

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧУЛПАН-ЖИЗНЬ»**

---

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор  
ООО СК «Чулпан-Жизнь»

\_\_\_\_\_ Р.И. Садыков  
«30» декабря 2022 г.  
Приказ № 51 от 30.12.2022 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

г. Альметьевск– 2022 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

**1. Общие положения ..... 3**

**2. Порядок распределения договоров страхования по учетным группам..... 4**

**3. Исходные данные для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в них и ОДП ..... 7**

**4. Методика расчета страховых резервов ..... 10**

**5. Методика расчета доли перестраховщиков в страховых резервах ..... 16**

**6. Резервный базис ..... 17**

**7. Методика определения передающих страховой риск договоров перестрахования и расчета ОДП..... 28**

**8. Методика расчета показателей, связанных с величиной страховых резервов и долей перестраховщиков в них, используемых при оценке рисков, предусмотренных Положением №781-П ..... 29**

**Приложение 1. Порядок расчета выкупных сумм ..... 30**

**Приложение 2. Форма журнала учета договоров страхования ..... 34**

**Приложение 3. Форма журнала учета убытков ..... 35**

**Приложение 4. Демографические показатели смертности..... 36**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о формировании страховых резервов (включающее резервы по страхованию жизни, а также резервы по страхованию иному, чем страхование жизни) Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» (ИНН 1644039560) (далее – Общество, страховщик) разработано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

1.2. В целях настоящего Положения о формировании страховых резервов (далее – Положение) используемые термины имеют те же значения, что и в Положении №781-П.

1.2.1. Под расчетной датой понимается дата, по состоянию на которую проводится расчет показателей.

1.2.2. Под отчетной датой понимается дата, являющаяся последним днем календарного квартала.

1.3. Обществом не применяются для проведения расчетов методы, кроме предусмотренных Положением №781-П.

1.4. Перечень показателей, используемых для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах, ОДП с учетом страховых рисков и рекомендаций актуария по сбору данных, источники данных для этих показателей, включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных приводятся при описании расчета соответствующего показателя.

1.5. Редакция настоящего Положения вступает в силу с 01.01.2023.

1.6. Изменения в настоящий документ вносятся посредством издания редакций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## 2. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

2.1. В настоящем разделе проводится описание порядка распределения договоров страхования по учетным группам, описание страховых рисков по каждой учетной группе и указание основной валюты для каждой учётной группы.

2.2. Для расчета страховых резервов договоры страхования и сострахования распределяются по учетным группам (учетные группы определены в соответствии с Положением №781-П):

- Учетная группа 2.1. Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Учетная группа 18. Накопительное страхование жизни;
- Учетная группа 20. Пенсионное страхование.

2.3. По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

2.4. Общество в соответствии с лицензией на осуществление страхования заключает договоры по следующим видам страхования, относящимся к страхованию жизни (виды страхования определены в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»):

2.4.1. страхование от несчастных случаев и болезней;

2.4.2. страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2.4.3. пенсионное страхование.

2.5. Общество заключает договоры страхования, предусматривающие страховые риски в рамках следующих правил страхования:

2.5.1. Правила добровольного коллективного страхования от несчастных случаев работников за счет средств предприятий и организаций;

2.5.2. Правила добровольного страхования от несчастных случаев граждан и детей;

2.5.3. Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней;

2.5.4. Правила смешанного страхования жизни;

2.5.5. Правила добровольного смешанного страхования жизни граждан и детей;

2.5.6. Правила пенсионного страхования;

2.5.7. Помимо приведенных выше Правил страхования, Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии со следующими Правилами страхования:

- Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016);
- Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016);
- Правила смешанного страхования жизни от 20.03.2012 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824));
- Правила страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)).

2.6. Соотношение учетных групп, договоров с указанием правил страхования, содержащих описание страховых рисков, видов страхования приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Соотношение учетных групп, договоров с указанием правил страхования

Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней и болезней»	– Страхование от несчастных случаев и болезней;	<p>Правила добровольного коллективного страхования от несчастных случаев работников за счет средств предприятий и организаций;</p> <p>Правила добровольного страхования от несчастных случаев граждан и детей;</p> <p>Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней;</p> <p>Правила смешанного страхования жизни (в части рисков «Инвалидность», «Несчастный случай», «Первичное диагностирование смертельно опасного заболевания»);</p> <p>Правила добровольного смешанного страхования жизни граждан и детей (в части риска «Несчастный случай» - постоянная (наступление инвалидности) или временная утрата трудоспособности в результате травм, случайных острых отравлений и заболеваний, полученных Застрахованным лицом в результате несчастных случаев утраты трудоспособности / вреда здоровью в результате несчастного случая).</p> <p>Помимо приведенных Правил страхования, Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии со следующими Правилами страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016) в части страхования от несчастных случаев и болезней;</li> <li>- Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016) в части страхования от несчастных случаев и болезней;</li> </ul>

Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>- Правила смешанного страхования жизни от 20.03.2012 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)) в части страхования от несчастных случаев и болезней;</p> <p>- Правила страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824)) в части страхования от несчастных случаев и болезней</p>
– учетная группа 18 "Накопительное страхование жизни"	– страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	<p>- Правила смешанного страхования жизни</p> <p>- Правила добровольного смешанного страхования жизни граждан и детей</p> <p>Помимо приведенных Правил страхования, Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии со следующими Правилами страхования:</p> <p>- Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016)</p> <p>- Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016)</p> <p>- Правила смешанного страхования жизни от 20.03.2012 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824))</p> <p>- Правила страхования жизни «Сохраняя лучшее» от 05.11.2013 (утв. Приказом Генерального директора ООО «СК «НАСКО ЖИЗНЬ» (ИНН 1644030824))</p>
– учетная группа 20 «Пенсионное страхование»	– 2.4.3. пенсионное страхование	Правила пенсионного страхования

Основной валютой для каждой учетной группы из числа указанных в пункте 2.2 настоящего документа является рубль Российской Федерации.

### **3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В НИХ И ОДП**

3.1. В настоящем разделе проводится описание обработки данных в части следующих процедур:

3.1.1. процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам страховщика;

3.1.2. предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей, в зависимости от цели и метода их использования;

3.1.3. процедуры корректировки данных для показателей (если такие корректировки используются).

3.2. Для целей расчетов страховых резервов Общество формирует информацию о договорах страхования, перестрахования и убытках по формам журналов:

3.2.1. журнал учета договоров страхования;

3.2.2. журнал учета убытков.

Формы журналов, указанных в подпунктах 3.2.1-3.2.2 настоящего пункта, и порядок внесения в них сведений приведены в Приложениях 2-3.

3.3. Для целей проведения контрольных процедур Общество формирует информацию о показателях бухгалтерского учета по данным оборотно-сальдовой ведомости.

3.4. Для целей проведения контрольных процедур Общество формирует информацию в форме реестра незавершенных на расчетную дату судебных дел.

3.5. Для целей проведения расчетов данные должны быть:

3.5.1. полными и достоверными;

3.5.2. непротиворечивыми и внутренне согласованными;

3.5.3. согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;

3.5.4. достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Для целей обеспечения свойств данных, приведенных в подпунктах 3.5.1-3.5.3 настоящего пункта, проводятся контрольные процедуры.

