



**Актуарное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой организации
Акционерного общества «Страховая компания МетЛайф»
за 2019 год**

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	5
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	5
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	5
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности. 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	5
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064	5
1.6.	Список актуариев, принимавших участие в подготовке актуарного заключения.....	5
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.1.	Полное наименование организации.....	6
2.2.	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	6
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	6
2.5.	Место нахождения	6
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	6
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	6
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	7
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы или линии бизнеса).....	9
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	14

3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	17
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.....	20
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	20
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	20
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	23
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	24
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде	24
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	27
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 резервной группе и по страховому портфелю	29
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	38
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	38
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры ..	39
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	40
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	41
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	42
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	42
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	42
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	42
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	42

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:	43
изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения	43
изменения тарифной и перестраховочной политики организации	43
осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации	43
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	43

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания МетЛайф» (далее «Компания») за 2019 год и содержит результаты обязательного актуарного оценивания деятельности Компании за 2019 год по состоянию на 31 декабря 2019 года (далее «отчетная дата»). Предыдущей отчетной датой считается 31.12.2018.

Актуарное заключение за 2019 год (далее «текущий период» или «отчетный период») составлено по состоянию на 25.02.2020.

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.

Все результаты представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Тимаков Арсений Леонидович

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

№ 115.

1.3. 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).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности. 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

Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор между Тимаковым Арсением Леонидовичем и АО «МетЛайф» № 2009-АТ/2016 от 20 сентября 2016 года.

Гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064

Протокол аттестационной комиссии Ассоциации Гильдия Актуариев №16/2019 от 16.07.2019г. об аттестации на ответственного актуария по направлению «страхование жизни».

1.6. Список актуариев, принимавших участие в подготовке актуарного заключения

В подготовке актуарного заключения принимали участие:

- Малых Дмитрий Николаевич, № 112 в едином реестре ответственных актуариев
- Седиков Мурат Хамедович, член СРО «Ассоциация гильдия актуариев»

- Сидоров Владимир Викторович, № 97 в едином реестре ответственных актуариев
- Яранцева Екатерина Андреевна, член СРО «Ассоциация гильдия актуариев»

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

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

3256

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7730058711

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027739059754

2.5. Место нахождения

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

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой 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.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими нормативными актами Банка России, 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. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;

4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5. 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;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
7. Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
8. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – ОСБУ);
9. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни Центрального Банка Российской Федерации № 557-П от 16 ноября 2016 г. (далее – Положение № 557-П);
10. Положение о Правилах Формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни № 558-П от 16 ноября 2016 г. (далее – Положение № 558-П);
11. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н)
12. Актуарные стандарты, правила и кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев и другие нормативные акты

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

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

- Данные договоров прямого страхования из учетных систем по состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Данные договоров исходящего перестрахования из учетных систем по состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Информация о начисленной премии за отчетный период;
- Перестраховочные бордеро за отчетный период;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров, произведенных в течение отчетного периода и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни (по каждому договору) и долей перестраховщиков в резервах по страхованию жизни на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Журналы резерва незаработанной премии (РНП) и долей перестраховщика в РНП для страхования, иного чем страхование жизни на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Журналы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ по состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты;

- Договоры перестрахования, действовавшие либо имевшие эффект на финансовые операции Компании в отчетном периоде;
- Финансовая отчетность Компании на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Учетная политика Компании, действующая на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Правила страхования, действовавшие с 1994 по отчетный период;
- Положения о формировании резервов, действовавшие на предыдущую и текущую отчетные даты;
- Агентские и групповые договоры, действовавшие в отчетном периоде;
- Типовые образцы договоров и заявлений на присоединение;
- Копии договоров страхования, заявлений на страхование, страховых актов, подтверждающих решения, принятые Компанией в отношении заявленных убытков, документов, подтверждающих заявления о наступлении событий, имеющих признаки страховых, запрошенные Ответственным актуарием
- Информация о расходах Компании на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за предыдущий и текущий отчетные периоды с аллокацией по видам страхования и продуктам;
- Информация об активах Компании по состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты, включая выписки из специализированного депозитария, сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого актива по состоянию на отчетную дату;
- Анализ фактического уровня смертности по договорам индивидуального страхования жизни за текущий и два предшествующих отчетных периода;
- Анализ уровней расторжения полисов индивидуального страхования жизни за текущий и два предшествующих отчетных периода;
- Информация о развитии сумм оплаченных убытков в группировке по кварталам наступления страховых случаев и кварталам развития, информация о заработанной премии в группировке по календарным кварталам за текущий и два предшествующих отчетных периода;
- Модель и данные бюджета компании на текущий и три последующих отчетных периода;
- Сведения об отсутствии неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Компании на отчетную дату;
- Актуарные заключения по итогам обязательного актуарного оценивания Компании за предыдущие отчетные периоды;

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Компании за отчетный период.

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

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.
- Данные учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными бухгалтерского учета;

- Данные учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными бухгалтерского учета;
- Информация о комиссионном вознаграждении 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.

Также были проведены

- выборочная проверка договоров, действовавших на отчетную дату. Компанией были предоставлены копии запрошенных договоров, заявлений на страхование;
- выборочная проверка убытков, заявленных либо урегулированных в отчетном периоде. Компанией были предоставлены страховые акты в подтверждение принятого решения в отношении событий, имеющих признаки страховых случаев. В отношении убытков, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату, были предоставлены документы, подтверждающие факт заявления таких убытков;
- проверка соответствия выписок из специализированного депозитария данным бухгалтерского учета о ценных бумагах;
- выборочная проверка агентских договоров;
- выборочная проверка на правильность применения страховых тарифов.

В результате проверки данных, предоставленных Компанией, Ответственный актуарий не выявил существенных отклонений от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, тем не менее ответственность за адекватность, полноту, соответствие предоставленных электронных копий документов первичным документам и достоверность предоставленных сведений лежит на 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.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Компании по ОСБУ;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- достаточными для проведения актуарного оценивания.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы или линии бизнеса)

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 (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 том числе дополнительную программу Инвест («Турбо счет»), предназначенную для создания дополнительных накоплений, увеличивающих размер выплаты, предусмотренной договором страхования.

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

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

Групповое пенсионное страхование. Договор Группового пенсионного страхования 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. Базовая программа страхования на случай смерти отражена в резервной группе «Групповое страхование жизни». В группе «Групповое пенсионное страхование» отражена дополнительная программа «Инвест».

