

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества «Страховая компания МетЛайф»
за 2015 год**

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
3.5. Место нахождения.	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	6
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.	8
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	13
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	15
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	16
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	16
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	16
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли	

	перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	16
5.3.	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 резервной группе и по страховому портфелю в целом.	20
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	21
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	22
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 22	
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	22
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	24
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	24
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	25
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему периоду.....	25
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	25

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания МетЛайф» (далее «Компания») за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Компании за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 29.04.2016

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Компанией и (или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актуарии

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

Федотов Дмитрий Николаевич

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

№ 36.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

3256

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7730058711

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739059754

3.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 127015, г. Москва, ул. Бутырская 76, строение 1.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

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

Компания осуществляет деятельность по добровольному страхованию жизни на основании лицензии Банка России СЖ № 3256 от 22 октября 2015 года.

Деятельность по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни, осуществляется на основании лицензии Банка России СЛ № 3256 от 22 октября 2015 года.

Компания имеет также лицензию на осуществление перестрахования ПС № 3256 от 22 октября 2015 года.

В течение периода своего существования Компания вела страховую деятельность на основании следующих лицензий на осуществление страхования: №2855 от 16 декабря 1994 года, №1210Д от 25 сентября 1998 года, №1500Д от 15 февраля 1999 года, №1614Д от 19 марта 1999 года, №3276Д от 6 апреля 2001 года, №3277В от 6 апреля 2001 года, №4570Д от 9 сентября 2003 года, №4608Д от 16 октября 2003 года, №4651В от 21 ноября 2003 года, лицензия № 4648В от 19 ноября 2003 года, № 3256 77 от 11 августа 2009 года, С № 3256 77 от 12 мая 2014 года, ПС № 3256 от 25.08.2014.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности «24» ноября 2015 года, протокол № САДП-7

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2015 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2015 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2015 по 31.12.2015;
- Журналы расчета резервов по страхованию жизни (по каждому договору) и долей перестраховщиков в резервах по страхованию жизни

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

- Журналы расчета РНП и долей перестраховщика для страхования, иного чем страхование жизни
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ;
- Финансовая отчетность Компании за 2015 год;
- Информация о расходах Компании на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год с аллокацией по видам страхования и продуктам;
- Анализ фактического уровня смертности по договорам индивидуального страхования жизни;
- Анализ уровней расторжения полисов индивидуального страхования жизни

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Компании а 2015 год.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Компании:

- Журналы расчета для всех видов резервов сверены с данными бухгалтерского учета.
- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными бухгалтерского учета;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными бухгалтерского учета;
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Компании за аналогичный период;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Компании.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Компании;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Компания преимущественно заключала договоры по страхованию жизни и по следующим видам страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней и добровольное медицинское страхование.

Основными являются следующие линии бизнеса Компании:

Страхование жизни

Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков). Кредитное страхование жизни включает в себя страхование имущественных интересов, связанных с жизнью застрахованных лиц

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

(заемщиков). Страховой случай – указанные в договоре кредитного страхования жизни события (смерть застрахованного лица, постоянная полная нетрудоспособность застрахованного лица и т.п.), влекущие к обязательствам Компании осуществить страховую выплату. При наступлении страхового случая выгодоприобретателю выплачивается страховое обеспечение в размере страховой суммы, при этом страховая сумма определяется исходя из размера задолженности застрахованного лица перед кредитором, если договором страхования не предусмотрено иное.

Индивидуальное страхование жизни. Индивидуальное страхование жизни включает в себя смешанное страхование, смешанное страхование с периодической выплатой, различные варианты страхования на дожитие с возвратом взносов, страхование жизни на срок, программа «защита жизни плюс», а также дополнительные программы страхования жизни.

В зависимости от программы могут быть предусмотрены страховые взносы в рассрочку либо единовременный взнос.

Групповое пенсионное страхование. Групповое пенсионное страхование включает в себя страхование на случай смерти (базовая программа) по любой причине с фиксированной страховой суммой и дополнительную программу «Инвест». Страховая сумма по дополнительной программе «Инвест» устанавливается индивидуально для каждого застрахованного лица в размере страховых взносов, внесенных по данной программе и увеличенным на сумму начисленного инвестиционного дохода, за вычетом административных издержек Компании, предусмотренных договором.

Индивидуальное пенсионное страхование. Выплата пожизненной ежемесячной пенсии в размерах, предусмотренных договором страхования, в случае дожития застрахованного до даты начала выплат пенсии. В случае смерти застрахованного лица в период накопления:

- в результате болезни – выплачивается сумма уплаченных по договору страховых взносов,
- в результате несчастного случая – предоставляется страховое обеспечение в размере страховой суммы, указанной в договоре страхования.

