

ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «БКС страхование жизни»
за 2025 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	4
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШИМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
7. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ ПРОВЕРКА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	6
8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ. 8	
9. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, 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".....	10
10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 9 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	12
11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ.	12
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТАМИ 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.2 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ № 4533-У	13
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	20
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	20

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Настоящий документ является отчетом по задаче проведения проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее - Компания) за 2025 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Дата составления отчета

30 марта 2026 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

Белянкин Георгий Андреевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев

3

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения

«Ассоциация гильдия актуариев»

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не является акционером (участником), руководителем или

главным бухгалтером Компании, не состоит в близком родстве или свойстве с этими лицами, не состоит в штате и не является аффилированным лицом Компании, не проводил обязательное актуарное оценивание Компании в течении трех лет, непосредственно предшествующих проведению проверки актуарного заключения, не является ответственным актуарием, который привлекался Компанией для определения величины страховых резервов Компании, оценки величины активов и пассивов Компании в течении трех лет непосредственно предшествующих проведению оценки. Требования частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» выполнены.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

Прошел аттестацию по направлениям страхование иное чем страхование жизни, добровольное страхование жизни протоколы аттестационной комиссии № 07/2024 от 27.05.2024 и № 09/2024 от 28.05.2024.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания ООО СК «БКС Страхование жизни» за 2025 год, дата составления 25.02.2026 по состоянию на 31.12.2025 (далее – Расчетная дата).

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившим актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

«Ассоциация Гильдия Актуариев»

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор)

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

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»)

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.

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7702427967

6.3. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее 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, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- 1) Статья 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.
- 2) Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
- 3) Федеральные стандарты 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).
 - «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15

протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).

- «Актuarное 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;
- 4) Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» (ред. от 03.09.2025) (далее – Указание Банка России № 4533-У);
- 5) Указание Банка России от 13 декабря 2021 года №6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (ред. от 03.09.2025);
- 6) Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014, и Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.
- 7) 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.
- 8) "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016).

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.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

8.1. Характеристика данных

Для проведения проверки актуарного заключения использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- 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.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по признанным в 2025 году договорам, срок действия которых начинается после Расчетной даты в разрезе учетных групп.
- 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 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 Расчетной даты, с полной

информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат расчета резервов по требованиям Положения № 858-П на Расчетную 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 N 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.

Также при проверке были использованы следующие данные, полученные от Пашкеевой А.В.:

- Актуарное заключение к отчетности Компании за 2025 год;
- Расчеты (расчетные таблицы), содержащие актуарные оценки страховых резервов Ответственного актуария на 31.12.2025.

Дополнительно при проверке актуарного заключения были использованы следующие данные из внешних источников:

- Результаты Макроэкономического опроса Банка России за декабрь 2025г., приведенные на сайте ЦБ РФ в январе 2026г. (https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/).

8.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность 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.

Ответственный актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

9. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, 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".

При проведении проверки актуарного заключения были выполнены следующие сверки данных:

- 1) 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.
- 2) Начисленные премии по страхованию иному 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.
- 3) Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2025 год были сверены с регистрами учета по счету 48039 по соответствующим символам ОФР.
- 4) Произведенные выплаты по страхованию иному 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.
- 5) Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными отчетности Компании в порядке надзора на 31.12.2025.

- 6) Данные форм ОПН (в частности, 0420154) в части активов, стоимость которых используется для расчета резерва инвестиционных обязательств, выборочно сопоставлялись с показателями финансовой отчетности.
- 7) Суммы страховых резервов в актуарном заключении сравнивались с суммами страховых резервов в отчетности Компании в порядке надзора.