3.6. Процедуры контроля качества данных о договорах страхования проводятся в отношении данных по каждой учетной группе. Процедура контроля признается пройденной, если отклонения показателей составляют менее 3%, если при описании процедуры не указано иное. Предполагается линейное влияние отклонения числовых показателей на результат расчетов. Процедуры контроля качества данных о договорах страхования включают:

3.6.1. Сверка показателей с данными бухгалтерского учета;

3.6.2. Сверка (анализ) динамики среднего срока страхования;

3.6.3. Сверка (анализ) динамики ожидаемых платежей по договорам страхования после расчетной даты.

3.6.4. Сверка (анализ) динамики данных о заключенных договорах, срок начала ответственности страховщика по которым не наступил;

3.6.5. Сверка динамики числа договоров страхования жизни за отчетный период (число договоров на начало, заключенные в периоде новые договоры, расторгнутые в периоде, завершившиеся в т.ч. в связи с дожитиями или смертями, число договоров на конец периода).

3.7. Процедуры контроля качества данных об убытках договорам страхования проводятся в отношении данных по каждой учетной группе. Процедура контроля признается пройденной, если отклонения показателей составляют менее 3%, если при описании процедуры не указано иное. Предполагается линейное влияние отклонения числовых показателей на результат расчетов. Процедуры контроля качества данных об убытках включают:

3.7.1. Сверка показателей с данными бухгалтерского учета;

3.7.2. Сверка (анализ) динамики величины заявленных, но неурегулированных убытков;

3.7.3. Сопоставление данных о заявленных убытках с реестром незавершенных на расчетную дату судебных дел. Если по результатам сопоставления информация о заявленных убытках существенно не соответствует информации о судебных делах, то информация о заявленных убытках приводится в соответствие информации о судебных делах.

3.8. Процедуры контроля непротиворечивости и внутренней согласованности данных проводятся в отношении журналов. Процедура контроля признается пройденной, если несопоставимые данные составляют менее 3% от количества записей первого указанного в процедуре журнала.

3.8.1. Для обеспечения непротиворечивости и внутренней согласованности данных о договорах страхования и убытках проводится сверка наличия в журнале договоров информации о договорах страхования, отраженных в журнале убытков. Сверка проводится за период анализа.

3.8.2. Для обеспечения непротиворечивости и внутренней согласованности данных о договорах страхования и убытках проводится проверка фактов нахождения дат наступления страхового случая в интервале дат действия договора. Сверка проводится за период анализа.

3.9. Данные признаются достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них если формы журналов соответствуют (по содержанию существенных полей) приложениям 2-3 и по результатам проведения контрольных процедур нет оснований утверждать об отсутствии свойств, перечисленных в подпунктах 3.5.1-3.5.3.

3.10. Результаты контрольных процедур документируются в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №781-П.



3.11. Для целей проведения расчетов используются данные о кривой бескупонной доходности, требования к которым установлены пунктом 5.3.14 Положения №781-П, источники:

3.11.1. кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» - [<https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>];

3.11.2. кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США – [[https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily\\_treasury\\_yield\\_curve](https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve)].

3.12. Для целей проведения расчетов используются не влияющие на результаты расчетов данных агрегации данных посредством суммирования показателей в группировках, необходимых для проведения расчетов.

3.13. Для целей проведения расчетов страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (учетная группа 2.1) проводится расчет вспомогательных показателей:

3.13.1. Заработанная страховая премия, определяемая в порядке, предусмотренном в пункте 5.5.5 Положения №781-П. В случае если договор номинирован в валюте, отличной от основной валюты по учётной группе, расчет заработной премии, в соответствии с требованиями пункта 7.3 Положения №781-П, проводится в следующем порядке:

3.13.1.1. В каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, расчет проводится в валюте, в которой номинирован договор;

3.13.1.2. Заработанная по договору страхования в каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, страховая премия умножается на курс иностранной валюты, установленный Банком России, на дату поступления страховой премии (страхового взноса), если законодательством Российской Федерации или договором страхования не установлено иное;

3.13.1.3. В случае если по состоянию на расчетную дату страхования премия не оплачена, заработанная по договору страхования в каждом периоде, за который определяется заработанная страховая премия, страховая премия умножается на среднее значение курса иностранной валюты, установленного Банком России, в течение периода, за который проводится расчет заработной страховой премии.

3.14. Корректировки данных для проведения расчетов не проводятся.

## 4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

4.1. В настоящем разделе проводится описание:

4.1.1. методов, формул расчета страховых резервов и условия их применения, в том числе с указанием страховых рисков, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду резервов, по каждой учетной группе;

4.1.2. порядка распределения страховых резервов по валютам.

4.2. Для целей настоящего Положения под денежным потоком понимается совокупность распределенных во времени поступлений (притока) и выплат (оттока) денежных средств, генерируемых деятельностью Общества, связанной с осуществлением страхования.

4.2.1. Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-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.

4.3. Общество формирует следующие страховые резервы:

4.3.1. резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП;

4.3.2. резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;

4.4. Расчет показателя ДПП проводится как приведенная стоимость денежных потоков, расчет показателя ДПУ проводится как приведенная стоимость денежных потоков с учетом расчетных ограничений на минимальное значение показателя.

4.4.1. Расчет показателя ДПП по учетным группам 18 «Накопительное страхование жизни» и 20 «Пенсионное страхование» проводится как приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующим алгоритмом:

4.4.1.1. 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 двухкрементной модели, учитывающей вероятности смерти и вероятности досрочного расторжения договора:

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

$${}_1\bar{p}_x = {}_0\bar{p}_x \times (1 - q_x) \times (1 - q_1^l)$$

....

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

$q_x$  - определяется таблично по соответствующей таблице смертности

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

Для определения помесечных 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.

$${}_{1/12}p_x = 1 - {}_{1/12}q_x$$

$q_t^l$ - определяется таблично по таблице вероятностей расторжений (где t – год действия договора страхования)

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

$${}_{1/12}p_t^l = 1 - {}_{1/12}q_t^l$$

x – возраст застрахованного;

t – период действия договора страхования;

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

n - срок действия договора страхования.

4.4.1.2. 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 ( ${}_t\bar{p}_x$ ). При этом производится расчет следующих денежных потоков (далее ссылки на пункты настоящего Положения):

Входящие денежные потоки: 6.6.1 (ДПП\_прем).

Исходящие денежные потоки:

6.7.1.2 (ДПП\_смерть), 6.7.1.2 (ДПП\_дожитие), 6.7.2.1.3 (ДПП\_УУпр\_БУ, ДПП\_УУк\_БУ), 6.7.3 (ДПП\_аквиз), 6.7.5 (ДПП\_доср\_прекращ), 6.7.7 (ДПП\_РВД).

4.4.1.3. В соответствии с п. 4.2.1 определяются дисконтированные стоимости соответствующих денежных потоков.

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

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

4.4.2. Расчет показателя ДПП по учетной группе 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» проводится как приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:

4.4.2.1. Входящие денежные потоки: 6.6.1 (ДПП\_прем).

4.4.2.2. Исходящие денежные потоки: 6.7.1.2 (ДПП\_ОУ\_БУ), 6.7.2.1.3 (ДПП\_УУпр\_БУ, ДПП\_УУк\_БУ), 6.7.3 (ДПП\_аквиз), 6.7.5 (ДПП\_доср\_прекращ), 6.7.7 (ДПП\_РВД).