Оплата производится в рассрочку периодическими страховыми взносами.

Групповое страхование жизни. При групповом страховании жизни страховым случаем признается смерть застрахованного лица. При наступлении страхового случая (наступлению смерти от естественных, либо любых других причин) предоставляется страховое обеспечение в размере страховой суммы.

Дополнительная программа «Турбо счет». Дополнительная программа Инвест («Турбо счет») предназначена для создания дополнительных накоплений, увеличивающих размер выплаты, предусмотренной договором страхования.

Дополнительная программа действует в течение срока действия основной программы или до момента окончания срока действия дополнительной программы.

Страховая сумма по дополнительной программе «Турбо счет» определяется с учетом страховых взносов, внесенных по данной программе, начисленного инвестиционного дохода и издержек страховщика, предусмотренных договором.

Страхование иное, чем страхование жизни

Индивидуальное страхование от несчастных случаев. Индивидуальное страхование от несчастных случаев включает в себя основные и дополнительные индивидуальные программы страхования от несчастных случаев и/или болезней.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Групповое медицинское страхование. Объектом добровольного медицинского страхования является имущественный интерес лица, в отношении которого заключен договор страхования (застрахованного лица), связанный с несением дополнительных расходов, вызванных необходимостью получения застрахованным лицом в медицинских учреждениях, указанных в договоре страхования, медицинских услуг (медицинской помощи), включенных в программу страхования.

Страховым случаем является событие, свершившееся в период действия договора страхования, с наступлением которого возникает обязанность Компании осуществить страховую выплату в размере полной или частичной компенсации расходов застрахованного лица, вызванных обращением его в медицинские учреждения за медицинской помощью.

Групповое страхование от несчастных случаев. При групповом страховании от несчастных случаев страховым случаем признается событие, предусмотренное договором страхования, произошедшее в результате несчастного случая и/или болезни. При наступлении страхового случая предоставляется страховое обеспечение в размере страховой суммы.

Дополнительная программа «Телемедицина». Дополнительная программа «Телемедицина» – предоставление медицинских консультаций в случае заболеваний, указанных в полисных условиях.

Договоры страхования – классификация. Договоры страхования определены как договоры, при которых Компания (страховщик) принимает значительный страховой риск от страхователя, согласившись компенсировать убытки страхователя, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) отрицательно скажется на страхователе. В качестве общего ориентира Компания определяет наличие значительного страхового риска путем сопоставления суммы возможных выплат по страховому случаю с суммой, подлежащей выплате, в случае если страховое событие не произойдет.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Структура страхового портфеля Компании за 2015 и 2014 годы приводится в Таблицах 1-4 ниже.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных линий бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлен в следующих таблицах:

Таблица 1. Премии 2015, тыс. руб.

Линия бизнеса	Страхование жизни							Страхование иное, чем страхование жизни					Итого Итого страхо- вание иное, чем страхо- вание жизни	Итого
	Кредитное страхование заемщиков	Индиви- дуальное страхо- вание жизни (включая повторные премии)	Групповое пенсион- ное страхо- вание	Индиви- дуальное пенсион- ное страхо- вание	Групповое страхо- вание жизни	Дополни- тельная программа «Турбо- счет»	Итого страхо- вание жизни	Индиви- дуальное страхо- вание от несчастных случаев	Групповое медицин- ское страхо- вание	Групповое страхо- вание от несчастных случаев	Дополни- тельная программа «Теле- медицина»			
Страховые премии - прямое страхование	1,033,347	1,966,980	284,097	124,124	133,971	7,597	3,550,116	1,097,143	1,511,297	240,809	120,828	2,970,077	6,520,193	
Премии, переданные перестраховщикам	(80)	(2,188)	-	(30)	(69,945)	-	(72,243)	(10,441)	(340,452)	(73,738)	8	(424,623)	(496,866)	
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	1,033,267	1,964,792	284,097	124,094	64,026	7,597	3,477,873	1,086,702	1,170,845	167,071	120,836	2,545,454	6,023,327	
Изменение резерва незаработанной премии, итого	-	-	-	-	-	-	-	(18,946)	(26,627)	(11,164)	(33,852)	(90,589)	(90,589)	
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-	(4,202)	21,628	3,590	(189)	20,827	20,827	
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	1,033,267	1,964,792	284,097	124,094	64,026	7,597	3,477,873	1,063,554	1,165,846	159,497	86,795	2,475,692	5,953,565	

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Таблица 2. Убытки 2015, тыс. руб.