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.

Страхование иное, чем страхование жизни

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

Добровольное 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. В том числе включает в себя дополнительную программу «Телемедицина» – предоставление медицинских консультаций в случае заболеваний, указанных в полисных условиях.

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 и болезней. 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.

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.

В результате проведенного анализа заключенных Компанией договоров, сгруппированных по признаку однородности, актуарий пришел к выводу о наличии значительного страхового риска на момент заключения договора. Таким образом, все группы признаны страховыми.

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

Актуарные предположения, использованные при расчете резервов по страхованию жизни

Уровень цельмеризации (только для резервной группы «Индивидуальное страхование жизни»)

А) Для подавляющего большинства договоров (кроме Программы 3 «Страхование жизни на срок» и Дополнительной программы 1 «Дополнительное страхование жизни на срок»)

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

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

иначе $a^z = 4\% \cdot G \cdot n$

Б) Для Программы 3 «Страхование жизни на срок» и Дополнительной программы 1 «Дополнительное страхование жизни на срок» правил страхования жизни

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

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

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 «Пожизненная пенсия» правил пенсионного страхования

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

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

иначе $a^z = 4\% \cdot G \cdot n$

Норма доходности (только для резервных групп «Индивидуальное страхование жизни» и «Индивидуальное пенсионное страхование»)

Для расчета резервов по страхованию жизни используется техническая норма доходности

- Программа 11 «Дожитие с дополнительной выплатой в случае смерти»: $i = 4.65\%$ (срок страхования $n=5$) и $i = 3.72\%$ (срок страхования $n=7$).
- 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.

Актuarные таблицы (только для резервных групп «Индивидуальное страхование жизни» и «Индивидуальное пенсионное страхование»)

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.

Показатели ежегодных расходов (только для резервных групп «Индивидуальное страхование жизни», «Индивидуальное пенсионное страхование», «Кредитное страхование жизни»)

a_1, a_2, e - ежегодные расходы страховщика на администрирование договора страхования на единицу расчетной страховой суммы. Расходы a_1, a_2 определены как составляющие нагрузки в Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по Общим правилам страхования жизни и от несчастных случаев и болезней, для пенсионного страхования жизни - в «Методике расчета и экономическом обосновании страховых тарифов по правилам пенсионного страхования».

Показатели ежегодных расходов, используемые для расчета резерва расходов:

Программа страхования	Величина расходов от расчетной страховой суммы
Программа 1. Смешанное страхование жизни. Единовременный взнос.	$a_2 = 0.25\%$
Программа 2. Пожизненное страхование. Периодические взносы, период оплаты взносов меньше срока страхования	$a_1 = 0.35\%$
Программа 2. Пожизненное страхование. Единовременный взнос.	$a_2 = 0.25\%$
Программа 4. Страхование на дожитие с возвращением брутто взносов в случае смерти. Единовременный взнос. Вариант 1.	$a_2 = 0.25\%$
Программа 4. Страхование на дожитие с возвращением брутто взносов в случае смерти. Единовременный взнос. Вариант 2.	$a_2 = 0.06\% ^*$
Программа 4. Страхование на дожитие с возвращением брутто взносов в случае смерти. Единовременный взнос. Вариант 3.	$a_2 = 0.5\%$ при страховых суммах до 200 000 рублей; $a_2 = 0.5\%$ при страховых суммах более 200 000 рублей
Программа 3. Страхование жизни на срок. Единовременный взнос.	$a_2 = 0.15\%$
Программа 8. Кредитное страхование жизни. Единовременный взнос. Программы п. 3.3. Комплексных правил страхования для клиентов автодилеров и банков «Полный пакет» и «Полный пакет+»	$e = 0.01\%$
Программа 11. Дожитие с дополнительной выплатой в случае смерти (единовременная премия)	$a_2 = 0.10\%$
Дополнительные условия страховых выплат в рассрочку (выплаты в виде аннуитета – варианты 4,5,6).	$e = 0.5\%$
Программа 1 правил пенсионного страхования. Пожизненная пенсия. Периодические взносы.	$a_1 = 0.13\%$

Все показатели ежегодных расходов, используемые для расчета резерва расходов, соответствуют установленными Положением № 557-П ограничениям - принимают значения не менее 0,01% от расчётной страховой суммы, определяемой согласно п. 3.7 Положения № 557-П как «максимальная из следующих величин:

- годовая величина выплат по страховой ренте;
- страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай дожития до установленного договором страхования жизни срока, возраста или наступления иного события;
- страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай смерти застрахованного лица;
- совокупная страховая сумма по всем рискам, включенным в договор страхования жизни».

Коэффициент для расчета РПНУ по резервной группе «Групповое страхование жизни» составляет 14% и определяется исходя из прошлого опыта, обеспечивающего положительный run-off резервов убытков.

* Максимальная величина расходов от расчётной страховой суммы. Для договоров со сроком страхования 3 года $a_2 = 0.06\%$, для договоров со сроком страхования 5 лет $a_2 = 0.01\%$,

Предположения для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) (для всех резервных групп по страхованию иному, чем страхование жизни):

На основе анализа исторического опыта %, используемый для расчета РРУУ, составляет 3% от суммы РЗУ и РПНУ.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Резерв по договорам страхования жизни. Резервы по страхованию жизни оценены в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни», утвержденным Президентом Компании, Приказ № П-ОВ/2019-78 от 31 декабря 2019 года. Положение разработано в соответствии с требованиями «Положения о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» Центрального Банка Российской Федерации № 557-П от 16 ноября 2016 г.

Математический резерв (для всех резервных групп по страхованию жизни). Математический резерв (далее «МР») 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 для всех программ, кроме дополнительных программ Инвест («Турбо счет») и «Положение об Индексации» групп «Индивидуальное страхование жизни» и «Индивидуальное пенсионное страхование» в части Специального инвестиционного счета (далее – СИС). По ним математический резерв определяется ретроспективным методом и равен накопленной величине начисленных взносов в соответствии с условиями программы, уменьшенной на произведенные в прошлом выплаты на администрирование программы.

Резерв расходов. Формирование резерва расходов по страхованию 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 формируется по договорам страхования жизни, оплаченным единовременным взносом и для договоров страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов меньше срока действия договора страхования (условия выполняются только для резервных групп «Индивидуальное страхование жизни», «Индивидуальное пенсионное страхование», «Кредитное страхование жизни»)).

