636 240	8 312 541	19 994
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	19 087	249 376	600

В пункте 4.2 актуарного заключения приведены результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск: договоры исходящего перестрахования по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

В пункте 4.3 актуарного заключения приведены результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.

Результаты проведенного ретроспективного анализа (руб.).

Показатель	Значение
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование, на 31.12.2024	579 422
Страховые выплаты за отчетный период	540 995
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование, на 31.12.2025	7 678
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	30 750
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) %	5,31%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резерв убытков, сформированный на 31.12.2024, оказался достаточным для выполнения соответствующих обязательств.

В пункте 4.4 актуарного заключения приведены результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: в практике Общества не имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены результаты актуарного оценивания показателя N_4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П: Показатель N_4 не оценивается ввиду отсутствия договоров, к которым применим расчет данного показателя.

В пункте 4.6 актуарного заключения приведены результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни (руб.)

Описание риска	Обозначение риска	УГ 18	УГ 20	Итого
Риск смертности	ТК_смертность	892 573	39	892 612
Риск долголетия	ТК_долголетие	8 802	25 125	33 927
Риск расходов на ведение дела	ТК_расходы	6 234 734	1 982 999	8 217 734
Риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	ТК_прекращение	8 428 839	715 942	9 144 781
	LapseRisk_1	6 187 448	715 942	6 903 390

Описание риска	Обозначение риска	УГ 18	УГ 20	Итого
	LapseRisk1_UP	6 187 448	72 369	6 259 816
	LapseRisk1_DOWN	719 220	715 942	1 435 162
	LapseRisk_2	8 428 839	196 920	8 625 759
Риски по учетной группе 21[2]	ТК_прочие риски	0	0	0

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1-4.6 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Общества;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11 приложения к Указанию № 6009-У), в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Общества, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 858-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в п. 11 приложения к Указанию № 6009-У, выявлено не было, выводы, приведенные в актуарном заключении, являются достоверными.

По результатам проверки вышеназванной информации, с учетом описанных в пункте 3 настоящего документа контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иных сведений

В пункте 5.1 актуарного заключения приведены выводы по результатам оценки стоимости активов и обязательств Общества на конец отчётного периода.

Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств (тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость
Активы	
Денежные средства	9 433
Банковские вклады (депозиты)	527 038
Облигации	1 158 693
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	**1 695 165**
Обязательства	
Страховые резервы[3]	702 898
Прочие обязательства	11 072
Итого, объем финансовых обязательств	**713 970**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**981 195**

[2] Договоры, отнесенные к УГ 21 отсутствуют

[3] Без учета показателя ЭНП

В пункте 5.1 актуарного заключения сформирован вывод:

«*Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.*»

Вывод, приведенный в пункте 5.1 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, содержит сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств и соответствует требованиям статьи 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

В рамках проведения проверки актуарного заключения по результатам контрольных процедур установлено:

- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений страховых резервов Общества отсутствуют;
- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений стоимости, принимаемых для целей актуарного оценивания активов Общества (согласно форме 0420154), отсутствуют;
- на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества;
- на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Полученный по результатам контрольных процедур вывод соответствуют выводу, приведенному пункте 5.1 актуарного заключения, а рассчитанные ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, суммы страховых резервов соответствуют резервам, приведенным в п. 4.1. актуарного заключения.

В пункте 5.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению:

- «*Макроэкономические шоки, ведущие к переоценке портфеля активов (государственные облигации, облигации кредитных и некредитных финансовых организаций). С учетом того, что облигации составляют 68% от всех активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств, макроэкономические шоки могут в целом повлиять на устойчивость вывода настоящего актуарного заключения, хотя падение стоимости облигаций более чем на 30-40% не представляется высоковероятным событием; акции в портфеле Общества отсутствуют»*;

- «*Наступление событий, влекущих ряд крупных выплат, по договорам страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования*»

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 5.2 актуарного заключения, может свидетельствовать о риске снижения стоимости ценных бумаг. При этом, с учетом величины собственных средств Общества, данный риск не оказывает влияния на возможность выполнения по состоянию на отчетную дату обязательств Обществом.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 5.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества.

