

**АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ
СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ,
ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**

Версия 1.0 от 20.11.09

Гильдия актуариев
Актуарные стандарты формирования
страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Оглавление

1.	Введение.....	4
1.1.	Цели.....	4
1.2.	Соответствие регуляционным требованиям.....	4
1.3.	Одобрение и обновление.....	4
2.	Фундаментальные принципы.....	5
3.	Определение актуарных стандартов в части резервов убытков.....	7
3.1.	Организация и процедуры.....	7
3.2.	Данные.....	8
3.3.	Анализ и мониторинг.....	9
3.3.1.	Анализ.....	9
3.3.2.	Мониторинг.....	10
3.4.	Использование общепринятых актуарных методов.....	10
3.5.	Актуарные наилучшие оценки.....	12
3.6.	Отчетность.....	12
3.7.	Анализ адекватности резервов (ран-офф анализ).....	14
4.	Определение актуарных стандартов в части резервов незаработанной премии и неистекшего риска..	15
4.1.	Общие рекомендации.....	15
4.2.	Рекомендации по расчету РНП.....	15
4.3.	Рекомендации по расчету РНР.....	16
5.	Определение актуарных стандартов в части расчета долей перестраховщиков в страховых резервах..	17
5.1.	Общие рекомендации.....	17
6.	Приложение 1. Формат проведения анализа адекватности резервов.....	18
7.	Приложение 2. Методические рекомендации по расчету долей перестраховщиков в резервах.....	20
7.1.	Расчет доли перестраховщиков в РНП.....	20
7.1.1.	Расчет по квотным договорам и договорам эксцедента сумм.....	20
7.1.2.	Расчет по договорам эксцедента убытка.....	21
7.2.	Расчет доли перестраховщиков в РНР.....	22
7.3.	Расчет доли перестраховщиков в РЗУ.....	23
7.3.1.	Расчет по квотным договорам и договорам эксцедента сумм.....	23
7.3.2.	Расчет по договорам эксцедента убытка.....	24
7.4.	Расчет доли перестраховщиков в РПНУ.....	25

Гильдия актуариев
Актуарные стандарты формирования
страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Комитет по страхованию иному, чем страхование жизни, Гильдия актуариев

Сафонов Андрей Валентинович, Председатель

Аржанов Алексей Анатольевич	Галкина Мария Борисовна
Голачева Светлана Владимировна	Жигалкин Максим Юрьевич
Зайцев Максим Борисович	Кислякова Ольга Владимировна
Кротова Татьяна Викторовна	Радченко Владислав Игоревич
Сафонова Елена Львовна	Сидоров Сергей Сергеевич
Суханова Надежда Александровна	

Правление Гильдии актуариев

Новиков Владимир Викторович, Председатель Правления Гильдии актуариев

Баскаков Валерий Николаевич	Горбачев Николай Васильевич
Денисов Дмитрий Витальевич	Завриев Сергей Константинович
Козлов Константин Владимирович	Котловский Игорь Борисович
Кудрявцев Андрей Алексеевич	Лельчук Александр Львович
Малых Дмитрий Николаевич	Сафонов Андрей Валентинович

Гильдия актуариев
Актуарные стандарты формирования
страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

1. Введение

Надежное финансовое управление является важным фактором успеха страховой компании. Ключевым аспектом финансового управления является адекватное формирование страховых резервов: (1) резервов незаработанных премий, (2) резервов неистекшего риска, (3) резервов убытков (заявленных и незаявленных) и (4) резервов расходов на урегулирование убытков. Страховые резервы зачастую являются крупнейшей величиной на балансе страховой компании, и некорректный расчет указанных резервов может приводить к неверным заключениям относительно прибыльности бизнеса и финансового положения компании.

Гильдия актуариев (далее – Гильдия) заинтересована в надежности и согласованности принципов и стандартов, применяемых ее членами при формировании резервов, поэтому Гильдия утвердила данные актуарные стандарты. Настоящий документ содержит сведения об этих стандартах.