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

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (для всех резервных групп по страхованию жизни). 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 ожидаемых 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 к общей сумме ожидаемых выплат по страховым случаям.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее «РПНУ»). 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 периодам, но не заявленными страховщику. 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;
- индивидуальное страхование жизни в отношении обязательств страховщика в случае смерти и иных событий, кроме дожития застрахованного (страхователя) до определенного возраста или срока;
- кредитное страхование жизни.

Для **группового (коллективного) страхования жизни** на срок в качестве базы расчета резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям принимается размер заработной премии по данным программам за последние 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Далее расчетная база умножается на коэффициент, отражающий оценку величины произошедших, но незаявленных убытков относительно выбранной базы расчета, в среднем по портфелю. Данный метод хорошо зарекомендовал себя для данного вида страхования по всему миру, что подтверждается результатами ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, и является общепринятым.

Для **индивидуального страхования жизни** в отношении обязательств страховщика в случае смерти и иных событий, кроме дожития застрахованного (страхователя) до определенного возраста или срока резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям определяется методом модифицированной цепной лестницы с использованием треугольника оплаченных убытков за период в 12 кварталов. Модификация метода в целях снижения волатильности резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям состоит в том, что величина фактических выплат, произошедших в течение квартала, предшествующего расчету резерву (левая нижняя ячейка левостороннего треугольника выплат), заменяется на усредненную за 11 кварталов, предшествующих кварталу, предшествующему дате расчета резерва, величину выплат, произведенных в том же квартале, что и наступление страхового случая (верхние 11 ячеек в первом столбце левостороннего треугольника выплат). Для определения величины произошедших, но не заявленных убытков оценка произошедших, но не оплаченных убытков уменьшается на величину заявленных, но не оплаченных убытков.

Для **кредитного страхования жизни** резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям определяется методом Борнхуэттера-Фергюсона[†] (далее Б-Ф), где в качестве коэффициента убыточности используется ожидаемый коэффициент убыточности за 4 квартала, предшествующие расчетной дате. Для расчета используются данные за 12 кварталов.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов). (только для резервных групп «Индивидуальное страхование жизни» и «Индивидуальное пенсионное страхование») 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.

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни оценены в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденным Президентом Компании, Приказ № П-ОВ/2017-29 от 18 мая 2017 года. Положение разработано в соответствии с «Положением о Правилах Формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» Центрального Банка Российской Федерации № 558-П от 16 ноября 2016 г.

[†] Данный подход к формированию резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям приводится в «Claims Reserving Manual» (1989, редакция 1997), Институт актуариев Великобритании (Institute of Actuaries), разделы G3-G5

Резерв незаработанной премии (далее «РНП») (для всех резервных групп по страхованию иному, чем страхование жизни) рассчитывается методом «Pro rata temporis» по каждому договору страхования в предположении равномерности распределения риска в течение всего срока страхования.

Величина резерва незаработанной премии определяется как сумма двух показателей: базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части резерва незаработанной премии.

Для целей расчета страховых резервов периодом несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность Страховщика по исполнению обязательств по договору, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период. В случае если период несения ответственности не определен, расчет резерва незаработанной премии осуществляется исходя из срока действия договора страхования. В случае если договором страхования предусмотрены отдельные периоды несения ответственности, расчет резерва незаработанной премии производится с учетом информации о периодах несения ответственности. В случае если договором застраховано более одного объекта с разными периодами несения ответственности и (или) объект (объекты) застрахован (застрахованы) более чем от одного риска с разными периодами несения ответственности, Страховщик рассчитывает резерв незаработанной премии исходя из показателей, соответствующих отдельным объектам, рискам и периодам несения ответственности.

Для целей расчета базовой части резерва незаработанной премии начисленная страховая премия (страховая брутто-премия) по договору страхования (сострахования) или договору, принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) или по договору, принятому в перестрахование, соответственно. Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

Для целей расчета дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части резерва незаработанной премии) дополнительная часть страховой премии по договору страхования (сострахования) или договору, принятому в перестрахование, равна сумме начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) или начисленному вознаграждению по договору, принятому в перестрахование, соответственно.

Базовая/дополнительная часть резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой/дополнительной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях). Базовая/дополнительная часть резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых/дополнительных частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждому договору.

По заключенным договорам, о которых на отчетную дату Страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, базовая часть резерва незаработанной премии равна сумме доначислений страховой премии на отчетную дату по таким договорам, уменьшенной на долю вознаграждения за заключение договоров в сумме доначислений страховой премии, дополнительная часть резерва незаработанной премии равна доле вознаграждения за заключение договоров в сумме доначисления страховой премии.

Доля вознаграждения за заключение договоров в сумме доначислений страховой премии принимается равной таковой по заключенным договорам, о которых на отчетную дату Страховщик имеет достоверные данные, по соответствующей учетной группе.

РЗУ (для всех резервных групп по страхованию иному, чем страхование жизни) создается для обеспечения выполнения обязательств 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 оценочная возможная величина убытка.

РПНУ (для всех резервных групп по страхованию иному, чем страхование жизни) 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 индивидуальному и групповому страхованию от несчастных случаев и болезней соответствует требованиям Положения № 558-П. По добровольному медицинскому страхованию РПНУ рассчитывается модифицированным методом цепной лестницы, описанным в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Резерв расходов на урегулирование убытков (далее – РРУУ) (для всех резервных групп по страхованию иному, чем страхование жизни) представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых Страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам.

К прямым расходам относятся расходы на оплату Страховщиком услуг экспертов, взысканные судом со Страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные Страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей", прочие судебные расходы и иные расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, и иные расходы, которые не могут быть отнесены Страховщиком на конкретный убыток.

Расчет резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется Страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов Страховщика на судебные издержки, штрафы и иные расходы.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

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 по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Порядок расчета доли перестраховщиков в МР

Доля перестраховщика в математическом резерве формируется в соответствии с условиями перестрахования конкретного договора:

по квотным договорам:

$$MP^{Re} = r \cdot MP,$$

где r — доля перестраховщика в премии по квотному договору перестрахования.

