



Банк России

# Расчет страховых резервов. Новые требования

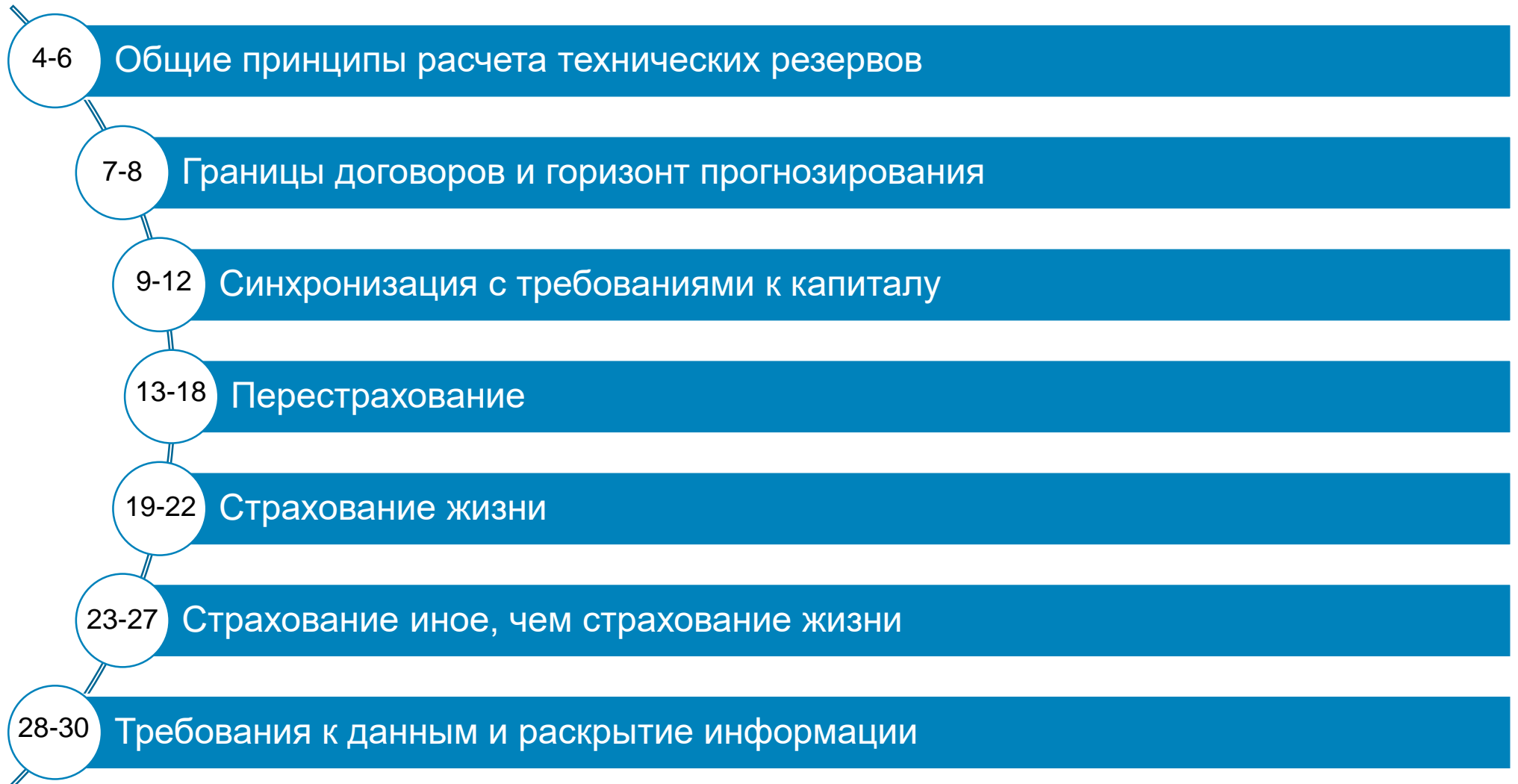
2020 г.





Планируемая дата вступления – 1 января 2023,  
одновременно с МСФО 17

## Содержание



4-6	Общие принципы расчета технических резервов
7-8	Границы договоров и горизонт прогнозирования
9-12	Синхронизация с требованиями к капиталу
13-18	Перестрахование
19-22	Страхование жизни
23-27	Страхование иное, чем страхование жизни
28-30	Требования к данным и раскрытие информации

## Общие принципы расчета технических резервов

Требования к расчету технических резервов (для целей платежеспособности)



Требования к расчету страховых резервов для целей бухгалтерского учета

- ✓ Расчет показателей производится по новым требованиям на текущую дату, без ретроспективного пересчета технических резервов за прошлые периоды.
- ✓ Расчет резервов производится ежемесячно.
- ✓ Все данные для расчета резервов учитываются по состоянию на отчетную дату.
- ✓ Технические резервы не могут быть отрицательными. Неотрицательность по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни требуется на уровне учетных групп как для резерва премии, так и для резерва убытков на базе как нетто, так и брутто-перестрахование (т.е. если резерв брутто  $<0$ , он принимается  $=0$ , если резерв нетто  $<0$ , то доля принимается равной резерву-брутто с учетом ограничения нулем).
- ✓ Понесенные расходы не капитализируются, как следствие невозможны отложенные аквизиционные расходы и цельмеризация. Невозможны также отложенные аквизиционные доходы.
- ✓ Расчеты технических резервов и доли перестраховщиков в них должны быть произведены актуарием, соответствующим требованиям Закона «Об актуарной деятельности».
- ✓ **Наилучшая оценка** – это взвешенная по вероятности величина будущих денежных потоков с учетом временной стоимости денег.

Определение «**страхование жизни**» из 32н: страховые риски, методы расчета страховых тарифов по которым основаны на уравнении эквивалентности, с применением таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, начислении в период действия договора страхования нормы (ставки) доходности.

Под «**страхованием иным, чем страхование жизни**» понимаются все прочие риски, не удовлетворяющие определению «страхование жизни».