В пункте 5.3 актуарного заключения “Дополнительная информация” приведены рекомендации ответственного актуария, а также анализ чувствительности страховых резервов и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения:

- рекомендации, отраженные в пункте 5.3 соответствует деятельности Общества;
- анализ чувствительности показывает наибольшую чувствительность обязательств к изменению ставок дисконтирования и уровню расходов, при этом с учетом уровня превышения принятых в рамках актуарного оценивания активов над обязательствами Общества рассмотренные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Приложение 1. 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»;
- Указание Банка России от 13.12.2021 (в редакции от 03.09.2025) № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (ФСАД «Общие требования»);
- Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015, протокол № САДП-7, согл. Банком России 28.03.2016, № 06-51-3/2163 (ФСАД «Резервы по страхованию жизни»);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016 (ФСАД «Резервы по страхованию иному чем страхование жизни»);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659 (ФСАД «Активы»);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года (в редакции от 03.09.2025) № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014).

Приложение 2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения

1) Информация о субъекте страхового дела;
2) Учетная политика Общества;
3) Информация о тарифной политике Общества;
4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов, разработанное в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»);
5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2025 год;
6) Журнал договоров страхования;
7) Журнал убытков;
8) Журнал заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков;
9) Сводная таблица учета расходов на ведение дел;
10) Отчётность по Положению Банка России от 06.07.2020 N 728-П за 2025 год;
11) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 6805-У
12) Сведения об отсутствии в 2025 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности;
13) Описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях);
14) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
15) Расчеты страховых резервов на отчётную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положениями о формировании страховых резервов;
16) Актуарное заключение по итогам 2025 года: ООО СК «Чулпан-Жизнь»
17) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дате (форма 0420154)

Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

по итогам 2025 года
(дата составления 26.02.2026, № 3-2026-03)

Оглавление

1. Общие сведения 3

2. Вывод 5

3. Сведения об актуарном оценивании 6

4. Результаты актуарного оценивания 15

5. Иные сведения, выводы и рекомендации 19

Приложения 22

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2025 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 293-ФЗ), ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-I. Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ и Указания Банка России от 18.09.2017 № 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 редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У) (далее – Указание №4533-У).

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1061644063690, ИНН 1644039560, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4001, лицензии СЖ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное страхование жизни», СЛ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни». Место нахождение Общества: 423462, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации № 2024-06/02, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол № 6), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом, деятельность которого

является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2025 года (далее – отчетная, расчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.

Результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора). Результаты настоящего актуарного оценивания могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества.

2. Вывод

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчётную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет: 702 898 тыс. рублей, доля перестраховщиков в страховых резервах: отсутствует.

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий О.Л. Котляров



3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7.

6) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

7) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

8) Указание Банка России от 18.09.2017 № 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 редакции от 03.09.2025).

9) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

10) Положение о формировании страховых резервов (включающее резервы по страхованию жизни, а также резервы по страхованию иному, чем страхование жизни), утвержденное Обществом, действующее при подготовке расчетов страховых резервов на отчетную дату.

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от Общества и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

3.4. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Банка России от 16.11.2021 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №858-П), дополнительные учетные группы не формируются.

В Таблице (Таблица 1) приведено соотношение учетных групп, видов страхования по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 1. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

Учетная группа	Вид страхования
18 «Накопительное страхование жизни»	– накопительное страхование жизни
20 «Пенсионное страхование»	– пенсионное страхование
2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»	– страхование от несчастных случаев и болезней

По состоянию на отчетную дату Общество не заключало договоров перестрахования.

Группа 18. Накопительное страхование жизни (НСЖ)

К договорам накопительного страхования жизни (НСЖ) относятся договоры смешанного страхования жизни, договоры накопительного страхования. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Условия страхования предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 10 лет в рублях. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной оплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.

