



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «БКС страхование жизни» за 2025 год

Ответственный актуарий: Пашкеева Александра Викторовна

Москва, 2026

Оглавление

| | |
|---|-----------|
| 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ..... | 3 |
| 1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО..... | 3 |
| 1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ..... | 3 |
| 1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ..... | 3 |
| 1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 3 |
| 1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ..... | 4 |
| 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 5 |
| 2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 5 |
| 2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА..... | 5 |
| 2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА..... | 5 |
| 2.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 5 |
| 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ..... | 6 |
| 3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ..... | 6 |
| 3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... | 8 |
| 3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ..... | 10 |
| 3.4. СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ..... | 12 |
| 3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ..... | 14 |
| 3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ..... | 17 |
| 3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВАХ..... | 23 |
| 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..... | 24 |
| 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... | 25 |
| 4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА РАСЧЕТНУЮ ДАТУ..... | 25 |
| 4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА..... | 28 |
| 4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ..... | 28 |
| 4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ..... | 29 |
| 4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯ N4..... | 30 |
| 4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ РИСКОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОГО РАЗМЕРА МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ..... | 30 |
| 5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 31 |
| 5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... | 31 |
| 5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ..... | 31 |
| 5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ..... | 32 |

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания № б/н от 22.01.2026.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ), за исключением договоров о проведении обязательного актуарного оценивания.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению добровольное страхование жизни была пройдена 22 июля 2024 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 16/2024 от 22.07.2024г. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование, иное чем страхование жизни была пройдена 22 июля 2024 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2024 от 22.07.2024г.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее – Компания или ООО СК «БКС Страхование жизни»).

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

4365

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7702427967

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4365 от 01 ноября 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4365 от 01 ноября 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2025 года.

Дата составления актуарного заключения:

25 февраля 2026 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 № 4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное заключение подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение № 858-П). В целях настоящего документа используемые термины имеют те же значения, что и в Положении № 858-П;
- "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.07.2016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по

актуарной деятельности 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 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 предоставления и опубликования» (ред. от 03.09.2025) (далее – Указание Банка России № 4533-У);

- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014;

- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения № 781-П;

- по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
- по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
- по расчету денежного потока премий согласно Положению № 781-П для страховщиков жизни.

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

3.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией¹:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2025 году.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения № 858-П (781-П).
- Иные внутренние положения/документы компании, используемые при расчете страховых резервов.
- Описание процесса расчета страховых резервов, включая сведения об используемых отчетах и результатах расчета автоматических процедур.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.

¹ В рамках текущего актуарного оценивания или ранее при проведении оценивания за 2024 г.

- Расчет страховых резервов по Положению № 858-П.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по признанным в 2025 договорам, срок действия которых начинается после Расчетной даты в разрезе учетных групп/линий бизнеса.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).
- Отчетность (проект отчетности) за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат расчета резервов по требованиям Положения № 858-П на отчетную дату.
- Расчет резерва инвестиционных обязательств по договорам ИСЖ, включая все используемые параметры для расчета, а также соответствие инструментам (код, ISIN) на балансе компании, стоимости которых используются при расчете резерва.
- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам. Информация предоставляется по договорно.
- Журналы учета убытков за последние 5 лет до отчетной даты. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- Журнал начислений премии за 2025 год, по договорно.
- Уведомление о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2025 год или на 31.12.2025 (далее – Расчетная дата).

3.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность, полноту и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2025 год и сопоставимыми данными за 2024 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии по страхованию жизни по первичным данным в журналах договоров по прямому страхованию за 2025 год были сверены с соответствующими проводками по регистрам учета по счетам 48001 и 48002 по соответствующим символам ОФР. Расхождения не являются существенными.
- Начисленные премии по договорам страхования иного чем страхование жизни по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию за 2025 год были сверены с

соответствующими проводками по регистрам учета по счетам 48003 и 48004 по соответствующим символам ОФР. Расхождения не являются существенными.