## Формирование технических резервов (для целей платежеспособности) брутто-перестрахование

### Страхование иное, чем страхование жизни

РНП

Наилучшая оценка резерва премий

РЗУ+РПНУ+резерв расходов на урегулирование убытков

$\max \{ \text{наилучшая оценка (резерв убытков)}; \text{аналог формулы 558-П (резерв убытков)} \}$

Стаб.резерв

Рисковая маржа =  $\max \{ \text{формула}; \text{уточненный стаб.резерв} \}$

### Страхование жизни

Математический резерв

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

Выравнивающий резерв

Резерв убытков

Резерв опций и гарантий

Аналога нет

Наилучшая оценка

Обязательное формирование

Рисковая маржа

## Учет временной стоимости денег

- ✓ Все резервы рассчитываются на дисконтированной основе.
- ✓ Ставка дисконтирования как для страхования жизни, так и для страхования иного, чем страхование жизни определена как:
  - Рубли – кривая бескупонной доходности согласно расчету Московской биржи по состоянию на отчетную дату.
  - Валюты – кривая US treasury по состоянию на отчетную дату + 2 п.п.
- ✓ Ограничение сверху для всех валют на ставку средним значением соответствующей кривой (для валют иных, чем рубль – кривой US treasury + 2 п.п.) для каждой дюрации за предшествующие отчетной дате 3 месяца.
- ✓ Потоки со сроком погашения до 1 года (не включительно) можно не дисконтировать (по выбору страховщика).
- ✓ Дисконтирование каждого потока осуществляется с учетом временной структуры соответствующей ставки дисконтирования.

## Границы договоров

- ✓ Договор страхования определяется согласно ГК.
- ✓ Дата признания договора прямого страхования (сострахования) и входящего перестрахования – наиболее ранняя из:
  - а) дата начала ответственности (дата начала периода действия страхового покрытия);
  - б) дата заключения договора страхования.
- ✓ Дата признания договора исходящего перестрахования – дата, начиная с которой договор становится обязательным для его сторон в соответствие с правом, по которому он заключен.
- ✓ В потоках учитываются только страховые премии, уплачиваемые за предоставление страхового покрытия до верхней границы договора.



## Горизонт прогнозирования

- ✓ Для расчета учитываются все входящие и исходящие денежные потоки после расчетной даты по не урегулированным на расчетную дату обязательствам, возникшим до расчетной даты (войдут в резерв убытков), или которые могут возникнуть в течение периода действия страхового покрытия с учетом верхней границы договора (войдут в резерв премий).
- ✓ Договор прекращает учитываться в расчете резервов в случае, когда больше не предполагается денежных потоков по договору.





## Синхронизация с требованиями к капиталу

- ✓ Для целей расчета требований к капиталу технические резервы и доля перестраховщиков в них учитываются в соответствии с настоящей Концепцией, иные активы и обязательства страховщиков, возникающие в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия договоров страхования и перестрахования, но не учтенные в денежных потоках в рамках расчета технических резервов, - в рамках границ договоров.
- ✓ Стоимость активов и обязательств определяется без учета обесценения, за исключением прав требований, срок по которым уже прошел (признается равной нулю).
- ✓ Влияние процентного риска на обязательства по страхованию жизни и по страхованию иному, чем жизнь определяется как:
  - в рублях как разность величины резервов, рассчитанной под норму доходности согласно кривой бескупонной доходности и под норму доходности, умноженную на  $R^{up,down}$
  - в валюте как разность величины резервов, рассчитанной под норму доходности US treasury + 2 п.п. и норму доходности  $UST * R^{up,down} + 2$  п.п.,где  $R^{up,down}$  - коэффициент относительного увеличения/уменьшения процентных ставок в соответствии с Положением 710-П.
- ✓ Обязательства страховщика по выплате дохода, зависящего от конкретных активов (индексов) (например, по ИСЖ), учитываются как **страховые обязательства** при определении капитала, **но не учитываются** при расчете нормативной маржи платежеспособности. **Будут учтены в тестировании на рыночные риски.**

## Синхронизация с требованиями к капиталу (кредитный риск)

✓ Все входящие потоки, связанные с ожидаемым поступлением премий, учитываются для оценки кредитного риска:



## Нормативный размер маржи платежеспособности (НРМП)

Страхование иное, чем страхование жизни

- ✓ 1-й показатель НРМП рассчитывается как **Ки** (коэффициент перестрахования) \* 16% от **суммы «признанных» премий за последний год:**

Подписанной премии по договорам, признанным в предшествующие расчетной дате 12 мес.



Подписанной премии по договорам, признанным еще ранее, с коэффициентом, обратно пропорциональным количеству полных лет с момента признания до расчетной даты

- ✓ Подписанная премия по договору:

Уплаченная премия



Дебиторская задолженность по премии, срок уплаты которой уже наступил



Премия, подлежащая уплате за предоставление страхового покрытия **до верхней границы договора**

- ✓ 2-й показатель НРМП рассчитывается в соответствии с Положением 710-П (с учетом **Ки**), при этом резервы убытков на дату, предшествующую отчетной дате на 36 месяцев, не пересчитываются ретроспективно с учетом принципов настоящей Концепции.

Страхование жизни

- ✓ **Кж** (коэффициент перестрахования) \* 5% от наилучшей оценки (за исключением резерва опций и гарантий).
- ✓ Расчет **Кж** производится по каждой учетной группе в отдельности.

### Переходные положения по расчету Ки

- ✓ Данные о доли перестраховщиков в страховых выплатах, урегулированных до даты вступления Акта по резервам в силу, принимаются **в соответствии с данными надзорной отчетности;**
- ✓ Данные о доли перестраховщиков в страховых выплатах, урегулированных начиная с даты вступления Акта по резервам в силу, - **только по договорам исходящего перестрахования, содержащих существенную передачу риска;**
- ✓ Данные о доли перестраховщиков в страховых резервах - **в соответствии с данными надзорной отчетности.**

## Дополнительные требования к капиталу

На каждую отчетную дату  $j$ , начиная с даты вступления Акта по резервам в силу, требования к капиталу определяются как:

$$TK'_j = TK_j + \min\{\max\{0; (\Phi K_1 - TK_1) - (\Phi K_0 - TK_0)\}, \frac{TK^{2025} - TK_j}{(1+i)^n}\},$$

где  $TK_j$  - требования к капиталу на отчетную дату  $j$  по 710-П, где  $j = 1 \dots n$

$TK^{2025}$  - требования к капиталу на отчетную дату  $j$  по 710-П, но с учетом требований на 01.07.2025.

$\Phi K_0$  и  $TK_0$  - фактический и требуемый капитал соответственно на дату вступления Акта по резервам в силу, как если бы Акт по резервам не вступил в силу, в соответствии с требованиями 710-П.