Настоящие стандарты относятся только к формированию страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни (общему страхованию); они не затрагивают другие аспекты актуарной деятельности такие, как тарификация и финансовое моделирование.

1.1. Цели

Основной целью стандартов является обеспечение подготовки страховыми компаниями отчетности в соответствии с МСФО. Вторая важная цель – улучшение качества и прозрачности актуарного анализа и надежности заключений страховых актуариев о результатах актуарной оценки принятых страховых обязательств (страховых резервов) в том числе в рамках деятельности назначенных актуариев согласно законодательству.

1.2. Соответствие регуляционным требованиям

В случае если настоящий стандарт устанавливает требования в дополнение к регуляционным требованиям, актуарий обязан выполнять как регуляционные требования, так и требования настоящего стандарта. В областях, где применимые регуляционные требования входят в конфликт с настоящим стандартом, соответствие регуляционным требованиям не является отклонением от стандарта если актуарий раскрывает что актуарные расчеты были выполнены в соответствии с применимыми регуляционными требованиями.

1.3. Одобрение и обновление

Настоящие стандарты одобрены Правлением Гильдии. Гильдия ответственна за поддержание и обновление этих стандартов. Настоящий документ будет пересматриваться по мере необходимости.

2. Фундаментальные принципы

Резерв незаработанной премии (РНП).

Брутто премия по договору страхования является одним из фундаментальных финансовых элементов в общем страховании. Брутто премия по договору предназначается для оплаты будущих убытков по договору страхования, выплаты комиссионного вознаграждения посредникам, расходов на ведение дела, и обеспечивает доходность акционерного капитала. В течение срока действия договора страховщик обязан формировать резерв незаработанной премии. Данный резерв представляет собой часть брутто премии по договору, соответствующую незаработанной части страховой экспозиции (например, неоконченному периоду действия договора при равномерном распределении риска по сроку действия договора).

РНП может рассматриваться двояко:

1. РНП представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору.
2. РНП обеспечивает возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора.

При возникновении таких обстоятельствах, как инфляция убытков, рост частоты убытков; при обнаружении фактов неверной тарификации, и прочих обстоятельств, сформированного РНП по договору может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных с договором. В этом случае **Резерв неистекшего риска (РНР)** предназначен для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам и расходам на ведение дела сверх величины РНП.

Убытки и расходы на урегулирование убытков.

Обычно, убытки не оплачиваются немедленно вслед за тем, как происходят страховые события. В промежутке между заявлением страхового события и оплатой убытка страховщик формирует **резервы заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)** на базе имеющейся информации по каждому индивидуальному убытку. Эти резервы корректируются по мере появления дополнительной информации об убытках и уже произведенных выплатах.

Страховщик также формирует дополнительный резерв, состоящий из следующих четырех компонентов, хотя компоненты не обязательно могут быть определены индивидуально:

- убытки, которые уже произошли, но еще не были заявлены компании (данный резерв часто называется чистым резервом произошедших, но не заявленных убытков, или ЧРПНУ);
- "транзитные" убытки, т.е. убытки которые уже были заявлены, но еще не были учтены;
- развитие резервов по уже заявленным убыткам (данный резерв часто называется резервом произошедших, но не полностью заявленных убытков, или РПНПЗУ). Допускается формирование отрицательного РПНПЗУ в случае, если оценки резервов заявленных, но не урегулированных убытков являются завышенными.
- возобновленные убытки, т.е. убытки которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требующие дополнительных выплат.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

В дальнейшем указанные выше резервы будут в соответствии с общепринятой в отрасли практикой объединяться под общим названием **РПНУ (резерв произошедших, но не заявленных убытков)**.