4.4.3. Расчет показателя ДПУ

4.4.3.1. Расчет ДПУ по учетной группе 2.1 проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \max\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \left(\text{ДПУ}^{\Phi} \times \left(1 + \max\left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУ}^{\text{НО}} - \text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}\right)\right) - \text{ОРС}^{\Phi}\right) \times k\right),$$

где

- ДПУ<sup>НО</sup> - приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:
  - o Входящие денежные потоки: отсутствуют;
  - o Исходящие денежные потоки: 6.7.1.1(ДПУ\_ОУ\_БУ)
- ДПРУУ<sup>НО</sup> - приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:
  - o Входящие денежные потоки: отсутствуют;
  - o Исходящие денежные потоки: 6.7.2.1 (ДПУ\_УУпр\_БУ, ДПУ\_УУк\_БУ.).
- ДПУ<sup>Φ</sup> – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П;
- ОРС<sup>Φ</sup> = 0;
- k - показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном пунктом 5.5.4 Положения №781-П.

4.4.3.2. Для целей расчета показателя ДПУ<sup>Φ</sup> по учетной группе 2.1 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12.

4.4.3.3. Расчет показателя ОРС<sup>Φ</sup> по учетной группе 2.1 не проводится, ОРС<sup>Φ</sup>=0, так как поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в величине страховых резервов.

4.4.3.4. Расчет ДПУ по учетным группам 18 и 20 проводится как приведенная к расчетной дате стоимость денежных потоков, расчет которых проведен в соответствии со следующими пунктами настоящего Положения:

- o Входящие денежные потоки: отсутствуют;
- o Исходящие денежные потоки: 6.7.1.1(ДПУ\_ОУ\_БУ), 6.7.2.1 (ДПУ\_УУпр\_БУ, ДПУ\_УУк\_БУ.)

4.4.4. Расчет показателя РПВУ не проводится в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

4.5. Порядок расчета величины СтР.

4.5.1. Величина СтР по учетным группам, кроме учетных групп 8,15 (отсутствующих), полагается равной нулю.

4.6. Расчета показателя СР не проводится в связи с отсутствием у Общества следующей страховой деятельности:

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта.

4.7. Расчет показателей РМП, РМУ проводится по каждой учетной группе исходя из показателей денежных потоков, с учетом коэффициентов.

4.7.1. Для целей расчета РМП и РМУ проводится по каждой учетной группе  $i$  расчет величины РМ <sub>$i$</sub> :

$$PM_i = \begin{cases} \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left( \sum_{j=1}^J \frac{d_j - d}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05, \text{ по учетным группам 18, 20;} \\ \max \left( 6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} PV(SCR(t)); \text{ СтР} \right), \text{ по учетной группе 2.1} \end{cases}$$

где  $n$  - число лет, округленное в большую сторону, от расчетной даты до максимальной предполагаемой даты полного исполнения обязательств по учитываемым в расчете договорам, относимым к учетной группе;

$CD_1$  - ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.3.14 пункта 5.3 Положения 781-П, для платежа со сроком 1 год;

$j$  - порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПП и ДПУ по учетной группе  $i$ , с расчетной даты;

$J$  - число денежных потоков;

$PVF_j$  - величина приведенной стоимости денежного потока  $j$  в российских рублях;

$Pr_j$  - вероятность реализации денежного потока  $j$ ;

$d_j$  - дата денежного потока;

$d$  - расчетная дата;

СтР – величина, рассчитываемая в порядке, описанном в пункте 4.5 настоящего Положения;

$t = 0$  - расчетная дата,  $t = 1$  (-1) - дата, отстоящая на календарный год вперед (назад) от расчетной даты, и так далее до  $t = n$ .

Для целей настоящего подпункта, если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то показатели определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала,

предшествующего расчетной дате, иначе показатели определяются по состоянию на расчетную дату;

$PV(\cdot)$  – приведенная стоимость показателя на расчетную дату;

$SCR(t)$  – величина, рассчитывается по учетной группе  $i$  по формуле:

$$SCR(t) = K \times 23\% \times 1/3 \times \sum_{p=t-2}^t CY(p),$$

где:

$p$  - индекс календарного года; под  $p = 0$  (- 1, - 2) понимается первый (второй, третий) год (четыре квартала), предшествующий дате  $t$ , под  $p = 1$  (2, 3) понимается первый (второй, третий) год, следующий за датой  $t$ ;

$CY(p)$  - вспомогательная величина по учетной группе  $i$ , определяемая в следующем порядке:

- для  $p \leq 0$  в размере  $\sum_{j \in p} Z(j)$ , где  $Z(j)$  рассчитывается в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П;
- для  $p > 0$  - взвешенная по вероятности сумма денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым к учетной группе, в отношении страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая), произошедших в период  $p$ , из прогноза денежных потоков.

$K$  - поправочный коэффициент по учетной группе  $i$ , рассчитанный в соответствии с требованиями пункта 6.3.2.4 Положения №781-П.

4.7.1.1. Для целей расчета  $CY(p)$  по каждой учётной группе может быть применена следующая схема расчета, приведенная в Таблице 2

Таблица 2. Расчет  $CY(p)$  (расчетная дата – DD.07.20X4)

Квартал страхового случая	Календарный год страхового случая	$p$	Сумма денежных потоков по выплате
1	2	3	4
3/20X1	20X1	-2	$Z(3/20X1)$
4/20X1	20X1	-2	$Z(4/20X1)$
1/20X2	20X2	-2	$Z(1/20X2)$
2/20X2	20X2	-2	$Z(2/20X2)$
3/20X2	20X2	-1	$Z(3/20X2)$
4/20X2	20X2	-1	$Z(4/20X2)$
1/20X3	20X3	-1	$Z(1/20X3)$
2/20X3	20X3	-1	$Z(2/20X3)$
3/20X3	20X3	0	$Z(3/20X3)$
4/20X3	20X3	0	$Z(4/20X3)$
1/20X4	20X4	0	$Z(1/20X4)$
2/20X4	20X4	0	$Z(2/20X4)$
3/20X4	20X4	1	Сумма показателей: - ДПУ_ОУ_ВУ по случаям в квартале по гр.1, в порядке, приведённом в пункте 6.7.1.1 настоящего Положения;
4/20X4	20X4	1	
1/20X5	20X5	1	
2/20X5	20X5	1	
3/20X5	20X5	2	
4/20X5	20X5	2	
1/20X6	20X6	2	
2/20X6	20X6	2	

Квартал страхового случая	Календарный год страхового случая	p	Сумма денежных потоков по выплате
1	2	3	4
			- ДПП ОУ_БУ по случаям в квартале по гр.1, в порядке, приведённом в пункте 6.7.1.2 настоящего Положения
...	...	...	...

$SU(p)$  определяется как сумма по графе 4 таблицы (Таблица 2), по строкам, значения по графе 3 которых равно  $p$ .

4.7.2. Для целей расчета РМП, РМУ проводится расчет РМ по страховому портфелю по формуле, установленной Приложением 5 к Положению №781-П.

4.7.3. Расчет  $РМП_i$ ,  $РМУ_i$  проводится по учетной группе  $i$  в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №781-П.

## **5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ**

5.1. Общество не имеет действующих договоров перестрахования.

5.2. Перечень договоров исходящего перестрахования с указанием номеров (уникальных идентификаторов), в отношении которых используется подход, указанный в подпункте 5.6.7 пункта 5.6 Положения №781-П: соответствующие договоры отсутствуют.



## 6. РЕЗЕРВНЫЙ БАЗИС

6.1. В настоящем разделе проводится описание резервного базиса по каждой учетной группе и порядка пересчета денежного потока в российские рубли.