$\Phi K_1$  и  $TK_1$  - фактический и требуемый капитал соответственно на дату вступления Акта по резервам в силу в соответствии с требованиями 710-П.

$n$  – срок в годах от отчетной даты  $j$  до 01.07.2025.

$i$  - безрисковая процентная ставка для дюрации  $n$ .



Банк России

ИСХОДЯЩЕЕ  
ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

## Классификация договоров исходящего перестрахования



## Договоры исходящего перестрахования

### Активы и обязательства, вытекающие из договоров перестрахования

#### Ожидаемые возмещения в отношении произошедших, но неоплаченных убытков (актив)

- **Наилучшая оценка** современной стоимости будущих денежных потоков
- Включаются только будущие входящие и исходящие потоки, напрямую связанные с урегулированием произошедших и неоплаченных убытков (в том числе восстановительная премия)

#### Ожидаемые возмещения в отношении неистекшего страхового покрытия (актив)

- **Наилучшая оценка** современной стоимости будущих денежных потоков
- Включаются только будущие входящие и исходящие потоки, напрямую связанные с ожидаемыми страховыми событиями в рамках неистекшего страхового покрытия

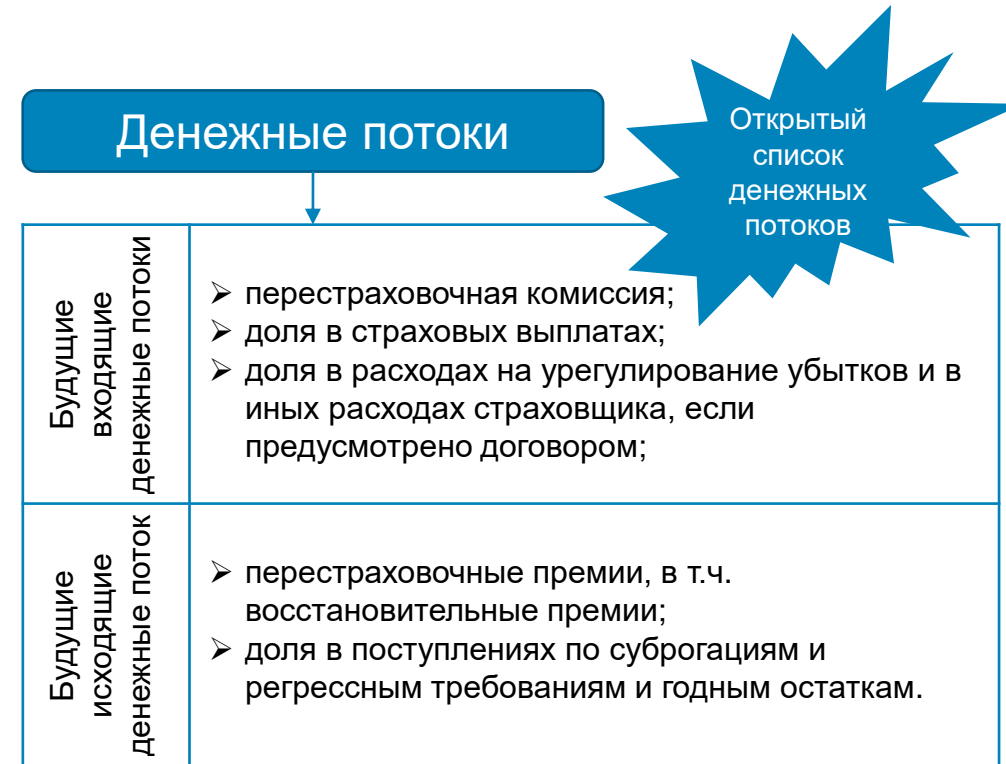
#### Прочие активы/обязательства по страхованию

- **Наилучшая оценка** современной стоимости будущих денежных потоков
- Все прочие потоки, не включенные в расчет доли перестраховщиков в резерве убытков и резерве премий

- ✓ Договор исходящего перестрахования определяется по ГК.
- ✓ При определении величины активов (и величины собственных средств) учитываются все договоры исходящего перестрахования, вне зависимости от передачи страхового риска. Для целей расчета страхового риска (НРМП) учитываются только договоры, передающие страховой риск.
- ✓ Ожидаемые возмещения по договорам исходящего перестрахования – доля перестраховщиков в страховых резервах, являются активом.
- ✓ Участие перестраховщика в заявленном убытке (в резерве убытков) или в уже урегулированном убытке (дебиторская задолженность), признаются только в случае наличия акцепта от перестраховщика.
- ✓ Оценка всех элементов производится актуарием.

## Доля перестраховщиков в страховых резервах

- ✓ Доля перестраховщиков в резервах определяется по наилучшей оценке исходя из условий договоров перестрахования, расчет производится в произвольной сегментации.
- ✓ Доля перестраховщиков в резерве премий (по страхованию жизни в наилучшей оценке) и в резерве убытков формируется отдельно.
- ✓ Расчет доли перестраховщиков осуществляется одновременно с расчетом величины резервов. Формирование доли производится на базе прогноза денежных потоков по основным договорам страхования, покрываемым перестрахованием, исходя из предположений о вероятностном распределении величины убытка по основному договору и соответствующей доли в нем. Не включаются потоки, относящиеся к еще не признанным основным договорам.
- ✓ Если по некоторой учетной группе по страхованию иному, чем страхование жизни резерв убытков по формуле превышает наилучшую оценку, то расчет доли должен основываться на денежных потоках по убыткам по формуле.
- ✓ Доля перестраховщиков может быть отрицательной и в таком случае учитывается при расчете фактического капитала с соответствующим знаком.



- ✓ Расходы на **сопровождение** договоров перестрахования (например, ФОТ отдела перестрахования) включаются в денежные потоки при расчете страховых резервов брутто-перестрахование, а не при расчете доли.