- Произведенные выплаты по договорам страхования жизни по данным в журналах Компании за 2025 год были сверены с регистрами учета по счету 48039 по соответствующим символам ОФР. Расхождение составило 0,24%, что не является существенным.
- Произведенные выплаты по договорам страхования иного чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2025 год были сверены с регистрами учета по счетам 48101 и 48041 по соответствующим символам ОФР. Расхождения отсутствуют.
- Предоставленные Компанией треугольники выплат были сверены с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах. Кроме того, предоставленные Компанией треугольники выплат были сверены с треугольниками, предоставленными Компанией в прошлом году.
- Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными формы ОПН 0420155.
- Проведен анализ движения портфеля на основании пополисных данных на начало и конец 2025 года, списков заключенных и расторгнутых договоров, журнала учета убытков.

Существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются достоверными и непротиворечивыми, обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания. В связи с этим корректировки в предоставленные данные не вносились.

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

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением № 858-П и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2025 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

| Группа | Виды страхования |
|---------------|--|
| 1. ДМС | Добровольное медицинское страхование |
| 2.1. НС | Страхование от несчастных случаев и болезней |
| 18. НСЖ | Накопительное страхование жизни |
| 19. ИСЖ | Инвестиционное и долевое страхование жизни |
| 21. Прочее СЖ | Прочее страхование жизни |

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Для учетных групп ДМС и НС основной валютой является российский рубль.

3.4.1. Добровольное медицинское страхование

Договоры могут быть заключены на срок 7 лет в Рублях РФ. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. Договоры покрывают риски лечения Критических Заболеваний и компенсации расходов на медицинскую диагностику заболеваний.

3.4.2 Страхование от несчастных случаев и болезней

Договоры могут быть заключены на срок от 1 до 30 лет в валютах Рубли РФ, Доллары США, ЕВРО и Жэньминьби (далее - Юань). Независимые договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии, если же покрытие является райдером к договору страхования жизни, то условия уплаты премии и срок действия соответствуют

основному договору. В рамках учетной группы покрываются риски Смерти, Инвалидности, Травмы и Госпитализации.

3.4.3. Накопительное страхование жизни

Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 3 месяцев до 30 лет в валютах Рубли РФ, Доллары США, ЕВРО и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. В договоре может быть предусмотрена возможность получения негарантированных дополнительных выплат.

3.4.4. Инвестиционное и долевое страхование жизни

Договоры страхования жизни, с возможностью получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, а также возможностью выбора страхователем объекта инвестирования (базового актива) по договору, на базе которого страховщик реализует инвестиционную стратегию для обеспечения дополнительной доходности сверх гарантированной (далее – ИСЖ). При этом дополнительный инвестиционный доход может частично начисляться в течение срока действия с определенной периодичностью и окончательно фиксируется при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования. Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 80 лет в валютах Рубли РФ, Доллары США, Евро и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии.

В портфеле также присутствуют договоры долевого страхования жизни (далее – ДСЖ), которые предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 5 лет в Рублях РФ. Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии.

3.4.5. Прочее страхование жизни

Договоры могут быть заключены на срок от полугода до 30 лет в Рублях РФ или Долларах США. Независимые договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии, если же покрытие является райдером к договору страхования жизни, то условия уплаты премии и срок действия соответствуют основному договору. Договоры могут содержать дополнительные риски, такие как Смерть, Инвалидность, Временная нетрудоспособность и Дожитие до потери работы.

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)

При проведении актуарного оценивания Ответственным актуарием был использован следующий актуарный базис:

- Ставки дисконтирования

Определение данного параметра осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения № 858-П.

- Предположения о вероятностях наступления страховых событий

Для расчета страховых обязательств были использованы единые для всего портфеля, за исключением договоров КСЖ, предположения о смертности, основанные на фактической статистике Компании за последние 5,5 лет (с января 2020г. по июнь 2025г.) в размере 63% от основной таблицы смертности, используемой Компанией. Для договоров КСЖ, с учетом ограниченной статистики и относительно высокого уровня фактической смертности по ключевым половозрастным группам, были использованы вероятности в размере 80% от данной таблицы.

Для прочих рисков (травм, заболеваемости, инвалидности, и т.д.), по которым Компания обладает заслуживающей доверия статистикой, в соответствии с ней также были обновлены предположения.

| Риск | Вероятность | Средний убыток |
|-------------------|-------------|----------------|
| Смерть НС | 0,034% | |
| Травма Взрослый | 3,1% | 6,9% |
| Травма Ребенок | 2,3% | 13,2% |
| Госпитализация НС | 0,6% | 4,2% |
| ДМС (check up) | 60% | 25% |

Для остальных рисков использовались предположения в размере 80% от изначальных тарифов перестраховщиков в соответствии с Положением о формировании резервов Компании.

