

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общество с ограниченной ответственностью
«РБ Страхование Жизни»
в 2025 г.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

- 1.1. Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич
- 1.2. Регистрационный номер № 12 в Едином реестре ответственных актуариев
- 1.3. Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев, ОГРН 1027703013579)
- 1.4. Осуществления актуарной деятельности по обязательному актуарному оцениванию - гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор и (или) иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, отсутствуют.
- 1.5. Внесен в единый реестр ответственных актуариев Приказом Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

- 2.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» (далее по тексту – Общество)
- 2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела : 4079
- 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7706625952
- 2.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности :
добровольное страхование жизни - лицензия СЖ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России);
добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - лицензия СЛ № 4079 от 14.12.2023г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными актами Банка России и иными актами :

- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 17.06.2025 N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее по тексту – Положение 858-П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 протоколом № САДП-27);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года N 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";
- Положение Банка России от 23.09.2021 N 775-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования".

3.2. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2025 (далее по тексту – отчетная дата) на основании следующей информации , предоставленной Обществом :

- отдельные формы бухгалтерской и регуляторной отчетности Общества за 2025 год;
- отчет актуария Общества о результатах расчета страховых резервов на 31.12.2025;
- отчетность Общества по стандартам ОСБУ за 2025 год;
- внутренние нормативные документы Общества по организации бизнес-процессов по страхованию, расчету страховых резервов;
- журналы учета (выгрузки из информационной системы) договоров страхования, заявленных убытков, оплаченных убытков, начисленной комиссии за 2025 год;
- журналы расчета страховых резервов на отчетную дату;
- информация о развитии сумм оплаченных убытков в группировке по кварталу наступления страховых случаев и кварталу развития за 2025 год и ранее, а также иная уместная информация о страховом портфеле Общества;
- информация о расходах на урегулирование убытков, расходах по сопровождению договоров страхования, расходах управлению инвестициями в 2025 году;
- информация о составе и структуре отдельных финансовых активов Общества на отчетную дату.

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде. При проведении оценивания использованы также данные

общедоступных внешних источников, в частности Интернет ресурсы, рекомендованные Банком России.

3.3 Представленные данные проверены на согласованность, полноту и достоверность, в том числе проведены:

- сверка с отдельными формами финансовой и налоговой отчетности сумм премий, выплат;
- сопоставление резервов по отдельным продуктам с суммарными резервами;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление с информацией предыдущего отчетного периода.

По результатам проведенного анализа не выявлено значимых отклонений от показателей отчетности. Используемые данные являются внутренне непротиворечивыми, полными, достоверными и согласованными, достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные - разумным образом сгруппированными и сегментированными. Отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

При проведении оценивания предполагалось, что вся предоставленная информация корректна. Несмотря на предварительную проверку данных на полноту и непротиворечивость, ответственность за адекватность и достоверность предоставленных сведений лежит на Обществе.

Актуарное оценивание проведено исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.4. В соответствии с требованиями Положения 858-П для расчета страховых резервов страховой портфель Общества распределяется по учетным группам в зависимости от предусмотренных договорами страхования страховых рисков, при этом договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по таким учетным группам.

Страховой портфель Общества распределен по следующим учетным группам:

Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование. Включает страхование на случай наступления критических заболеваний; договоры добровольного медицинского страхования на случай наступления критических заболеваний (в том числе в виде опций к долгосрочному страхованию жизни), корпоративное добровольное медицинское страхование.

Учетная группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней. Включает договоры страхования, предусматривающие страхование на случай смерти или инвалидности в результате несчастного случая или болезни; смерти, инвалидности в результате несчастного случая или болезни; смерти в результате дорожно-транспортного происшествия; временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая в виде отдельных и групповых договоров страхования физических лиц, а также в виде опций к долгосрочному страхованию жизни.