6.2. При расчете величин денежных потоков проводится распределение денежных потоков на компоненты:

6.2.1. Прямые – денежный поток, однозначно соответствующий договору страхования и обусловленный договором страхования;

6.2.2. Косвенные – денежный поток, соответствующей деятельности страховщика по обеспечению исполнения группы договоров страхования и иных прав и обязанностей, обусловленных страховой деятельностью.

6.3. Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

6.3.1. метод, основанный на обработке фактической информации;

Расчет методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации входящего денежного потока рассчитывается исходя из исторических данных Общества, методология расчета формируется для каждого соответствующего денежного потока.

6.3.2. пропорциональный метод - метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю;

Пропорциональный метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

Для учетной группы 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» в случае, если пропорциональным методом определяется оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат, метод носит название «метод ожидаемой убыточности», под характеризующим показателем понимается заработанная страховая премия, под коэффициентом пропорциональности понимается убыточность, оцениваемая как ожидаемая доля состоявшихся убытков в заработанной премии. Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

6.3.3. методология, основанная на методе Борнхьюттера-Фергюсона<sup>1</sup> (для учетной группы 2.1.)

В основе методологии лежат предположения:

- о соответствии скорости реализации денежного потока в будущем показателям прошлых периодов;
- о доле совокупной величины ожидаемых платежей в сопоставимом показателе объема операций.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

6.3.4. Для целей отнесения результатов расчетов денежных потоков на договоры страхования приняты принципы:

6.3.4.1. если денежный поток прямо относится к договору страхования (ожидаемые поступления премии, оценка обязательств по заявленным убыткам и пр.), отнесение соответствующего платежа проводится на соответствующий договор. Срок исполнения платежа определяется согласно графику из условий договора или с учетом скорости реализации соответствующих платежей исходя из метода расчета денежного потока;

6.3.4.2. если денежный поток, связанный с объемом страховых услуг прямо не относится к договору страхования, распределение соответствующего денежного потока проводится пропорциональным методом.

6.3.5. Расчет заработанной после расчетной даты премии (для учетной группы 2.1) для целей получения оценок проводится:

I. По каждому договору страхования и корректируется на вероятность реализации денежного потока по уплате страховой премии в будущем, которая полагается в размере коэффициента RD, соответствующего уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм, и обеспечивает учет возможных обстоятельств неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем.

Коэффициент RD рассчитывается по данным страховщика, описанным в пункте 6.3.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона в следующем порядке:

- а) в качестве периода операции принимается период признания договора страхования;
- б) в качестве объема операции принимается сумма причитающейся страховщику премии по признанным в периоде договорам;
- в) в качестве суммы платежей принимаются:
  - Суммы оплат страховых премий (положительная величина);
  - Суммы уменьшения страховых премий в связи с неуплатой страховых премий (страховых взносов) страхователем (отрицательная величина).
- г) предварительные ожидаемые платежи принимаются равными 0.

<sup>1</sup> Описание метода приведено в Федеральном стандарте актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденном Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6

д) Оценка доли развития в объеме операций по каждому периоду операции не может меньше 0 и превышать 1.

е) Коэффициент RD вычисляется как среднее арифметическое значение оценок доли развития в объеме операций по каждому периоду операции.

II. По договорам страхования, заключенным до расчетной даты, не внесенным в учетную систему по состоянию на расчетную дату (при условии наличия таких операций в существенном объеме).

Оценка сумм премий по таким договорам проводится по каждой учетной группе методами 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3.

6.4. В случае если валюта договора страхования отличается от основной валюты по учетной группе, и доля денежных потоков по таким договорам страхования превышает 5% денежных потоков по учетной группе, результат расчета по каждому договору страхования, валюта которого отлична от основной валюты по учетной группе корректируется на соотношение:

$$K_{\text{вал}} = \text{Курс}_{\text{д}} / \text{Курс}_{\text{дб}},$$

где  $\text{Курс}_{\text{дб}}$  – курс валюты договора к основной валюте на дату признания договора;  $\text{Курс}_{\text{д}}$  - курс валюты договора к основной валюте на расчетную дату.

Эффект от корректировки, предусмотренной настоящим подпунктом, включается в результаты расчетов денежных потоков по учетной группе. Денежный поток, номинированный в иностранной валюте, может рассматриваться обособлено от номинированного в рублях соответствующего денежного потока, если доля денежных потоков по таким договорам страхования превышает 5% денежных потоков по учетной группе.

6.5. Характеристики денежных потоков при представлении информации в соответствии с требованиями пункта 5.3.1 Положения №781-П:

- вид денежного потока,
- размер денежного потока,
- валюта платежа,
- дата платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода),
- направление денежного потока,
- наименование плательщика (при наличии),
- вероятность реализации денежного потока.

6.6. В рамках формирования страховых резервов страховщиком учитываются следующие входящие денежные потоки, реализация которых ожидается после расчетной даты:

6.6.1. Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после расчётной даты и срок платежа не позднее верхней границы соответствующего договора страхования (при расчете ДПП).

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_прем.

Для договоров страхования жизни (учетные группы 18 и 20): равен размеру взноса если в (месяце)  $t$  предусмотрена уплата взноса и 0 если не предусмотрена. Далее полученная величина умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода  $t$  (согласно пункту 4.4.1.1 настоящего Положения).

Для учетной группы 2.1:

1) Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.3.1 настоящего документа методом, основанным на обработке фактической информации в соответствии с условиями договоров страхования. Наименование плательщика определяется исходя из фактических данных о причитающихся страховщику платежах.

Вероятность реализации денежного потока полагается в размере коэффициента  $RD$ , соответствующего уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм, и обеспечивает учет возможных обстоятельств неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем.

Коэффициент  $RD$  рассчитывается в порядке, приведенном в пункте 6.3.5.

2) По договорам страхования, заключенным до расчетной даты, не внесенным в учетную систему по состоянию на расчетную дату (при условии наличия таких операций в существенном объеме).

Оценка поступлений сумм премий по таким договорам проводится по каждой учетной группе методами 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3.

6.7. В рамках формирования страховых резервов страховщиком учитываются следующие исходящие денежные потоки:

6.7.1. Денежные потоки по осуществлению страховых выплат (при расчете ДПП и ДПУ);

6.7.1.1. По страховым случаям, наступившим до расчетной даты.

Кодовое наименование денежного потока: ДПУ\_ОУ\_ВУ.

Для учетной группы 2.1 Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.3.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона в следующем порядке.

а) в качестве периода операции принимается период наступления страхового случая;

б) в качестве объема операции принимается сумма заработанной страховой премии, рассчитанной в порядке, установленном в пункте 3.13.1 настоящего документа;

в) в качестве суммы платежей принимаются

- суммы страховых выплат или
- суммы страховых выплат и заявленных, но неурегулированных убытков,

по которым Общество является ответственным страховщиком;

г) предварительные ожидаемые платежи принимаются равными

- сумме заявленных, но неурегулированных убытков, если в качестве суммы платежей принимаются суммы страховых выплат;
- нулю, если в качестве суммы платежей принимаются суммы страховых выплат и заявленных, но неурегулированных убытков.

По каждому заявлению о страховом случае сумма заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается:

- В случае если есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертиза, отчет оценщика, или условия договора страхования от несчастных случаев (возмещение по риску «смерть» и т.п.)) – в соответствии с суммой соответствующей оценки;
- В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается произведение страховой суммы (лимита возмещения) на тяжесть убытка, рассчитанную для каждой учетной группы как среднее значение соответствующего показателя по оплаченным убыткам за полный календарный год, предшествующий расчетной дате. В случае если произвести расчет тяжести убытков не представляется возможным, тяжесть убытка принимается равной 1.