- Уровень расходов

Компания предоставила данные по расходам за 9 месяцев 2025 в виде ОСВ по счету 718.02. Для определения предположений по расходам на сопровождение договоров использовался следующий подход. Сначала все административно-хозяйственные расходы 2025 года были разбиты на статьи согласно данным Компании. После чего для части расходов, относящихся к ФОТ, для каждого подразделения были определены доли аквизиционных расходов, расходов на сопровождение бизнеса, расходов на урегулирование убытков и инвестиционных расходов на основе экспертной оценки функционала подразделений. Затем все прочие статьи расходов были также отнесены к одному из трех видов расходов на основе вида расходов, либо аллоцированы в той же пропорции, что и статьи, относящиеся в ФОТ. Разбиение расходов между страхованием жизни и страхованием, отличным от страхования жизни, происходило пропорционально начисленной премии за 9 месяцев 2025 года. В конце была сделана поправка для расходов, по которым ожидался непропорциональный рост за последние 3 месяца 2025 года.

Параметры для уровня операционных расходов определялись в процентах как отношение общего объема соответствующих расходов к экспозиции в рублях страховых сумм отдельно по каждому риску (за исключением риска дожития) за 9 месяцев 2025 года, при этом риск Смерти считался основным риском, а остальные риски в договоре - дополнительными. Для дополнительных рисков применялся понижающий коэффициент 0,1. Для договоров по УГ ДМС все риски рассматривались как эквивалентные.

Для расчета параметра по инвестиционным расходам использовалось соотношение их размера за 9 месяцев 2025 года к сумме страховых премий и выплат по дожитию за аналогичный период. Для расходов на урегулирование убытков считался процент от сумм выплат (за исключением ДИД) за 9 месяцев 2025 года отдельно для страхования жизни и страхования отличного от страхования жизни.

При моделировании потоков для расчета резервов все получившиеся оценки расходов использовались в той же логике, как происходил их расчет на основе фактических данных.

| Тип расходов | Жизнь | НС | ДМС |
|---|--------|--------|---------|
| Расходы на урегулирование | 0,17% | 0,9% | 0,9% |
| Расходы на сопровождение (годовые) | 0,47% | 0,47% | 0,0009% |
| Расходы на сопровождение доп. риски (годовые) | 0,047% | 0,047% | |
| Инвестиционные Расходы | 1,35% | | |

- Уровень инфляции расходов

Был взят на основе результатов Макроэкономического опроса Банка России за декабрь 2025г., приведенных на сайте ЦБ РФ в январе 2026г. (https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)

Для Долларов США, ЕВРО и Юаней инфляция была оценена на основе средней величины использованных ставок дисконтирования и принята 0%.

| Год | 2026 | 2027 | 2028 | 2028 и далее |
|---------------|------|------|------|--------------|
| Рубли | 8,8% | 5,5% | 4,5% | 4,0% |
| Прочие валюты | 0% | 0% | 0% | 0% |

- Уровень расторжений

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты фактических уровней расторжений на базе журнала договоров, и они же были использованы для расчета. Получившиеся вероятности по продуктам представлены ниже в разбивке по учетным группам и периодичности взносов:

| Год | НСЖ единовр. Взнос | НСЖ рассроч. взносы | ИСЖ за искл. УИСЖ 5-8 | Прочее СЖ | УИСЖ №5 | УИСЖ №6 | УИСЖ №7 |
|--------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|------------|------------|------------|
| 1 | 0,4% | 0,6% | 0,4% | 4,2% | 0,4% | 0,4% | 0,4% |
| 2 | 1,0% | 11,9% | 1,0% | 4,2% | 1,0% | 1,0% | 11,9% |
| 3 | 1,6% | 7,5% | 1,6% | 4,2% | 1,6% | 1,6% | 7,5% |
| 4 | 3,0% | 7,5% | 3,0% | 4,2% | 51,0% | 3,0% | 7,5% |
| 5 | 3,5% | 7,5% | 3,5% | 4,2% | 51,0% | 3,5% | 7,5% |
| 6 и далее | 3,5% | 7,5% | 18,4% | 4,2% | 51,0% | 95,0% | 7,5% |

| Год | УИСЖ №8 расторжение | УИСЖ №8 авторедуцирование |
|-----|------------------------|------------------------------|
| 1 | 0,0% | 0,4% |
| 2 | 0,0% | 95,0% |
| 3 | 0,0% | 95,0% |
| 4 | 0,0% | 95,0% |
| 5 | 0,0% | 95,0% |