Учетная группа 18. Накопительное страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие риск дожития застрахованного и не предусматривающие дополнительных выплат сверх страховой суммы в зависимости от изменения показателя, в том числе стоимости актива, значения индекса.

В зависимости от условий, в рамках договоров страхования, относящихся к учетной группе покрываются следующие риски:

- дожитие до окончания срока действия договора (с единовременной выплатой страховой суммы);
 - смерть по любой причине (с единовременной выплатой в размере суммы уплаченных взносов (сразу после наступления страхового случая или по окончании срока действия договора) или с выплатой части страховой суммы сразу после наступления страхового случая и оставшейся части страховой суммы по окончании срока действия договора);
- а также
- дожитие до дат, указанных в договоре (в размере страховых сумм, указанных к каждой дате);
 - инвалидность 1,2 группы (предусматривает единовременную выплату в размере 50% от предусмотренной договором страховой премии или освобождение от уплаты будущих взносов).

Срок договоров страхования - от 6 месяцев до 7 лет. Валюты договора страхования: рубли, доллары, евро, юани. Условиями договоров предусматривается единовременная оплата премии или оплата премии периодическими взносами (ежегодно, равными взносами).

Договоры могут предусматривать участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, при этом механизм определения суммы дополнительного инвестиционного дохода закреплен в полисной документации и не может быть изменен по усмотрению страховщика.

Договорами страхования предусмотрена выплата выкупной суммы, размер которой зависит от даты досрочного расторжения.

Учетная группа 19. Инвестиционное страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие страхование по риску дожития застрахованного и предусматривающие дополнительные выплаты сверх страховой суммы в зависимости от изменения показателя, в том числе стоимости актива, значения индекса (далее - дополнительные выплаты).

В зависимости от условий, в рамках договоров страхования покрываются следующие риски:

- дожитие до окончания срока действия договора (с единовременной выплатой страховой суммы);
 - смерть по любой причине (с единовременной выплатой в размере суммы уплаченных взносов сразу после наступления страхового случая или по окончании срока действия договора);
- а также дожитие до дат, указанных в договоре (100% страховых сумм, указанных к каждой дате).

Договоры страхования заключаются на срок от 0,5 до 10 лет. Валюты договора страхования: рубли, доллары, евро, юани. Условиями договоров предусматривается единовременная оплата премии.

Договоры предусматривают 1) участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, при этом механизм определения суммы дополнительного инвестиционного дохода закреплен в условиях договора и не может быть изменен по усмотрению страховщика или 2) дополнительную выплату в размере стоимости ПИФов, в которые инвестирована выделенная «инвестиционная часть» страховой премии.

Договорами страхования предусмотрена выплата выкупной суммы, размер которой зависит от даты досрочного расторжения.

Учетная группа 21. Прочее страхование жизни. Договоры страхования по риску смерти и/или инвалидности (по любой причине), в частности договоры страхования заемщиков кредитов.

Договоры предусматривают единовременную уплату страховой премии или оплату премии периодическими взносами.

В целях определения допущений и предположений для расчета денежных потоков, договоры страхования группируются Обществом (эта группировка использована и при проведении актуарного оценивания) по сегментам, исходя из следующих критериев:

- продукт, к которому относится договор страхования;
- обеспечение однородности массивов наблюдений/исходных данных, подверженность этих наблюдений/случайных событий общим статистическим закономерностям;
- однородность групп рисков, договоров и типов объектов страхования, сопоставимость процессов и сроков урегулирования убытков;
- корректность сегментации страхового портфеля, выделение достаточно представительных субпортфелей.

3.5. В соответствии с принципами и требованиями Положения 858-П, предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

Обществом предоставлены допущения и предположения, использованные при расчете страховых резервов на отчетную дату. По мнению ответственного актуария, методология, примененная при определении допущений и предположений, согласуется с общепринятой практикой и требованиями Положения 858-П, сами значения являются обоснованными и адекватными, в связи с чем использованы в ходе актуарного оценивания.