Линия бизнеса	Страхование жизни						Страхование иное, чем страхование жизни						Итого
	Кредитное страхование заемщиков	Индивидуальное страхование жизни (включая повторные премии)	Групповое пенсионное страхование	Индивидуальное пенсионное страхование	Групповое страхование жизни	Дополнительная программа «Турбо счет»	Итого страхование жизни	Индивидуальное страхование от несчастных случаев	Групповое медицинское страхование	Групповое страхование от несчастных случаев	Дополнительная программа «Теле-медицина»	Итого страхование иное, чем страхование жизни	
Страховые выплаты и связанные с ними расходы													
- прямое страхование	(367,595)	(1,467,327)	(205,650)	(15,692)	(86,587)	(45,089)	(2,187,940)	(121,654)	(1,283,376)	(143,192)	(24,720)	(1,572,942)	(3,760,882)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	-	-	-	62,657	-	62,657	1,202	242,100	44,782	61	288,145	350,802
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(367,595)	(1,467,327)	(205,650)	(15,692)	(23,930)	(45,089)	(2,125,283)	(120,452)	(1,041,276)	(98,410)	(24,659)	(1,284,797)	(3,410,080)
Изменение резервов убытков, итого	742,004	(670,495)	(180,271)	(77,007)	(1,003)	27,410	(159,362)	(120,208)	92,082	(22,174)	615	(49,685)	(209,047)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	170	(110)	-	(2)	2,382	-	2,440	89,242	(16,410)	11,512	-	84,344	86,784
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	374,579	(2,137,932)	(385,921)	(92,701)	(22,551)	(17,679)	(2,282,205)	(151,418)	(965,604)	(109,072)	(24,044)	(1,250,138)	(3,532,343)

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных линий бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлен в следующих таблицах:

Таблица 3. Премии 2014, тыс. руб.

Линия бизнеса	Страхование жизни				Страхование иное, чем страхование жизни								Итого Итого Итого
	Кредитное страхо- вание заемщико в	Индиви- дуальное страхо- вание жизни (включая повторны е премии)	Групповое пенсион- ное страхо- вание	Индиви- дуальное пенсион- ное страхо- вание	Групповое страхо- вание жизни	Дополни- тельная программ а «Турбо счет»	Итого страхо- вание жизни	Индиви- дуальное страхо- вание от несчастны х случаев	Групповое медицин- ское страхо- вание	Групповое страхо- вание от несчастных случаев	Дополни- тельная программ а «Теле- медицина »	Итого страхо- вание иное, чем страхо- вание жизни	
Страховые премии - прямое страхование	3,568,566	2,285,289	287,006	120,808	107,589	7,645	6,376,903	1,039,331	1,047,292	205,640	30,618	2,322,881	8,699,784
Премии, переданные перестраховщика м	(131)	2,155	-	(32)	(57,596)	-	(55,604)	(11,559)	(220,346)	(52,565)	(224)	(284,694)	(340,298)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	3,568,435	2,287,444	287,006	120,776	49,993	7,645	6,321,299	1,027,772	826,946	153,075	30,394	2,038,187	8,359,486
Изменение резерва незаработанной премии, итого	-	-	-	-	-	-	-	(24,485)	(1,198)	1,089	(9,095)	(33,689)	(33,689)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	-	-	(20,418)	5,013	(1,315)	190	(16,530)	(16,530)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	3,568,435	2,287,444	287,006	120,776	49,993	7,645	6,321,299	982,869	830,761	152,849	21,489	1,987,968	8,309,267

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Таблица 4. Убытки 2014, тыс. руб.

Линия бизнеса	Страхование жизни						Страхование иное, чем страхование жизни						Итого
	Кредитное страхование заемщиков	Индивидуальное страхование жизни (включая повторные премии)	Групповое пенсионное страхование	Индивидуальное пенсионное страхование	Групповое страхование жизни	Дополнительная программа «Турбо счет»	Итого страхование жизни	Индивидуальное страхование от несчастных случаев	Групповое медицинское страхование	Групповое страхование от несчастных случаев	Дополнительная программа «Теле-медицина»	Итого страхование иное, чем страхование жизни	
Страховые выплаты и связанные с ними расходы													
- прямое страхование	(294,075)	(1,338,458)	(196,569)	(2,690)	(45,662)	(43,254)	(1,920,708)	(98,555)	(706,557)	(100,537)	(3,681)	(909,330)	(2,830,038)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	18	-	-	-	24,810	-	24,828	1,993	140,560	31,388	18	173,958	198,787
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(294,057)	(1,338,458)	(196,569)	(2,690)	(20,852)	(43,254)	(1,895,880)	(96,562)	(565,997)	(69,149)	(3,663)	(735,371)	(2,631,251)
Изменение резервов убытков, итого	28,128	(1,051,153)	(172,607)	(73,968)	(6,849)	26,137	(1,251,312)	(4,012)	(46,372)	(5,997)	(886)	(57,267)	(1,307,579)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(77)	(7,105)	-	(30)	4,023	-	(3,189)	(3,217)	7,541	2,841	4	7,169	3,980
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	(266,006)	(2,397,716)	(369,176)	(76,688)	(23,678)	(17,117)	(3,150,381)	(103,791)	(603,828)	(72,305)	(4,545)	(784,479)	(3,934,850)