Там, где это возможно, вероятности были оценены на основе собственного опыта Компании за пять последних лет, а для новых продуктов (УИСЖ №5-8) оценки даны экспертно, на основе информации об условиях инвестиционных стратегий и бизнес-процессах по обслуживанию данного портфеля договоров, предоставленной Компанией.

Резкий рост уровня расторжений для договоров «ИСЖ за искл. УИСЖ 5-8» с 6 года связан с осознанной политикой Компании по улучшению инвестиционной привлекательности продуктов для своих клиентов.

Для договоров ДМС и НС, являющихся райдерами к договорам страхования жизни, используются уровни расторжения основного договора.

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)

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения № 858-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных

потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, с точностью до актуарных предположений, использованных в расчете резервов, и корректировок стандартных формул в соответствии с Положением № 858-П. С точностью до указанных корректировок, методология была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения № 858-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные средствами языка Python, а также Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов результаты, полученные при помощи инструментов и методологии Компании и с учетом обновленных актуарных предположений.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.
- Резерв инвестиционных обязательств (РИО). Формируется по учетной группе 19 и представляет собой оценку стоимости на расчетную дату обязательств страховщика по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы таких договоров страхования в части увеличения страховой суммы и (или) осуществления дополнительных выплат.
- Резерв Убытков (РУ). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 858-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения № 858-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на Расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной (для УГ ДМС и УГ НС) 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 величина рискованной маржи в резерве премий (РМП).

ДПП рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков на уровне отдельных заключенных договоров, возникающих после Расчетной даты:

- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей по заключенным до расчетной даты договорам страхования еще не наступил;
- комиссионные расходы по будущим страховым взносам;
- страховые выплаты по страховым случаям;

- осуществление выплат в связи с расторжением договоров страхования;
- оплата расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- оплата аквизиционных расходов;
- потоки по расходам на ведение дела;
- оплата инвестиционных расходов.

3.6.3. Резерв инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится для договоров ИСЖ и ДСЖ учетной группы 19. По всем остальным учетным группам расчет РИО не производится.

По договорам ДСЖ резерв инвестиционных обязательств не формируется, поскольку заключенные Компанией договоры страхования не соответствуют критерию, описанному в абзаце втором п.5.3.5 Положения № 858-П.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору ИСЖ принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В силу несущественности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора, не учитывались в оценке резерва инвестиционных обязательств в соответствии с п.5.3.1 Положения № 858-П.

3.6.4. Резерв убытков

Резерв убытков – 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 (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Оценка ДПУ для УГ НС и УГ ДМС осуществлена по следующей формуле:

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

где:

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению № 858-П.

ДПУ^Φ – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению № 858-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принято равным 12 для УГ НС и 20 для УГ ДМС. Для УГ НС в соответствии с пунктом 8 приложения 3 к Положению № 858-П был исключен один убыток, наступивший в 4 квартале 2025 года.

ДПУ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

Величина ДПУ^{НО} рассчитана как сумма РЗНУ (величина заявленных, но неурегулированных убытков, отраженных в Журнале учета убытков) и РПНУ (оценочная величина произошедших, но незаявленных убытков), в свою очередь. Для обеих учетных групп произведено добавление ДПРУУ^{НО} сообразно проценту расходов на урегулирование убытков по отношению к величине убытков, рассчитанному по статистике прошлых периодов. Расчет производится на основе нескольких актуарных методов, включая, но не ограничиваясь такими как цепочно-лестничный метод, метод Борнхьюттера-Фергюсона, а также их модификациями.

ДПРУУ^{НО} – приведенная стоимость денежных потоков расходов на осуществление страховых выплат.

ДПУВ^{НО} – приведенная стоимость денежных потоков будущих страховых выплат.