Для расчета ожидаемых денежных потоков по будущим страховым случаям по учетным группам 2.1, 21 используется популяционная таблица смертности РФ 2004, по учетным группам 18 и 19 - популяционная таблица смертности РФ 2006 года по г. Москва. В целях определения «наилучшей» оценки, на основе сравнения табличных значений с фактической частотой наступления страховых случаев по риску смерти за последние несколько лет определены поправочные коэффициенты к таблицам смертности

Для расчета денежных потоков по учетной группе 2.1 применяется таблица инвалидности, составленная на основе экспертных оценок. К таблице инвалидности применены поправочные коэффициенты в зависимости от продукта/сегмента договоров, определенные исходя из сравнения табличных значений с фактической частотой наступления страховых случаев.

Расчет ожидаемых денежных потоков страховых выплат по учетным группам 1, 2.1, 21 производится исходя из ожидаемой убыточности. Ожидаемая убыточность оценена исходя из отношения оценки фактических убытков, состоявшихся в течение двух – восьми кварталов, предшествующих отчетной дате, к заработанной премии (за вычетом комиссионного вознаграждения) за соответствующий период в зависимости от продукта/сегмента договоров. По отдельным рискам (смерть, временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, смерть в результате дорожно-транспортного происшествия) при расчетах использованы оценки вероятности наступления страховых случаев, при этом, если имеющихся фактических данных недостаточно для достоверных

оценок вероятности наступления страховых случаев, использованы тарифные предположения.

При расчете денежных потоков, структура распределения состоявшихся убытков по будущим периодам оплаты определяется коэффициентами развития состоявшихся убытков, вычисленными исходя из квартальных треугольников развития оплаченных убытков, с допущением, что внутри квартала убытки оплачиваются равномерно. При расчете денежных потоков по учетным группам 18 и 19 предполагается, что состоявшиеся убытки урегулируются немедленно.

Предположения об уровне расторжений договоров в течение срока действия (помесячно или ежегодно) определены исходя из собственной статистики Общества. Кроме того, для договоров страхования, в которых не указана страховая сумма на очередной год страхования, используется предположение об уменьшении страховой суммы.

Величина расходов на сопровождение договоров страхования определена по модели аллокации расходов Общества для целей подготовки отчетности в соответствии с МСФО 17, исходя из фактических расходов за период 12 месяцев. В рамках модели, расходы (кроме расходов по инвестиционной деятельности) разделяются на три группы: прямые, косвенные, неотносимые, затем, исходя из бизнес-процессов, распределяются на продукты, после чего на основе заработанной за соответствующий период экспозиции рассчитываются абсолютные расходы на один действующий договор в зависимости от продукта/ сегмента договоров. Прогнозный уровень роста расходов в связи с инфляцией определялся на основе информации вменённой инфляции для РФ.

Абсолютная величина расходов по инвестиционной деятельности по договорам страхования, относящимся к учетным группам 18, 19 и 21, определена исходя из расходов на управление инвестициями в модели аллокации расходов пропорционально резервам.

Прямые аквизиционные расходы (комиссионное вознаграждение) учитываются в проценте от каждой очередной будущей премии в соответствии с условиями агентских договоров, остальные расходы на заключение считаются понесёнными в момент заключения договора страхования и не учитываются в денежных потоках.

Расходы на исполнение обязательств по страховым выплатам (кроме выплат по риску дожития и по договорам ДМС) определены исходя из отношения фактических расходов на урегулирование убытков и распределены пропорционально выплаченным убыткам за период 12 месяцев.

Величина заявленных убытков определяется Обществом на основе информации, полученной в ходе расследования страхового случая. В целях уточнения результата операций по страхованию, Общество проводит периодическую процедуру закрытия «старых» убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов, а также переклассификацию невостребованных в течение срока исковой давности (3-года с даты страхового случая) страховых сумм по риску «дожитие» в состав «прочих обязательств».

Выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких как: достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых случаев в рамках одной резервной группы могут быть выбраны разные методы оценки убытков или сочетание нескольких методов с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) ожидаемой величины выплат.

3.6. Страховые резервы рассчитываются методами, предусмотренными Положением 858-П, как текущая оценка современной (актуарной) стоимости будущих денежных потоков, исходя из условий конкретного договора страхования по состоянию на отчетную дату, и с использованием допущений и предположений, соответствующих учетной группе и/или конкретному сегменту договоров/продукту.

В соответствии с Положением 858-П, Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий;
- резерв убытков;
- резерв инвестиционных обязательств.

Для расчета показателей денежных потоков используются предположения в отношении вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, уровня расходов, уровня расторжений договоров страхования, ожидаемого уровня убыточности, коэффициентов развития состоявшихся убытков.

Обществом предоставлена методология расчета страховых резервов на отчетную дату. По мнению ответственного актуария, методология соответствует требованиям Положения 858-П, Положения о формировании страховых резервов и согласуется с общепринятой практикой, в связи с чем использована в рамках актуарного оценивания. При расчете страховых резервов Ответственным актуарием были использованы программные средства и инструменты Общества по расчету страховых резервов и, кроме того, были проведены независимые оценки резервов с помощью самостоятельно разработанных инструментов. В связи с тем, что существенных отличий в результатах расчетов не выявлено, в качестве итоговых оценок страховых резервов Ответственным актуарием приняты результаты, полученные при помощи программных средств и инструментов Общества.

Общие требования Положения 858-П в части оценки ожидаемых денежных потоков реализованы следующим образом.

Денежные потоки моделируются по каждому отдельному будущему периоду действия договора страхования (месяцу) в части страхового покрытия, относящегося к учетной группе, с учетом вероятности остаться в силе до начала очередного периода моделирования, при этом по учетным группам 1 и 2.1 потоки дисконтируются ежеквартально.

Расчет денежного потока по ожидаемым страховым выплатам по будущим страховым случаям производится на основе размера страховой суммы с учетом вероятности страхового случая в течение периода моделирования. По учетным группам 1 и 2.1 расчет денежного потока по осуществлению страховых выплат производится на основе размера (заработанной) страховой нетто премии (премии за вычетом комиссионного вознаграждения) с учетом ожидаемой убыточности.

Страховые суммы определены по состоянию на отчетную дату согласно условиям договора страхования, с учетом в том числе: уменьшения величины в течение срока действия, гарантированной доходности, которая была направлена клиенту по результатам инвестирования, накопленного дополнительного дохода.

Для договоров страхования, предусматривающих уменьшающуюся страховую сумму, учитывается неравномерное распределение риска в течение срока действия договора, в остальных случаях предполагается равномерное распределение частоты страховых случаев в течение срока действия договора.

Расчет денежного потока по выплатам в случае расторжения договора производится исходя из размера выкупной суммы согласно условиям договора страхования, накопленного дополнительного дохода (при наличии), с учетом вероятности расторжения в течение периода моделирования и вероятности остаться в силе до начала периода платежа.

Ожидаемый денежный поток будущих премий рассчитывается с учетом вероятности остаться в страховом портфеле на начало периода моделирования. В случае, если размер очередной страховой премии договором не установлен, величина премии оценивается исходя из ожидаемой страховой суммы и тарифов, согласно условиям договора.

Предполагается ежегодное увеличение расходов на сопровождение договоров в соответствии с уровнем инфляции.

Денежные потоки по договорам в иностранной валюте рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу на отчетную дату с использованием соответствующей ставки дисконтирования.