Группа 20 Пенсионное страхование

Договоры пенсионного страхования заключаются на срок от 1 до 40 лет до начала выплаты страховой пенсии. Страховая выплата производится Застрахованному по одному из следующих вариантов, выбранных им при заключении договора страхования: пожизненно, в течение пяти, семи или десяти лет. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней

К договорам страхования от несчастных случаев и болезней относятся договоры страхования от рисков смерти, инвалидности, утраты трудоспособности в результате несчастного случая и первичного диагностирования смертельно опасного заболевания. Срок страхования 1 год, если иное не предусмотрено договором страхования, для дополнительных программ к НСЖ срок страхования как правило совпадает со сроком основной программы.

В практике Общества не имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество несет подлежащие учету затраты на урегулирование убытков, прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей.

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

Допущения и предположения, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам указаны в Приложении 3. В отношении страховых обязательств по страхованию жизни в том числе указаны допущения и предположения в отношении оценки вероятности наступления таких событий, как смерть, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни лиц (таблицы смертности), уровня расходов, уровня расторжений договоров страхования и иных предположений и допущений.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

3.6.1. Общие сведения

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №858-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №858-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

– проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №858-П;

– проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов (итогов работы модели) с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

В соответствии с требованиями Положения №858-П формированию подлежат страховые резервы:

– соответствующий обязательствам по будущим событиям резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующий обязательствам по произошедшим событиям резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

3.6.2. Расчет денежных потоков для показателя ДПП

При расчете показателя ДПП по учетным группам 18 «Накопительное страхование жизни» и 20 «Пенсионное страхование» построение денежных потоков для договоров страхования жизни производится с шагом в один месяц.

Для каждого договора определяется вектор вероятностей $({}_1\bar{p}_x; {}_2\bar{p}_x; \dots; {}_n\bar{p}_x)$ того, что договор будет действовать на начало каждого периода расчета (месяца 1,…, n) на основе двудекрементной модели, учитывающей вероятности смерти и вероятности досрочного расторжения договора:

${}_0\bar{p}_x = 1$

${}_1\bar{p}_x = {}_0\bar{p}_x \times (1 - q_x) \times (1 - a_1)$

${}_{t+1}\bar{p}_x = {}_t\bar{p}_x \times (1 - q_{x+t}) \times (1 - a_t)$

q_x- определяется по соответствующей таблице смертности:

$$q_x = 1 - \frac{l_{x+1}}{l_x}$$

Для определения помесячных вероятностей (отличных от годовых, заданных таблично), вероятности смерти определяются в соответствии со следующими формулами:

${}_{1/12}q_x = \frac{1}{12} q_x$ в предположении о равномерном распределении моментов смерти внутри годового интервала.

a_t – определяется по таблице вероятностей расторжений (где *t* – год действия договора страхования)

${}_{1/12}a_t = \frac{1}{12} a_t$ в предположении о равномерном распределении моментов расторжений внутри годового интервала.

x – возраст застрахованного;

t – период действия договора страхования;

l_x – показатель таблицы смертности (число доживших до возраста *x*);

n - срок действия договора страхования.

Далее производится расчет каждого денежного потока из перечисленных ниже при условии, что договор действует на начало каждого из периодов (месяцев) прогнозирования денежных потоков, а затем полученная величина соответствующего денежного потока в каждом месяце *t* умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода $({}_t\bar{p}_x)$. Денежные потоки:

(+) Поступление будущих страховых премий;

(-) Ожидаемые выплаты по смерти;

(-) Ожидаемые выплаты по дожитию;

(-) Ожидаемые аквизиционные расходы по будущим премиям;

(-) Ожидаемые выплаты по досрочному прекращению договоров;

(-) Ожидаемые расходы на ведение дела;

(-) Расходы по инвестиционной деятельности.

Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №858-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала указанного периода.

Суммированием дисконтированных стоимостей всех денежных потоков по договору получается величина ДПП по договору.