## Примеры денежных потоков, включаемых в прочие активы / обязательства по страхованию, но не включаемые в долю перестраховщиков в резервах

Учитывается как прочий актив по страхованию	Учитывается как прочее обязательство по страхованию	Учитывается как прочий актив/обязательство по страхованию в зависимости от знака потока
Права требования по возврату перестраховочной премии при расторжении договора перестрахования, если дата расторжения наступила до расчетной даты, но возврат фактически еще не осуществлен	Задолженность по оплате перестраховочной премии, если страховая премия по основному договору получена, но соответствующая ей перестраховочная премия еще не уплачена	Тантьемы (no claim bonus, плавающая шкала по перестраховочной комиссии, участие в разнице между доходами и расходами перестраховщика по договору и т.д.), в том числе полученные/уплаченные, по которым окончательные расчеты еще не завершены
Права требования возмещения от перестраховщика по уже урегулированным убыткам	Задолженность по оплате денежных средств по признанным активам или поступившим денежным средствам по суброгациям, регрессам и годным остаткам, если перестраховщик имеет право на долю в них по условиям договора перестрахования, но расчет с перестраховщиком еще не осуществлен	
Права требования по уплаченным авансам	Задолженность по оплате перестраховочной премии, сроки уплаты которой истекли  Депо премий и убытков	

## Расчет ERD

- ✓ Страховщик имеет право не считать ERD по договору перестрахования.
- ✓ **ERD** рассчитывается как произведение вероятности прогнозируемого отрицательного финансового результата перестраховщика ( $UWR$ ) на мат. ожидание (по модулю) прогнозируемого финансового результата, при условии его отрицательности, деленное на ожидаемую премию по договору:

$$ERD = \frac{P(UWR < 0) \times |E(UWR | UWR < 0)|}{\text{Ожидаемая премия по договору}}$$

- ✓  $UWR$  оценивается страховщиком исходя из прогноза всех денежных потоков, вытекающих из условий договора перестрахования, с учетом временной стоимости денег.
- ✓ Для расчета ERD должны быть использованы параметры и предпосылки, используемые при прогнозировании вероятностного распределения величины убытка по основному бизнесу.
- ✓ Страховщик может протестировать договор перестрахования на критерий  $ERD \geq 2\%$  на любую дату, начиная с даты признания договора перестрахования. **ERD считается один раз и пересчитывается в случае заключения доп. соглашения.**
  - ✓ На дату заключения доп. соглашения ERD должен быть пересчитан, если ранее он составлял  $\geq 2\%$ . При этом учитывается как фактическое движение денежных средств до расчетной даты, так и прогноз.
- ✓ Договор учитывается для целей расчета Ки/Кж и рискованной маржи только с даты, на которую подтверждено условие  $ERD \geq 2\%$ . Прошлые показатели не пересчитываются.

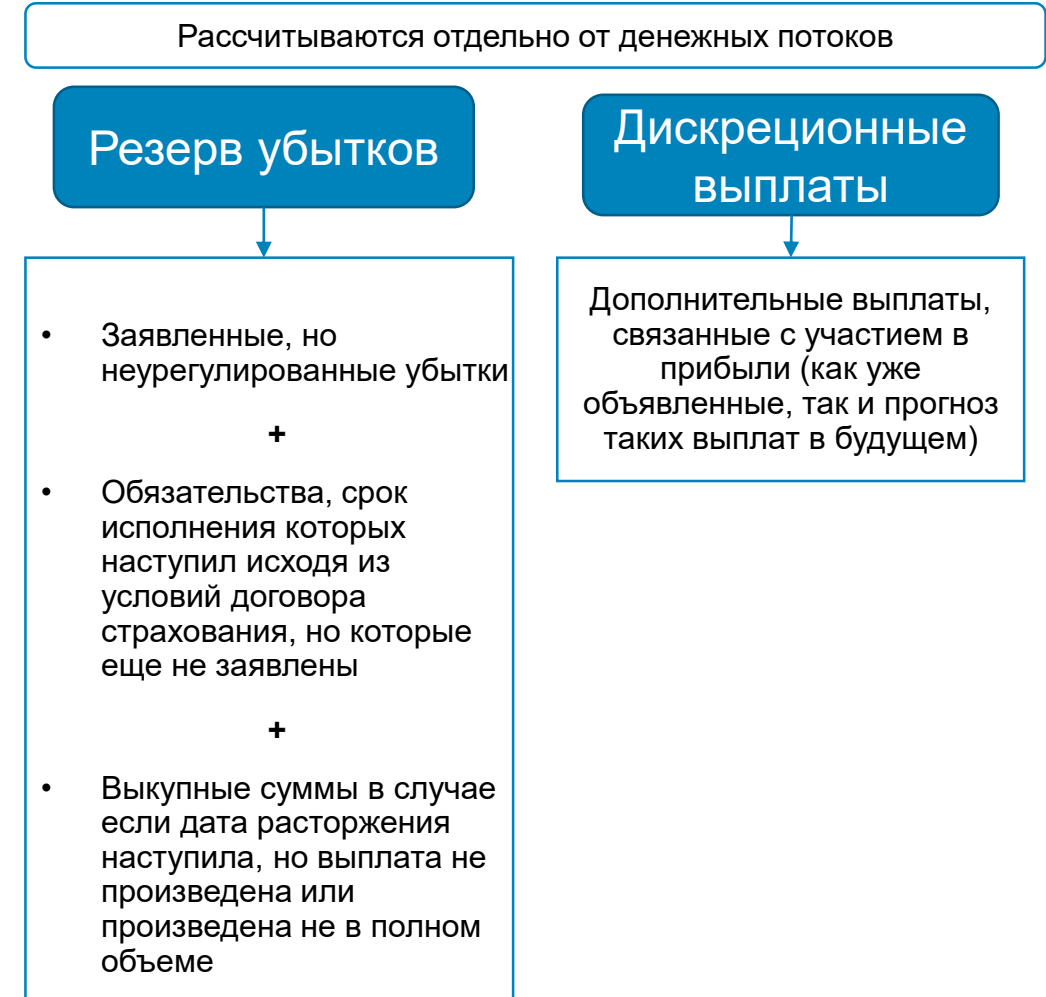




Банк России

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

# Наилучшая оценка по страхованию жизни



## Наилучшая оценка по страхованию жизни

### Особенности построения денежных потоков

- ✓ Денежные потоки строятся **по каждому договору в отдельности в рамках учетной группы**:
  - Накопительное страхование жизни;
  - Инвестиционное страхование жизни;
  - Кредитное страхование жизни;
  - Рисковое страхование жизни;
  - Пенсионное страхование (ренды, аннуитеты);
  - Прочее.
- ✓ Распределение по учетным группам осуществляется страховщиком, как и по страхованию иному, чем страхование жизни.
- ✓ По ИСЖ страховая премия входит во входящие денежные потоки только в части, соответствующей страховому риску.