По каждой учетной группе ожидаемые денежные потоки выплат по произошедшим страховым случаям рассчитываются исходя из наилучшей оценки величины состоявшихся убытков по каждому кварталу наступления страховых случаев и коэффициентов развития убытков, а также уровня расходов на урегулирование страховых случаев. Оценка совокупной величины состоявшихся убытков по учетной группе (заявленные убытки, по которым не истек срок исковой давности, произошедшие, но не заявленные убытки), проводится с использованием стандартных актуарных методов (метод Борнхюттера – Фергюссона, метод цепной лестницы, метод разделения, метод простой убыточности), на основе информации о фактическом развитии оплаченных убытков, с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат. Выбор итогового варианта оценки состоявшихся убытков по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков проведен с учетом релевантности наблюдаемым случаям за предшествующие периоды.

В соответствии с Положением 858-П, резерв инвестиционных обязательств рассчитывается по договорам, относящимся к учетной группе 19, как оценка стоимости на расчетную дату обязательств страховщика в части увеличения страховой суммы и (или) осуществления дополнительных выплат по соответствующим договорам. В зависимости от продукта/сегмента договоров, резерв инвестиционных обязательств принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов, определяемой в соответствии с МСФО13, в частности:

- справедливая стоимость на отчетную дату финансовых инструментов, в которые инвестирована «рисковая» часть денежных средств по договорам страхования, в случае если у Общества не было возможности получить денежные средства по таким финансовым инструментам, в размере доли стоимости инструментов, соответствующей конкретному договору страхования;
- стоимость опциона колл (рассчитываемая по формуле Блэка-Шоулза на основе исторических данных), денежные потоки по которому соответствуют дополнительным выплатам по договору, на портфель ПИФов, относящимся к конкретному договору, или на базовый актив, соответствующий указанной в договоре страхования инвестиционной стратегии, с учетом внесенной по договору премии и коэффициента участия (в росте стоимости актива);
- оценка «дополнительной» части денежных средств к инвестированию, если по состоянию на отчетную дату денежные средства по договору не были инвестированы.

В силу незначительности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ в оценке резерва инвестиционных обязательств не учитывались денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора.

3.7. По состоянию на отчетную дату у Общества нет действующих договоров исходящего перестрахования, обязательства перестраховщиков по ранее прекращенным договорам отсутствуют. Доля перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2025 равна нулю.

3.8. По состоянию на отчетную дату у Общества не было и не предполагается материальных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на отчетную дату по учетным группам и по страховому портфелю (в тыс. руб.)

УГ	Резерв премий	в том числе рисковая маржа в резерве премий	Резерв убытков	в том числе рисковая маржа в резерве убытков *)	Резерв инвестици- онных обязательств	Итого, страховые резервы
1	314 113,2	928,9	227 436,7	672,6	0,0	541 549,9
2.1	91 346,6	270,1	58 142,7	171,9	0,0	149 489,3
18	27 163 606,3	80 326,7	660 382,2	1 952,8	0,0	27 823 988,4
19	2 258 290,1	6 678,1	698 522,4	2 065,6	591 109,6	3 547 922,1
21	103 903,6	307,3	85 792,7	253,7	0,0	189 696,3
итого	29 931 259,7	88 511,0	1 730 276,7	5 116,7	591 109,6	32 252 646,0

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с отчетной датой 31.12.2024 (в тыс. руб.)

УГ	Резерв премий	в том числе рисковая маржа в резерве премий *)	Резерв убытков	в том числе рисковая маржа в резерве убытков *)	Резерв инвестици- онных обязательств	Итого, страховые резервы
1	98 931,6	-12 685,9	-120 842,1	-21 363,4	0,0	-21 910,5
2.1	-113 042,4	-12 661,8	-34 837,5	-5 711,1	0,0	-147 879,9
18	2 083 186,7	-1 506 542,3	70 973,4	-35 339,8	0,0	2 154 160,0
19	-2 865 710,0	-317 523,7	-289 138,2	-60 424,9	-184 025,5	-3 338 873,7
21	-119 116,6	-13 803,5	-172 935,5	-16 116,4	0,0	-292 052,1
итого	-915 750,8	-1 863 217,3	-546 779,9	-138 955,5	-184 025,5	-1 646 556,2

Результаты актуарного оценивания входящих и исходящих денежных потоков, учитываемых при оценке страховых резервов в величине резерва премий, резерва убытков (в тыс. руб.)

