

Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

по итогам 2023 года

(дата составления 27.02.2024, № 3-2024-03)

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	17
Приложения	20

1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2023 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актuarного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актuarного оценивания: ежегодное обязательное актuarное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актuarной 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. Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного 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 актuarной 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 нахождения Общества: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.

Заказчик актuarного оценивания: Общество.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актuarиев (данные внесены в единый реестр ответственных актuarиев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации № 0027, пройдена аттестация на ответственного актuarия по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актuarиев «Ассоциация профессиональных актuarиев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актuarной деятельности с 2002 года. Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актuarного оценивания) между ответственным актuarием 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.

Актuarное 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 2023 года (далее – отчетная дата).

В соответствии с требованиями Указания №4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-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), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке, регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в настоящем актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества.

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.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актuarное 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 16.11.2021 № 781-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 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное 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 «Актuarное 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 «Актuarное 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 Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У).

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

10) Положение о формировании страховых резервов в соответствии с требованиями Положения №781-П, 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.

Актuarное 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, регламентированном Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-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 30 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 35 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

В соответствии с требованиями Положения №781-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 рискованной 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 рискованной 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 двухкрементной модели, учитывающей вероятности смерти и вероятности досрочного расторжения договора:

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

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

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

q_x - определяется по соответствующей таблице смертности:

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

Для определения 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.

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 №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.

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 №781-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 №781-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения №781-П требованиям, проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \max \left(\text{ДПУ}^{\text{HO}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi}) \times \left(1 + \max \left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{HO}}}{\text{ДПУВ}^{\text{HO}}} \right) \right) \right),$$

где

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

– ДПУВ^{HO} - 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^{HO} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

– ДПУ^{Φ} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П;

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

Для целей расчета показателя ДПУ^{Φ} 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^{HO}) 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^{HO}) 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 Борнхюттера-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 31.12.2022, 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 №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

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

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №781-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	564 516 983	26 955 339	2 013 467	593 485 789
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	554 435 685	26 473 964	1 977 510	582 887 159
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	10 081 298	481 375	35 957	10 598 630
Резерв убытков	830 341	–	708 591	1 538 932
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	815 513	–	695 937	1 511 449
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	14 828	–	12 654	27 483
Всего резервы	565 347 324	26 955 339	2 722 058	595 024 721
Справочно: в т.ч. величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П				6 409 450

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 отчетную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 595 024 721,10 рублей (с учетом вспомогательной величины ЭНП), показатель ЭНП составляет 6 409 449,69 рублей.

Сведения об изменении методов и предположений, принятых для страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103]

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 не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

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.

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 №781-П,
- проводится сопоставление:
 - ✓ объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость стоимости обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-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 №781-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное 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 3) приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Таблица 3. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств (тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	2 785
Банковские вклады (депозиты)	575 265
Облигации	749 028
Доля перестраховщиков в страховых резервах	–
Итого, активы	1 327 078
Обязательства	
Страховые резервы ¹	588 615
Прочие обязательства	8 655
Итого, объем финансовых обязательств	597 270
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	729 807

¹ Без учета показателя ЭНП

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, признанным до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 3) размер активов, принятых в рамках описанной выше методологии, превышает размер обязательств, однако важно учитывать, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 3) 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 56% 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 высоко вероятным 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 актуальными 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 совершенствования 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 4. 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%	-1 555	111
	+ 10%	1 536	-110
Уровень расходов	– 10%	-7 293	-1 785
	+ 10%	7 293	1 785
Ставки расторжения	– 10%	-198	186
	+ 10%	197	-181
Ставка дисконтирования	– 1 процентный пункт	12 011	1 390
	+ 1 процентный пункт	-11 556	-1 284

