

Актуарное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2024 год

Ответственный актуарий:
Черемисов Михаил Анатольевич

Москва, 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, сведения о квалификации и опыте работы	4
2. Сведения об организации.....	4
2.1. Полное наименование организации	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности.....	4
3. Сведения об актуарном оценивании	5
3.1 Общие сведения	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
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	6
3.4. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учётным группам (дополнительным учётным группам).....	7
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам (дополнительным учётным группам).....	8
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам (дополнительным учётным группам)	14
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).....	16
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	18
4. Результаты актуарного оценивания	18
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе)	

и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание18

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 учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание19

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск 20

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю21

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков21

5. выводы, рекомендации и иная информация21

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание21

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению22

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....22

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Черемисов Михаил Анатольевич.

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

64.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводится на основании гражданско-правового договора № Д/348 от 20 декабря 2024 года.

В течение предшествующих двенадцати месяцев ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, сведения о квалификации и опыте работы

Включён в Единый реестр ответственных актуариев 27 марта 2015 года. Прошёл аттестацию по направлению добровольное страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26 марта 2020 года.

Опыт работы актуарием в страховании жизни с 2007 года.

Член Ассоциации гильдия актуариев с 2012 года.

Квалифицированный актуарий Института и факультета актуариев (Fellow of the Institute and Faculty of Actuaries) с 2013 года.

Полный член (FIA) Института и факультета актуариев с 2013 по 2023 гг.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни».

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

3692.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7744002123.

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 3962 от 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 3962 от 04 июля 2016 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 Общие сведения

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения: 27 февраля 2025 года.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

1. Положение Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П).
2. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).
3. Федеральный закон № 293-ФЗ от 2 ноября 2013 года «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
4. Указание Банка России от 18 сентября 2017г. № 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 6 октября 2023 № 6565-У.
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утверждённый Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года № САДП-27, согласованный Банком России 14 августа 2024 года № 02-53-9/7425.
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163.
7. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утверждённый Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016.
8. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утверждённый Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.
9. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённые на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев 10 декабря 2014 года.
10. Кодекс профессиональной этики Ассоциации гильдия актуариев в редакции от 10 декабря 2014 года.
11. Методические рекомендации Ассоциации гильдия актуариев:
 - по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П;
 - по учёту изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П;
 - по построению доли перестраховщика денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П;
 - по расчёту денежного потока премий согласно Положению Банка России 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

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

1. Учётная политика организации согласно ОСБУ на 2024 год.
2. Журналы учёта договоров страхования.
3. Журналы учёта убытков и расторжений договоров, данные о выплатах по убыткам и расторжениям.
4. Журналы учёта договоров исходящего перестрахования. Сведения о перестраховочной политике организации и действующих договорах перестрахования.
5. Оборотно-сальдовые ведомости по страховой премии, комиссии, расходам и выплатам за 2024 год.
6. Данные о расходах на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков. Описание принципов классификации расходов и их аллокации на договоры страхования.
7. Данные анализа убыточности и расторжений договоров страхования.
8. Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.
9. Данные расчётов страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 31 декабря 2024 года.
10. Предварительные данные форм бухгалтерской отчётности и отчётности в порядке надзора за 2024 год.
11. Сравнительная информация за 2023 год.
12. Прочая дополнительная информация, предоставленная в ходе актуарного оценивания.

Организация несёт ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания.

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

При проведении контрольных процедур ответственный актуарий руководствовался требованиями к возможной погрешности данных, установленными подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 Положения 781-П.

В отношении данных, предоставленных организацией, были проведены следующие контрольные процедуры:

1. Проверка данных журналов учёта договоров страхования, убытков и выплат на корректность. Ошибок данных в журналах не выявлено, данные признаны корректными.
2. Проверка согласованности данных журналов учёта договоров страхования с оборотно-сальдовыми ведомостями по страховой премии. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов и ведомостей признаны согласованными.
3. Проверка согласованности данных журналов учёта выплат с оборотно-сальдовыми ведомостями по выплатам. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов и ведомостей признаны согласованными.
4. Проверка на согласованность данных журналов учёта договоров страхования, расторжений, убытков и выплат. Существенных отклонений не выявлено. Данные журналов признаны согласованными.

5. Проверка на согласованность с данными на конец предыдущего отчётного года. Существенных отклонений не выявлено. Данные признаны согласованными.

На основе проведенных контрольных процедур и с учётом применимого уровня материальности данные, предоставленные Компанией, признаны:

- 1) в достаточной степени полными,
- 2) в достаточной степени непротиворечивыми,
- 3) согласованными с данными финансового учёта,
- 4) достаточными для проведения актуарного оценивания.

Корректировки в данные не вносились. По оценке ответственного актуария, общее влияние выявленных отклонений не является существенным и не превышает уровень, предусмотренный подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 Положения 781-П.

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

Для целей расчёта резервов договоры страхования, заключаемые организацией, распределяются по следующим учётным группам:

1. учётная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
2. учётная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
3. учётная группа 18 «Накопительное страхование жизни»;
4. учётная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»;
5. учётная группа 20 «Пенсионное страхование»;
6. учётная группа 21 «Прочее страхование жизни».

Учётная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»

К учётной группе 1 относятся договоры страхования по виду «медицинское страхование».

Учётная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»

К учётной группе 2.1 относятся договоры страхования по виду «страхование от несчастных случаев и болезней».