по договорам с эксцедентом суммы:

Расчет производится отдельно по каждому договору методом «pro rata temporis», в качестве базы расчета используется перестраховочная премия за вычетом перестраховочной комиссии - P^{re} .

$$MP^{Re} = P^{re} \cdot \frac{T-t}{T}$$

где T – срок перестрахования, $T - t$ – оставшийся срок перестрахования.

Порядок расчета доли перестраховщиков в РНП

Доля в РНП по квотным договорам:

$$РНП^{Re} = r \cdot \text{базРНП},$$

где $РНП^{Re}$ — доля перестраховщика в базовой части РНП, r — доля перестраховщика в премии по квотному договору перестрахования.

Доля в РНП по договорам с эксцедентом суммы:

Расчет доли в РНП производится отдельно по каждому договору методом «pro rata temporis», в качестве базы расчета используется перестраховочная премия за вычетом перестраховочной комиссии - P^{re} .

$$РНП^{Re} = P^{re} \cdot \frac{T-t}{T}$$

где T – срок перестрахования, $T - t$ – оставшийся срок перестрахования.

Порядок расчета доли перестраховщиков в РЗУ

Доля в РЗУ по квотным договорам:

$$РЗУ^{Re} = r \cdot \text{МИН}(РЗУ; \text{Лим}),$$

где r — доля перестраховщика в премии по квотному договору перестрахования, Лим — лимит ответственности, МИН – функция «МИНИМУМ».

Доля в РЗУ по договорам с эксцедентом суммы:

$$РЗУ^{Re} = \text{МАКС}(0; РЗУ - \text{ЛСУ}),$$

где МАКС – функция «МАКСИМУМ», ЛСУ — лимит собственного удержания.

Порядок расчета доли перестраховщиков в РПНУ по договорам страхования жизни

Доля перестраховщика в РПНУ ($РПНУ^{Re}$) определяется по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{РЗУ^{Re}}{РЗУ}$$

Порядок расчета доли перестраховщиков в РПНУ по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Доля перестраховщика в РПНУ ($РПНУ^{Re}$) определяется как произведение РПНУ на расчетную дату и отношения доли перестраховщика в заработанной премии за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате, к заработанной премии за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате.

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{ЗП^{Re}}{ЗП}$$

Порядок расчета доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщика в РРУУ не формируется.

Существенные условия договоров перестрахования приведены в таблице ниже:

Резервная группа	Риски	Тип	Собственное удержание
Групповое страхование жизни, Групповое страхование от несчастных случаев и болезней, Групповое медицинское страхование	Все риски для отдельной группы договоров	Квотное	0%, 10% или 50%
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	Все риски	Эксцедент суммы	\$100 000 или 7 млн. руб.
Индивидуальное страхование жизни	Смерть по любой причине	Эксцедент суммы	1 500 000 руб.
Групповое медицинское страхование	Медицинские и транспортные услуги на время поездок, репатриация тела, медицинская эвакуация / репатриация	Квотное	10%
Групповое медицинское страхование	Все риски для отдельной группы договоров	Квотное	10%
Групповое страхование жизни, Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	Смерть по любой причине, смерть в результате болезни, смерть от несчастного случая	Эксцедент суммы	4 млн. руб. или 57 000 евро или 65 000 долл.
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	Инвалидность, полная утрата трудоспособности	Эксцедент суммы	3 млн. руб. или 43 000 евро или 50 000 долл.
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	Критические заболевания	Эксцедент суммы	2 млн. руб. или 28 500 евро или 32 500 долл.
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	Телесные повреждения	Эксцедент суммы	1 млн. руб. или 15 000 евро или 17 000 долл.
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	Смерть от несчастного случая, инвалидность от несчастного случая	Эксцедент суммы	7 млн. руб. или 100 000 евро или 120 000 долл.

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 связи со спецификой проводимых Компанией страховых операций, Компания не формирует резерв по суброгации и регрессам.

3.9. 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 состоит из базовой и дополнительной части. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) формируются Компанией в размере дополнительной части РНП.

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

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Компания ежегодно проводит тест на достаточность (LAT) 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.

Проверка адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, выполняется только для РНП, поскольку резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных методов (например, методов, основанных на треугольниках развития убытков), а значит этот расчет сам по себе является проверкой адекватности обязательств, так как выполняется с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков.

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; 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
- добровольное медицинское страхование
- кредитное страхование жизни

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.

Предположения для Группы 1 – Прогнозируемые денежные потоки

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.

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- Regular Endowment)	Продукт 2 (смешанное страхование жизни – Regular Anticipated Endowment)	Продукт 3 (страхование на дожитие с возвратом взносов с периодическими взносами – Regular Pure Endowment (all))	Продукт 4 (страхование на дожитие с возвратом взносов с единовременными взносами- Single - Pure Endowment)
1	26,0%	26,0%	15,3%	2,0%
2	10,6%	10,6%	8,7%	6,0%
3	7,6%	7,6%	4,7%	6,0%
4	7,1%	7,1%	6,7%	6,0%
5	5,5%	5,5%	6,7%	6,0%
6	5,5%	5,5%	6,0%	6,0%
7	5,0%	5,0%	5,3%	6,0%
8	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%
9	5,0%	5,0%	4,7%	6,0%
10	5,0%	5,0%	4,7%	6,0%
11+	5,0%	5,0%	4,7%	6,0%

Полисный год	Продукт 5 (страхование на дожитие с возвратом взносов с повышенной гарантированной доходностью - SPPE new sales and maturity recapture)	Продукт 6 (индивидуальное пенсионное страхование - Regular - Deferred Annuity)	Продукт 7 (продукты страхования жизни на срок – Regular Global Term)	Продукт 8 (продукты страхования жизни на срок – Regular Term)
1	0,5%	13,7%	29,0%	29,0%
2	0,5%	7,4%	18,0%	19,0%
3	0,5%	5,4%	13,0%	16,0%
4	0,5%	5,3%	10,0%	15,0%
5	0,5%	5,3%	10,0%	7,0%
6	0,5%	5,3%	10,0%	6,0%
7	0,5%	5,1%	10,0%	6,0%
8	0,5%	5,0%	10,0%	6,0%
9	0,5%	4,9%	10,0%	6,0%
10	0,5%	4,9%	10,0%	6,0%
11+	0,5%	4,9%	10,0%	6,0%

Уровень издержек

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

По результатам анализа издержек, проведенного Компанией за отчетный период, издержки составляют 3277-6557 рубля ежегодно, в зависимости от типа продукта.