д) в качестве суммы состоявшихся убытков по периоду наступления страхового случая  $i$  принимается величина  $R_i'$ , рассчитанная в порядке, установленном в пункте 6.3.3 настоящего документа.

Для учетных групп 18 и 20 расчет денежного потока осуществляется в следующем порядке:

а) на основе журнала заявленных убытков и досрочных прекращений договоров определяются суммы, подлежащие выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;

с дожитием до определенного возраста, срока иного события, предусмотренного договором страхования жизни;

с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

б) Вероятность реализации следующих исходящих денежных потоков, учитываемых при оценке ДПУ, принимается равной единице:

денежных потоков по страховым выплатам в связи с дожитием граждан до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования;

денежных потоков по платежам в связи с досрочным прекращением договора страхования, влекущим возврат части страховой премии, а также выплату предусмотренных договором сумм, в том числе выкупных

в) распределение сумм выплат по заявленным страховым случаям и досрочным прекращением договоров по ожидаемым периодам выплат производится на основе статистики Общества.

6.7.1.2. По страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Учетные группы 18, 20.

Для учетных групп 18, 20 расчет денежного потока осуществляется в следующем порядке:

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_смерть.

Риск «смерть». Страховая выплата по смерти (определенная договором страхования жизни), соответствующая каждому периоду прогнозирования  $t$  умножается на вероятность смерти застрахованного в течение периода  $t$  (если выплата по смерти в периоде  $t$  не предусмотрена условиями договора, то полагается равной 0). Далее полученная величина умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода  $t$  (согласно пункту 4.4.1.1 настоящего Положения).

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_дожитие.

Риск «Дожитие». Страховая выплата по дожитию (определенная договором страхования жизни), соответствующая каждому периоду прогнозирования  $t$  (если выплата по дожитию в периоде  $t$  не предусмотрена условиями договора, то полагается равной 0) умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода  $t$  (согласно пункту 4.4.1.1 настоящего Положения). При этом в соответствии с п. 5.3.14 для исходящего потока предполагается, что он происходит в начале периода.

#### Для учетной группы 2.1

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_ОУ\_БУ.

Расчет денежного потока осуществляется описанным в пункте 6.3.3 настоящего документа методом Борнхьюттера-Фергюсона в следующем порядке.

а) в качестве периода операции принимается период наступления страхового случая;

б) в качестве объема операции принимается сумма заработанной за периоды после отчетной даты в границах признанных на отчетную дату договоров (в том числе договоров, которые были заключены до расчетной даты, но по которым на расчетную дату в бухгалтерии нет информации) страховой премии, рассчитанной в порядке, установленном в пункте 3.13.1 настоящего документа с учетом положений пункта 6.3.5.

в) в качестве суммы состоявшихся убытков по периоду наступления страхового случая  $i$  принимается величина оценки ожидаемой величины денежных потоков, оцененная в порядке, изложенном в пункте 6.3.3 настоящего документа.

6.7.2. Денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков (при расчете ДПП и ДПУ);

Расчет приводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа. Расчет коэффициентов пропорциональности проводится по данным бухгалтерского учета и документируется в порядке, определенном пунктом 5.9.8 Положения №781-П.

6.7.2.1. По страховым случаям, наступившим до расчетной даты.

Расчет проводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является величина  $Pa_u$ , для каждого периода платежа  $t$ , рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 6.7.1.1.

6.7.2.1.1 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты, в части прямых расходов.

Кодовое наименование денежного потока: ДПУ\_УУпр\_БУ.

Расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициента пропорциональности  $K_{пуу}$ , рассчитанного по данным Общества о прямых расходах.

6.7.2.1.2 По страховым случаям, наступившим до расчетной даты, в части косвенных расходов.

Кодовое наименование денежного потока: ДПУ\_УУк\_БУ.

Расчет денежного потока по оплате косвенных расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициента пропорциональности  $K_{куу}$ , рассчитанного по данным Общества о косвенных расходах.

6.7.2.1.3 По страховым случаям, которые наступят после расчетной даты.

Кодовое наименование денежного потока по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, в части прямых расходов: ДПП\_УУпр\_БУ.

Кодовое наименование денежного потока по страховым случаям, которые наступят после расчетной даты, в части косвенных расходов: ДПП\_УУк\_БУ.

Расчет приводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является величина  $Pa_{ut}$ , для каждого периода платежа  $t$ , рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 6.7.1.2.

Расчет денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициентов пропорциональности  $K_{пуу}$ ,  $K_{куу}$ , рассчитанного по данным Общества о расходах.

6.7.3. Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов (при расчете ДПП);

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_аквиз.

Для учетных групп 18 и 20 расчет производится на основе предположения об уровне аквизиционных расходов, выраженных как процент от страховой премии (% от потока ДПП\_прем по годам действия договора), включая:

- расходы, не отнесенные прямо на договоры страхования (расчет пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа);
- расходы, отнесенные прямо на договоры страхования (расчет методом, описанным в пункте 6.3.1. на основе данных об уровне комиссионного вознаграждения, выраженного в % от премии).

Для учетной группы 2.1 расчет производится:

- В части расходов, не отнесенных прямо на договоры страхования пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа, характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчетной даты заработанной премии;
- В части расходов, отнесенных прямо на договоры страхования методом, описанным в пункте 6.3.1. Вероятность реализации денежного потока определяется по каждому договору страхования и полагается в размере коэффициента  $RD$ , соответствующего

уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм, и обеспечивает учет возможных обстоятельств неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем. Коэффициент RD рассчитывается в порядке, описанном в пункте 6.3.5.

6.7.4. Денежные потоки по осуществлению расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (при расчете ДПП);

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_сопр\_исх\_перестр – не рассчитываются ввиду отсутствия у Общества договоров исходящего перестрахования.

6.7.5. Денежные потоки, связанные с выплатой выкупных сумм (для страхования жизни) и по возврату части страховой премии (для страхования от несчастных случаев и болезней) в случае досрочного прекращения договора страхования (при расчете ДПП);

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_доср\_прекращ.

#### Страхование жизни (учетные группы 18 и 20):

Для оценки ожидаемой выплаты выкупная сумма, соответствующая каждому периоду прогнозирования  $t$  умножается на вероятность досрочного прекращения договора страхования в течение периода  $t$  (если выплата выкупной суммы в периоде  $t$  не предусмотрена условиями договора, то полагается равной 0). Далее полученная величина умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода  $t$  (согласно пункту 4.4.1.1 настоящего Положения).

#### Страхование иное чем страхование жизни (учетная группа 2.1)

Расчет приводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчетной даты заработанной премии. Коэффициент пропорциональности по учетной группе рассчитывается за полный календарный год, предшествующий расчётной дате, как отношение суммы возвратов страховой премии, за вычетом суммы возвратов комиссионного вознаграждения по соответствующим договорам, к сумме заработанной страховой премии.

6.7.6. Денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат (отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат) (при расчете ДПП);

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_отчисл\_комп\_ф.

Ввиду отсутствия у Общества деятельности, предусматривающей отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат, оценка ДПП\_отчисл\_комп\_ф равна нулю.

6.7.7. Денежные потоки по осуществлению расходов на ведение дела (РВД), не поименованные выше в настоящем подпункте (при расчете ДПП).

