

Ответственный актуарий

А.А. Кадников

«27» апреля 2016 г

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Страхового открытого акционерного общества
«Национальная Страховая Группа»
за 2015 год

Заказчик:
Страховое открытое акционерное общество
«Национальная Страховая Группа»

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	12
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	12
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	13
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	13

5.2.	Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	16
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	17
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	18
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	18
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	18
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.	19
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	20
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	20
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	21
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	21
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	21
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	22
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	22

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Страховое открытое акционерное общество «Национальная Страховая Группа» (далее – СОАО «НСГ», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 27 апреля 2016 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Страховое открытое акционерное общество «Национальная Страховая Группа».

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

№1826.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ИНН 5008018432.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

ОГРН 1025001202148.

3.5. Место нахождения.

129223, г. Москва, проспект Мира, д. 119, строение 538, а/я 3.

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

Лицензии на осуществление страхования: СЛ № 1826, ПС № 1826, СИ № 1826, ОС № 1826-04, ОС № 1826-05, ОС №1826-03, СЖ № 1826 от 28 сентября 2015 года выданы Центральным банком Российской Федерации (Банк России).

3.7. Сведения о дочерней компании.

Общество является материнской компанией Группы.

Страхованием жизни с апреля 2007 года занимается специализированная дочерняя компания ООО «НСГ Страхование жизни».

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года дочерней компанией Группы является ООО «НСГ Страхование жизни», информация о которой представлена ниже:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2015	Доля участия Группы на 31.12.2014
ООО «НСГ Страхование жизни»	Российская Федерация	Страхование	100%	100%

Место нахождения: 129223, г. Москва проспект Мира, д.119 строение 538 помещение 211.

Лицензии на право осуществления деятельности СЖ №3 870, СЛ № 3870, выданы Банком России 17.06.2016.

4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и перестрахования в рамках Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;

5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

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

- Журналы учета договоров страхования жизни, действующих по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров входящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Консолидированная финансовая отчетность Общества по МСФО за 2015 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Перестраховочная политика на 2015 и 2016 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2015 по 31.12.2015 (обороты-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности, остаточности, репрезентативности и непротиворечивости данных.

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5) за 2013-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 22 за 2015 год;
- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными формы №5 за 2013-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 92 за 2015 год;

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2015 года сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8).

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,01% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

Страхование жизни

По состоянию на отчетную дату Общество имеет страховой портфель договоров смешанного страхования жизни, обязательства по которым не были переданы в специализированную страховую организацию в виду отсутствия согласия застрахованного лица о передаче.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по страхованию жизни содержатся в разделе 5.

Страхование иное, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Сводные показатели по сбору страховых премий за отчетный период приведены в таблице 1.

Таблица 1
(тыс. рублей)

Сведения об объеме страховых премий за 2014-2015 годы

Резервная группа	Страховая премия за 2015 год		Страховая премия за 2014 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
НС	67	0,1%	30 537	1,6%
ДМС	619	0,9%	184 951	9,7%
КАСКО	432	0,7%	74 836	3,9%
Море	110	0,2%	5 790	0,3%
Имущество	33 879	51,1%	1 422 443	75,1%
ДСАГО	43	0,1%	1 745	0,1%
ОСАГО	44	0,1%	43 281	2,3%
Перевозчики	21 854	33,1%	25 253	1,3%
Ответственность	9 065	13,7%	108 592	5,7%
ИТОГО	66 113	100%	1 897 428	100%

Около 50% в портфеле Общества занимает страхование имущества юридических и физических лиц (без транспорта), около 33% – страхование гражданской ответственности перевозчиков, доля остальных видов незначительная.

Резкое сокращение объемов начисленных премий по сравнению с предыдущем отчетным периодом объясняется временной приостановкой работы Общества по заключению новых договоров страхования и пролонгации, действующих с августа 2015 года.

В таблице 2 приведена информация о группировке данных по резервным группам:

Таблица 2

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
Жизнь	Страхование жизни	0
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	1, 4
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Море	Страхование средств водного транспорта	7
Имущество 1	Страхование имущества юридических лиц	8, 11.1
Имущество 2	Страхование имущества физических лиц	11.3
ДСАГО	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	13
	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	
ОСАГО	Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика	13.1
Перевозчики	Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика	14
Ответственность	Страхование ответственности физических и юридических лиц	12, 15, 16, 18

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

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;
 - доля перестраховщиков в РУУ.

При проведении актуарного оценивания актуарий использовал базис прекращения деятельности Общества, в связи с чем подход к оценке произведен более консервативно с учетом опыта отрицательного результата в ранофф-анализе.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Величина РЗУ получена из журнала учета убытков, неурегулированных по состоянию на 31.12.2015, предоставленного Обществом.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности ПКУ при прогнозировании суммы РПНУ. Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы. Также данный метод применялся в случаях, когда актуарий видел недостаточность развития убытков при расчете методами, основанными на развитии убытков.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

По резервным группам принято решение применять годовые кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках.