### Общие требования к наилучшей оценке

- ✓ Резервный базис должен опираться на собственную статистику. Если собственной статистики недостаточно, то на тарифный базис. Резервный базис не может быть менее консервативным, чем тарифный.
- ✓ Резерв опций и гарантий формируется обязательно. Обязательства должны быть оценены по справедливой стоимости.
- ✓ В частности, по ИСЖ. Если актив на расчетную дату еще не приобретен, то обязательство оценивается в размере суммы денежных средств, которые планируются на его приобретение.

## Рисковая маржа

- ✓ Расчет рисковой маржи производится по формуле:

$$RM \approx \frac{CoC}{1 + rf_1} \cdot n \cdot SCR$$

- CoC - ставка стоимости капитала = 6%
  - $rf_1$  – безрисковая процентная ставка для дюрации один год
  - SCR определяется в зависимости от учетной группы (в том числе Кж)
  - n – модифицированная дюрация всех денежных потоков до полного исполнения обязательств в годах
- ✓ Расчет производится отдельно по каждому договору. Величина рисковой маржи по учетной группе определяется как сумма расчетных величин по всем договорам, относящимся к конкретной учетной группе. Величина рисковой маржи по всему портфелю определяется как сумма по всем учетным группам.

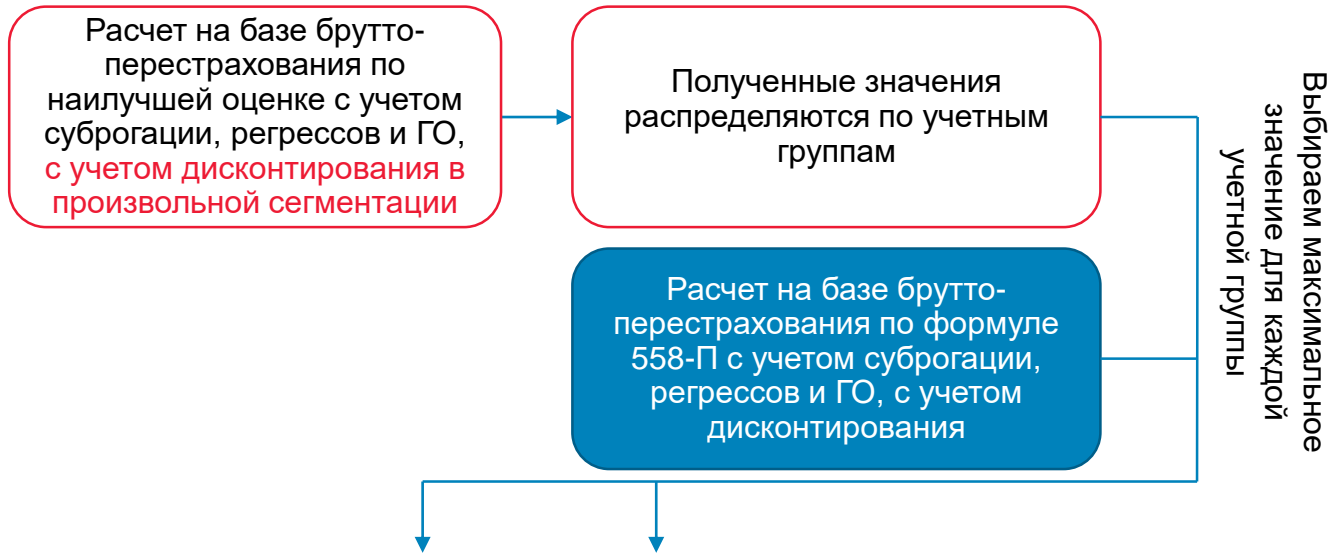
Учетные группы по страхованию жизни	SCR
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Накопительное страхование жизни</li> <li>• Инвестиционное страхование жизни</li> </ul>	5% от наилучшей оценки на отчетную дату
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредитное страхование жизни</li> <li>• Рисковое страхование жизни</li> <li>• Пенсионное страхование (ренды, аннуитеты)</li> <li>• Прочее</li> </ul>	5% от наилучшей оценки на отчетную дату * Кж



Банк России

СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ,  
ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ  
ЖИЗНИ

# Расчет резерва убытков



- ✓ Расчет по наилучшей оценке производится в произвольной сегментации.
- ✓ Расчет по формуле производится по учетным группам.
- ✓ Сохраняется перечень учетных групп, предусмотренных Положением 558-П.
- ✓ Сохраняется возможность выделения дополнительных учетных групп. **Не допускается объединение учетных групп.**
- ✓ Комплексные договоры, содержащие несколько рисков, относящихся к различным учетным группам, должны быть распределены по рискам в соответствующие учетные группы.

Учетная группа (в которой производится расчет) $i$	Расчет по наилучшей оценке	Расчет по формуле 558-П	Резерв убытков
$i=1$	$X_1$	$Y_1$	$\max(X_1; Y_1)$
$i=2$	$X_2$	$Y_2$	$\max(X_2; Y_2)$
...	...	...	...
<b>ИТОГО</b>			<b><math>PY = \sum \max(X_i; Y_i)</math></b>

Для каждой учетной группы получаем единственный, **окончательный** резерв убытков



## Наилучшая оценка по страхованию иному, чем страхование жизни

### Будущие входящие денежные потоки

- страховые премии с учетом вероятности расторжения договора и неуплаты премий страхователем;
- поступления по суброгациям и регрессным требованиям и годным остаткам;
- поступления в рамках исходящего ПВУ по ОСАГО (получение возмещения от страховщика виновника ДТП);
- **не должен** учитываться инвестиционный доход.

### Открытый список денежных потоков

### Будущие исходящие денежные потоки

- страховые выплаты;
- выплаты по ненулевым требованиям в рамках входящего ПВУ по ОСАГО;
- выплаты потерпевшему в рамках исходящего ПВУ по ОСАГО (вкл. невозмещаемые доплаты);
- возврат премий при расторжении договора;
- платежи ЛПУ, СТО;
- аквизиционные расходы – прямые и косвенные;
- отчисления в компенсационные фонды;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы в рамках ПВУ по ОСАГО;
- **расходы на сопровождение договоров в части, относящейся к действующему на расчетную дату портфелю;**
- **расходы на сопровождение соответствующих договоров перестрахования (например, ФОТ отдела перестрахования) и расходы, связанные с компаниями специального назначения;**
- налоговые платежи по которым Страховщик является налоговым агентом по НДФЛ **при выплате страхового возмещения.**

### Резерв премий

- ✓ В расчет резерва премии по наилучшей оценке включаются только ожидаемые будущие денежные потоки в отношении будущих событий (по оставшемуся сроку покрытия). Не полученные вовремя средства (по графику платежей) – в составе дебиторской задолженности.