Коэффициент аппроксимации (k) равен 1, так как расчет производится на Расчетную дату, совпадающей с концом квартала.

Величина ОРС^Ф равна 0, так как в Компании нет договоров по учетным группам 3 и 7, по которым формирование данной величины обязательное, и по учетным группам, по которым есть действующие договоры страхования, суброгации отсутствуют.

В силу отсутствия какого-либо развития убытков по УГ ДМС как минимум за последние 20 периодов, РПНУ по данной группе был оценен в нулевом размере.

Для оценки РПНУ по УГ НС выбран цепочно-лестничный метод по треугольникам оплаченных убытков, без исключения убытков и с выбором первых двух коэффициентов развития. Для построения треугольника были использованы данные за предыдущие периоды как по отдельно заключенным договорам НС, так и по рискам НС, являющимися частью договоров НСЖ и ИСЖ.

Расчет по наилучшей оценке для УГ НС после дисконтирования дал результат выше, чем величина ДПУ^Ф с учетом расходов на урегулирование в размере 3%. В качестве резерва убытков взята большая из величин. Для УГ ДМС результаты как регуляторного расчета, так и по наилучшей оценке составили 0.

В страховании жизни для оценки ДПУ строится прогноз денежных потоков страховщика по заявленным убыткам, относящимся к каждой учетной группе, с использованием паттернов выплат, построенных на собственных данных Компании, а также вычисленной фактической величины расходов на урегулирование убытков.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков. При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и материальности результатов.

3.6.5. Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ проводится в соответствии с требованиями п.5.3.8 Положения № 858-П по каждой учетной группе i исходя из показателей денежных потоков.

$$\begin{aligned} \text{РМП}_i &= \frac{\max(\text{ДПП}_i - \text{ДДПП}_i; 0)}{\sum \max(\text{ДПП}_n; 0) + \sum \text{ДПУ}_n} \times \text{РМ}, \\ \text{РМУ}_i &= \frac{\text{ДПУ}_i - \text{ДДПУ}_i}{\sum \max(\text{ДПП}_n; 0) + \sum \text{ДПУ}_n} \times \text{РМ}, \quad \text{где} \end{aligned}$$

$\sum \max(\text{ДПП}_n; 0) + \sum \text{ДПУ}_n$ - сумма неотрицательных для каждой учетной группы величин ДПП (ДПУ) по всем учетным группам, уменьшенных на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск

ДДПП, ДДПУ – доля перестраховщиков в резерве премий (убытков) по соответствующей учетной группе,

РМ – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

$$\text{РМ} = \sum_i \text{РМ}_i, \quad \text{где}$$

- РМ_i определяются в зависимости от номера учетной группы в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению № 858-П.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

На Расчетную дату в частности, и в 2025 году в целом, у Компании отсутствовали действующие договора перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резервах премий и убытков не формировалась.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению № 858-П на 31.12.2025 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам, по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения № 858-П в отношении следующих видов денежных потоков:

входящих (исходящих) денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.1 (5.4.3.2) пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.1 (5.5.6.2), 5.5.7.1 (5.5.7.2) пункта 5.5 Положения № 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков по учетным группам;

денежных потоков по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, а также денежных потоков по расходам на оплату услуг посредников, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения № 858-П при расчете страховых резервов в резерве премий, в резерве убытков;

входящих (исходящих) денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктами 5.6.4.1 (5.6.4.2) пункта 5.6 Положения № 858-П при оценке величины доли перестраховщика в величине резерва премий, в величине резерва убытков по учетным группам;

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

Итоговые результаты актуарного оценивания приведены ниже:

| Вид резерва | Учетная группа | | | | |
|---|-------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|
| | 1 ДМС | 2.1 НС | 18 НСЖ | 19 ИСЖ | 21 Прочее СЖ |
| Резерв премий | 1 790 | 26 933 | 5 571 115 | 6 078 696 | 82 820 |
| ДПП | 1 785 | 26 859 | 5 555 771 | 6 061 955 | 82 591 |
| РМП | 5 | 74 | 15 344 | 16 741 | 229 |
| РИО | - | - | - | 8 431 598 | - |
| Резерв убытков | 0 | 10 101 | 126 929 | 576 411 | 24 542 |
| ДПУ | 0 | 10 073 | 126 579 | 574 823 | 24 474 |
| РМУ | 0 | 28 | 350 | 1 588 | 68 |
| Итого страховой резерв | 20 930 934 | | | | |
| Итого доля перестраховщика в страховом резерве | 0 | | | | |