Суммированием ДПП по каждому договору из учетных групп 18 и 20 (отдельно) получается величина ДПП по учетным группам 18 и 20.

Показатель ДПП для учетной группы 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Построение денежных потоков для учетной группы 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» производится с шагом в один квартал.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчётной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №858-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

– денежные потоки по ожидаемым после отчётной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов);

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

– денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №858-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения №858-П требованиям, проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \text{макс}\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \text{макс}(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Ф} * k) \times \left(1 + \text{макс}\left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}\right)\right)\right),$$

где

– $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

– $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);

– $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

– $\text{ДПУ}^{\Ф}$ – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №858-П;

– k - коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с подпунктом 5.5.4 Положения №858-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной

величины приведено выше в рамах описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат.

Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по учетной группе 2.1 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ^{НО}) рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО}) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

Наилучшая оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (далее - РУ) представляет собой сумму компонент:

– оценка заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ);
– оценка произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ).

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ.

В рамках расчета РУ, ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Расчет РУ проводится методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной страховой премии, определенной за период анализа, соответствующий периоду N. Учитывая несущественность величины показателя ДПУ относительно объема страховых резервов, и результаты достаточности РУ, рассчитанного аналогичным образом на 31.12.2024, дополнительный анализ адекватности полученной оценки не проводится.

Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-П показателей:

- сумма определяемых для каждой i-й учетной группы показателей PMi и
- вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №858-П

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования. На начало отчетного периода и на отчетную дату действующих договоров перестрахования не имеется.

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.

Общество не имеет практики поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков (абандонов). Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам

В таблице (Таблица 2) приведены результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по учетным группам. Здесь и далее нумерация учетных групп соответствует пункту 3.4 настоящего документа.

Таблица 2.Результаты актуарных расчетов страховых резервов на отчетную дату (руб.).

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Резерв премий	653 470 678	37 855 873	2 310 225	693 636 776
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	651 841 125	37 761 472	2 304 464	691 907 061
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	1 629 553	94 401	5 761	1 729 715
Резерв убытков	8 583 321	20 645	656 966	9 260 932
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	8 561 917	20 594	655 327	9 237 838
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	21 404	51	1 638	23 094
Всего резервы	**662 053 999**	**37 876 518**	**2 967 190**	**702 897 707**
Справочно: в т.ч. величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П				*0*

Доли перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируются.

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчётную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 702 897 707,31 рублей (с учетом вспомогательной величины ЭНП), показатель ЭНП составляет 0 рублей.

Методы оценки страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание не менялись. Изменение актуарных предположений приводятся в Приложении 3.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приводятся ниже в Таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с 31.12.2024 (руб.).

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Изменение резерва премий	110 834 423	7 755 359	504 316	119 094 098
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	115 510 786	8 010 753	519 541	124 041 080
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	-4 676 362	-255 394	-15 225	-4 946 981
Изменение резерва убытков	1 982 665	-41 852	70 731	2 011 543

Учетная группа	18. НСЖ	20. Пенсии	2.1. НСиБ	Итого
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	2 037 966	-41 177	75 905	2 072 694
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	-55 301	-675	-5 174	-61 150
Всего изменение резервов	**112 817 088**	**7 713 507**	**575 047**	**121 105 642**
Изменение вспомогательной величины ЭНП				*-3 200 340,82*

Увеличение страховых резервов в 2025 году вызвано снижением ставок дисконтирования относительно 31.12.2024, а также превышением поступивших премий в 2025 году над выплатами (высвобождение резерва по выплаченным дожитиям менее роста за счет поступления новых премий).

В таблице ниже приведены результаты актуарных расчетов (в части ненулевых значений) денежных потоков в соответствии с требованиями абзаца 3 пункта 4.1 приложения к Указанию №4533-У (при представлении ДПП, ДПУ положительные показатели – исходящие денежные потоки, отрицательные - входящие денежные потоки).