Учётная группа 18 «Накопительное страхование жизни»

К учётной группе 18 относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определённых возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), и не предусматривающие дополнительных выплат сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора, в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса), определённого в соответствии с условиями такого договора (далее – дополнительные выплаты), кроме договоров страхования, относящихся к учётной группе 20.

Договоры учётной группы 18 могут предусматривать выплату дополнительного инвестиционного дохода, размер которого не гарантируется и зависит от ставок, объявленных в течение срока действия договора.

Учётная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»

К учётной группе 19 относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определённых возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), предусматривающие дополнительные выплаты, а также договоры долевого страхования жизни.

Договоры учётной группы 19, заключаемые организацией, не предусматривают гарантий относительно размера дополнительных выплат.

Учётная группа 20 «Пенсионное страхование»

К учётной группе 20 относятся договоры страхования по видам «страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов)», «пенсионное страхование», за исключением договоров страхования, предусматривающих дополнительные выплаты.

Договоры учётной группы 20 могут предусматривать выплату дополнительного инвестиционного дохода, размер которого не гарантируется и зависит от ставок, объявленных в течение срока действия договора.

Учётная группа 21 «Прочее страхование жизни»

К учётной группе 21 относятся договоры страхования жизни, кроме договоров страхования, относящихся к учётным группам 18 – 20.

В портфеле организации они представлены договорами страхования на срок и договорами страхования заёмщиков и держателей кредитных карт.

Организация не выделяет дополнительные учётные группы внутри основных учётных групп.

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

Вероятности наступления страховых событий

Вероятности наступления страховых случаев для расчёта денежных потоков по договорам страхования определяются на основе тарифных вероятностей страховых событий.

На основе анализа убыточности за предыдущие отчётные периоды и с учётом неопределённости относительно будущих периодов к тарифным вероятностям могут применяться повышающие или понижающие коэффициенты.

Для расчёта денежных потоков по договорам из учётных групп 18 и 20, а также по договорам страхования на срок из учётной группы 21, применяются вероятности наступления страховых событий, приведённые в таблицах 3.5.1 – 3.5.5.

Таблица 3.5.1. Таблица смертности.

возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины
0	0,009105	0,010313	34	0,003090	0,001178	68	0,028380	0,021180
1	0,000695	0,000968	35	0,003305	0,001268	69	0,030150	0,023385
2	0,000425	0,000533	36	0,003485	0,001350	70	0,032005	0,025800
3	0,000320	0,000353	37	0,003680	0,001433	71	0,033945	0,028463
4	0,000305	0,000338	38	0,003930	0,001545	72	0,035965	0,031373
5	0,000265	0,000278	39	0,004235	0,001658	73	0,038100	0,034560
6	0,000255	0,000248	40	0,004540	0,001778	74	0,040360	0,038040
7	0,000245	0,000233	41	0,004840	0,001905	75	0,042735	0,041843
8	0,000240	0,000210	42	0,005145	0,002055	76	0,045215	0,045990
9	0,000235	0,000195	43	0,005480	0,002250	77	0,047820	0,050513
10	0,000235	0,000180	44	0,005880	0,002490	78	0,050545	0,055410
11	0,000240	0,000180	45	0,006305	0,002738	79	0,053395	0,060728
12	0,000260	0,000195	46	0,006755	0,003008	80	0,056375	0,066480
13	0,000310	0,000225	47	0,007310	0,003315	81	0,059485	0,072683
14	0,000400	0,000285	48	0,007890	0,003638	82	0,062735	0,079380
15	0,000545	0,000360	49	0,008360	0,003900	83	0,066120	0,086543
16	0,000735	0,000443	50	0,008860	0,004058	84	0,069650	0,094223
17	0,000940	0,000518	51	0,009520	0,004298	85	0,073325	0,102435
18	0,001125	0,000578	52	0,010325	0,004620	86	0,077150	0,111135
19	0,001320	0,000630	53	0,011175	0,004980	87	0,081105	0,120353
20	0,001530	0,000668	54	0,012015	0,005348	88	0,085185	0,130080
21	0,001715	0,000690	55	0,012845	0,005790	89	0,089395	0,140265
22	0,001835	0,000705	56	0,013685	0,006345	90	0,093755	0,150953
23	0,001910	0,000720	57	0,014555	0,006998	91	0,098185	0,162075
24	0,001950	0,000735	58	0,015485	0,007740	92	0,102740	0,173610
25	0,001975	0,000750	59	0,016475	0,008558	93	0,107465	0,185513
26	0,002010	0,000773	60	0,017500	0,009473	94	0,112260	0,197805
27	0,002075	0,000818	61	0,018575	0,010485	95	0,117245	0,210428
28	0,002175	0,000870	62	0,019745	0,011603	96	0,121800	0,223035
29	0,002340	0,000938	63	0,020980	0,012840	97	0,126695	0,236670
30	0,002515	0,000983	64	0,022285	0,014198	98	0,132775	0,249083
31	0,002645	0,001005	65	0,023680	0,015698	99	0,137125	0,259815
32	0,002740	0,001028	66	0,025155	0,017355	100	1,000000	1,000000
33	0,002885	0,001088	67	0,026715	0,019178			

Таблица 3.5.2. Таблица смертности на этапе выплаты аннуитета.