Результаты актуарного оценивания на 31.12.2024 приведены ниже:

| Вид резерва | Учетная группа | | | | |
|---|-------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|
| | 1 ДМС | 2.1 НС | 18 НСЖ | 19 ИСЖ | 21 Прочее СЖ |
| Резерв премий | 3 056 | 52 971 | 3 437 842 | 8 347 974 | 58 107 |
| ДПП | 3 011 | 52 187 | 3 386 976 | 8 224 457 | 57 247 |
| РМП | 45 | 784 | 50 867 | 123 517 | 860 |
| РИО | - | - | - | 7 826 486 | - |
| Резерв убытков | 577 | 9 892 | 54 480 | 364 715 | 12 552 |
| ДПУ | 568 | 9 746 | 53 674 | 359 318 | 12 366 |
| РМУ | 9 | 146 | 806 | 5 396 | 186 |
| Итого страховой резерв | 20 168 652 | | | | |
| Итого доля перестраховщика в страховом резерве | 0 | | | | |
| Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ | 121 298 | | | | |

Изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание:

| Вид резерва | Учетная группа | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|-------------------|---------------|
| | 1 ДМС | 2.1 НС | 18 НСЖ | 19 ИСЖ | 21 Прочее СЖ |
| Резерв премий | -1 266 | -26 038 | 2 133 272 | -2 269 278 | 24 713 |
| ДПП | -1 225 | -25 329 | 2 168 795 | -2 162 502 | 25 344 |
| РМП | -40 | -710 | -35 523 | -106 777 | -631 |
| РИО | - | - | - | 605 112 | - |
| Резерв убытков | -577 | 208 | 72 449 | 211 696 | 11 990 |
| ДПУ | -568 | 327 | 72 905 | 215 505 | 12 108 |
| РМУ | -9 | -119 | -457 | -3 809 | -118 |
| Итого страховой резерв | 762 282 | | | | |
| Итого доля перестраховщика в страховом резерве | 0 | | | | |
| Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ | - 121 298 | | | | |

Результаты актуарного оценивания на Расчетную дату взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы дисконтированных денежных потоков в соответствии с абзацами 4 – 8 п. 4.1 Указания Банка России № 4533-У:

| Вид потоков | Резерв | Учетная группа | | | | |
|---|--------|----------------|---------|-----------|-----------|--------------|
| | | 1 ДМС | 2.1 НС | 18 НСЖ | 19 ИСЖ | 21 Прочее СЖ |
| Абз. 4. Входящие денежные потоки | ДПП | -623 | -14 185 | -990 596 | -715 870 | -38 460 |
| | ДПУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Абз. 5. Исходящие денежные потоки | ДПП | 2 409 | 41 044 | 6 546 367 | 6 777 825 | 121 051 |
| | ДПУ | 0 | 10 073 | 126 579 | 574 823 | 24 474 |
| Абз. 6. Денежные потоки по расходам | ДПП | 186 | 18 312 | 195 575 | 238 496 | 53 345 |
| | ДПУ | 0 | 91 | 217 | 853 | 42 |
| Абз. 7. Входящие потоки по доле перестраховщиков | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Абз. 8. Исходящие потоки по доле перестраховщиков | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Знаки денежных потоков определены в соответствии с требованиями пункта 5.3.1 Положения № 858-П. Раскрытие потоков представлено исходя из наилучшей оценки.

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

Оценивание ОДП не проводилось в силу отсутствия у Компании перестраховочной защиты на 31.12.2025.

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 ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2024:

| Учетная группа | 1 ДМС | 2.1 НС | 18 НСЖ | 19 ИСЖ | 21 Прочее СЖ |
|--|------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| ДПУ на 31.12.2024 | 568 | 9 746 | 53 674 | 359 318 | 12 366 |
| Приведённая величина* страховых выплат за 2025 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2024 | 0 | 3 731 | 32 342 | 213 300 | 6 148 |
| Приведённая величина* расходов на урегулирование за 2025 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2024 | 0 | 34 | 55 | 363 | 10 |
| Приведённая величина* ДПУ на 31.12.2025 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2024 | 0 | 2 763 | 24 052 | 122 226 | 4 897 |
| Избыток (недостаток) резерва | 568 | 3 219 | -2 775 | 23 430 | 1 310 |

*Все величины приведены на 31.12.2024 с использованием факторов дисконтирования, рассчитанных на 31.12.2024. Для договоров в валютах отличных от рублей РФ, все выплаты и резервы были пересчитаны с обменным курсом на 31.12.2024.