Инфляция регулярных издержек принята равной (на основании данных Компании, принимаемых для финансового планирования).

Год	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+
	3,50%	3,30%	3,48%	3,70%	3,86%	3,99%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

Для договоров, номинированных в валюте, инфляция принимается равной 2%.

Ставка дохода/дисконтирования

Для получения ставки дисконтирования актуарий использовал аналитические данные, предоставленные инвестиционным подразделением Компании.

Инвестиционное подразделение Компании предоставило прогноз ставок доходности к погашению для однолетней дисконтированной облигации с нулевым купоном и с суверенным (российским) кредитным рейтингом. Базовый прогноз предоставлен на следующие 11 лет, а начиная с 12 года предполагается гладкий прогноз для однолетней ставки.

Указанный прогноз реализуется с помощью специальной 3d – модели, являющейся генератором экономических сценариев (т. н. «Оксфордская экономическая модель»).

При этом прогноз - это лучшая оценка для базового пробега, единый сценарий, который является средним показателем по 1000 сценариям. Он основан на сложной регрессионной модели с десятками переменных (включая прогноз ВВП, валюту, безработицу, инфляцию).

Следующие данные были приняты во внимание Компанией:

Государственные облигации РФ - https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/

Дата данных / срок к погашению в годах	Доходность государственных облигаций РФ (по сроку к погашению, %)				
	1	2	3	5	10
30.12.2019	5,21%	5,61%	5,82%	6,1%	6,41%

Учитывая указанные ставки, для дисконтирования денежных потоков **в рублях** были использованы ставки дисконтирования из таблицы ниже, они, в том числе, учитывают риск дефолта.

срок к погашению в годах	Доходность государственных облигаций РФ (по сроку к погашению, %)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+
Доходность	5,20 %	5,42 %	5,70 %	5,94 %	6,12 %	6,25 %	6,26 %	6,26 %	6,26 %	6,26 %	6,26 %

Для дисконтирования денежных потоков **в USD** использовалась гарантированная **ставка доходности 3,7%**, рассчитанная с учетом активов Компании в USD, используемых для покрытия валютных обязательств.

Описание метода для Группы 2 – Краткосрочные:

За период расчета принимается отчетный период. Рассчитываются состоявшиеся убытки (СУ) как выплаты и расходы на урегулирование по страховым случаям за период + изменение резервов убытков за период. Рассчитывается сумма расходов на ведение договоров за период и переменные прямые расходы кроме комиссии за период (РВД). Рассчитывается заработанная премия (ЗП) за период: $ЗП = \text{премия} - \text{комиссия} + \text{нетто-РНП на начало периода} - \text{нетто-РНП на конец периода}$, (нетто- по отношению к комиссии).

Далее определяется комбинированный коэффициент убыточности (ККУ), равный сумме коэффициента убыточности (КУ) и коэффициента расходов (КР), которые в свою очередь равняются отношению СУ и РВД к ЗП соответственно.

Производится оценка обязательств по будущим событиям = $\text{нетто-РНП} * \text{ККУ}$, которая сравнивается с величиной нетто-РНП, если нетто-РНП меньше этой величины, то разница представляет собой дефицит резерва премий (ДРП).

Для договоров страхования жизни на сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни на сумму дефицита списываются отложенные аквизиционные расходы, если ОАР недостаточно, то на оставшуюся сумму дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Доля в РНР не формируется.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

Цель анализа активов – оценка их достаточности для выполнения Компанией взятых на себя обязательств как в разрезе валют, так и сроков до погашения. Стоимость для отдельных видов активов (доля перестраховщиков в страховых резервах и отложенные аквизиционные расходы) была определена Ответственным актуарием самостоятельно на основе требований федеральных стандартов. Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Компании в соответствии с требованиями учетной политики и предоставлена Ответственному актуарию. Были предоставлены сведения о составе активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату, включая выписки из специализированного депозитария, а также сведения о событиях в отношении активов после отчетной даты. Ответственным актуарием была проведена проверка сведений о составе активов путем сопоставления с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности. При сопоставлении активов и обязательств по срокам реализации использовались данные о датах погашения облигаций и сроках депозитов.

В целях настоящего актуарного оценивания Ответственный актуарий не включал в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств организации, а также ресурсы, получение экономических выгод по которым маловероятно. Для оценивания были использованы сведения о рыночной стоимости, предоставленные Компанией.

Компания подтвердила, что активы не находятся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении, относятся к категории разрешенных и не подлежат обесценению по результатам соответствующих тестов.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде

	31.12.2019	31.12.2018	Изменение
Резерв по страхованию жизни	17 457 694	17 001 977	455 717
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	832 153	837 812	-5 659
Индивидуальное страхование жизни	13 643 005	13 685 764	-42 759
Групповое пенсионное страхование	2 279 920	1 907 957	371 963
Индивидуальное пенсионное страхование	685 561	554 090	131 471
Групповое страхование жизни	17 055	16 354	701
Дефицит резерва по страхованию жизни	0	0	0
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	0	0	0
Индивидуальное страхование жизни	0	0	0
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	0	0	0
Групповое страхование жизни	0	0	0
РПНУ	48 437	52 353	-3 916
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	14 332	26 974	-12 642
Индивидуальное страхование жизни	13 505	6 216	7 289
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	0	0	0
Групповое страхование жизни	20 600	19 163	1 437
РЗУ	265 257	245 966	19 291
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	214 351	182 666	31 685
Индивидуальное страхование жизни	14 825	18 158	-3 333
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	5	0	5
Групповое страхование жизни	36 076	45 142	-9 066
Резерв незаработанной премии	988 328	1 013 010[‡]	-24 682
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	545 079	576 552	-31 473
Добровольное медицинское страхование	313 190	305 376	7 814
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	130 059	131 082	-1 023
Резерв неистекшего риска	519	6 723	-6 204
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Добровольное медицинское страхование	0	0	0
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	519	6 723	-6 204
РПНУ	94 029	114 827	-20 798
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	15 401	15 933	-532
Добровольное медицинское страхование	28 338	37 600	-9 262
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	50 290	61 294	-11 004
РЗУ	227 955	279 065	-51 110
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	60 669	125 092	-64 423
Добровольное медицинское страхование	16 327	7 898	8 429
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	150 959	146 075	4 884
РРУУ	9 659	11 817	-2 158
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	2 282	4 231	-1 949
Добровольное медицинское страхование	1 340	1 365	-25
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	6 037	6 221	-184
Всего	19 091 878	18 725 738	366 140

[‡]В связи с изменением учетной политики и доначислением премии РНП на предыдущую отчетную дату был пересчитан в целях сопоставимости результатов.