возраст	q_x муж- чины	q_x жен- щины	возраст	q_x муж- чины	q_x жен- щины	возраст	q_x муж- чины	q_x жен- щины
0	0,000210	0,000190	41	0,002237	0,000635	82	0,073847	0,058075
1	0,000190	0,000150	42	0,002376	0,000696	83	0,077868	0,063075
2	0,000150	0,000130	43	0,002546	0,000747	84	0,082158	0,068483
3	0,000130	0,000100	44	0,002698	0,000808	85	0,086666	0,074409
4	0,000100	0,000080	45	0,003099	0,000880	86	0,091345	0,080800
5	0,000100	0,000070	46	0,003514	0,000951	87	0,096369	0,087745
6	0,000070	0,000050	47	0,003975	0,001033	88	0,101618	0,095324
7	0,000070	0,000040	48	0,004472	0,001126	89	0,107145	0,103496
8	0,000060	0,000030	49	0,005018	0,001208	90	0,112964	0,112436
9	0,000060	0,000030	50	0,005625	0,001464	91	0,119083	0,122134
10	0,000070	0,000030	51	0,006263	0,001730	92	0,125568	0,132631
11	0,000060	0,000040	52	0,006966	0,002060	93	0,132433	0,144062
12	0,000080	0,000050	53	0,007737	0,002411	94	0,139579	0,156500
13	0,000090	0,000060	54	0,008557	0,002816	95	0,147147	0,169943
14	0,000130	0,000070	55	0,009442	0,003276	96	0,154997	0,184638
15	0,000160	0,000100	56	0,010417	0,003792	97	0,163475	0,200514
16	0,000200	0,000110	57	0,011454	0,004365	98	0,172341	0,217694
17	0,000250	0,000110	58	0,012592	0,005008	99	0,181734	0,236635
18	0,000281	0,000120	59	0,013795	0,005743	100	0,466007	0,414000
19	0,000331	0,000130	60	0,015114	0,006553	101	0,466007	0,414000
20	0,000381	0,000130	61	0,016512	0,007474	102	0,466007	0,414000
21	0,000421	0,000150	62	0,018048	0,008499	103	0,466007	0,414000
22	0,000482	0,000150	63	0,019686	0,009635	104	0,466007	0,414000
23	0,000532	0,000170	64	0,021438	0,010911	105	0,466007	0,414000
24	0,000593	0,000180	65	0,023332	0,012348	106	0,466007	0,414000
25	0,000663	0,000190	66	0,025375	0,013934	107	0,466007	0,414000
26	0,000714	0,000201	67	0,027559	0,015708	108	0,466007	0,414000
27	0,000785	0,000221	68	0,029907	0,017674	109	0,466007	0,414000
28	0,000866	0,000241	69	0,032430	0,019891	110	0,466007	0,414000
29	0,000938	0,000261	70	0,035142	0,021577	111	0,466007	0,414000
30	0,001009	0,000271	71	0,038031	0,023450	112	0,466007	0,414000
31	0,001101	0,000291	72	0,041159	0,025455	113	0,466007	0,414000
32	0,001193	0,000321	73	0,044489	0,027639	114	0,466007	0,414000
33	0,001276	0,000342	74	0,048059	0,030012	115	0,466007	0,414000
34	0,001389	0,000372	75	0,050720	0,032591	116	0,466007	0,414000
35	0,001482	0,000402	76	0,053544	0,035396	117	0,466007	0,414000
36	0,001586	0,000432	77	0,056493	0,038434	118	0,466007	0,414000
37	0,001711	0,000473	78	0,059619	0,041750	119	0,466007	0,414000
38	0,001826	0,000503	79	0,062900	0,045331	120	0,466007	0,414000
39	0,001962	0,000544	80	0,066347	0,049230	121	0,466007	0,414000
40	0,002089	0,000594	81	0,070024	0,053478	122	1,000000	1,000000

Таблица 3.5.3. Таблица критических заболеваний (20 заболеваний).

возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины
18	0,000441	0,000419	36	0,001658	0,001878	54	0,015287	0,009831
19	0,000441	0,000419	37	0,001892	0,002055	55	0,016480	0,010340
20	0,000441	0,000419	38	0,002198	0,002257	56	0,017713	0,010773
21	0,000473	0,000460	39	0,002571	0,002476	57	0,019002	0,011196
22	0,000500	0,000495	40	0,003009	0,002722	58	0,020419	0,011654
23	0,000529	0,000541	41	0,003503	0,003006	59	0,021834	0,012206
24	0,000563	0,000592	42	0,004063	0,003333	60	0,023143	0,012839
25	0,000597	0,000649	43	0,004670	0,003731	61	0,024248	0,013569
26	0,000636	0,000711	44	0,005329	0,004164	62	0,025222	0,014325
27	0,000680	0,000781	45	0,006047	0,004626	63	0,026270	0,015102
28	0,000736	0,000869	46	0,006788	0,005113	64	0,027520	0,015915
29	0,000800	0,000961	47	0,007604	0,005662	65	0,029072	0,016860
30	0,000878	0,001057	48	0,008572	0,006287	66	0,030729	0,017684
31	0,000968	0,001159	49	0,009618	0,006933	67	0,032274	0,018506
32	0,001071	0,001277	50	0,010689	0,007566	68	0,034061	0,019570
33	0,001195	0,001413	51	0,011754	0,008136	69	0,036012	0,020917
34	0,001330	0,001559	52	0,012868	0,008717	70	0,038301	0,022744
35	0,001478	0,001713	53	0,014073	0,009294			

Таблица 3.5.4. Таблица инвалидности 1 и 2 группы.

возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины	возраст	q _x муж- чины	q _x жен- щины
18	0,000195	0,000139	36	0,000644	0,000521	54	0,004717	0,004670
19	0,000195	0,000139	37	0,000736	0,000603	55	0,005086	0,005086
20	0,000195	0,000139	38	0,000843	0,000699	56	0,005476	0,005531
21	0,000198	0,000141	39	0,000966	0,000810	57	0,005894	0,006011
22	0,000201	0,000144	40	0,001111	0,000945	58	0,006332	0,006523
23	0,000204	0,000146	41	0,001236	0,001064	59	0,006814	0,007087
24	0,000208	0,000150	42	0,001392	0,001212	60	0,007337	0,007704
25	0,000213	0,000154	43	0,001566	0,001378	61	0,007899	0,008374
26	0,000220	0,000159	44	0,001761	0,001566	62	0,008499	0,009094
27	0,000230	0,000168	45	0,001970	0,001773	63	0,009135	0,009865
28	0,000247	0,000182	46	0,002189	0,001991	64	0,009817	0,010701
29	0,000268	0,000199	47	0,002419	0,002224	65	0,010555	0,011611
30	0,000295	0,000221	48	0,002657	0,002470	66	0,011369	0,012610
31	0,000330	0,000250	49	0,002917	0,002743	67	0,012245	0,013694
32	0,000373	0,000287	50	0,003358	0,003190	68	0,013188	0,014873
33	0,000428	0,000334	51	0,003672	0,003526	69	0,014202	0,016152
34	0,000490	0,000387	52	0,004008	0,003887	70	0,015381	0,017655
35	0,000558	0,000445	53	0,004356	0,004268			

Таблица 3.5.5. Таблица вероятностей прочих страховых событий.

Риск	q _x
Инвалидность в результате НС	0,00070
Инвалидность по любой причине	0,00140
Смерть в результате НС	0,00105
Смерть в результате НС на транспорте	0,00035
Травмы в результате НС	0,00280
Хирургия в результате НС	0,00210
Госпитализация в результате НС	0,00280
Инвалидность и травмы Дети	0,00700
Опасные болезни Дети	0,00700

По продукту Гарант Капитал учётной группы 18 применяется фиксированная вероятность смерти 0,007, не зависящая от пола и возраста.

По договорам из учётной группы 19 применяется фиксированная вероятность смерти 0,0039375, не зависящая от пола и возраста, и фиксированная вероятность смерти в результате несчастного случая 0,00051.

По договорам из учётных групп 1, 2.1 и договорам страхования заёмщиков и держателей кредитных карт из учётной группы 21 применяются вероятности наступления страховых событий, определённые на основе ожидаемого уровня убыточности и среднего размера убытка по соответствующим продуктам. Ожидаемые уровни убыточности по продуктам варьируются в диапазоне от 10% до 65% от премии за вычетом нагрузки на комиссионное вознаграждение.

Вероятности расторжения

Уровень расторжений устанавливается на основе анализа расторжений за предыдущие отчётные периоды с учётом их ожидаемого развития в будущем. Он может варьироваться в зависимости от страхового продукта, частоты уплаты взносов и года заключения договора.

Вероятности расторжения для договоров из учётных групп 1 и 2.1 принимаются равными нулю.

Вероятности расторжения договоров из учётной группы 18, а также по договорам страхования на срок из учётной группы 21 приведены в таблицах 3.5.7 и 3.5.8.

Таблица 3.5.7. Вероятности расторжения для учётных групп 18 и 21.

Уч. г.	18, 21	18, 21	18	18	18	18	18
Год	единовр.	расср.	БвБ единовр.	БвБ расср.	БвБ ежемес.	Форсаж, Наследие	Фонд здоровья
1	0,1605	0,2081	0,0427	0,2090	0,2459	0,0098	0,075
2	0,1754	0,1700	0,0314	0,1578	0,1057	0,0271	0,115
3	0,1544	0,1457	0,0403	0,0622	0,0800	0,1133	0,115
4	0,1544	0,1457	0,0403	0,0622	0,0800	0,1133	0,115
5+	0,0693	0,0724	0,0403	0,0622	0,0800	0,0448	0,115

Таблица 3.5.8. Вероятности расторжения для учётной группы 18.

Уч. г.	18	18	18	18	18	18	18
Год	единовр. 2023	расср. 2023	единовр. 2024	расср. 2024	короткое НСЖ	микро НСЖ	Гарант Капитал
1	0,1349	0,2425	0,1491	0,1748	0,03	0,450	0,0451
2	0,3300	0,3013	0,1754	0,1791	0,03	0,075	0,0451
3	0,0693	0,0724	0,0693	0,0724	0,03	0,065	0,0451
4	0,0693	0,0724	0,0693	0,0724	0,03	0,065	0,0451
5+	0,0693	0,0724	0,0693	0,0724	0,03	0,065	0,0451

Вероятности расторжения договоров страхования заёмщиков и держателей кредитных карт из учётной группы 21 принимают значения от 0 до 0,31 в зависимости от продукта.

Вероятности расторжения для договоров из учётных групп 19 и 20 приведены в таблице 3.5.9.

Таблица 3.5.9. Вероятности расторжения для учётных групп 19 и 20.

Уч. г.	19	19	19	20	20	20
Год	Смарт Полис	Управл. капитал	Бонд репак	единовр.	расср.	Рантье
1	0,0257	0,2106	0,0181	0,1605	0,2081	0,0209
2	0,0250	0,1292	0,0181	0,1754	0,1700	0,0209
3	0,0629	0,1118	0,0181	0,1544	0,1457	0,0298
4	0,0629	0,1118	0,0181	0,1544	0,1457	0,0298
5+	0,0406	0,1118	0,0181	0,0693	0,0724	0,0298

Договоры по продукту Гарант Капитал учётной группы 18 и договоры учётной группы 19 предусматривают возможность частичного вывода средств рискованного фонда. Предполагается, что по таким договорам ежемесячно будет выводиться 2,55% и 1,12% рискованного фонда соответственно.