Таблица 4. Результаты актуарных расчетов взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока

Наименование показателя/учетная группа	2.1 НСиБ	18 НСЖ	20 Пенсии
ДПП	**2 304 464**	**651 841 125**	**37 761 472**
поступления страховых премий (страховых взносов)	-2 295 558	-336 321 872	-12 168 425
страховые выплаты по договору страхования	3 621 349	871 680 668	23 598 145
возвраты части страховой премии и выкупные суммы при досрочном прекращении договора страхования	0	33 357 650	965 260
косвенные расходы на ведение дела	776 383	76 829 394	24 436 108
расходы на инвестирование средств страховых резервов	0	1 104 783	351 384
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	108 640	0	0
агентское и брокерское вознаграждения	93 649	5 190 501	578 999
ДПУ	**655 327**	**8 561 917**	**20 594**
страховые выплаты по договору страхования	636 240	8 312 541	19 994
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	19 087	249 376	600

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

Договоры исходящего перестрахования по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической

оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приводятся ниже в Таблице (Таблица 5).

Таблица 5. Результаты проведенного ретроспективного анализа (руб.).

Показатель	Значение
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование, на 31.12.2024	579 422
Страховые выплаты за отчетный период	540 995
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование, на 31.12.2025	7 678
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	30 750
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) %	5,31%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резервов убытков, сформированный на 31.12.2024, оказался достаточным для выполнения соответствующих обязательств.

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

В практике Общества не имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N_4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Показатель N_4 не оценивается ввиду отсутствия договоров, к которым применим расчет данного показателя.

4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

В таблице ниже приведены результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни.

Таблица 6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни (руб.)

Описание риска	Обозначение риска	УГ 18	УГ 20	Итого
Риск смертности	ТК_смертность	892 573	39	892 612
Риск долголетия	ТК_долголетие	8 802	25 125	33 927

Описание риска	Обозначение риска	УГ 18	УГ 20	Итого
Риск расходов на ведение дела	ТК_расходы	6 234 734	1 982 999	8 217 734
Риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	ТК_прекращение	8 428 839	715 942	9 144 781
	LapseRisk_1	6 187 448	715 942	6 903 390
	LapseRisk1_UP	6 187 448	72 369	6 259 816
	LapseRisk1_DOWN	719 220	715 942	1 435 162
	LapseRisk_2	8 428 839	196 920	8 625 759
Риски по учетной группе 21[1]	ТК_прочие риски	0	0	0

[1] Договоры, отнесенные к УГ 21 отсутствуют

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки вывода об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения по состоянию на отчетную дату, в рамках настоящего актуарного оценивания:

– оцениваются страховые обязательства Общества,

– учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения №858-П,

– проводится сопоставление:

- ✓ объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-П), и
- ✓ суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения №858-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости обязательств над принимаемыми в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств активов.

В таблице (Таблица 7) приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Таблица 7. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств (тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	9 433
Банковские вклады (депозиты)	527 038
Облигации	1 158 693
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	**1 695 165**
Обязательства	
Страховые резервы[2]	702 898
Прочие обязательства	11 072
Итого, объем финансовых обязательств	**713 970**

[2] Без учета показателя ЭНП

Наименование показателя	Стоимость
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	**981 195**

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, признанным до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 7) размер активов, принятых в рамках описанной выше методологии, превышает размер обязательств, однако важно учитывать, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 7) определен с учетом принципов наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Вывод

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

1) Макроэкономические шоки, ведущие к переоценке портфеля активов (государственные облигации, облигации кредитных и некредитных финансовых организаций). С учетом того, что облигации составляют 68% от всех активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств, макроэкономические шоки могут в целом повлиять на устойчивость вывода настоящего актуарного заключения, хотя падение стоимости облигаций более чем на 30-40% не представляется высоковероятным событием; акции в портфеле Общества отсутствуют.

2) Наступление событий, влекущих ряд крупных выплат, по договорам страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

5.3. Дополнительная информация

Остаются актуальным рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период:

1) Рекомендуется производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.