Кодовое наименование денежного потока: ДПП\_РВД.



Для учетных групп 18 и 20 расчет производится для каждого периода (месяца)  $t$  на основе предположения об уровне расходов на ведение дела (выраженных либо в абсолютной величине «на договор страхования» либо в % от страховой премии) с учетом инфляции.

В случае если используется предположение о расходах, выраженное в рублях в абсолютной величине («на договор страхования»), то такая величина для каждого периода  $t$  умножается на вероятность того, что договор действует на начало периода  $t$  (согласно пункту 4.4.1.1 настоящего Положения).

В случае, если используется предположение о расходах, выраженное в % от страховой премии то величина получается применением предположения о расходах (%) к потоку ДПП\_прем.

Для учетной группы 2.1 расчет приводится пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 настоящего документа. Характеризующим денежным потоком является оценка ожидаемой после отчётной даты заработанной премии. Коэффициент пропорциональности по учетной группе рассчитывается за полный календарный год, предшествующий расчётной дате, как отношение суммы расходов на ведение дела, к сумме заработанной страховой премии.

#### 6.8. Определение расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам

##### 6.8.1. В состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам входят:

###### 6.8.1.1. Прямые расходы на ведение дела:

6.8.1.1.1 Комиссионное вознаграждение агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования, перестрахователям по договорам, принятым в перестрахование;

###### 6.8.1.1.2 Прямые расходы на урегулирование убытков, включающие

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы;
- прочие расходы по урегулированию убытков.

###### 6.8.1.2. Косвенные расходы на ведение дела:

6.8.1.2.1 расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;

6.8.1.2.2 расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;

6.8.1.2.3 операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);

6.8.1.2.4 иные расходы, направленные на заключение, сопровождение или возобновление договоров страхования, в том числе не перечисленные выше и составляющие следующие показатели:

- неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, отражаемым на счете бухгалтерского учета 717, определенном в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее - Положение №486-П);
- неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, связанными с обеспечением деятельности, отражаемым на счете бухгалтерского учета 717, определенном в соответствии с требованиями Положения №486-П.

6.8.1.2.5 Косвенные расходы на урегулирование убытков:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, в отношении сотрудников, занятых урегулированием убытков;
- прочие расходы по урегулированию убытков.

6.8.2. Прямые расходы по ведению страховых операций распределяются по учетным группам исходя из соотношения соответствующих расходов с конкретными договорами страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

6.8.3. Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по учетным группам, пропорционально оплаченным за период убыткам по договорам страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

6.8.4. Для целей расчетов распределение определенных за период расходов на ведение дела, кроме относящихся к расходам на урегулирование убытков, по учетным группам проводится пропорционально начисленной страховой премии за полный календарный год, предшествующий расчетной дате (например, если расчетная дата 30.09.20X3, то период – 20X2 год).

6.9. Период, за который рассматриваются косвенные расходы, в соответствии с подпунктом 6.8, составляет:

6.9.1. Для целей расчета пропорциональным методом денежных потоков по расходам на ведение дела и урегулированию убытков в составе ДПП и ДПУ период определяется как полный календарный год, предшествующий расчетной дате (например, если расчетная дата 30.09.20X3, то период – 20X2 год).

6.10. Резервный базис учетной группе.

6.10.1. По каждой учетной группе из числа перечисленных в пункте 2.2 настоящего документа:

6.10.1.1. состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов приведен в пунктах 6.8, 6.9 настоящего документа.

6.10.1.2. порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов приведен в пунктах 6.6-6.9 настоящего документа.

6.10.1.3. описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем, досрочного прекращения договора страхования), даже если прогноз денежных потоков построен для группы договоров страхования на основании методов математического моделирования приведен в пунктах 6.4, 6.6-6.9 настоящего документа.

6.10.1.4. Порядок определения параметров моделей, используемых для расчета страховых резервов, приведен в пунктах 6.6-6.9 настоящего документа.

6.11. Резервный базис по учетным группам 18 (Накопительное страхование жизни) и 20 (Пенсионное страхование) включает:

6.11.1. демографические показатели смертности застрахованных (таблицы смертности, Приложение №4). На дату составления редакции настоящего Положения не установлено неадекватности выбранных таблиц, при этом проверка адекватности выбранных таблиц (сравнение с наблюдаемой на портфеле Общества статистикой смертности) проводится не реже 1 раза в год и при необходимости таблицы смертности могут быть скорректированы с учетом наблюдаемой статистики;

6.11.2. уровни досрочных расторжений/прекращений договоров, отражающие вероятности расторжения договоров. Данный параметр оценивается на основе статистики Общества и обновляется не реже 1 раза в квартал;

6.11.3. ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов, определяется в соответствии с п. 5.3.14. Положения 781-П;

6.11.4. состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов;

6.11.5. порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов;

6.11.6. порядок определения параметров моделей, используемых для расчета страховых резервов;

6.11.7. уровень инфляции расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам: в качестве уровня инфляции берется прогноз Минэкономразвития России (погодовой), обновляемый не реже раза в год.

6.12. Порядок определения части страховой премии, относимой к риску дожития: определяется на основе тарифа (используются отдельные тарифы для рисков «Смерть» и «Дожитие»), отраженного в журнале договоров Общества.

---

## **7. МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЕРЕДАЮЩИХ СТРАХОВОЙ РИСК ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ И РАСЧЕТА ОДП**

7.1. Общество не имеет действующих договоров перестрахования.

## **8. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ВЕЛИЧИНОЙ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛЕЙ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В НИХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОЦЕНКЕ РИСКОВ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЕМ №781-П**

8.1. Для целей расчетов показателей оценки рисков, предусмотренных Положением №781-П, используются следующие показатели, связанные с величиной страховых резервов:

8.1.1. Величина страховых резервов и доли перестраховщиков в них по договорам, обязательства по которым номинированы в иностранной валюте рассчитывается по формуле:

$$\text{Рез}_{\text{curr}} = \text{Рез} \times \text{ДП}_{\text{curr}} / \text{ДП},$$

где  $\text{Рез}_{\text{curr}}$  – показатель по договорам, обязательства по которым номинированы в иностранной валюте;  $\text{Рез}$  – величина показателя по учетной группе;  $\text{ДП}_{\text{curr}}$  – величина денежных потоков, из которых получен расчет показателя  $\text{Рез}$ , по договорам, обязательства по которым номинированы в иностранной валюте;  $\text{ДП}$  – величина денежных потоков, из которых получен расчет показателя  $\text{Рез}$ .

8.1.2. Показатель  $\Delta \text{reserves}$ , отражающий зависимость величины страховых резервов от ставки дисконтирования рассчитывается как разность из показателей:

8.1.2.1. Страховые резервы, за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанные с учетом ставки дисконтирования, определённой в порядке, предусмотренном подпунктом 4.2.1 настоящего документа;

8.1.2.2. Страховые резервы, за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанные с учетом ставки дисконтирования, определённой в порядке, предусмотренном подпунктом 4.2.1 настоящего документа и скорректированной в порядке, предусмотренном пунктом 3 приложения 1 к Положению №781-П.