### Резерв убытков

- ✓ В расчет резерва убытков по наилучшей оценке включаются только ожидаемые будущие потоки, напрямую связанные с урегулированием произошедших и неоплаченных убытков.
- ✓ Расчет расходов на урегулирование убытков по наилучшей оценке **производится с учетом соответствующей статистики о фактических расходах на урегулирование убытков (если имеется).**

## Расчет резерва убытков по формуле

- ✓ Заработанная страховая премия за расчетный период определяется методом "pro rata temporis" по каждому договору.
- ✓ Заработанная премия по предшествующим периодам **не пересчитывается** по новым требованиям.
- ✓ Если отсутствует необходимый объем данных (отсутствует заработанная премия хотя бы за 1 период из 12 или 20 требуемых кварталов, включаемых в треугольник), резерв убытков до учета будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков и до учета резерва расходов на урегулирование убытков (РУ) определяется по формуле:

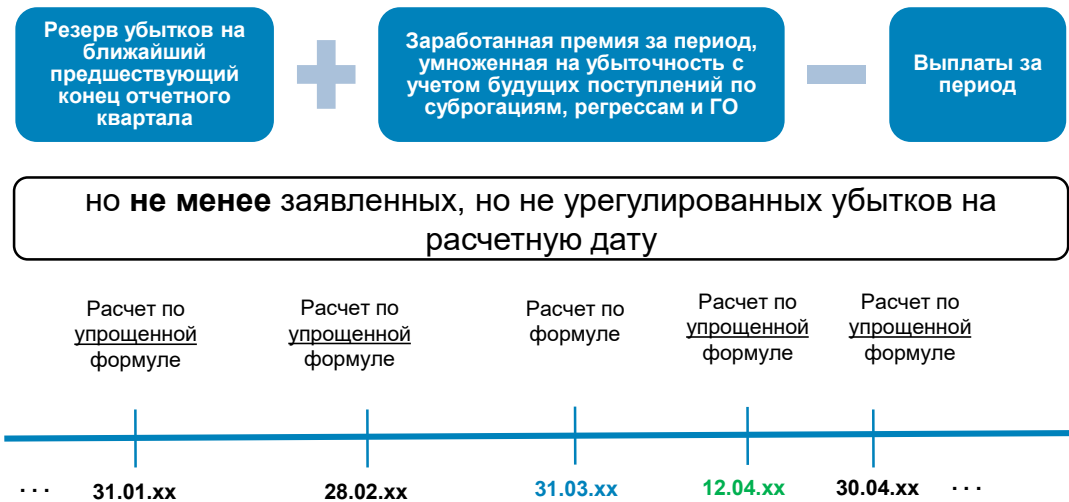
$$РУ = \max \left( \begin{array}{l} 77\% * ЗП_{4 \text{ кв}} - \text{Выплаты}_{4 \text{ кв}}; \\ \text{Расчет РУ по треугольнику на имеющихся данных по 558 - П} \end{array} \right)$$

- ✓ Будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по формуле 558-П:
  - Расчет по формуле только по учетным группам 3 и 7 исходя из статистики ровно в 12 кварталов. Если статистики недостаточно, то будущие поступления равны нулю.
  - Расчет по учетной группе 7 отдельно: клиринг РСА / не клиринг РСА.
  - Из расчета по формуле вычитается дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам (без уменьшения на резерв сомнительных долгов).
  - Сохраняется ограничение оценки будущих поступлений по каждой учетной группе в целом в размере 10 % от выплат за 4 квартала, предшествующих отчетной дате.
- ✓ Расчет резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) по формуле осуществляется по каждой учетной группе:

$$РРУУ_{\text{по формуле}} = \max \left( \frac{РРУУ_{\text{по наилучшей оценке}}}{РУ_{\text{по наилучшей оценке}}}; 3\% \right) \times РУ_{\text{по формуле}}$$

### Упрощенная формула

- ✓ **Упрощенная формула** резерва убытков на иную расчетную дату, чем конец отчетного квартала:



- Период = период с ближайшего предшествующего расчетной дате конца отчетного квартала до расчетной даты
- Убыточность определяется актуарием на основе убыточности, используемой для расчета резерва убытков на ближайший предшествующий расчетной дате конец отчетного квартала.

# Рисковая маржа

- ✓ Расчет производится отдельно для каждой учетной группы  $i$  в соответствии с 558-П

## Рисковая маржа по формуле

- ✓ Расчет рисковой маржи методом Cost of capital по формуле

$$RM = \sum_{t=0}^n \frac{CoC \cdot SCR_t}{(1 + rf_{t+1})^{t+1}}$$

- RM – рисковая маржа
  - CoC - ставка стоимости капитала = 6%.
  - $rf_{t+1}$  – безрисковая процентная ставка, соответствующая сроку  $t+1$ .
  - $n$  – срок до полного исполнения обязательств, выраженный в годах.
- ✓ В качестве требования к капиталу по страховому риску (SCR) используется прогноз нормативной маржи платежеспособности по второму показателю (**Ки** \* 23% от средних состоявшихся убытков за 3 года) с отчетной даты до полного исполнения страховых обязательств.
  - ✓ Прогноз убытков исходя из:
    - расчета окончательного резерва убытков;
    - прогноза выплат по событиям после отчетной даты по договорам, действующим на отчетную дату.
  - ✓ Расчет производится отдельно по каждой учетной группе. Величина рисковой маржи по портфелю определяется как сумма расчетных величин по всем учетным группам.

$$\text{Рисковая маржа}_i = \max\{\text{Рисковая маржа по формуле}_i; \text{Уточненный Стаб. резерв}_i\}$$

## Уточненный Стаб. резерв (СТР)

Учетные группы по 558-П	Предлагаемый вариант расчета уточненного СТР
ОСАГО, с\х	I
грузы, финриски	II
ОПО, ОСГОП	III
прочее	Любой вариант на выбор страховщика (в т.ч. не указанный на слайде), но не в сторону увеличения



I	Продолжать расчет СТР по правилам 558-П
II	Зафиксировать СТР (в денежном выражении) на дату вступления в силу Акта по резервам с возможностью уменьшения на экстремальные убытки*
III	Зафиксировать СТР (в денежном выражении) на дату вступления в силу Акта по резервам с возможностью уменьшения на экстремальные убытки*  Временная мера: по новым договорам величина 0.8*(наращивания СТР по действующим правилам) добавляется в требуемый капитал (из-за катастрофической природы риска)

\* Экстремальные убытки – убытки нетто-перестрахование, превышающие 10% от заработанной премии за последний год



Банк России

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

## Требования к данным

Данные, используемые для расчета технических резервов, должны удовлетворять следующим критериям

### Полнота

- Страховщик использует все имеющиеся данные для каждой однородной группы риска (резервной группы), в объеме, необходимом для оценки технических резервов.
- При наилучшей оценке используются исторические данные достаточной глубины, чтобы дать несмещенную оценку с минимальной дисперсией.