2) Рассмотреть возможность принятия мер по устранению или снижению рисков, связанных с перестраховочной политикой.

3) Провести мониторинг тарифной политики учетной группы 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней» с целью улучшения финансового результата по ней.

Кроме того, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность совершенствование учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках и расходах.

Анализ чувствительности страховых резервов и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений

С целью установления надежности оценок страховых обязательств каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблицах ниже приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 8. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений: учетные группы 18 и 20.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни, тыс. руб.	
		УГ 18 Накопительное страхование жизни	УГ 20 Пенсионное страхование
Уровень смертности	– 10%	- 1 110	36
	+ 10%	1 102	-36
Уровень расходов	– 10%	-7 793	- 2 479
	+ 10%	7 793	2 479
Ставки расторжения	– 10%	-835	166
	+ 10%	902	-181
Ставка дисконтирования	– 1 процентный пункт	10 181	1 710
	+ 1 процентный пункт	-9 863	-1 590

Таблица 9. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений: учетная группа 2.1

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на страховые резервы, тыс. руб.
Убыточность	-10%	-378
	10%	444

По представленным выше результатам анализа чувствительности, предположения оказывают влияние на величину страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения принятых в рамках актуарного оценивания активов над обязательствами Общества рассмотренные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Приложения

Приложение 1

Перечень сведений,
предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

1) Информация о субъекте страхового дела.
2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
3) Информация о тарифной политике Общества.
4) Документация по процессу резервирования - Положение о формировании страховых резервов (включающее резервы по страхованию жизни, а также резервы по страхованию иному, чем страхование жизни) в соответствии с требованиями Положения №858-П.
5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2025 год.
6) Журнал договоров страхования.
7) Журнал убытков.
8) Журнал заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.
9) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
10) Сведения об отсутствии в 2025 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
11) Описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях).
12) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2025 инкассовых списаний (при наличии).
13) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
14) Дополнительные сведения по запросам.
15) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: http://www.cbr.ru, http://www.banki.ru, http://cbonds.ru, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	**Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.**				
1	Совпадение выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров	Тест пройден			
2	Сравнение количества договоров по годам заключения в журнале страховых договоров на 31.12.2025 и 31.12.2024	Тест пройден.			
3	Треугольник развития убытков согласно журналу убытков по страхованию иному, чем страхованию жизни в сравнении с данными журнала убытков	Тест пройден.			
II	**Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества**				
4	Сравнение сумм страховой премии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 (1) с данными бухгалтерской отчетности (2)	321 131	322 680	-1 550	Отклонение 0,5% Тест пройден
5	Сравнение сумм страховых выплат за 2025 год по журналам урегулирования убытков (1) с данными бухгалтерской отчетности (2)	236 026	236 026	0	Тест пройден
6	Сравнение выплат выкупных сумм по журналу учета договоров за 2025 год (1) с данными бухгалтерской отчетности (2)	15 515	15 515	0	Тест пройден
7	Сумма административных, аквизиционных расходов без КВ (комиссий), расходов на ведение дела, урегулирование убытков и прочих расходов в журнале расходов (1) и данные по расходам из ОСВ по счетам расходов (2)	68 263	68 263	0	Тест пройден
III	**Достоверность**				
	Журнал страховых договоров:				
8	Сравнение по годам количества заключенных договоров, расторгнутых, закончившихся	Выбросов не отмечено, тест пройден.			
9	Сравнение по годам количества родившихся	Выбросов не отмечено, тест пройден.			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	застрахованных, страхователей				
10	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден, ошибок нет.			
11	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			
12	Наличие годовой брутто-премии, если продолжается оплата	Тест пройден, наличие во всех договорах.			
13	Сравнение годовой премии, страховых сумм с аналогичными данными в журнале на 31.12.2024	Количество отличающихся страховых сумм по дожитию и брутто-премий незначительно и связано с внесением изменений в договоры страхования.			
14	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			

Приложение 3

Предположения, использованные для расчета резервов согласно Положению 858-П

Таблица смертности

Для учета факторов:

- 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

использованы следующие таблицы смертности, указанные в Положении о формировании резервов Общества:

- Таблица смертности и ожидаемой продолжительности жизни в 2000 году, РФ;
- Таблица смертности по данным THE HUMAN MORTALITY DATABASE.