В ходе проведенных сверок были выявлены незначительные расхождения между данными, использованными для расчета ДПУ и данными в журналах, предоставленных Компанией, обусловленные техническими ошибками при их автоматизированном формировании.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2025 (тыс. рублей)	Форма 0420155	Актуарное заключение
Страхование иное, чем страхование жизни		
Резерв премий	28 723	28 723
	ДПП	28 644
	РМП	79
Резерв убытков	10 101	10 101
	ДПУ	10 073
	РМУ	28
Доля перестраховщиков в резервах	0	0
Страхование жизни		
Резерв инвестиционных обязательств	8 431 598	8 431 598
Резерв премий	11 732 631	11 732 631
	ДПП	11 700 317
	РМП	32 313
Резерв убытков	727 881	727 882*
	ДПУ	725 877
	РМУ	2 005
Доля перестраховщиков в резервах	0	0

*Незначительные расхождения по показателям резервов по страхованию жизни обусловлены округлением величин до тысяч рублей.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные во всех существенных аспектах являются непротиворечивыми, согласованными и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

В ходе проведения проверки актуарного заключения значимых расхождений в исходных данных выявлено не было, в связи с чем корректировки в них не вносились. Влияние на представленные в актуарном заключении результаты отсутствует.

11. Критерий существенности, определенный при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей.

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет наименьшую из двух величин:

- 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или один миллион рублей – в зависимости от максимального;
- 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30% от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимального.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России № 4533-У

В данном разделе изложено мнение Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, относительно использованных Пашкеевой А.В. при проведении обязательного актуарного оценивания данных и методов, а также результатов, полученных в ходе проведения актуарного оценивания и отраженных в актуарном заключении.

12.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

12.1.1 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, использованных Пашкеевой А.В. при проведении актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным. Проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.1.2 Проверка распределения по учетным группам

В актуарном заключении на 31.12.2025 использовалось следующее разбиение на учетные 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.

По мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная разбивка на учетные группы выполнена в соответствии с требованиями Положения № 858-П.

12.2. Подтверждение выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания Пашкеева А.В. использовала следующие предположения:

- Ставка дисконтирования определена в соответствии с требованиями п. 5.3.14 Положения № 858-П.
При этом при оценке денежных потоков по группе договоров для некоторых временных периодов ошибочно были использованы ставки дисконтирования, незначительно отличающиеся от ставок, соответствующих требованиям п. 5.3.14 Положения № 858-П. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел расчеты с использованием корректных величин ставок дисконтирования.
- Предположения о вероятностях наступления страховых событий для риска смерти по любой причине (за исключением договоров КСЖ), а также рисков Смерти НС, Травмы, Госпитализации по НС и ДМС (check up) основаны на собственной статистике Компании, в то время как для остальных рисков использовались предположения в размере 80% от изначальных тарифов перестраховщиков в соответствии с Положением о формировании резервов Компании. Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел независимую оценку вероятностей страховых событий по данным Компании.
- Уровни расходов на урегулирование убытков, сопровождение договоров и инвестиционные расходы были определены на основе аллокации фактических расходов Компании за 9 месяцев 2025 года по видам расходов с учетом поправки по расходам, для которых ожидался непропорциональный рост за последние 3 месяца 2025 года.
- Уровень инфляции расходов определен на основе результатов Макроэкономического опроса Банка России за декабрь 2025 года.
- Уровни расторжений в разбивке по учетным группам и периодичности взносов были установлены на основе независимых расчетов, проведенных Ответственным актуарием Пашкеевой А.В.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен со сделанным выбором предположений. Данный

подход к выбору предположений во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3. Подтверждение методологии оценки обязательств

Резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения № 858-П.

12.3.1 Проверка методологии формирования денежных потоков

Для оценки денежных потоков по каждой учетной группе Пашкеева А.В. построила прогноз денежных потоков Компании по договорам страхования, относящимся к ней, при этом 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.

Дисконтирование денежных потоков производится в соответствии с требованиями Положения № 858-П. Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

По мнению Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная методология формирования денежных потоков соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3.2 Проверка методологии расчета резерва премий

Резерв премий по каждой учетной группе страхования жизни был рассчитан как сумма наилучшей оценки, а по каждой учетной группе страхования иного, чем страхование жизни - как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам

страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисков маржи в резерве премий (РМП).

В расчет резерва премий Пашкеева А.В. включила следующие потоки:

- 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.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку заключения, дополнительно исключены из расчета ДПП по некоторым договорам потоки, которые ошибочно попали в расчет по техническим причинам.