Кроме того, резервы формируются в отношении следующих расходов и доходов, связанных с урегулированием убытков:

- **Резерв расходов на урегулирование убытков**, т.е. на те расходы, которые явно (как, например, расходы на оплату независимого оценщика) или неявно (зарплата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков. При этом методика разнесения зарплаты специалистов на урегулирование убытков и прочую деятельность отражается в Учетной политике конкретной компании.
- **Резерв регрессов** (годных остатков и суброгаций) , т.е. на будущие поступления от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков (регрессы). К ним относятся, например, поступления по суброгационным искам, а также выручка от продажи остатков имущества, право на которое, вследствие выплаты его полной стоимости, перешло к страховщику. Указанные будущие поступления показываются как отрицательная компонента в составе резерва убытков.

В то время как резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) обычно формируется специалистами по урегулированию убытков, РПНУ и другие компоненты резерва убытков формируется актуариями, с использованием различных методов резервирования, применяемых к историческим данным о развитии убытков.

Основное внимание настоящих актуарных стандартов сосредоточено на совокупном резерве убытков компании.

3. Определение актуарных стандартов в части резервов убытков

Следующие разделы описывают актуарные стандарты Гильдии по формированию резервов убытков.

Организация и процедуры

Расчеты резервов убытков выполняются квалифицированными актуариями.

До принятия решения относительно оценки резервов актуарий должен по мере возможности сообщить результаты актуарного анализа руководству компании, чтобы узнать его мнение и учесть его при принятии решения относительно уровня резервов. Сказанное не означает необходимости следовать указаниям руководства: решение актуария должно быть независимым и взвешенным.

Данные

Данные, используемые при формировании резервов, должны быть адекватными задаче и согласованными с аудированными цифрами финансовой отчетности.

Анализ и мониторинг

Актуарий должен выполнять анализ данных, не ограничиваясь применением одного метода расчета резервов, но используя разные методы и сравнивая полученные результаты.

Должен выполняться мониторинг оценок резервов и сравнение их с фактическим развитием убытков как минимум ежеквартально.

Использование общепринятых актуарных методов

Актуарий использует в расчетах общепринятые разумные методы и обоснованные допущения.

Актуарные наилучшие оценки

Актуарий на основе проведенного анализа и выполненных оценок выбирает наилучшую оценку

Отчетность

Актуарий должен готовить актуарное заключение (в соответствии с законодательством) и актуарный отчет, содержащие подробный анализ и комментарии относительно обоснованности сформированных резервов.

Более детальные требования стандартов приведены ниже.

3.1. Организация и процедуры

Для Компании, готовящей финансовую отчетность, рекомендуется иметь документированное описание процесса формирования резервов убытков, с указанием ролей, ответственности, взаимодействия, правил и процедур.

Резервы убытков компании оцениваются актуарием.

Актуарий как минимум ежегодно докладывает руководству компании о ситуации с резервами. Он/она представляет наилучшие актуарные оценки резервов убытков, анализ адекватности предыдущих оценок, а также диапазон разумных оценок.

3.2. Данные

Всецело точные, подходящие, и исчерпывающие данные зачастую не доступны. Актуарий должен использовать доступные данные которые, по профессиональному мнению актуария позволят выполнить необходимый анализ. С другой стороны, если материальные ограничения данных известны актуарию, в этом случае актуарий обязан раскрыть эти ограничения и их последствия. Настоящая часть стандарта обсуждает такие факторы в деталях.

Тогда как политика индивидуальной компании, либо другие актуарные стандарты могут включать в обязанности актуария проверку данных, настоящий документ не содержит такого требования. Актуарий обязан раскрыть степень своего вовлечения в проверку данных, а также раскрыть степень использования проверок данных осуществленных другими специалистами (например, аудиторами). Настоящий стандарт не требует от актуария проверки данных.