По резервной группе Море использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ в виду нестабильности развития убытков, результатом которой являются неадекватные получаемые оценки.

По деятельности Общества в части имущественного страхования принято решение произвести сегментацию на дополнительные резервные группы по типу страхователей: Имущество 1 (юридические лица) и Имущество 2 (физические лица).

Расчеты были проведены по годовым данным методами ЦЛ и БФ как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются усреднение коэффициентов развития по периодам развития, выбор уровней ожидаемой убыточности.

Актуарий при выборе окончательно метода исходил из расчетов ожиданий по будущим окончательным убыткам и, в случае, если статистические методы показывали падение убыточности или давали неадекватную оценку по причине отсутствия достаточного объема статистических данных, принималось решение о выборе метода ПКУ.

Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

Методы расчета резерва убытков и РПНУ на 31.12.2015

Резервная группа	Описание метода
НС	Метод БФ на базе брутто треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средневзвешенные за все периоды. Уровень убыточности определен в размере средней убыточности за предыдущие три года на уровне 47,3%.
ДМС	Метод цепной лестницы. Коэффициенты развития определены как средние значения за соответствующее количество предшествующих периодов.
КАСКО	Метод цепной лестницы. Коэффициенты развития определены как средние значения за соответствующее количество предшествующих периодов.
Море	Метод ПКУ. Уровень убыточности на уровне 29,8%, что соответствует значению среднего уровня убыточности по предшествующим трем годам. Расчет произведен по событиям 2015 года.
Имущество 1	Метод БФ на базе брутто треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние значения по предшествующим периодам. Уровень убыточности определен в размере средней убыточности за предыдущие три года на уровне 2,5%.
Имущество 2	Метод цепной лестницы. Коэффициенты развития определены как средние значения за соответствующее количество предшествующих периодов.

Резервная группа	Описание метода
ДСАГО	Метод цепной лестницы. Коэффициенты развития определены агрегатно за предшествующие периоды.
ОСАГО	Для событий 2015 года оценивание произведено методом БФ на базе брутто треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все предшествующие периоды. Уровень убыточности установлен на уровне 100%. Для остальных периодов страховых событий расчет произведен методом цепной лестницы.
Перевозчики	Оценивание произведено методом БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Выбран консервативный подход к оцениванию в виду наблюдаемых долгих сроков урегулирования убытков (хвостов), убыточность определена на уровне 207%, как среднее значение коэффициентов убыточности по предыдущим периодам. Коэффициенты развития – средние значения соответствующих коэффициентов по предыдущим периодам.
Ответственность	Метод БФ на базе брутто треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды. Уровень убыточности установлен на уровне 10%.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ. В случае, если по периоду события величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + 0,5 * \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков, а также судебных расходов, отраженных на счетах учета прочих расходов, к величине урегулированных убытков в отчетном периоде.

В результате произведенных расчетов коэффициент РУУ принят в размере 15,5%.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного и инвестиционного доходов.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

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

В отчетном периоде были пролонгированы непропорциональные облигаторные программы, действовавшие в 2014 году.

Договор перестрахования по резервным группам Имущество 1, Имущество 2 и Ответственность действует до окончания действия последних договоров страхования и входящего перестрахования.

Договор перестрахования по резервным группам Море и Перевозчики – до 01.07.2015 (дата окончания последнего покрываемого риска).

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

Лимиты собственного удержания, установленные в Обществе:

- по страхованию имущества лимит устанавливается в размере 30 млн. рублей - для имущества юридических лиц, и 6 млн. рублей – для имущества физических лиц;
- по страхованию имущества лимит устанавливается в размере 30 млн. рублей - для имущества юридических лиц, и 6 млн. рублей – для имущества физических лиц;
- по страхованию риска утраты права собственности лимит устанавливается в размере 10 млн. рублей.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «pro rata temporis».