Таблица 5. 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%	-404
	10%	473

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 №781-П.
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2023 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 ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2023 год.
- 11) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2018-2022 гг.
- 12) Сведения об отсутствии в 2023 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) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2023 инкассовых списаний (при наличии).
- 15) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 16) Дополнительные сведения по запросам.
- 17) 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 7. 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 31.12.2022 и 31.12.2021	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 начисленной премии по страхованию жизни и выплат за 2023 год по журналам страховых договоров на 31.12.2023 с формой 0420126	премии 378 734 выплаты 283 321	премии 379 763 выплаты 283 193	премии -1 029 выплаты 129	Тест пройден
5	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию НСиБ и выплат за 2023 год по журналам страховых договоров на 31.12.2023 с формой 0420126	премии 1 692 выплаты 1 579	премии 1 620 выплаты 1 579	премии 72 выплаты 0	Тест пройден
6	Сумма выплат в 2023 году в треугольнике расчета РПНУ (по страхованию иному, чем страхование жизни) и согласно форме 0420126	1 579	1 579	0	Тест пройден
7	Сумма административных, аквизиционных расходов, расходов на ведение дела, урегулирование убытков и прочих расходов в журнале расходов и в форме 0420126	61 888	60 986	902	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 застрахованных, страхователей	Выбросов не отмечено, тест пройден.			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
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 31.12.2022	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 781-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 600) возможность оценки коэффициента ограничена из-за небольшого числа наблюдаемых числа смертей в 2022-2023 годах. Использована ТС, указанная в Положении о резервах. Применение понижающего коэффициента на уровне около 0,2 не приведет к отклонению величины резервов более 5%.

Ставка дисконтирования

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.

Валютных договоров не имеется.

Расходы на ведение деятельности

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

- 5709,70 рублей в год для одного договора НСЖ (и пенсии) на 31.12.2023 и 14,62% по договорам страхования иного, чем страхование жизни²
- Расходы по инвестиционной деятельности: 73,06 рублей в год для одного договора страхования жизни (и пенсии) на 31.12.2023
- Доля комиссионного вознаграждения 1,19% в будущей премии по НСЖ, 3,86% для Пенсионного страхования и 3,29 % 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

Источник	2024	2025	2026	2027	2028	2029
PwC [1]	5,9%	4,3%	4,2%	4,2%	4,2%	–
НИУ ВШЭ (декабрь к декабрю)[2]	4,8%	4,0%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%
Минэкономразвития России, базовый (дек./дек.) [3]	4,5%	4,0%	4,0%	–	–	–
Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [3]	7,2%	4,2%	4,0%	–	–	–
Банк России (дек./дек.) [4]	4,0-4,5%	4,0%	4,0%	–	–	–
Банк России (в среднем за год) [4]	5,8-6,5%	4,0%	4,0%	–	–	–
Всемирный Банк (в среднем за год) [5]	5,2%	4,0%	–	–	–	–
АКРА (дек./дек.) [6]	5,2%- 5,8%	4,0%- 4,5%	3,6%- 4,4%	–	–	–

По 2024 году в связи с достаточно широким диапазоном значений прогнозов в целях расчетов принят медианный прогноз по представленным выше данным с округлением до целых процентов. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Таблица 2. Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2024	2025 и далее
Уровень инфляции	6,0%	4,0%

Источники данных

1. PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2023. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html>.
2. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 02 ноября – 14 ноября 2023 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
3. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов (базовый вариант), 22 сентября 2023 года.

² В актуарном оценивании на 31.12.2022: 4 805,29 рублей в год для одного договора страхования жизни (и пенсии) и 2,7% по договорам страхования иного, чем страхование жизни

4. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 27.10.2023, https://cbr.ru/collection/collection/file/46535/forecast_231027.pdf
5. The World Bank, Europe and Central Asia (ECA) Economic Update, Осень 2023, <https://www.worldbank.org/en/region/eca/publication/europe-and-central-asia-economic-update>
6. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство, Прокладывая курс, 28.11.2023, <https://www.acra-ratings.ru/research/2753/>

Уровень расторжений

Полисный год	1	2	3	4	5	6	7+
НСЖ регулярный взнос, договоры с физлицами	8,3%	8,3%	6,1%	3,5%	1,4%	1,4%	1,4%
НСЖ, единовременный взнос и договоры с ЮЛ	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Пенсионное страхование	2,1%	6,3%	5,7%	5,7%	5,7%	5,7%	1,1%

Вероятность расторжения получена на основе анализа журнала расторжений и журнала договоров Общества за 2023 отчетный год.

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

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) определен на основе коэффициента оплаченных убытков за последние 4 квартала (2023 год), определенного с учетом ожидаемого развития убытков.