	31.12.2019	31.12.2018	Изменение
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	6 235	5 294	941
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	558	448	110
Индивидуальное страхование жизни	211	228	-17
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	19	10	9
Групповое страхование жизни	5 447	4 608	839
Доля перестраховщиков в дефиците резерва по страхованию жизни	0	0	0
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	0	0	0
Индивидуальное страхование жизни	0	0	0
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	0	0	0
Групповое страхование жизни	0	0	0
Доля перестраховщиков в РПНУ	10 951	10 447	504
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	0	78	-78
Индивидуальное страхование жизни	0	0	0
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	0	0	0
Групповое страхование жизни	10 951	10 369	582
Доля перестраховщиков в РЗУ	19 366	35 040	-15 674
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	0	0	0
Индивидуальное страхование жизни	0	0	0
Групповое пенсионное страхование	0	0	0
Индивидуальное пенсионное страхование	0	0	0
Групповое страхование жизни	19 366	35 040	-15 674
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24 076	22 867	1 209
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	13 089	11 904	1 185
Добровольное медицинское страхование	1 673	1 700	-27
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	9 314	9 263	51
Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	0	0	0
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Добровольное медицинское страхование	0	0	0
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Доля перестраховщиков в РПНУ	27 669	36 120	-8 451
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	94	118	-24
Добровольное медицинское страхование	6 070	5 654	416
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	21 505	30 348	-8 843
Доля перестраховщиков в РЗУ	37 177	79 061	-41 884
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	0	41 975	-41 975
Добровольное медицинское страхование	5 295	1 303	3 992
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	31 882	35 783	-3 901
Доля перестраховщиков в РРУУ	0	0	0
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Добровольное медицинское страхование	0	0	0
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Всего	125 474	188 829	-63 355

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты для **Группы 1– Прогнозируемые денежные потоки.**

По состоянию на дату – **31.12.2019**

Договоры с ответственностью в руб. – тыс. руб.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	10 791 843	9 500 189	1 291 654
из них выполнен LAT	10 738 051	9 446 397	1 291 654
исключено из LAT	53 791	53 791	0

Договоры с ответственностью в USD. – тыс. USD.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	2 685	2 667	18
из них выполнен LAT	2 685	2 667	18
исключено из LAT	0	0	0

Итого в тыс. руб. по курсу ЦБ РФ:

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	10 958 053	9 665 274	1 292 779
из них выполнен LAT	10 904 262	9 611 483	1 292 779
исключено из LAT	53 791	53 791	-

По состоянию на дату – **31.12.2018**

Договоры с ответственностью в руб. – тыс. руб.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	10 436 871	8 577 474	1 859 397
из них выполнен LAT	10 391 731	8 532 334	1 859 397
исключено из LAT	45 140	45 140	0

Договоры с ответственностью в USD. – тыс. USD.

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	8 248	8 274	-26
из них выполнен LAT	8 248	8 274	-26
исключено из LAT	0	0	0

Итого в тыс. руб. по курсу ЦБ РФ:

	Сформированные резервы	Резерв по наилучшей оценке	Профицит (+) или дефицит (-)
Сформированные резервы	11 009 893	9 152 273	1 857 620
из них выполнен LAT	10 964 753	9 107 133	1 857 620
исключено из LAT	45 140	45 140	-

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. Снижение профицита связано в основном с ростом административных расходов.

Результаты для Группы 2 – Краткосрочное страхование.

Результаты теста приведены в таблице ниже:

	2019	2018	Изменение
Коэффициент убыточности			
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	11%	12%	-2пп
Добровольное медицинское страхование	74%	69%	5пп
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	77%	95%	-17пп
Групповое страхование жизни	42%	43%	-1пп
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	35%	27%	8пп
Всего	37%	39%	-2пп
Коэффициент расходов			
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	52%	40%	12пп
Добровольное медицинское страхование	52%	26%	26пп
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	35%	24%	11пп
Групповое страхование жизни	40%	25%	15пп
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	25%	13%	12пп
Всего	43%	27%	15пп
Комбинированный коэф. убыточности			
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	62%	52%	10пп
Добровольное медицинское страхование	126%	96%	30пп
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	113%	119%	-6пп
Групповое страхование жизни	82%	69%	13пп
Кредитное страхование жизни (страхование заемщиков)	60%	40%	20пп
Всего	80%	67%	13пп

Проведенный тест на адекватность показывает, что суммарно по портфелю краткосрочных договоров сформированных резервов достаточно как для покрытия будущих убытков, так и административных расходов. Однако в разрезе резервных групп комбинированный коэффициент убыточности превышает 100% для группы «Групповое страхование от несчастных случаев и болезней» и «Добровольное медицинское страхование». При этом отрицательная динамика происходит в основном за счет роста коэффициента расходов, стоит отметить, что Компания в 2019 году уже начала проводить работу по оптимизации расходов, что должно привести к положительным результатам уже в 2020 году. В соответствии с ОСБУ и Учетной политикой Компанией были списаны ОАЗ и на остаток сформирован резерв неистекшего риска по договорам страхования иного, чем страхование жизни для группы «Групповое страхование от несчастных случаев и болезней».

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 резервной группе и по страховому портфелю

Представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Компанией, брутто- и нетто-перестрахование для всех резервных групп, кроме группового пенсионного страхования, в котором резерв убытков отсутствует в силу своей специфики.

Ретроспективный анализ по резервной группе «Кредитное страхование жизни» на 31.12.2016 показывает недостаточность резервов убытков. Стоит отметить, что по результатам оценивания за 2016 год ответственный актуарий увеличил РПНУ по состоянию на 31.12.2016 на 59 031 тыс. руб. С учетом поправки ответственного актуария дефицит резервов убытков на 31.12.2016 отсутствует.

Ретроспективный анализ по резервной группе «Индивидуальное страхование жизни» показывает недостаточность резервов убытков в виду его малой базы (18-25 млн) и относительно небольшого годового кол-ва убытков (146 в 2018 г., 143 выплаты в 2019 году, из них только 8 превышают 1 млн рублей), один-два убытка общей суммой 5-10 млн могут привести к дефициту резервов.