Уровень расходов

Для определения предположений об уровне расходов используются данные об аллокации расходов за последний отчётный период на группы договоров страхования и данные о количестве договоров (убытков) в каждой группе. Сумма расходов каждого вида делится на соответствующее количество договоров (убытков).

Для целей расчёта резервов выделяются следующие виды расходов:

1. расходы на администрирование (без инвестиционных расходов),
2. инвестиционные расходы,
3. расходы на урегулирование убытков.

Аквизиционные расходы считаются понесёнными до отчётной даты и расчёте резервов не учитываются.

Полученные таким образом предположения о расходах на один договор (убыток) для каждой учётной группы приведены в таблице 3.5.10.

Таблица 3.5.10. Предположения о расходах (руб.).

Учётная группа	1, 2.1	18, 20	18	19	19	21	21
Вид расходов	все	все, кроме ГК	Гарант Капитал	Смарт Полис	Прочие продукты	Страх. на срок	Прочие продукты
Администр.	310,27	1206,50	3476,46	3476,46	3476,46	1206,50	156,76
Инвест.	-	727,88	2754,47	2754,47	2754,47	727,88	-
Урегулир.	45,02	1274,31	819,48	819,48	2311,29	1274,31	362,56

Уровень инфляции расходов принят равным 7,8% с учётом неопределённости относительно будущего уровня инфляции.

Для целей расчёта резервов убытков расходы определяются как процент от суммы оплаченных убытков. Для всех учётных групп он принят равным 0,43%.

Ставки инвестиционной доходности и ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования (спотовые ставки) в каждой валюте определяются согласно требованиям подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения 781-П.

Ставки дополнительного инвестиционного дохода по договорам учётных групп 18 и 20 в каждой валюте принимаются равными форвардным ставкам, соответствующим определённым выше спотовым ставкам.

Ставки доходности активов рискованного фонда по договорам учётной группы 19 также принимаются равными соответствующим форвардным ставкам.

Значения используемых форвардных ставок приведены в таблице 3.5.11.

Таблица 3.5.11. Ставки инвестиционной доходности и дисконтирования (%).

Год	RUB	USD	CHF	GBP	EUR	Год	RUB	USD	CHF	GBP	EUR
2025	18,58	6,16	6,16	6,16	6,16	2041	13,22	7,14	7,14	7,14	7,14
2026	17,54	6,34	6,34	6,34	6,34	2042	12,80	7,19	7,19	7,19	7,19
2027	16,33	6,31	6,31	6,31	6,31	2043	12,62	7,25	7,25	7,25	7,25
2028	15,59	6,49	6,49	6,49	6,49	2044	12,44	7,30	7,30	7,30	7,30
2029	14,65	6,60	6,60	6,60	6,60	2045	13,24	6,63	6,63	6,63	6,63
2030	14,56	6,62	6,62	6,62	6,62	2046	13,15	6,62	6,62	6,62	6,62
2031	13,91	6,69	6,69	6,69	6,69	2047	13,06	6,60	6,60	6,60	6,60
2032	14,15	6,65	6,65	6,65	6,65	2048	12,98	6,59	6,59	6,59	6,59
2033	13,72	6,70	6,70	6,70	6,70	2049	12,89	6,57	6,57	6,57	6,57
2034	13,29	6,75	6,75	6,75	6,75	2050	12,80	6,56	6,56	6,56	6,56
2035	13,80	6,82	6,82	6,82	6,82	2051	12,72	6,54	6,54	6,54	6,54
2036	13,54	6,88	6,88	6,88	6,88	2052	12,63	6,53	6,53	6,53	6,53
2037	13,28	6,93	6,93	6,93	6,93	2053	12,54	6,51	6,51	6,51	6,51
2038	13,02	6,98	6,98	6,98	6,98	2054	12,45	6,50	6,50	6,50	6,50
2039	12,77	7,04	7,04	7,04	7,04	2055	12,45	6,50	6,50	6,50	6,50
2040	13,46	7,09	7,09	7,09	7,09	2056+	12,45	6,50	6,50	6,50	6,50

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания, ставки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 по договорам учётных групп 18 и 20, предусматривающим выплату дополнительного инвестиционного дохода, не были официально объявлены. В качестве оценки этих ставок были приняты соответствующие официально объявленные ставки за 2023 год. По договорам в рублях – 8,00%, в долларах США – 4,02%, в фунтах стерлингов – 3,61%.

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

Организация формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв премий (РП).
2. Резерв убытков (РУ).
3. Резерв инвестиционных обязательств (РИО).

Резерв премий и резерв убытков формируются по договорам из всех учётных групп. Резерв инвестиционных обязательств формируется только по договорам из учётной группы 19.

Для расчёта резерва премий, по действующим договорам из всех учётных групп производится оценка следующих денежных потоков после отчётной даты:

- 1) страховые выплаты (без учёта дополнительного инвестиционного дохода и дополнительных выплат),
- 2) выплаты при досрочном прекращении договора (без учёта дополнительного дохода инвестиционного дохода и дополнительных выплат),
- 3) административные расходы,
- 4) инвестиционные расходы,
- 5) расходы на урегулирование убытков,
- 6) комиссионное вознаграждение,
- 7) поступления страховой премии.