Как видно из таблицы выше, резерв убытков по УГ ДМС имеет избыток. Это объясняется отсутствием на 31.12.2024 статистики развития убытков из-за ограниченного размера бизнеса и консервативным подходом к расчету ДПУ в соответствии с Положением № 858-П (Положением № 781-П по состоянию на 31.12.2024).

Резерв убытков по УГ НС имеет значительный для данной учетной группы, но незначительный для портфеля в целом избыток, вызванный отказом в выплате по нескольким крупным (относительно среднего размера по портфелю) убыткам по одному застрахованному, заявленным в 2024 году.

Резерв убытков по УГ НСЖ имеет незначительный недостаток, вызванный убытками, произошедшими в 2024 году или ранее и заявленными в 2025 году. Однако, данный недостаток ДПУ в полном размере компенсируется размером ДПП, сформированным на 31.12.2024 по договорам, по которым были заявлены убытки.

Резерв убытков по 19 УГ имеет избыток, обусловленный политикой Компании по списанию убытков по дожитию по истечению срока исковой давности (3 года), а также с учетом требования п 5.4.4 Положения № 858-П к вероятности денежных потоков по страховым выплатам в связи с дожитием граждан до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования.

Резерв убытков по Прочему СЖ (УГ 21) в целом соответствует первоначальной оценке резерва убытков.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению № 858-П на 31.12.2025 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения № 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Показатель N4, учитываемый при расчете нормативного размера маржи платежеспособности равен 0, так как Компания не заключает договоры страхования ответственности арбитражных управляющих.

4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения № 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

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

| Риск | Величина риска |
|--|----------------|
| Риск смертности | 1 584 |
| Риск долголетия | 8 987 |
| Риск расходов на ведение дела | 34 316 |
| Риск досрочного прекращения договоров или изменения их условий | 287 918 |
| Прочие риски (риски по учетной группе 21) | 5 353 |

Влияние данных рисков на нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни с учетом требований Положения № 858-П, в частности матрицы корреляции рисков, составляет 309 390 тыс. руб.

Нормативный размер маржи платежеспособности Компании составляет 312 517 тыс. руб.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Методы оценки регуляторных резервов, выбранные Компанией, соответствуют требованиям Положения № 858-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных, предоставленных Компанией для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария сумма сформированных и отраженных в п. 4.1 настоящего документа регуляторных резервов и результаты актуарного оценивания рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности, отраженных в п. 4.6 на Расчетную дату соответствует требованиям Положения № 858-П.

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

Основными рисками для Компании являются:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск концентрации, вызванный ограниченным списком контрагентов по производным финансовым инструментам;
- наступление убытков по договорам со значительной суммой под риском в условиях отсутствия перестраховочной защиты.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

По состоянию на дату составления актуарного заключения у Ответственного актуария отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в актуарное заключение.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Пашкеева', is enclosed in a light blue rectangular box.

Ответственный актуарий:

Пашкеева А.В.

Приложение 1 «Таблица смертности»