### Точность

- Данные не содержат ошибок, при исключении которых оценка резервов меняется более, чем на **5%**.
- Данные за различные временные периоды, используемые для проведения оценки одного параметра или предположения, должны быть непротиворечивы.
- Данные применяются непротиворечиво в течение времени.

### Надлежащие данные

- Данные соответствуют целям, для которых они используются при расчете резервов.
- Данные отражают риски, принятые страховщиком в страховых договорах.
- Данные, предположения и используемые методы должны быть согласованы между собой.

### Достоверность

- Данные должны относиться непосредственно к страховщику.
- Внешние данные используются, если использование таких данных позволяет сделать более точную оценку.
- Данные могут использоваться, если страховщику известны предпосылки и методология сбора и обработки данных.

В случае отсутствия данных для расчета наилучшей оценки допускается использование аппроксимаций, только если:

- 1) недостаток данных не является следствием отсутствия у страховщика процесса сбора данных;
- 2) отсутствуют внешние данные.

Если компания использует модели для генерации данных о ценах активов (величины обязательств), то такие модели

- 1) должны выдавать цены, не противоречащие ценам, наблюдаемым на рынке;
- 2) не должны предполагать арбитражных возможностей.

## Требования к положению о порядке формирования технических резервов и отчету актуария

Страховщик предоставляет в Банк России Положение о порядке формирования технических резервов.

Страховщик предоставляет в Банк России отчет актуария ежемесячно в составе надзорной отчетности.

Отчет подписывается актуарием.

В Отчете отражается информация о расчете резервов на отчетную дату.

В Отчете приводятся отклонения от Положения о порядке формирования технических резервов с соответствующим обоснованием.

- **В Отчете и Положении раскрывается следующая информация:**

- Порядок распределения данных по учетным группам.
- Методика расчета ERD и учета перестрахования для целей платежеспособности.
- Алгоритм выбора предположений.
- Перечень использованных при расчете технических резервов на отчетную дату допущений, методов и данных (с указанием источника, в том числе для внешних данных).
- Наименование источников получения внешних данных.
- Требования к данным, используемым для расчета технических резервов.
- Сведения о проведенных проверках данных, результаты этих проверок, а также все ограничения данных.
- По страхованию иному, чем страхование жизни - результаты и выводы run-off анализа.
- По страхованию жизни – сравнение допущений, кроме демографических, лежащих в основе расчета наилучших актуарных оценок, с фактическими данными.
- Методика расчета на даты, не совпадающие с концом отчетного квартала.



Банк России

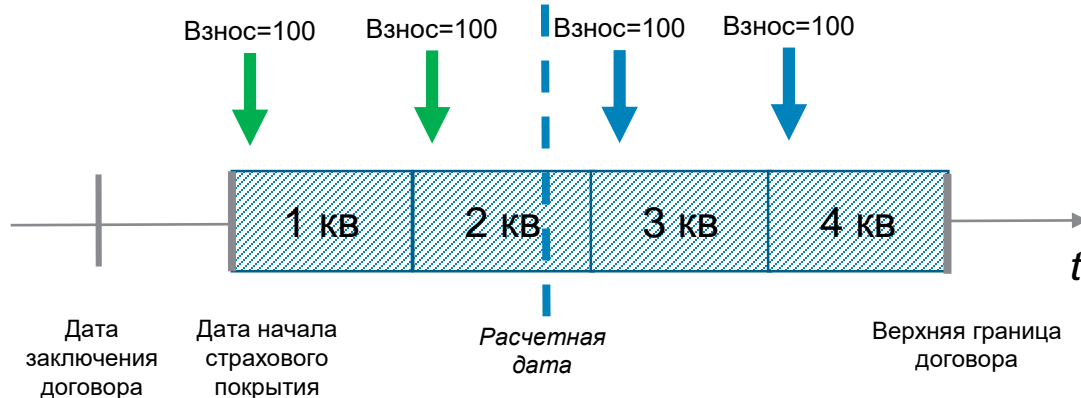
ПРИЛОЖЕНИЕ.  
ПРИМЕРЫ УЧЕТА  
ДОГОВОРА С УПЛАТОЙ В  
РАССРОЧКУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ  
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

## Пример №1

### Условия договора по страховой премии

Оплата страховой премии	Ежеквартально
Размер страховой премии	100 в 1м квартале, 100 во 2м квартале, 100 в 3м квартале, 100 в 4м квартале

Примеры приведены без дисконтирования, т.к. все платежи ожидаются не позднее года после расчетной даты



### Фактическое прохождение договора

Фактическая оплата страховой премии	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 платежа оплачены в срок</li> <li>2 будущих платежа по графику</li> </ul>
Просрочка платежа	нет
Расторжение договора	нет

### Учет показателей страховщиком на расчетную дату

Дебиторская задолженность по премии, срок уплаты которой уже наступил	Отсутствует
Входящий поток, учитываемый в составе резерва премий (премия, подлежащая уплате от расчетной даты до верхней границы договора)	$=100 \cdot 0,95 + 100 \cdot 0,9 = 185$ (0,95 и 0,9 расчетные вероятности получения платежа в 3 и 4 квартале соответственно)
Исходящий поток, учитываемый в составе резерва премий	без изменений
$P_m$ стоимость для расчета кредитного риска	$=185$ (=входящему потоку выше)
$PD$ страхователя для расчета кредитного риска	$2 \cdot PD$ обязанного лица (страхователя, ФЛ или ЮЛ)
Кредитный риск на входящие потоки для учета в требуемом капитале	по формуле оценки риска 2, пункт 8 Приложения 1 Положения № 710-П, исходя из параметров $P_m$ и $PD$ выше