УГ	Входящие потоки, резерв премий	Входящие потоки, резерв убытков	Исходящие потоки, резерв премий	Исходящие потоки, резерв убытков
1	-623 776,8	0,0	936 961,1	226 764,1
2.1	-38 668,7	0,0	129 745,0	57 970,8
18	-2 336 092,5	0,0	29 419 372,0	658 429,4
19	-1,1	0,0	2 251 613,1	696 456,8
21	-124 093,5	0,0	227 689,8	85 539,0

Результаты актуарного оценивания денежных потоков по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, а также денежных потоков по расходам на оплату услуг посредников (в тыс. руб.): в резерве премий 509 414,2, в резерве убытков 25 778,3.

4.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на отчетную дату 31.12.2024 на основе информации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков. (в тыс. руб.).

УГ	Оценка потоков по исполнению обязательств	Состоявшийся убыток	Избыток/ (недостаток)
1	396 620,8	237 859,4	158 761,3
2.1	91 015,4	74 265,4	16 750,0
18	575 672,2	554 058,9	21 613,3
19	927 399,2	733 851,5	193 547,7
21	262 423,4	101 132,4	161 291,0

Переоценка состоявшихся убытков в сторону уменьшения обусловлена: по учетной группе 1 и 21 – уточнением оценки убытков в процессе урегулирования, по учетным группам 18 и 19 – помимо уточнений, влиянием курсов иностранных валют и переклассификацией невостребованных страховых сумм в состав «прочих обязательств».

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

Риск	Величина риска
Риск смертности	2 182,9
Риск долголетия	104,1
Риск расходов на ведение дела	22 784,1
Риск досрочного прекращения договоров	227 757,5
Прочие риски (по учетной группе 21)	9 456,8

Влияние данных рисков на величину нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни с учетом требований Положения № 858-П, в частности матрицы корреляции рисков, составляет 240 706,6 тыс. руб.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. По результатам проведенного актуарного оценивания, сделан вывод, что объем страховых обязательств в регуляторной отчетности Общества по состоянию на отчетную дату в сумме 32 252 645 990,66 руб., определен в соответствии с требованиями Положения 858-П к их расчету. При этом показатели указанной отчетности свидетельствуют о выполнении Обществом регуляторных требований платежеспособности и финансовой устойчивости к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

5.2. Страховой риск, присущий договору страхования, заключается в возможности наступления страхового случая и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Оценка обязательств по договорам страхования представляет собой прогноз будущего развития и оплаты выплат по уже произошедшим страховым случаям и случаям, возможным в будущем по действующим на отчетную дату договорам страхования. Точная величина этих обязательств будет известна только после урегулирования последнего убытка, итоговый результат может отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методов. Текущие оценки величины обязательств могут различаться, при этом ни один из известных методов оценивания не может давать правильный результат при любых обстоятельствах.

На изменение полученных результатов актуарного оценивания, могут оказать существенное влияние, в частности, следующие события и обстоятельства:

- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения, так как предыдущий опыт может не повториться в будущем;
- изменения внешней среды, в том числе изменения в законодательстве и правоприменительной практике;
- изменения в политике по урегулированию убытков Общества, влияющие на релевантность имеющейся статистики;
- изменения социальных, демографических и экономических трендов, действие рыночных факторов.

В рамках стандартных процедур риск-менеджмента, помимо рисков, потенциально ведущих к неисполнению обязательств, типичных для финансовых организаций, Общества целесообразно учитывать риски, обусловленные профилем страхового портфеля, и спецификой макроэкономической ситуации.

5.3. Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций.

26.02.2026



Д.А. Кривошеев

Регистрационный номер в
Едином реестре ответственных
актуариев № 12