8.1.3. Величина причитающихся страховщику страховых премий, ожидаемых к получению от страхователей и перестрахователей, по договорам страхования, признанным в соответствии с пунктом 5.1.10 Положения №781-П, в том числе:

8.1.3.1. учтённая в составе дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных Положениям №486-П, в том числе:

- просроченная в сроки, определенные абзацем 6 пункта 8 Приложения 1 к Положению №781-П;
- не просроченная в сроки, определенные абзацем 6 пункта 8 Приложения 1 к Положению №781-П

8.1.3.2. не учтённая в составе дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных Положениям №486-П, и относящаяся к периодам действия договора, начисление по которым, в соответствии с главой 14 Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение №491-П), не проведено, в том числе по договорам страхования, по которым на расчетную дату имеет место учтённая дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, которая является

- просроченной в сроки, определенные абзацем 6 пункта 8 Приложения 1 к Положению №781-П;
- не просроченной в сроки, определенные абзацем 6 пункта 8 Приложения 1 к Положению №781-П.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНЫХ СУММ**

Далее в настоящем приложении приводится порядок расчета выкупных сумм (по договорам страхования жизни, заключенным с 01.01.2010)

1.1. Расчет выкупных сумм производится в рублях. При расчете выкупной суммы используются данные о величине сформированного математического нетто-резерва по данному договору, который рассчитывается на условиях соответствующего Положения.

1.2 Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования жизни, заключенным с физическими лицами, предусматривающих равномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, приведен в таблице (Таблица 1).

Таблица 1

<b>Этап срока действия договора</b>	<b>Размер выкупной суммы</b>
Период оплаты страховых взносов	Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов
Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат	по договорам пенсионного страхования Не более 94% от поступивших страховых брутто-взносов по иным договорам страхования жизни Доля поступивших страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования.
Период рассроченных страховых выплат (рентных, пенсионных и т.п.)	Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов, минус произведенные страховые выплаты. Доля поступивших страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования.

1.3. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования жизни, заключенным с юридическими лицами, приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2

<b>Этап срока действия договора</b>	<b>Размер выкупной суммы</b>
Период оплаты страховых взносов	Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов Доля поступивших страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования.
Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат	Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов Доля поступивших страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования.
Период рассроченных страховых выплат (рентных, пенсионных и т.п.)	Не более 95% от поступивших страховых брутто-взносов, минус произведенные страховые выплаты.

Этап срока действия договора	Размер выкупной суммы
	Доля поступивших страховых брутто-взносов, составляющая размер выкупной суммы, может быть установлена в договоре страхования.

**ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ,  
ЗАКЛЮЧЕННЫМ НА ОТДЕЛЬНЫХ ПРАВИЛАХ СТРАХОВАНИЯ:**

- Правила индивидуального смешанного страхования жизни (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 26.01.2009; редакция от 30.05.2016);
- Правила накопительного страхования детей (утв. Приказом Генерального директора ООО "СК "Аско-Жизнь" (ИНН 1650144114) от 09.04.2007; редакция от 30.05.2016);

Общество вследствие принятия страхового портфеля, осуществленного в соответствии со статьей 26.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», является стороной по договорам, заключенным в соответствии вышеназванными Правилами страхования.

2. Порядок расчета выкупной суммы следующий.

2.1. Расчет выкупных сумм производится в рублях. При расчете выкупной суммы используются данные о резерве премий, без учета рискованной маржи (т.е. величины ДПП) по данному договору, который рассчитывается на условиях настоящего Положения без учета вероятностей расторжения и без учета соответствующего денежного потока по выкупным суммам (при этом используются актуарные предположения на дату расчета выкупной суммы).

2.2. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования, предусматривающим равномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, приведен в таблице (Таблица 3).

Таблица 3

Этап срока действия договора	Размер выкупной суммы	
	Первый год действия договора страхования	Последующие годы действия Договора страхования
Период оплаты страховых взносов	90% от поступивших страховых нетто-взносов	Резерв премий, без учета рискованной маржи - ДПП (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы.
Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат	90% от поступивших страховых нетто-взносов	Резерв премий, без учета рискованной маржи - ДПП на дату расторжения.
Период выплат страховой ренты (аннуитетов)	90% от поступивших страховых нетто-взносов за вычетом произведенных страховых выплат.	Резерв премий, без учета рискованной маржи - ДПП на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), за вычетом произведенных страховых выплат.

2.3. Порядок расчета выкупной суммы по договорам страхования, предусматривающим неравномерное распределение затрат страховщика по всему периоду страхования, с выплатой комиссионного вознаграждения в первые три года срока действия договора страхования, приведен в таблице (Таблица 4).

Таблица 4

Этап срока действия договора	Размер выкупной суммы			
	Первый год действия договора страхования	Второй год действия договора страхования	Третий год действия договора страхования	Последующие годы действия договора страхования
Период оплаты страховых взносов	Выкупная сумма не выплачивается	50% от величины ДПП на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы.	90% от величины ДПП на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы.	ДПП на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), плюс поступившие в данном страховом году нетто-взносы.



Этап срока действия договора	Размер выкупной суммы			
	Первый год действия договора страхования	Второй год действия договора страхования	Третий год действия договора страхования	Последующие годы действия договора страхования
Период накопления (выжидания) – после оплаты всех взносов и до начала страховых выплат	Выкупная сумма не выплачивается	50% от величины ДПП на дату расторжения.	90% от величины ДПП на дату расторжения.	ДПП на дату расторжения.
Период выплат страховой ренты (аннуитетов)	Выкупная сумма не выплачивается	50% от величины ДПП на дату расторжения за вычетом произведенных страховых выплат.	90% от величины ДПП на дату расторжения за вычетом произведенных страховых выплат.	ДПП на предыдущую годовщину (начало текущего страхового года), за вычетом произведенных страховых выплат.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОРМА ЖУРНАЛА УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ**

Журнал учета договоров страхования содержит сведения:

1. номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);
2. фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) страхователя, если страхователь - физическое лицо, и полное или сокращенное наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика, если страхователь - юридическое лицо;
3. для личного страхования - дата рождения и пол застрахованного лица, в случае если договором страхования предусмотрено предоставление таких данных;
4. дата заключения договора страхования и даты его изменения (при наличии);
5. срок действия договора страхования;
6. даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;
7. дата досрочного прекращения договора (при наличии);
8. описание страховых рисков (страховых случаев);
9. размеры страховых сумм;
10. размер и дата уплаты страховой премии (страховых взносов) по договору страхования (фактические и согласно условиям договора страхования);
11. размер, дата и вид всех платежей по оплате прямых расходов на заключение договоров страхования (фактические и согласно условиям договоров);
12. размер и дата уплаты отчислений в фонды компенсационных выплат (как произведенных, так и планируемых страховщиком);
13. размер и дата осуществления возврата страховой премии (ее части) в связи с досрочным прекращением договоров страхования (как осуществленных, так и ожидаемых (при наличии));
14. значения повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при расчете страховых резервов, отражающих обстоятельства, имеющие существенное значение для страхового риска (при наличии);
15. размеры, сроки, периодичность осуществления страховых выплат согласно условиям договора страхования жизни;
16. размеры и сроки начисленных дополнительных выплат для договоров страхования жизни.