Вероятности риска смерти с учетом поправок, ‰

| Возраст, полных лет | Мужчины | Женщины | Возраст, полных лет | Мужчины | Женщины | Возраст, полных лет | Мужчины | Женщины |
|---------------------|---------|---------|---------------------|----------|---------|---------------------|-----------|----------|
| 0 | 0,61110 | 0,32130 | 34 | 1,34820 | 0,52290 | 68 | 20,43090 | 8,41050 |
| 1 | 0,61110 | 0,32130 | 35 | 1,40490 | 0,58590 | 69 | 21,84840 | 9,25470 |
| 2 | 0,61110 | 0,32130 | 36 | 1,39860 | 0,57960 | 70 | 23,26590 | 10,09890 |
| 3 | 0,61110 | 0,32130 | 37 | 1,39230 | 0,58590 | 71 | 24,77820 | 11,01790 |
| 4 | 0,61110 | 0,32130 | 38 | 1,43010 | 0,63000 | 72 | 26,38880 | 12,02050 |
| 5 | 0,61110 | 0,32130 | 39 | 1,46160 | 0,66780 | 73 | 28,10400 | 13,11440 |
| 6 | 0,61110 | 0,32130 | 40 | 1,62540 | 0,71820 | 74 | 29,93080 | 14,30780 |
| 7 | 0,61110 | 0,32130 | 41 | 1,61280 | 0,76230 | 75 | 31,87630 | 15,60980 |
| 8 | 0,61110 | 0,32130 | 42 | 1,70100 | 0,79380 | 76 | 33,94830 | 17,03030 |
| 9 | 0,61110 | 0,32130 | 43 | 1,87740 | 0,82530 | 77 | 36,15490 | 18,58010 |
| 10 | 0,61110 | 0,32130 | 44 | 1,92780 | 0,86310 | 78 | 38,50500 | 20,27090 |
| 11 | 0,61110 | 0,32130 | 45 | 2,14830 | 0,91350 | 79 | 41,00780 | 22,11550 |
| 12 | 0,61110 | 0,32130 | 46 | 2,24280 | 0,94500 | 80 | 43,67330 | 24,12800 |
| 13 | 0,61110 | 0,32130 | 47 | 2,37510 | 1,03950 | 81 | 46,51210 | 26,32370 |
| 14 | 0,61110 | 0,32130 | 48 | 2,60190 | 1,09620 | 82 | 49,53530 | 28,71910 |
| 15 | 0,61110 | 0,32130 | 49 | 2,75310 | 1,18440 | 83 | 52,75510 | 31,33260 |
| 16 | 0,61110 | 0,32130 | 50 | 3,12480 | 1,29780 | 84 | 56,18420 | 34,18380 |
| 17 | 0,61110 | 0,32130 | 51 | 4,15800 | 1,43640 | 85 | 59,83620 | 37,29450 |
| 18 | 0,61110 | 0,32130 | 52 | 4,50450 | 1,53090 | 86 | 64,61812 | 38,09823 |
| 19 | 0,61110 | 0,32130 | 53 | 4,75650 | 1,62540 | 87 | 68,61412 | 41,50705 |
| 20 | 0,61110 | 0,32130 | 54 | 5,33610 | 1,83960 | 88 | 72,65359 | 44,90436 |
| 21 | 0,61110 | 0,32130 | 55 | 6,04170 | 2,16720 | 89 | 76,71312 | 48,24639 |
| 22 | 0,61110 | 0,32130 | 56 | 6,34410 | 2,34990 | 90 | 80,77934 | 51,48938 |
| 23 | 0,63000 | 0,32130 | 57 | 6,63390 | 2,53890 | 91 | 84,82884 | 55,13544 |
| 24 | 0,66150 | 0,32130 | 58 | 7,43400 | 2,83500 | 92 | 88,84156 | 58,65943 |
| 25 | 0,75600 | 0,32130 | 59 | 7,69230 | 3,09330 | 93 | 92,79743 | 62,01989 |
| 26 | 0,85050 | 0,32130 | 60 | 9,14130 | 3,40200 | 94 | 96,67639 | 65,17305 |
| 27 | 0,97020 | 0,32130 | 61 | 9,67050 | 3,96900 | 95 | 100,45837 | 68,07516 |
| 28 | 1,09620 | 0,35280 | 62 | 10,19340 | 4,51080 | 96 | 104,12667 | 70,68936 |
| 29 | 1,20960 | 0,39690 | 63 | 13,08510 | 5,05260 | 97 | 107,66455 | 72,98571 |
| 30 | 1,12140 | 0,44730 | 64 | 13,63320 | 5,38650 | 98 | 111,04860 | 74,93427 |
| 31 | 1,14660 | 0,46620 | 65 | 14,18130 | 5,72040 | 99 | 114,26212 | 76,51200 |
| 32 | 1,23480 | 0,49770 | 66 | 15,81930 | 6,43230 | 100 | 1000 | 1000 |
| 33 | 1,24110 | 0,50400 | 67 | 18,12510 | 7,42140 | | | |