Проведенный анализ смертности по данным журналов убытков 2022-2023 годов показывает коэффициенты фактических произошедших смертей к ожидаемым по применяемым таблицам на уровне от 17% до 23% для учетной группы НСЖ. В связи с малым количеством статистических данных коэффициент принят равным 100% (понижение коэффициента приведет к снижению величины ДПП).

Для пенсионного страхования ввиду незначительного количества договоров (менее 700) возможность оценки коэффициента ограничена из-за небольшого числа наблюдаемых числа смертей в 2022-2023 годах. Использована ТС с применением понижающего коэффициента на уровне 0,22, что соответствует наблюдаемой статистике смертности.

Ставка дисконтирования

Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №858-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала указанного периода.

Валютных договоров не имеется.

Расходы на ведение деятельности

Расходы на ведение страховой деятельности, на один договор страхования жизни составляют:

- 7 268,87 рублей в год для одного договора НСЖ (и пенсии) на 31.12.2025 и 22,03% по договорам страхования иного, чем страхование жизни[3]
- Расходы по инвестиционной деятельности: 104,52 рублей в год для одного договора страхования жизни (и пенсии) на 31.12.2025
- Доля комиссионного вознаграждения 1,53% в будущей премии по НСЖ, 4,71% для Пенсионного страхования и 4,08% для НСиБ.

Расходы на урегулирование убытков в связи с незначительным объемом и ограниченным набором исходных данных приняты на уровне:

- 3% по НСЖ и Пенсионному страхованию;
- 3% по страхованию иному, чем страхование жизни.

Инфляция

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [1]	5,1%	4,0%	4,0%	–	–	
2	Банк России (в среднем за год) [2]	5,3%-6,3%	4,0%	4,0%	–	–	
3	НИУ ВШЭ [3]	5,1%	4,3%	4,2%	4,0%	4,0%	4,0%
4	Банк России, опрос (в среднем за год) [4]	5,5%	4,5%	4,0%	–	–	
5	PwC [5]	5,5%	4,6%	4,6%	4,6%	–	–

Учитывая, возможные изменения динамики прогнозируемых показателей, во внимание принимались в первую очередь прогнозы, опубликованные в ноябре-декабре (п.п. 3-5 в таблице выше). При этом результаты опроса Банка России (п.п. 4) представляются более надежным источником в силу широкой базы экспертов и их более глубокой погруженности в тему, в связи с этим по 2026–2028 годам в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России [4]. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Таблица 2. Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2026	2027	2028 и далее
Уровень инфляции	5,5%	4,5%	4,0%

[3] В актуарном оценивании на 31.12.2024: 6 447,76 рублей в год для одного договора страхования жизни (и пенсии) и 19,36% по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Источники данных

1. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов (базовый вариант), 26 сентября 2025 года.
2. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 24.10.2025, https://cbr.ru/Content/Document/File/184551/forecast_251024.pdf
3. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 06 ноября – 18 ноября 2025 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
4. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 5-9.12.2025, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/
5. PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2025. https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html

Уровень расторжений

Таблица 3. Уровень расторжений

Полисный год	1	2	3	4	5	6	7+
НСЖ	7,4%	5,1%	8,3%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Пенсионное страхование	2,7%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

Вероятность расторжения получена на основе анализа журнала расторжений и журнала договоров Общества.

Уровень убыточности заработанной страховой премии по учетной группе 2.1. НСиБ для расчета ДПП

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) в размере 106,70% определен на основе коэффициента оплаченных убытков за последние 12 кварталов, определенного с учетом ожидаемого развития убытков.