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Учитывая текущий объем операций по перестрахованию, доля перестраховщиков в РПНУ была незначительная, в виду чего было принято решение ее не формировать.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрена условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

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

Принимая во внимание, что Общество прекратило продажи полисов страхования с августа 2015 года и со слов ответственного лица последний иск по суброгационным требованиям был подан 1,5 года назад, следовательно, будущие поступления по суброгации отсутствуют.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

5. Результаты актуарного оценивания

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

Страхование жизни

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты актуарного оценивания по страхованию жизни на 31.12.2015

	Брутто- оценка	Нетто- оценка	Изменение суммы страховых обязательств- нетто за отчетный период
Математический резерв	7 472	7 465	(1 738)
Выравнивающий резерв	132	132	(65)
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 034	1 034	(208)
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	603	603	(11 344)
Всего страховых обязательств по договорам страхования жизни	9 241	9 234	(13 355)

Страхование иное, чем страхование жизни

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	178	-	178	(8 412)	28	(8 385)
ДМС	88	-	88	(44 357)	3 794	(40 562)
КАСКО	1	-	1	(14 403)	160	(14 243)
Море	-	-	-	(1 595)	1 034	(560)
Имущество 1	1 161	-	1 161	(221 993)	98 508	(123 485)
Имущество 2	8 606	-	8 606	8 606	-	8 606
ДСАГО	-	-	-	(312)	-	(312)
ОСАГО	-	(2 214)	2 214	(11 366)	(2 214)	(9 152)
Перевозчики	6 738	-	6 738	6 079	153	6 232
Ответственность	715	(27)	742	(28 088)	15 055	(12 979)
ИТОГО	17 487	(2 214)	19 701	(315 841)	116 545	(194 867)

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП объясняется сокращением объема бизнеса, которое связано с приостановлением деятельности Общества в 2015 году. Подробно об этом написано в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	20 718	-	20 718	245	-	245
ДМС	3 588	-	3 588	(7 892)	-	(7 892)
КАСКО	48 439	-	48 439	(1 775)	92	(1 682)
Море	5 432	(12)	5 444	3 232	(12)	3 244
Имущество 1	8 705	-	8 705	(11 079)	-	(11 079)
Имущество 2	36 120	-	36 120	36 120	-	36 120
ДСАГО	4 435	-	4 435	(7 019)	-	(7 019)
ОСАГО	27 916	-	27 916	(13 294)	-	(13 294)
Перевозчики	31 608	-	31 608	25 636	-	25 636
Ответственность	2 886	-	2 886	1 060	184	1 244
ИТОГО	189 848	(12)	189 860	25 235	264	25 524

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Увеличение резерва убытков связано с использованием консервативного подхода к оценке резерва убытков по тем резервным группам, где возможны долгий срок урегулирования убытков и высокий уровень убыточности.

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - брутто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 6
(тыс. рублей)

Резерв убытков - брутто				
Резервная группа	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков
НС	16 938	1 072	2 708	20 718
ДМС	2 331	831	426	3 588
КАСКО	23 880	19 357	5 202	48 439
Море	2 664	2 186	582	5 432
Имущество 1	5 902	1 752	1 051	8 705
Имущество 2	30 680	635	4 805	36 120
ДСАГО	3 727	121	587	4 435
ОСАГО	18 402	6 183	3 331	27 916
Перевозчики	22 979	4 703	3 926	31 608
Ответственность	1 496	1 075	315	2 886
ИТОГО:	129 000	37 915	22 933	189 848

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - нетто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 7
(тыс. рублей)

Резерв убытков - нетто				
Резервная группа	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков
НС	16 938	1 072	2 708	20 718
ДМС	2 331	831	426	3 588
КАСКО	23 880	19 357	5 202	48 439
Море	2 664	2 174	582	5 420

Резерв убытков - нетто

Резервная группа	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков
Имущество 1	5 902	1 752	1 051	8 705
Имущество 2	30 680	635	4 805	36 120
ДСАГО	3 727	121	587	4 435
ОСАГО	18 402	6 183	3 331	27 916
Перевозчики	22 979	4 703	3 926	31 608
Ответственность	1 496	1 075	315	2 886
ИТОГО	129 000	37 903	22 933	189 836

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, 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, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя из расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии и учета ожидаемого сокращения затрат на 10% за 2016 год.

Коэффициенты убыточности получены расчетным путем по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом резерва убытков, рассчитанного актуарием.

Результаты проверки адекватности в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Результаты тестирования достаточности РНП

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ИТОГО в целом по портфелю	15 246	2 026	7 438	8 950	3 168

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит будущих доходов по действующим на отчетную дату договорам страхования и перестрахования для покрытия будущих расходов. Обществу следует сформировать резерв неистекшего риска в сумме 3 168 тыс. рублей.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2014.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице 9:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков *

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулирова нные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененны й резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), % **
НС	20 151	20 605	12 061	(12 515)	-8%
ДМС	11 299	13 476	252	(2 429)	-1%
КАСКО	49 422	46 785	-	2 637	2%
Море	2 165	1 064	-	1 101	1%
Имущество 1, 2	19 472	15 449	26 175	(22 152)	-14%
ДСАГО	11 273	3 099	1 886	6 288	4%
ОСАГО	40 561	30 549	9 405	607	0%
Перевозчики	5 878	8 233	17 171	(19 526)	-12%
Ответственность	1 797	369	-	1 428	1%
ИТОГО	162 018	139 629	66 950	(44 561)	-28%