По договорам из учётных групп 18 и 20 дополнительно оцениваются:

- 8) выплаты дополнительного инвестиционного дохода в составе страховых выплат по риску дожития,

- 9) выплаты дополнительного инвестиционного дохода в составе страховых выплат по риску смерти,
- 10) выплаты дополнительного инвестиционного дохода при досрочном прекращении договора.

По договорам из учётной группы 19 для расчёта резерва инвестиционных обязательств дополнительно оцениваются:

- 11) дополнительные выплаты по риску дожития, зависящие от величины рискованного фонда;
- 12) дополнительные выплаты по риску смерти, зависящие от величины рискованного фонда;
- 13) дополнительные выплаты при досрочном прекращении договора, зависящие от величины рискованного фонда;
- 14) частичные выводы средств рискованного фонда.

Все потоки моделируются на ежемесячной основе.

Потоки страховых выплат без учёта дополнительного дохода (пункт 1) рассчитываются отдельно по каждому риску, входящему в договор страхования.

Резерв премий

Резерв премий по каждой учётной группе рассчитывается как сумма показателей ДПП и РМП, определённых в соответствии с требованиями Положения 781-П.

В расчёте показателя ДПП по учётным группам 1, 2.1, 19 и 21 используются потоки 1 – 7.

В расчёте показателя ДПП по учётным группам 18 и 20 используются потоки 1 – 10.

Показатель РМП по всем учётным группам определяется в соответствии с подпунктом 5.3.8 пункта 5.3 Положения 781-П.

В связи с изменением методики расчёта резерва инвестиционных обязательств в 2024 году был перерассчитан показатель $\bar{C}O_{2022}$, используемый в расчёте РМП (см. резерв инвестиционных обязательств).

Расчёт показателей ДПП и РМП по всем учётным группам производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

Резерв убытков

Резерв убытков по каждой учётной группе рассчитывается как сумма показателей ДПУ и РМУ, определённых в соответствии с требованиями Положения 781-П.

По каждой учётной группе организация определяет наилучшую оценку приведённой стоимости денежных потоков по страховым выплатам (показатель ДПУ^{HO}). Для оценки денежных потоков по страховым выплатам по каждой учётной группе применяется подход с использованием техники цепной лестницы для оплаченных убытков.

Показатель ДПУ^{HO} увеличивается на долю расходов на урегулирование убытков.

По учётным группам 18 – 20 показатель ДПУ^{HO} увеличивается на приведённую стоимость ожидаемых выплат по заявленным на отчётную дату убыткам по риску дожития.

По учётным группам 18 – 21 показатель ДПУ^{HO} увеличивается на приведённую стоимость ожидаемых выплат по заявленным на отчётную дату, но ещё не осуществлённым выплатам по расторжениям.

В качестве показателя ДПУ по учётным группам 18 – 21 принимается значение показателя ДПУ^{HO}.

Показатель ДПУ по учётным группам 1 и 2.1 определяется в соответствии с подпунктом 5.5.3 пункта 5.5 Положения 781-П.

Показатель РМУ по всем учётным группам определяется в соответствии с подпунктом 5.3.8 пункта 5.3 Положения 781-П.

В связи с изменением методики расчёта резерва инвестиционных обязательств, в 2024 году был перерасчитан показатель \widetilde{CO}_{2022} , используемый в расчёте РМУ (см. резерв инвестиционных обязательств).

Расчёт показателя ДПУ^{НО}, а также величин ДПУ и РМУ по учётным группам 18 – 20 производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

Расчёт показателя ДПУ^{НО}, показателя ДПУ^Ф, определённого в соответствии с подпунктом 5.5.3 пункта 5.5 Положения 781-П, а также величин ДПУ и РМУ по учётным группам 1, 2.1 и 21 производится в рублях.

Резерв инвестиционных обязательств

В 2024 году организация согласовала с Банком России (исх. номер №53-9-3/751 от 28.06.2024) применение альтернативного метода расчёта резерва инвестиционных обязательств.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования 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 отличие от метода, применявшегося ранее, он не предусматривает обнуление резерва инвестиционных обязательств по договорам в случае, если риски изменения стоимости активов, в соответствии с которыми определяются дополнительные выплаты, полностью возложены на выгодоприобретателей по таким договорам.

В связи с применением альтернативного метода расчёта резерва инвестиционных обязательств был перерасчитан показатель \widetilde{CO}_{2022} , используемый в расчёте показателей РМП и РМУ для резерва премий и резерва убытков соответственно.

Резерв инвестиционных обязательств рассчитывается по договорам учётной группы 19 как приведённая стоимость денежных потоков 11 – 14, определённых выше.

Расчёт резерва инвестиционных обязательств производится в валюте договора и переводится в рубли по курсу Банка России на отчётную дату.

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)

Организация перестраховывает принятые риски на основе облигаторного договора пропорционального перестрахования на базе рискованной премии, заключённого с Российской Национальной Перестраховочной Компанией (РНПК).

Программа перестрахования накопительного и рискованного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине, освобождения от уплаты взносов в результате смерти по любой причине, смерти в результате несчастного случая, смерти в результате несчастного случая на транспорте, инвалидности 1 или 2 группы по любой причине, освобождения от уплаты взносов в результате инвалидности 1 или 2 группы по любой причине, инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая, диагностирования критических заболеваний.

Уровень собственного удержания 8 млн руб. Перестраховочная ёмкость 1,5 млрд руб. по риску смерти, 600 млн руб. по риску инвалидности, 180 млн руб. по риску диагностирования критических заболеваний.