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

Резерв по договорам страхования жизни. Резервы по страхованию жизни оценены соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни», утвержденным Президентом Компании от 17 июля 2015 года. Положение разработано в соответствии с требованиями Приказа Министерства Финансов Российской Федерации N 32н от 9 апреля 2009 г.

Математический резерв. Математический резерв формируется по всем договорам страхования жизни в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Математический резерв определяется перспективным методом как актуарная текущая стоимость предстоящих выплат за вычетом текущей стоимости предстоящих чистых страховых выплат.

Резерв расходов. Резерв расходов формируется по договорам страхования жизни, оплаченным единовременным взносом и для договоров страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования. Формирование резерва расходов на страхование жизни осуществляется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия договора страхования жизни после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

Резерв расходов рассчитывается как разница между актуарной стоимостью предстоящих расходов и актуарной стоимостью предстоящих выплат для покрытия таких расходов.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее «РЗУ») формируется по всем договорам страхования жизни при наступлении соответствующих событий. Формирование резерва заявленных, но неурегулированных убытков осуществляется в целях оценки неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

РЗУ по состоянию на дату оценки определяется как общая сумма выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Итоговая величина резерва выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам является результатом добавления ожидаемых расходов для урегулирования страховых случаев.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее «РПНУ») формируется по следующим программам страхования жизни, не предусматривающим риск дожития застрахованного (страхователя) до определенного возраста или срока:

- групповое (коллективное) страхование жизни на определенный срок;
- кредитное страхование жизни.

РПНУ по договорам страхования жизни определяется как % от заработанной премии.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Формирование РПНУ осуществляется в целях оценки неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов). Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется по договорам страхования жизни, предусматривающим возможность участия застрахованного лица в инвестиционном доходе. Формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.

Резерв дополнительных выплат равен накопленной величине начисленных бонусов в соответствии с условиями полиса, уменьшенной на произведенные в прошлом выплаты бонусов.

Актuarные предположения, использованные при расчете резервов по страхованию жизни

Уровень цильмеризации

А) Для подавляющего большинства договоров (кроме Программы 3 и Дополнительной программы 1)

$a^z = 0,035$ - фактор Цильмера, при этом

Если $a^z \leq 4\% \cdot G \cdot n$ тогда применяется указанный фактор Цильмера ($a^z = 0,035$),

иначе $a^z = 4\% \cdot G \cdot n$

Б) Для Программы 3 и Дополнительной программы 1 правил страхования жизни

$a^z = b_1 \cdot G$ - фактор Цильмера, при этом

Если $a^z \leq 4\% \cdot G \cdot n$ тогда применяется указанный фактор Цильмера ($a^z = b_1 \cdot G$),

иначе $a^z = 4\% \cdot G \cdot n$, где

b_1 - показатель нагрузки, определенный в Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по Общим правилам страхования жизни и от несчастных случаев и болезней.

В) Для Программы 1 правил пенсионного страхования

$a^z = 0,035 \cdot 12 \cdot \ddot{a}_{x+n}^{(12)}$ - фактор Цильмера, при этом

Если $a^z \leq 4\% \cdot G \cdot n$, тогда применяется указанный фактор Цильмера ($a^z = 0,035 \cdot 12 \cdot \ddot{a}_{x+n}^{(12)}$), иначе $a^z = 4\% \cdot G \cdot n$

Норма доходности

Для расчета резервов по страхованию жизни используется техническая норма доходности

- Программа 11: $i = 4,65\%$ (срок страхования $n = 5$).
- Программа страхования на дожитие с возвращением брутто взносов в случае смерти, вариант с тарификацией в зависимости от канала продаж, возможности оплаты взноса за счёт выплат по другим полисам, текущей доходности активов: $i = 5,00\%$ (срок страхования три года либо пять лет)
- $i = 3,00\%$ (годовая) для всех остальных (соответственно подавляющего большинства) программ

Значения совпадают с технической нормой доходности, используемой для расчета тарифов в Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по Общим правилам страхования жизни и от несчастных случаев и болезней и Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по правилам пенсионного страхования.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Актuarные таблицы

Таблицы смертности, таблицы диагностирования смертельно опасного заболевания и таблицы получения постоянной полной утраты трудоспособности совпадают с использованными при расчете тарифов в Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по Общим правилам страхования жизни и от несчастных случаев и болезней и в Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по правилам пенсионного страхования.