Рисковая маржа премий во всех существенных аспектах рассчитана в соответствии с требованиями Положения № 858-П.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва премий, выполненный Пашкеевой А.В., во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3.3 Проверка методологии расчета резерва инвестиционных обязательств

Расчет резерва инвестиционных обязательств производился только для договоров ИСЖ и ДСЖ учетной группы 19. При этом 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 принималась 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 незначительности 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.

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку заключения, дополнительно произведен расчет резерва инвестиционных обязательств по договорам, которые не попали в расчет по техническим причинам.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, расчет резерва инвестиционных обязательств, выполненный Пашкеевой А.В., во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3.4 Проверка методологии расчета резерва убытков

Резерв убытков был посчитан как сумма неотрицательной 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 по страхованию иному, чем страхование жизни была осуществлена в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения № 858-П, исходя из размера ДПУ_НО и ДПУ_Ф. Для целей расчета ДПУ_Ф число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, было принято равным 20 для УГ ДМС и 12 для УГ НС. Для УГ НС в соответствии с пунктом 8 приложения 3 к Положению № 858-П был исключен один убыток, наступивший в 4 квартале 2025 года.

Для оценки ДПУ_НО по УГ НС был выбран цепочно-лестничный метод по треугольникам оплаченных убытков, без исключения убытков и с выбором первых двух коэффициентов развития. Расчет по наилучшей оценке для УГ НС после дисконтирования дал результат выше, чем величина ДПУ_Ф. Для УГ ДМС результаты как регуляторного расчета, так и по наилучшей оценке составили 0.

В страховании жизни для оценки ДПУ был построен 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.

Рисковая маржа убытков во всех существенных аспектах рассчитана в соответствии с требованиями Положения № 858-П.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, методология расчета резерва убытков, использованная Пашкеевой А.В., во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3.5 Проверка методологии расчета резерва суброгаций и регрессов

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.

12.3.6 Проверка методологии расчета доли в страховых резервах

Доли перестраховщиков в резервах премий и убытков не были сформированы в силу отсутствия у Компании действующей перестраховочной защиты на 31.12.2025, а также долей перестраховщиков по заявленным, но неурегулированным на Расчетную дату убыткам.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, установление нулевой доли в страховых резервах в данном случае соответствует требованиям Положения № 858-П.

12.3.7 Проверка методологии расчета величины ОДП

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

12.4. Подтверждение информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России N 4533-У

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты страховых резервов с использованием самостоятельно рассчитанных допущений и предположений, описанных в пункте 12.2, и с учетом корректировок, описанных в пункте 12.3. Расхождения показателей во всех полученных расчетах по каждой учетной группе не превысили определенного в разделе 11 критерия существенности.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, информация, представленная в подпунктах 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6 пункта 4 актуарного заключения, подготовленного Пашкеевой А.В., соответствует требованиям Положения № 858-П. Информация, представленная в подпунктах 5.1, 5.2 пункта 5 является корректной. У Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в данные подпункты.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1 и 4.4 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Компании;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 858-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11) в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Компании, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 858-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в п. 11, выявлено не было, актуарное заключение является достоверным.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

По состоянию на дату составления отчета о результатах проверки актуарного заключения, ответственный актуарий, проводящий проверку, дополнительно отмечает следующие неточности в процессе расчета страховых резервов, которые не являются существенными с точки зрения влияния на величину страховых резервов, но могут стать таковыми в будущем и рекомендует:

- Привести формулы расчета рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации, в точное соответствие с Положением №858-П;

- Полностью синхронизировать логику формирования журналов убытков, дополнительных выплат и выкупных сумм с логикой формирования денежных потоков для расчета ДПУ;
- Уточнить технические правила формирования денежных потоков премий и комиссий для расчета ДПП для их полного соответствия Положению №858-П;
- Уточнить технические правила автоматизированного расчета ДПУ_Ф для их точного соответствия с Положением №858-П.

Ответственный актуарий



Белянкин Г.А.



ПРИЛОЖЕНИЕ

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 незначительности 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, отражённых 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 Борнхюттера-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			