Программа перестрахования инвестиционного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине и смерти в результате несчастного случая.

Уровень собственного удержания 8 млн руб. Перестраховочная ёмкость 150 млн руб. с возможностью включения риска в программу перестрахования на базе спецакцепта с лимитом до 1,75 млрд руб.

Программа перестрахования кредитного страхования жизни

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Перестраховываются риски смерти по любой причине, полной постоянной утраты трудоспособности в результате инвалидности 1 и 2 группы.

Уровень собственного удержания 7 млн руб. Перестраховочная ёмкость 1,5 млрд руб. по риску смерти, 600 млн руб. по риску инвалидности.

Программа перестрахования коллективного страхования от несчастного случая

Пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм для коллективных программ страхования от несчастного случая. Уровень собственного удержания 8 млн руб.

Оценка доли перестраховщиков в резерве премий

Для расчёта доли перестраховщиков в резерве премий, по всем действующим договорам исходящего перестрахования одновременно с расчётами по основным договорам производится оценка следующих денежных потоков после отчётной даты:

- 1) доля перестраховщика в страховых выплатах,
- 2) перестраховочная комиссия,
- 3) перестраховочная премия.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (ДДПП) рассчитывается по каждой учётной группе в соответствии с подпунктом 5.6.3 пункта 5.6 Положения 781-П как сумма вспомогательных величин СПРП^{НО} и КРНП по всем договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учётной группе.

В расчёте величины СПРП^{НО} используются потоки 1 – 3. Величина КРНП рассчитывается в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6 Положения 781-П.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков

Для расчёта доли перестраховщиков в резерве убытков, по всем действующим договорам исходящего перестрахования на основе потоков страховых выплат для расчёта резерва убытков оценивается доля перестраховщика в этих выплатах.

Величина доли перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ) рассчитывается по каждой учётной группе в соответствии с подпунктом 5.6.3 пункта 5.6 Положения 781-П как сумма вспомогательных величин СПРУ^{НО} и КРНУ по всем договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учётной группе.

В расчёте величины СПРУ^{НО} используются потоки доли перестраховщиков в страховых выплатах. Величина КРНУ рассчитывается в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6 Положения 781-П.

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика на отчётную дату рассчитывается в соответствии с подпунктом 6.3.4.3.1 пункта 6.3 Положения 781-П для договоров исходящего непропорционального страхования, которые были заключены после 01.01.2023.

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

Виды страхования, осуществляемые организацией, не предусматривают будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ответственный актуарий провёл независимый расчёт резервов и доли перестраховщика в резервах по методике, утверждённой в Положении о порядке формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Полученные результаты оказались согласованными с расчётами организации.

За оценку резервов и доли перестраховщика в резервах на 31 декабря 2024 года были приняты значения, рассчитанные организацией.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Таблица 4.1.1. Резервы на 31 декабря 2024 года (тыс. руб.).

Уч. г.	31 декабря 2024 г.					
	Резерв премий		Резерв убытков		РИО	Итого
	ДПП	РМП	ДПУ	РМУ		
1	757	32	68 420	2 835	-	72 044
2.1	111 092	4 634	124 460	5 157	-	245 342
18	563 465 411	23 515 818	10 377 530	429 976	-	597 788 735
19	44 391 160	1 852 708	10 986 555	455 210	256 303 002	313 988 635
20	48 010 269	2 002 604	1 410 228	58 431	-	51 481 532
21	22 664 060	942 532	15 947 118	660 743	-	40 214 452
Итого	678 642 749	28 318 327	38 914 310	1 612 352	256 303 002	1 003 790 740

В составе рискованной маржи в резерве премий (РМП) и рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) по состоянию на 31 декабря 2024 года учтён эффект начального применения (ЭНП) Положения 781-П в общей сумме 25 308 109 тыс. руб.

Таблица 4.1.2. Резервы на 31 декабря 2023 года (тыс. руб.).

Уч. г.	31 декабря 2023 г.					
	Резерв премий		Резерв убытков		РИО	Итого
	ДПП	РМП	ДПУ	РМУ		
1	5 369	720	47 614	3 702	-	57 405
2.1	44 012	5 903	88 764	6 902	-	145 582
18	223 263 176	29 999 917	7 447 891	579 143	-	261 290 127
19	92 850 097	12 458 676	14 333 363	1 114 553	75 708 254	196 464 943
20	48 497 248	6 504 769	1 266 847	98 509	-	56 367 374
21	24 103 379	3 230 272	17 605 851	1 369 020	-	46 308 522
Итого	388 763 281	52 200 257	40 790 331	3 171 831	75 708 254	560 633 953

В качестве резерва инвестиционных обязательств по учётной группе 19 на 31 декабря 2023 года взята величина резерва до обнуления.

Таблица 4.1.3. Изменение резервов в 2024 году (тыс. руб.).

Уч. г.	01 января- 31 декабря 2024 г.					
	Резерв премий		Резерв убытков		РИО	Итого
	ДПП	РМП	ДПУ	РМУ		
1	-4 612	-689	20 806	-868	-	14 638
2.1	67 080	-1 269	35 696	-1 745	-	99 761
18	340 202 235	-6 484 099	2 929 639	-149 167	-	336 498 608
19	-48 458 937	-10 605 969	-3 346 808	-659 343	180 594 748	117 523 692
20	-486 979	-4 502 165	143 380	-40 079	-	-4 885 842
21	-1 439 319	-2 287 740	-1 658 734	-708 277	-	-6 094 069
Итого	289 879 469	-23 881 930	-1 876 020	-1 559 479	180 594 748	443 156 787

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 учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменение указанных результатов по сравнению с предыдущей отчётной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Все договоры исходящего перестрахования, заключённые организацией, признаны передающими страховой риск.