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

РНП рассчитывается методом «Pro rata temporis» по каждому договору страхования. Для расчета РНП используется базовая страховая премия по каждому договору, которая равна страховой брутто-премии, начисленной в отчетном периоде по каждому договору, за минусом комиссионного вознаграждения начисленного за заключение данного договора. Незаработанная премия по каждому договору равна произведению базовой страховой премии умноженной на количество дней оставшихся до конца действия договора страхования, начиная от отчетной даты, деленному на количество дней действия договора страхования. Резерв незаработанной премии равен сумме незаработанной премии по всем договорам страхования, срок действия которых не истек на отчетную дату.

РЗУ создается для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, неисполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникших в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих периодах, и о факте наступления которых заявлено страховщику в установленном порядке. Величина резерва равна сумме заявленных убытков по каждой неурегулированной претензии. В расчет принимается максимально возможная величина убытка.

РПНУ создается для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых не было заявлено в установленном порядке. Методика расчета РПНУ по страхованию от несчастных случаев и болезней соответствует требованиям Приказа 51н от 11.06.2002. По добровольному медицинскому страхованию РПНУ рассчитывается модифицированным методом цепной лестницы.

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Компания производит размещение рисков в перестрахование на облигаторной и факультативной основе.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Компанией одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis») с учетом условий договора перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась с учетом доли перестраховщиков в заработанной премии: умножением, сформированного РПНУ на соотношение заработанной перестраховочной премии к заработанной премии за соответствующий отчетный период.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Компания не формирует резерв по суброгации и регрессам.

4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

В соответствии с положением Компании «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», резерв незаработанной премии отражается за вычетом комиссионных расходов. В связи с тем, что резерв незаработанной премии формируется за вычетом комиссионных расходов, отложенные аквизиционные расходы отдельно Компанией не формируются.

Для страхования жизни с целью учета начальных расходов страховщика по заключению договора страхования при расчете математического резерва вместо резервируемой нетто-премии используется цильмеризованная резервируемая нетто-премия. В связи с этим отложенные аквизиционные расходы отдельно Компанией не формируются.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменение за 2015 год
Резерв по страхованию жизни (включая резервы убытков по стр-ю жизни)	16 099 585	15 940 222	159 363
Резерв незаработанной премии	642 396	551 807	90 589
Резервы убытков	383 246	284 630	98 616
Всего	17 125 227	16 776 659	348 568
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	26 262	23 822	2 440
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	45 684	24 857	20 827
Доля перестраховщиков в резервах убытков	137 559	53 215	84 344
Всего	209 505	101 894	107 611

Страховые резервы и доли перестраховщика рассчитаны в соответствии с методами, описанными в разделе 4.6. «Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов»

5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Компания ежегодно проводит тест на достаточность (LAT-тест) страховых резервов, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования – формируются будущие денежные потоки:

- страховых премий;
- страховых выплат (выплаты по дожитию, смерти и другим страховым случаям);
- выплат выкупных сумм;
- аквизиционных и регулярных административных расходов;

Денежные потоки дисконтируются для получения приведенной стоимости.

Для проведения LAT-теста страховые договоры с соответствующими сформированными резервами делятся на 4 категории:

- I. Группа 1 – Прогнозируемые денежные потоки.** Ожидаемые будущие денежные потоки в данной группе смоделированы для каждого страхового договора; приведенная стоимость этих денежных потоков сравнивается со сформированными резервами для определения достаточности резервов. В данную группу попадают полисы индивидуального (долгосрочного) страхования жизни, составляющие большую часть сформированных резервов Компании. Гарантированная ставка доходности 3%.
- II. Группа 2 – Краткосрочные.** Резервы, сформированные по данной группе, являются краткосрочными по своей природе и используют консервативный резервный базис; любые ожидаемые страховые выплаты и издержки покрываются рассчитанными резервами. Ниже для данной группы приводится анализ коэффициентов убыточности и расходов.
- III. Группа 3 – Нечувствительные к инвестиционному риску.** В данную группу попадают риски/продукты, являющиеся дополнительными к основной программе страхования (основной программой являются различные виды смешанного страхования жизни, учтенные в Группе 1) и нечувствительны к риску изменения процентных ставок. Риск издержек покрывается тарифными нагрузками к премии, а риску смертности подвержена только соответствующая основная программа страхования. Данные обязательства не включены в тестирование будущих денежных потоков по указанным причинам (не подвержены риску изменения процентных ставок и риску смертности).
- IV. Группа 4 – Исключенные.** Обязательства, сформированные по данной группе могут быть долгосрочными по своей природе, но ввиду очень консервативного резервного базиса более чем покрывают любые будущие выплаты и издержки. Соответствующий резерв достаточен для выполнения обязательств Компании.