Сведения вносятся в журнал учета договоров страхования из базы данных информационных систем Общества. Журнал учета договоров страхования формируется по тематическим главам, учитывающим заключение договоров страхования, оплату и задолженность по страховой премии, оплату и задолженность по прямым расходам на заключение договоров, возврат страховой премии.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ФОРМА ЖУРНАЛА УЧЕТА УБЫТКОВ**

Журнал учета договоров страхования содержит сведения:

1. номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);
2. номер (уникальный идентификатор) страхового случая;
3. дата поступления уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты);
4. дата наступления страхового случая;
5. дата наступления события, инициирующего страховой случай, если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в расчетах;
6. страховой риск, по которому наступил страховой случай;
7. размер обязательств страховщика по осуществлению страховой выплаты, а также сведения о его пересмотре в процессе рассмотрения уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты) (дата и размер);
8. размер и дата осуществления страховой выплаты;
9. дата отказа в страховой выплате;
10. размер и дата уплаты прямых расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;
11. размер и дата производства негарантированных и дополнительных выплат
12. размер и дата выплаты выкупной суммы

Сведения вносятся в журнал учета убытков из базы данных информационных систем Общества. Журнал учета убытков формируется по тематическим главам, учитывающим заявления, оплату убытков.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ СМЕРТНОСТИ

Возраст	Страхователи физ. лица - мужчины <sup>2</sup>	Страхователи физ. лица – женщины <sup>1</sup>	Страхователи юр. лица - мужчины и женщины <sup>3</sup>	Страхователи физ. лица – мужчины 100 лет <sup>4</sup>	Страхователи физ. лица – женщины 100 лет <sup>3</sup>
0	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
1	98 267	98 681	98 355	99 032	99 232
2	98 079	98 521	98 165	98 937	99 152
3	97 982	98 445	98 090	98 872	99 104
4	97 903	98 388	98 030	98 819	99 066
5	97 832	98 332	97 975	98 775	99 035
6	97 774	98 288	97 925	98 737	99 004
7	97 716	98 249	97 884	98 704	98 977
8	97 660	98 215	97 849	98 671	98 954
9	97 605	98 184	97 818	98 634	98 932
10	97 551	98 155	97 789	98 602	98 909
11	97 496	98 126	97 760	98 564	98 891
12	97 439	98 097	97 727	98 528	98 872
13	97 376	98 066	97 687	98 495	98 848
14	97 300	98 029	97 629	98 452	98 820
15	97 202	97 984	97 566	98 396	98 789
16	97 072	97 928	97 491	98 316	98 744
17	96 899	97 861	97 409	98 212	98 691
18	96 675	97 782	97 312	98 070	98 627
19	96 396	97 693	97 202	97 895	98 554
20	96 061	97 596	97 080	97 697	98 489
21	95 675	97 492	96 947	97 467	98 420
22	95 245	97 382	96 804	97 203	98 346
23	94 777	97 270	96 651	96 925	98 265
24	94 278	97 156	96 487	96 616	98 178
25	93 753	97 040	96 313	96 276	98 080
26	93 210	96 922	96 130	95 879	97 967
27	92 655	96 799	95 939	95 430	97 845
28	92 094	96 670	95 742	94 946	97 704
29	91 530	96 533	95 540	94 410	97 551
30	90 964	96 388	95 335	93 821	97 387
31	90 392	96 235	95 127	93 166	97 208
32	89 806	96 075	94 914	92 508	97 036
33	89 197	95 910	94 694	91 844	96 846
34	88 558	95 738	94 463	91 149	96 640
35	87 887	95 556	94 218	90 450	96 433
36	87 181	95 363	93 957	89 720	96 208
37	86 436	95 158	93 679	88 999	95 985
38	85 649	94 939	93 383	88 290	95 747
39	84 813	94 702	93 068	87 559	95 494
40	83 929	94 448	92 734	86 800	95 230
41	82 997	94 176	92 380	85 905	94 931
42	82 017	93 885	92 004	85 033	94 638

<sup>2</sup> ИСТОЧНИК: Таблица смертности и ожидаемой продолжительности жизни в 2000 году, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, доступ в сети Интернет: <http://www.demography.ru/xednay/demography/data/lt2000.html> , [http://www.gks.ru/bgd/regl/B02\\_16/IssWWW.exe/Stg/d010/i010390r.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/B02_16/IssWWW.exe/Stg/d010/i010390r.htm)

<sup>3</sup> ИСТОЧНИК: Таблица коммутационных чисел исчислена на основе таблицы смертности населения, построенной Госкомстатом по материалам всесоюзной переписи населения 1989 года (Республика Татарстан, все население). Предоставлено: Федеральной службой государственной статистики (Росстат)

<sup>4</sup> ИСТОЧНИК: THE HUMAN MORTALITY DATABASE. RUSSIA. LIFE TABLES BY YEAR OF DEATH (PERIOD), 1959-2008, 1X1, FEMALE, MALE// ПО СОСТОЯНИЮ НА 2008 Г., доступ в сети Интернет: <http://www.mortality.org/>

Возраст	Страхователи физ. лица - мужчины <sup>2</sup>	Страхователи физ. лица – женщины <sup>1</sup>	Страхователи юр. лица - мужчины и женщины <sup>3</sup>	Страхователи физ. лица – мужчины 100 лет <sup>4</sup>	Страхователи физ. лица – женщины 100 лет <sup>3</sup>
43	80 986	93 574	91 603	84 123	94 329
44	79 895	93 238	91 172	83 179	94 002
45	78 742	92 875	90 708	82 165	93 665
46	77 527	92 482	90 206	81 082	93 303
47	76 250	92 057	89 662	79 971	92 914
48	74 907	91 596	89 076	78 827	92 497
49	73 489	91 092	88 447	77 609	92 056
50	71 997	90 542	87 778	76 300	91 578
51	70 439	89 955	87 073	74 861	91 065
52	68 827	89 339	86 336	73 457	90 522
53	67 161	88 695	85 569	71 950	89 941
54	65 438	88 019	84 770	70 355	89 317
55	63 650	87 299	83 930	68 706	88 647
56	61 797	86 525	83 037	66 989	87 897
57	59 884	85 685	82 074	65 176	87 077
58	57 914	84 773	81 026	63 367	86 223
59	55 893	83 783	79 883	61 480	85 317
60	53 825	82 707	78 646	59 393	84 295
61	51 713	81 539	77 327	57 401	83 350
62	49 562	80 273	75 946	55 082	82 185
63	47 376	78 902	74 514	53 027	81 113
64	45 162	77 422	73 034	50 897	79 912
65	42 925	75 825	71 504	48 683	78 605
66	40 674	74 107	69 918	46 709	77 388
67	38 415	72 263	68 271	44 298	75 855
68	36 156	70 289	66 557	42 109	74 381
69	33 907	68 182	64 770	39 820	72 744
70	31 675	65 940	62 905	37 412	70 903
71				35 156	69 044
72				32 827	66 912
73				30 519	64 626
74				28 194	62 173
75				25 980	59 626
76				23 787	56 873
77				21 600	53 899
78				19 516	50 793
79				17 481	47 495
80				15 503	44 039
81				13 743	40 461
82				12 098	36 880
83				10 550	33 236
84				9 104	29 679
85				7 706	25 977
86				6 515	22 625
87				5 406	19 321
88				4 399	16 286
89				3 540	13 561
90				2 732	10 832
91				2 096	8 567
92				1 608	6 714
93				1 197	5 106

Возраст	Страхователи физ. лица - мужчины <sup>2</sup>	Страхователи физ. лица – женщины <sup>1</sup>	Страхователи юр. лица - мужчины и женщины <sup>3</sup>	Страхователи физ. лица – мужчины 100 лет <sup>4</sup>	Страхователи физ. лица – женщины 100 лет <sup>3</sup>
94				842	3 719
95				585	2 646
96				407	1 854
97				277	1 263
98				184	835
99				119	536
100				75	334