Таблица 4.1.4. Доля перестраховщика на 31 декабря 2024 года (тыс. руб.).

Уч. г.	31 декабря 2024 г.				
	Доля перестр. в РП		Доля перестр. в РУ		Доля пер.
	ДДПП	в т.ч. КРНП	ДДПУ	в т.ч. КРНУ	Итого
1	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-
18	-300 922	-	-	-	-300 922
19	-25 508	-	-	-	-25 508
20	-	-	-	-	-
21	67 933	-50	-	-	67 933
Итого	-258 497	-50	-	-	-258 497

По договорам учётных групп 18 и 19 стоимость обязательств организации по уплате перестраховочной премии превышает стоимость ожидаемых возмещений убытков со стороны перестраховщика.

Таблица 4.1.5. Доля перестраховщика на 31 декабря 2023 года (тыс. руб.).

Уч. г.	31 декабря 2023 г.				
	Доля перестр. в РП		Доля перестр. в РУ		Доля пер.
	ДДПП	в т.ч. КРНП	ДДПУ	в т.ч. КРНУ	Итого
1	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	19 818	-200	-	-	19 818
Итого	19 818	-200	-	-	19 818

Таблица 4.1.6. Изменение доли перестраховщика в 2024 году (тыс. руб.).

Уч. г.	01 января - 31 декабря 2024 г.				
	Доля перестр. в РП		Доля перестр. в РУ		Доля пер.
	ДДПП	в т.ч. КРНП	ДДПУ	в т.ч. КРНУ	Итого
1	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-
18	-300 922	-	-	-	-300 922
19	-25 508	-	-	-	-25 508
20	-	-	-	-	-
21	48 115	150	-	-	48 115
Итого	-278 315	150	-	-	-278 315

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

Организация не имеет договоров непропорционального страхования, заключённых после 01.01.2023 и передающих страховой риск.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю

В таблице 4.3.1 приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на 31 декабря 2023 года. Рисксовая маржа в резерве убытков не включает ЭНП.

Таблица 4.3.1. Данные в тыс. руб.

Учётная группа	1	2.1	18	19	20	21	Всего
РУ на 31.12.2023	48 133	89 732	7 529 069	14 489 590	1 280 655	17 797 746	41 234 925
Откат дисконтирования	2 079	2 181	353 572	276 913	19 110	1 165 586	1 819 441
Вариация выплат в 2024 году	-36 665	-59 030	-1 021 382	-5 632 528	465 841	-3 679 159	-9 962 921
Вариация выплат после 2024 года	-8 365	-302	936 094	3 239 033	155 826	-3 435 727	886 557
Эфф. изм. ставок дисконтирования	-20	-52	-241 997	-57 570	-17 098	-278 274	-595 011
Эффект изменения валютного курса	-	-	173 551	84 698	189	-	258 439
Эффект изменения РМУ	-11	-18	-17 452	-20 360	-879	-20 541	-59 262
Дефицит (+) / избыток (-) РУ	-45 030	-59 332	-85 288	-2 393 495	621 667	-7 114 886	-9 076 363
Дефицит РУ в % от начальной оценки	-89,7%	-64,6%	-1,1%	-16,2%	47,8%	-37,5%	-21,1%

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая оценка убытков, подлежащих включению в резерв убытков на 31 декабря 2023 года, по всем учётным группам, кроме 20, и в целом по страховому портфелю оказалась ниже изначальной оценки.

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводилась.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

По мнению ответственного актуария, величины, представленные в таблицах 4.1.1 и 4.1.4 пункта 4.1 настоящего актуарного заключения, являются оценками страховых резервов организации и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на 31 декабря 2024 года, рассчитанными в соответствии с требованиями Положения 781-П.

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

Несогласованность активов и обязательств по срокам

Может возникнуть как из-за несоответствующего обязательствам выбора активов, так и из-за внешних факторов. Например, из-за резкого роста уровня расторжений при повышении процентных ставок. Рекомендуется проводить непрерывную оценку согласованности активов и обязательств и поддерживать достаточный уровень капитала для контроля риска ликвидности.

Рост уровня расторжений и рост издержек

Повышение уровня расторжений ведёт к росту издержек на один действующий договор. Рекомендуется проводить работу по предупреждению роста уровня расторжений и по контролю издержек.

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

Оценка дополнительного инвестиционного дохода до объявления ставок

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания ставки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 по договорам учётных групп 18 и 20, предусматривающим выплату дополнительного инвестиционного дохода, не были официально объявлены. Для оценки дополнительного инвестиционного дохода за 2024 год были использованы объявленные ставки за 2023 год.

В общем случае объявленная ставка одного года не является наилучшей оценкой для ставки следующего года, а полученная оценка обязательств не будет несмещённой.

Так как организация планирует объявлять в качестве ставок дополнительного инвестиционного дохода фактически достигнутые доходности инвестирования активов в соответствующих валютах, ответственный актуарий рекомендует до официального объявления ставок использовать в их качестве предварительные оценки доходностей инвестирования активов за предшествующий календарный год.

Расчёт резерва убытков по договорам учётной группы 20

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по учётной группе 20 выявил дефицит по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Ответственный актуарий рекомендует выявить причины возникновения дефицита и при необходимости внести изменения в методику расчёта резерва.



Ответственный актуарий:
Черемисов М.А.