Математический резерв, резерв бонусов и резерв издержек (для страхования жизни) и РНП (для страхования иного, чем страхование жизни) для каждой из групп:

Вид страхования	Группа 3 – нечувствительные к инвестиц. рisku	Группа 4 Исключенные	Группа 1 - Прогнозируемые	Группа 2 (краткосрочные)	Итого
Обязательства в рублях, тыс. руб.	3 886 137	349 689	8 972 415	2 145 322	15 353 562
Накопительное страхование с доп. программами	2 653 469	349 689	8 972 415	8 673	11 984 246
Страхование НСиБ	0	0	0	410 663	410 663

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Групповое страхование жизни	0	0	0	15 962	15 962
Кредитное страхование жизни	0	0	0	1 499 986	1 499 986
Групповые пенсии	1 232 668	0	0	0	1 232 668
Медицинское страхование	0	0	0	210 023	210 023
Медицинское страхование -2	0	0	0	14	14
Обязательства в долларах, тыс. USD.	1 238	178	13 320	353	15 090
Накопительное страхование с доп. программами	47	178	13 320	0	13 545
Страхование НСиБ	0	0	0	297	297
Групповое страхование жизни	0	0	0	55	55
Кредитное страхование жизни	0	0	0	0	0
Групповые пенсии	1 191	0	0	0	1 191
Медицинское страхование	0	0	0	0	0

Анализ для Группы 2 – Краткосрочное страхование.

В данную группу включены следующие краткосрочные виды страхования

- индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней
- групповое страхование от несчастных случаев и болезней
- групповое страхование жизни
- групповое медицинское страхование
- кредитное страхование жизни

Группа 2 по LAT	тыс . руб.
Заработанная нетто-премия	3 691 095
Административные расходы	1 042 367
Убытки, включая изменение РЗУ и РПНУ	2 222 656
Показатели относительно заработанной нетто-премии	
Коэффициент убыточности	60%
Коэффициент расходов	28%
Общий коэффициент	88%

Приведенный анализ показывает, что сформированных резервов для Группы 2 достаточно как для покрытия будущих убытков, так и административных расходов.

Анализ для Группы 1 – прогнозируемых будущих денежных потоков

Для Группы 1 получена оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков на основе следующих предположений:

Смертность: на основе анализа смертности выполненного Компанией, наилучшей оценкой уровня смертности признана таблица смертности, полученная как 16% от уровней смертности тарифной/резервной таблицы. Количество смертей после группировки достаточно для признания оценки достоверной.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Уровни расторжений. На основе данных Компании о расторжениях за несколько лет получены оценки уровня расторжений для каждого из страховых продуктов Компании. В зависимости от продукта используются следующие предположения.

Полисный год	Продукт 1 (смешанное страхование жизни)	Продукт 2 (смешанное страхование жизни)	Продукт 3 (страхование на дожитие с возвратом взносов)	Единовременные взносы	Продукт 4 (продукты страхования жизни на срок)
1	38,96%	36,92%	19,71%	2,00%	41,00%
2	15,98%	16,97%	15,22%	5,00%	27,00%
3	8,98%	10,81%	9,26%	10,00%	14,00%
4	10,98%	10,81%	23,41%	5,00%	11,00%
5	9,49%	10,81%	18,97%	2,00%	8,00%
6	9,98%	10,81%	14,59%	5,00%	7,00%
7	9,47%	10,81%	12,48%	5,00%	7,00%
8	9,96%	10,81%	9,74%	5,00%	7,00%
9	10,47%	10,81%	8,37%	5,00%	8,00%
10	9,96%	10,81%	7,74%	5,00%	8,00%
11+	9,96%	10,25%	7,74%	4,00%	8,00%

Уровень издержек

Комиссионные издержки моделировались отдельно для каждого продукта, в зависимости от типа продукта, канала продаж и т.д. Не комиссионные аквизиционные издержки были получены на основе анализа фактических данных 2015 года и определялись отдельно по каналам продаж.