По резервной группе «Групповое страхование от несчастных случаев и болезней» в отчетном периоде были списаны старые убытки.

В целом по портфелю отклонение переоценки резервов убытков от первоначальной находится в разумных пределах.

Групповое страхование жизни

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	55 405	65 319	64 305
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	64 500	-	-
2017 год	64 916	24 759	-
2018 год	88 430	49 254	44 652
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	89 634	-	-
2017 год	84 761	46 304	-
2018 год	88 688	49 975	54 085
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 33 283	15 344	10 220
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-60%	23%	16%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	21 826	28 644	18 896
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	16 993	-	-
2017 год	17 409	12 258	-
2018 год	20 455	16 284	9 031
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	24 615	-	-
2017 год	19 742	16 290	-
2018 год	20 713	17 005	12 324
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 113	11 639	6 572
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	5%	41%	35%

Индивидуальное страхование жизни

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	22 331	18 696	24 374
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	22 908	-	-
2017 год	26 610	20 454	-
2018 год	26 967	22 742	20 569
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	30 293	-	-
2017 год	28 873	26 197	-
2018 год	28 570	25 990	30 271
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 6 239	- 7 294	- 5 896
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-28%	-39%	-24%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	22 331	18 696	24 374
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	22 908	-	-
2017 год	26 610	20 454	-
2018 год	26 967	22 742	19 569
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	30 293	-	-
2017 год	28 873	26 197	-
2018 год	28 570	25 990	29 271
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 6 239	- 7 294	- 4 896
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-28%	-39%	-20%

Индивидуальное пенсионное страхование

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 251	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	169	-	-
2017 год	169	53	-
2018 год	169	53	3 320
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	169	-	-
2017 год	169	53	-
2018 год	169	53	3 325
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 081	- 53	- 3 325
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	86%		

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 251	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	169	-	-
2017 год	169	53	-
2018 год	169	53	3 320
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	169	-	-
2017 год	169	53	-
2018 год	169	53	3 325
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 081	- 53	- 3 325
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	86%		

Кредитное страхование жизни

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	193 763	252 794 [§]	244 052	209 639
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	136 645	-	-	-
2017 год	172 463	134 532	117 564	-
2018 год	189 665	169 237	151 459	128 689
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2016 год	229 201	-	-	-
2017 год	216 233	233 920	194 234	-
2018 год	238 710	213 007	211 856	228 892
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 44 948	39 787	32 196	- 19 253
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-23%	16%	13%	-9%

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	193 761	252 792	244 052	209 562
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	136 645	-	-	-
2017 год	172 463	134 532	117 564	-
2018 год	189 665	169 237	151 459	128 689
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2016 год	229 201	-	-	-
2017 год	216 233	233 920	194 234	-
2018 год	238 710	213 007	211 856	228 892
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 44 949	39 785	32 196	- 19 331
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-23%	16%	13%	-9%

§ Резерв убытков, сформированный ответственным актуарием в актуарном заключении по итогам 2016 года

Групповое страхование от несчастных случаев и болезней
Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	111 134	148 705	213 590
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	80 105	-	-
2017 год	83 550	54 950	-
2018 год	90 291	64 491	95 353
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	120 565	-	-
2017 год	122 774	167 361	-
2018 год	99 583	141 291	190 201
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	11 551	7 414	23 389
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	10%	5%	11%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	66 461	112 294	147 459
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	47 414	-	-
2017 год	49 527	33 178	-
2018 год	65 065	50 311	58 766
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	73 112	-	-
2017 год	74 200	123 839	-
2018 год	72 357	122 876	143 625
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	- 5 896	- 10 582	3 835
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-9%	-9%	3%

Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней
Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	207 731	149 163	145 256
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	39 120	-	-
2017 год	83 819	70 970	-
2018 год	139 903	130 760	105 583
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	140 684	-	-
2017 год	168 697	172 840	-
2018 год	150 262	151 102	143 028
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	57 470	- 1 939	2 228
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	28%	-1%	2%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	121 271	90 552	103 163
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	38 744	-	-
2017 год	52 151	39 678	-
2018 год	70 881	62 114	65 669
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	81 860	-	-
2017 год	95 052	99 566	-
2018 год	81 240	82 456	103 113
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	40 031	8 095	50
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	33%	9%	0%

Добровольное медицинское страхование

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
2	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	132 526	69 303	46 863
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	117 584	-	-
2017 год	118 667	62 538	-
2018 год	118 734	62 789	44 106
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	117 584	-	-
2017 год	118 667	62 538	-
2018 год	118 734	62 789	44 106
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	13 792	6 513	2 758
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	10%	9%	6%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
2	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	106 910	53 189	39 906
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	90 177	-	-
2017 год	90 997	47 358	-
2018 год	91 049	47 552	34 017
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	90 177	-	-
2017 год	90 997	47 358	-
2018 год	91 049	47 552	34 017
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	15 862	5 637	5 889
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15%	11%	15%

В целом по портфелю

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	724 139	695 237	704 028
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	461 032	-	-
2017 год	550 195	351 289	-
2018 год	654 160	481 548	442 273
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	728 131	-	-
2017 год	740 176	669 528	-
2018 год	724 716	643 057	693 907
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-577	52 181	10 121
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	0%	8%	1%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	533 810	547 427	543 360
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2016 год	353 050	-	-
2017 год	409 326	270 542	-
2018 год	464 252	350 514	319 061
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2016 год	529 427	-	-
2017 год	525 267	507 538	-
2018 год	532 808	507 788	554 567
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 002	39 639	- 11 206
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	0%	7%	-2%

4.4. 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.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Отложенные аквизиционные расходы по страхованию жизни не формируются.

Отложенные аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни представлены в таблице ниже:

В тыс. руб.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменение
Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней	131 618	129 999	1619
Добровольное медицинское страхование	9 025	33 188	-24 163
Групповое страхование от несчастных случаев и болезней	0	0	0
Всего	140 643	163 187	-22 544

Резкое уменьшение аквизиционных расходов по группе «Добровольное медицинское страхование» связано с их списанием на величину дефицита премий ввиду недостаточности сформированного РНП (26 млн). Величина расходов на начало отчетного периода обновлена в связи с тем, что в отчетном периоде была произведена корректировка: часть комиссии по райдерам из группы «Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней» ошибочно отражалась на райдерах из группы «Добровольное медицинское страхование». Это не оказывает влияния на общую величину расходов и финансовое положение Компании, а лишь на распределение между резервными группами.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Компании на конец года с разделением активов и обязательств по основным валютам (в тыс. руб.) (по информации на 17 февраля 2020 г.)