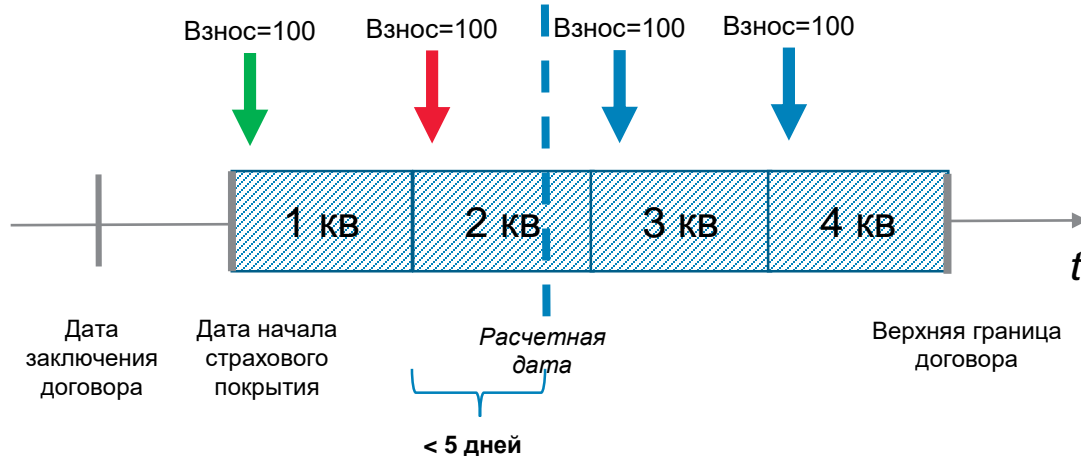


## Пример №2

### Условия договора по страховой премии

Оплата страховой премии	Ежеквартально
Размер страховой премии	100 в 1м квартале, 100 во 2м квартале, 100 в 3м квартале, 100 в 4м квартале

Здесь приведен **иллюстративный** пример. При расчете актуарием **могут быть** пересмотрены вероятности по сравнению с Примером №1, т.к. наступила просрочка платежа.



### Фактическое прохождение договора

Фактическая оплата страховой премии	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 платеж оплачен в срок</li> <li>1 платеж <b>просрочен &lt; 5 дней</b></li> <li>2 будущих платежа по графику</li> </ul>
Просрочка платежа	да
Расторжение договора	нет

### Учет показателей страховщиком на расчетную дату

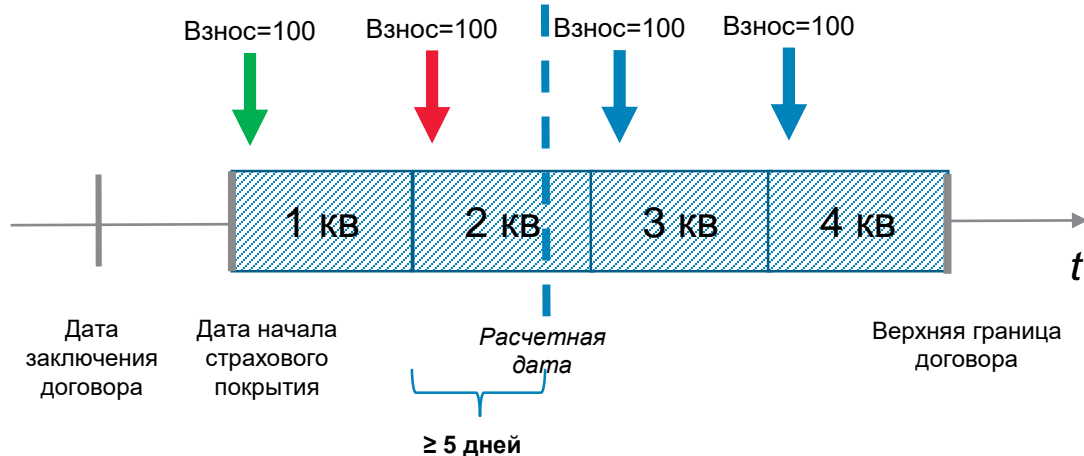
Дебиторская задолженность по премии, срок уплаты которой уже наступил	0
Входящий поток, учитываемый в составе резерва премий (премия, подлежащая уплате от расчетной даты до верхней границы договора)	$=100 \cdot 0,95 + 100 \cdot 0,9 = 185$ (0,95 и 0,9 расчетные вероятности получения платежа в 3 и 4 квартале соответственно)
Исходящий поток, учитываемый в составе резерва премий	если предусмотрено условиями договора, корректируем исходящий поток с учетом размера неоплаченных премий
$P_m$ стоимость для расчета кредитного риска	$=185$ (=входящему потоку выше)
$PD$ страхователя для расчета кредитного риска	$2 \cdot PD$ обязанного лица (страхователя, ФЛ или ЮЛ)
Кредитный риск на входящие потоки для учета в требуемом капитале	по формуле оценки риска 2, пункт 8 Приложения 1 Положения № 710-П, исходя из параметров $P_m$ и $PD$ выше

## Пример №3

### Условия договора по страховой премии

Оплата страховой премии	Ежеквартально
Размер страховой премии	100 в 1м квартале, 100 во 2м квартале, 100 в 3м квартале, 100 в 4м квартале

Здесь приведен **иллюстративный** пример. При расчете актуарием **могут быть** пересмотрены вероятности по сравнению с Примером №1, т.к. наступила просрочка платежа.



### Фактическое прохождение договора

Фактическая оплата страховой премии	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 платеж оплачен в срок</li> <li>1 платеж <b>просрочен <math>\geq 5</math> дней</b></li> <li>2 будущих платежа по графику</li> </ul>
Просрочка платежа	да
Расторжение договора	нет

### Учет показателей страховщиком на расчетную дату

Дебиторская задолженность по премии, срок уплаты которой уже наступил	0
Входящий поток, учитываемый в составе резерва премий (премия, подлежащая уплате от расчетной даты до верхней границы договора)	$=100 \cdot 0,95 + 100 \cdot 0,9 = 185$ (0,95 и 0,9 расчетные вероятности получения платежа в 3 и 4 квартале соответственно)
Исходящий поток, учитываемый в составе резерва премий	если предусмотрено условиями договора, корректируем исходящий поток с учетом размера неоплаченных премий
Кредитный риск на входящие потоки для учета в требуемом капитале	$=185$ (равен входящему потоку выше)