Регулярные издержки составляют 1635-2452 рубля ежегодно, в зависимости от типа продукта. Данные получены на основе анализа издержек Компании 2015 года с аллокацией по продуктам.

Инфляция регулярных издержек принята равной

Год	1	2	3	4	5	6	7+
инфляция	7,60%	5,49%	4,96%	4,44%	4,28%	4,28%	4,28%

Ставка дохода/дисконтирования

Для получения ставки дисконтирования, следующие данные были приняты во внимание:

Государственные облигации РФ

Дата данных / срок к погашению в годах	Доходность государственных облигаций РФ (по сроку к погашению, %)			
	2	4	5	10
31.12.2015	10,14	10,04	9,88	9,55

Учитывая указанные ставки, **ставка дисконтирования 6,5%** была использована для дисконтирования денежных потоков **в рублях**, она, в том числе учитывает риск дефолта. Для дисконтирования денежных потоков **в USD** использовалась гарантированная **ставка доходности 3%**.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Результаты для **Группы 1**. Договоры с ответственностью в руб. – тыс. руб.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	9 302 790	7 356 977	1 945 813
из них выполнен LAT	8 945 952	7 000 139	1 945 813
исключено из LAT	356 838	356 838	0

Результаты для **Группы 1**. Договоры с ответственностью в USD. – тыс. USD.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	13 763	14 117	-354
из них выполнен LAT	13 580	13 934	-354
исключено из LAT	183	183	0

Итого (рубли + доллары) в тыс. руб., по курсу на отчетную дату:

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	10 305 903	8 385 889	1 920 014
из них выполнен LAT	9 935 704	8 015 690	1 920 013
исключено из LAT	370 199	370 199	-

Таким образом, приведенная оценочная стоимость всех будущих денежных потоков меньше резервов, сформированных Компанией. Резервы, сформированные Компанией, достаточны для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

5.3. 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 резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Треугольник развития убытков представлен для видов страхования, иных, чем страхование жизни, по которым период урегулирования убытков превышает один год. Таким образом, в треугольник развития убытков включено страхование от несчастных случаев и болезней и исключено добровольное медицинское страхование (по медицинскому страхованию период урегулирования менее 12 месяцев). В таблице представлены оценки предельной величины убытков (включая как заявленные, так и произошедшие, но незаявленные убытки) накопительным итогом по каждому году убытков, начиная с 2013 года и далее, с учетом расходов на урегулирование убытков. Все убытки, относящиеся к периодам ранее 2013 года, приведены одной суммой.

Верхняя часть таблицы показывает оценки на конец каждого года величины убытков накопительным итогом для каждого года убытков, с учетом расходов на урегулирование убытков. Изменение оценок возникает в результате появления дополнительной информации об убытках с течением времени.

В нижней части таблицы приведены выплаченные убытки нарастающим итогом, в сравнении с оценкой, на конец каждого отчетного периода.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

	На 31 декабря			31 декабря
	2013 года	2014 года	2015 года	2015 года
Оценка величины накопленных убытков				Итого
На конец года	214,902	246,422	364,046	
Через год	185,596	297,271		
Через два года	185,168			
Выплачено (нарастающим итогом)				
На конец года	(103,085)	(128,390)	(178,074)	
Через год	(169,438)	(201,886)		
Через два года	(175,169)			
Резерв убытков на конец 2015 года	9,998	95,386	185,971	291,355
Резерв убытков предыдущих лет (до 2015 года)				16,614
Итого, резерв убытков				307,969

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Компания проводит анализ чувствительности оценочных фактических будущих обязательств по страхованию жизни. Проводится расчет оценочных будущих обязательств на основании предположений о смертности, доходности, расторгаемости договоров и величинах административных и аквизиционных расходов, измененных в сторону увеличения обязательств.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности обязательств по индивидуальному страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. Анализ чувствительности проведен для сценариев изменения смертности, доходности, уровня расторжений и административных расходов.

В случае изменения актуарных предположений на указанный в таблице ниже процент, оценочное значение обязательств изменится на указанный в таблице процент:

Сценарий	31 декабря	31 декабря
	2015 года	2014 года
	Изменение оценочного значения обязательств	Изменение оценочного значения обязательств
Базовое (по наилучшей оценке) значение обязательств, тыс. руб.	9,935,704	9,512,373
Увеличение смертности на 10%	0.1%	0.2%
Уменьшение фактической доходности на 0,25% [†]	0.4%	0.5%
Уменьшение расторгаемости на 20%	(0.3%)	(0.3%)
Увеличение административных расходов на 10%	0.8%	1.1%

^{*} 110% от исходного предположения

[†] Из ставки доходности вычитается 0,25% (25 базисных пунктов)

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производится, т.к. Компания заключает договоры по видам страхования, относящимся к личному страхованию.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

В связи с тем, что резерв незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни формируется за вычетом комиссионных расходов, а для страхования жизни с целью учета начальных расходов страховщика по заключению договора страхования при расчете математического резерва используется цильмеризованная резервируемая нетто-премия - отложенные аквизиционные расходы отдельно Компанией не формируются.

6. Выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом договорного срока погашения активов (см след. страницу):

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	267,360	-	-	267,360
Банковские депозиты	1,912,944	-	-	1,912,944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,920,152	6,134,707	10,138,627	19,193,486
Предоставленные займы	142,328	2,405	21,445	166,178
Прочая дебиторская задолженность	158,582	-	-	158,582
Дебиторская задолженность по операциям страхования	79,604	-	-	79,604
Доля перестраховщиков в резервах убытков	137,559	-	-	137,559
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	45,684	-	-	45,684
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	26,262	-	-	26,262
Итого финансовые активы	5,690,475	6,137,112	10,160,072	21,987,659
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв по страхованию жизни	1,216,792	5,832,970	9,049,823	16,099,585
Резервы убытков	383,246	-	-	383,246
Кредиторская задолженность по операциям страхования	522,822	-	-	522,822
Прочая кредиторская задолженность	111,551	-	-	111,551
Прочие обязательства	16,476	-	-	16,476
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	2,250,887	5,832,970	9,049,823	17,133,680
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами	3,439,588	304,142	1,110,249	4,853,979
Разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами нарастающим итогом на 31 декабря 2015 года	3,439,588	3,743,730	4,853,979	

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Валютный риск. Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Компании на конец года с разделением активов и обязательств по основным валютам (в тыс. руб.)

	Долл. США	Рубль	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	148,209	119,151	267,360
Депозиты в банках	-	1,912,944	1,912,944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,295,707	17,897,779	19,193,486
Предоставленные займы	-	166,178	166,178
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	79,604	79,604
Прочая дебиторская задолженность	-	158,582	158,582
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	4,756	21,506	26,262
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	832	44,852	45,684
Доля перестраховщиков в резервах убытков	215	137,344	137,559
Итого финансовые активы	1,449,719	20,537,940	21,987,659
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резерв по страхованию жизни	1,080,461	15,019,124	16,099,585
Резервы убытков	2,500	380,746	383,246
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	522,822	522,822
Прочая кредиторская задолженность	-	111,551	111,551
Прочие обязательства	-	123,889	123,889
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	1,082,961	16,158,132	17,241,093
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами	366,758	4,379,808	4,746,566

Финансовые активы Компании выражены, главным образом, в тех же валютах, что и ее страховые обязательства, что снижает валютный риск в отношении значительного колебания курса национальной и иностранных валют.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Компания имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что сформированные резервы на 31.12.2015 достаточны для покрытия всех будущих денежных потоков (согласно условиями договоров страхования) а также соответствующих издержек компании.

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не является членом страховой группы.

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

Ввиду долгосрочного характера обязательств по наиболее существенной части страховых обязательств Компании основными рисками являются:

1) риск изменения процентных ставок, обусловленный характером инвестиций Компании и обязательств. Для снижения данного риска Компания формирует портфель активов, покрывающих страховые резервы с учетом длительности обязательств.

2) риски изменения уровней смертности, заболеваемости и т.д., а также риски связанные с изменением уровня расторжений договоров и риски роста издержек.

Компания на регулярной основе проводит анализ смертности, расторжений и издержек. Регулярный анализ опыта компанией подтверждает обоснованность предположений, используемых в оценках будущих денежных потоков.

Таким образом, событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания не выявлено.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему периоду

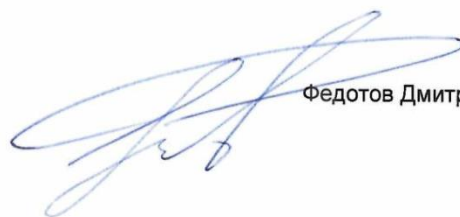
Изменения тарифной, перестраховочной политики и методов расчета страховых резервов не требуется.

Рекомендуется продолжать применяемую Компанией практику регулярного анализа уровней издержек, смертности, убыточности и расторжений в целях мониторинга в разрезе основных видов страхования/линий бизнеса Компании.

6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

Рекомендаций актуария за предыдущий отчетный период по изменению тарифной, перестраховочной политики, а также по методам расчета страховых резервов не было.

Ответственный актуарий



Федотов Дмитрий Николаевич