	Долл. США	Рубль	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 779	563 506	568 285
Банковские депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	1 091 660	1 091 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693 296	20 814 891	21 508 187
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	179 514	179 514
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	573 676	573 676
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	64 846	64 846
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 326	22 750	24 076
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	321	36 231	36 552
Итого финансовые активы	699 722	23 347 074	24 046 796
Финансовые обязательства и страховые резервы			
Резерв по страхованию жизни	236 219	17 535 169	17 771 388
Резерв незаработанной премии	2 526	986 321	988 847
Резервы убытков	574	331 070	331 644
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	661 091	661 091
Займы и прочие привлеченные средства	-	117 990	117 990
Прочие обязательства	-	659 658	659 658
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	239 319	20 291 299	20 530 618
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами	460 403	3 055 775	3 516 178

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

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

Ниже представлен анализ финансовых активов с учетом договорного срока погашения активов в сравнении с обязательствами (по информации на 17 февраля 2020 г.):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	568 285	-	-	568 285
Банковские депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 091 660	-	-	1 091 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 043 503	10 986 858	7 477 826	21 508 187
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 667	37 864	116 983	179 514
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	573 676	-	-	573 676
Доля перестраховщиков в резервах убытков	62 794	2 052	-	64 846
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	22 283	1 768	25	24 076
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	35 779	772	1	36 552
Итого финансовые активы	5 422 647	11 029 314	7 594 835	24 046 796
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв по страхованию жизни	2 120 847	6 203 323	9 447 218	17 771 388
Резерв незаработанной премии	894 102	93 690	1 056	988 847
Резервы убытков	319 779	11 866	-	331 644
Займы и прочие привлеченные средства	576 672	84 419	-	661 091
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	39 772	78 218	-	117 990
Прочие обязательства	659 658	-	-	659 658
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	4 610 829	6 471 515	9 448 274	20 530 618
Чистая разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами	811 818	4 557 799	-1 853 439	3 516 178
Разница между финансовыми активами и обязательствами и страховыми резервами нарастающим итогом	811 818	5 369 617	3 516 178	

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

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 текущую и предыдущую отчетные даты. 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 2019 года	31 декабря 2018 года
	Изменение оценочного значения обязательств	Изменение оценочного значения обязательств
Базовое (по наилучшей оценке) значение обязательств, тыс. руб.	9 611 483	9 107 133
Увеличение смертности на 10%**	0.17%	0.12%
Уменьшение расторгаемости на 20%	0.35%	(0.16%)
Уменьшение фактической доходности на 0,25%††	0.6%	0.5%
Увеличение административных расходов на 10%	2.0%	1.2%

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание:

- Доля в РПНУ для страхования жизни рассчитывается пропорционально доли в РЗУ, а не доли в ЗП, что представляется более адекватным подходом на основе исторического анализа результатов;
- Тест на адекватность для договоров страхования иного, чем страхование жизни проводится на основе нетто-ЗП и нетто-РНП (ранее брутто) в целях устранения возможного искажения результатов вследствие возможного изменения структуры тарифной ставки в части комиссионного вознаграждения.

** 110% от исходного предположения

†† Из ставки доходности вычитается 0,25 п.п. (25 базисных пунктов)

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

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. Существенный риск, связанный с рассогласованием стоимости активов и обязательств в разрезе валют, а также сроков реализации активов и обязательств, отсутствует.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

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

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются такие события, как изменения в законодательстве, наступление крупных убытков, инфляционные шоки.

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

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.

В части страхования иного, чем страхование жизни основными рисками являются:

- Несоответствие фактически сложившейся убыточности ожидаемой (заложенной в страховой тариф). В первую очередь данный риск применим к групповому медицинскому страхованию. Для осуществления контроля за данным риском Компания на регулярной основе проводит мониторинг портфеля медицинского страхования, внедрены процедуры противодействия мошенническим действиям со стороны Застрахованных, Страхователей и третьих лиц, оказывающих услуги при исполнении Компанией договоров страхования.
- Несоблюдение процедур принятия на страхование в части групповых договоров страхования жизни заемщиков кредитов. Для осуществления контроля за данным риском Компания проводит регулярный мониторинг соблюдения процедур принятия на страхование, проводит обучение сотрудников, осуществляющих прикрепление застрахованных лиц к договорам страхования

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:

изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения

- Рекомендуется актуализировать актуарные предположения для расчета резерва расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни на основе проведенного исследования.

изменения тарифной и перестраховочной политики организации

- Изменения тарифной, перестраховочной политики не требуется.

осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

- Рекомендуется продолжать применяемую Компанией практику регулярного анализа уровней издержек, смертности, убыточности и расторжений в целях мониторинга в разрезе основных видов страхования/линий бизнеса Компании. При этом особое внимание следует уделить кредитному страхованию жизни, в котором происходит активное изменение структуры портфеля.

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

Рекомендации были исполнены в полном объеме, а именно

- Компания продолжила проводить регулярный анализ уровней издержек, смертности, убыточности и расторжений в целях мониторинга в разрезе основных видов страхования/линий бизнеса Компании. В рамках актуарного оценивания Компания предоставила документы с результатами данного анализа: Experience Study и Best Estimate Assumption.
- Было проведено исследование в отношении актуарных предположений для расчета резерва расходов на урегулирование убытков: в целом по компании расходы на урегулирование убытков не превышают 2% от оплаченных убытков (скорректированных на мошеннические действия).
- Компания пересмотрела процедуру аллокации комиссии между дополнительными программами по резервным группам «Индивидуальное страхование от несчастных случаев и болезней» и «Добровольное медицинское страхование» в целях расчета РНП;
- Компания начала проводить ежегодную инвентаризацию и доначисление инвестиционного дохода по договорам с датой поступления средств в течение льготного периода, но после отчетной даты, а также по договорам, которые не действовали на момент начисления дохода, но были после этого восстановлены;


Ответственный актуарий



Тимаков Арсений Леонидович

Прошито, пронумеровано, скреплено
печатью 43 (сорок три) листа

Главный актуарий АО «МетЛайф»


А.Л. Тимаков/