* без учета резерва расходов на урегулирование убытков;

** средневзвешенное значение величины избытка/ (недостатка): $RU_{нач} / \sum RU_{нач} * \{Избыток / (недостаток)\}$.

В результате проведенного анализа выявлена недооценка резерва убытков на 31.12.2014. Основываясь на статистических данных и опыту урегулирования Обществом убытков в отчетном периоде можно ожидать заявления убытков, которые относятся к предыдущим периодам их возникновения. Принимая во внимание, что по основным направлениям деятельности сформированный ранее резерв убытков практически исчерпан, актуарий в ходе оценивания подошел более консервативно к методам оценивания. В целом по Обществу недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014 года, составила -28%.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к:

- Увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%;
- Увеличению первого фактора развития убытков на 10%.

Полученные результаты сравнивались с базовой оценкой резерва убытков, рассчитанной актуарием по состоянию на отчетную дату.

В таблице 10 представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

Таблица 10
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение первого фактора развития на 10%
НС	18 010	1 687	102
ДМС	3 162	1	3 116
КАСКО	43 237	371	2 387
Море	4 850	47	(0)
Имущество 1	7 654	567	821
Имущество 2	31 315	2	698
ДСАГО	3 848	5	259
ОСАГО	24 585	481	632
Перевозчики	27 682	2 304	22
Ответственность	2 571	58	19
ИТОГО	166 915	5 522	8 055

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

Будущие поступления по суброгации и регрессам отсутствуют, в связи с чем их оценка не производилась.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	36	-	36
ДМС	-	-	-
КАСКО	-	-	-
Море	-	-	-
Имущество 1	198	-	198
Имущество 2	106	-	106
ДСАГО	-	-	-
ОСАГО	-	-	-
Перевозчики	1 550	-	1 550
Ответственность	136	2	134
ИТОГО	2 026	2	2 024

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество является материнской компанией Группы.

Ниже приведена информация о дочерней компании:

Компания	ООО «НСГ Страхование жизни». ИНН 7713326777. ОГРН 1027713008971. Место нахождения: 129223, г. Москва проспект Мира, д.119 строение 538 помещение 211. Регистрационный номер 3870. Лицензии СЖ №3870, СЛ №3870, выдана Банком России 17.06.2016 г.
Ответственный актуарий	Лельчук Александр Львович, член Ассоциация гильдия актуариев. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.

Результаты актуарной оценки страховых обязательств ООО «НСГ Страхование жизни»:

Результаты актуарной оценки резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах в таблице 13 по состоянию на 31.12.2015:

Таблица 12

		31.12.2014	31.12.2015	Рост обязательств
I. Страхование жизни (млн. руб.)				
1	Математический резерв	1 233	1 334	101
2	Резерв бонусов	120	153	33
3.	Выравнивающий резерв	55	42	-13
4.	Резерв расходов	0.3	0.3	0
5.	РЗНУ	89	98	9
	Итого:	1 497	1 628	131
II. Страхование от несчастных случаев (млн. руб.)				
1.	РНП	36.0	24.7	-11.3
2.	РЗУ	3.8	4.1	0.3
3.	РПНУ	0.4	0.8	0.4
4.	РУУ	0.1	0.1	0
	Итого:	40.9	29.8	-11.1

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Объем внутригрупповых операций незначителен, поэтому они не оказывают влияния на результаты актуарного оценивания.

6. Выводы и рекомендации

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Срочность оцененных активов определена на основании произведенных расчетов или установлена при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с предоставленной консолидированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем актуарном заключении.

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств по состоянию на 31.12.2015.

Таблица 13
(тыс. рублей)

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Активы всего	2 916 443	1 271 597	4 188 040
Обязательства всего	383 236	1 705 035	2 088 271
в т.ч. страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни*	159 116	49 361	208 477
Избыток/ (недостаток)	2 533 207	(433 438)	2 099 769

* в отношении СОАО «НСГ»

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

В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. Рекомендуется сформировать РНР в сумме 3 168 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество является материнской компанией Страховой группы «НСГ».

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Инфляционное давление;
- Изменение судебной практики;

- Увеличение случаев страхового мошенничества.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать влияние следующий фактор:

- Заявление нескольких достаточно крупных убытков по прямому или входящему перестрахованию, произошедших в 2015 году и ранее, может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной резервной группе, так и в целом по Обществу.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности с долгим сроком обнаружения убытков, чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств.

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

Рекомендации по итогам предыдущего актуарного оценивания были учтены Обществом.