Данные, используемые для резервирования, должны быть адекватными. Это означает, что данные должны быть:

- Полными
- Внутренне непротиворечивыми
- Согласованными с аудированной финансовой отчетностью
- Разумным образом сгруппированными и сегментированными
- Доступными брутто- и нетто-перестрахование
- Структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития (если только специфика бизнеса не подразумевает иной подход, например, группировку по периодам андеррайтинга для морского страхования или входящего облигаторного перестрахования)

Данные должны отражать достаточно большой исторический период. Длина периода должна быть такой, чтобы развитие убытков за пределами периода было нематериально. В некоторых случаях имеющихся данных может быть недостаточно для оценки резервов убытков; однако, данные должны быть собраны в любом случае, как для того, чтобы обосновать необходимость альтернативных подходов, так и чтобы создать базу будущих оценок. Отдельно должны быть представлены данные по:

- Оплаченным убыткам, заявленным убыткам, состоявшимся убыткам,
- Распределенным расходам на урегулирование убытков,
- Нераспределенным расходам на урегулирование убытков,
- Заработанным премиям (или премиям, сопоставимым с соответствующими данными по убыткам)

Хорошая профессиональная практика требует использования дополнительных массивов данных. По возможности рекомендуется использовать:

- Число убытков (оплаченных, заявленных, состоявшихся, вновь открытых)
- Регрессы (начисленные и фактически полученные)
- Большие убытки
- Заработанная экспозиция риску
- Динамика тарифного индекса

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Данные должны быть разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильными.

Всюду, где это возможно, данные по вреду имуществу должны рассматриваться отдельно от данных по вреду жизни или здоровью. Убытки, которые урегулируются в форме выплат аннуитетов, должны быть рассмотрены отдельно. Допустима и в некоторых случаях целесообразна сегментация данных по географическому признаку, по типам клиентов (физические лица и юридические лица), по каналам продаж, по рейтинговым факторам и по валютам.

Если первичные данные представлены в различных валютах, то они должны быть переоценены по подходящему курсу в единую валюту.

Формат представления данных должен быть однозначным, не допускающим возможности различных интерпретаций. Например, любому эксперту, анализирующему данные, должно быть ясно, представлены ли они в группировке по периодам страховых событий или по периодам андеррайтинга, а также включены или нет расходы на урегулирование убытков.

Актуарий должен также собирать информацию не статистического характера об анализируемом бизнесе и процедурах, с тем, чтобы иметь возможность принять во внимание обстоятельства, которые могут повлиять на выбор метода или допущений. К такой информации не статистического характера относятся, в частности, изменения в процессе регистрации, обработки и урегулирования убытков, изменения андеррайтинговой политики, изменения продуктового ряда (включая покрытия, тарифные ставки, структуру перестрахования) и прочее.

При работе с данными, полезен процесс проверки данных, в ходе которой, в частности, предпочтительна проверка того, что данные соответствуют аудированной финансовой отчетности.

В актуарный отчет включается подробное изложение критериев группировки и сегментации данных.

3.3. Анализ и мониторинг

3.3.1. Анализ

Актуарий должен:

- Группировать и сегментировать данные для анализа разумным образом
- Применять общепринятые и обоснованные методы
- Использовать методы, наилучшим образом соответствующие характеру бизнеса
- Применять несколько методов, в частности, основанных как на развитии убытков, так и на экспозиции риску (заработанной премии)
- Анализировать фактическое развитие убытков, включая сравнение факта с прогнозом, сравнение актуарных оценок окончательных убытков с предыдущими оценками
- Тестировать обоснованность допущений

Конечной целью анализа является оценка окончательных убытков и резервов убытков брутто- и нетто-перестрахование.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Какие-либо сегменты могут быть исключены из анализа только в случае, если их совокупное влияние на оценку обязательств является нематериальным. Сегменты, по которым развитие убытков демонстрирует систематическое материальное снижение состоявшихся убытков, должны быть включены в анализ: оценка обязательств должна отражать как положительный, так и отрицательный потенциал развития.

Актуарий должен подробно отразить в документации применяемые методы и оценки параметров. Он/она должен подробно раскрыть причины и основания для сделанных предположений и принятых решений.

Внутренняя документация по процессу резервирования должна быть систематической, полной, в письменном виде и в достаточной мере детализированной для того, чтобы другой квалифицированный актуарий, практикующий в области резервирования «не жизни», был в состоянии понять и воспроизвести результаты.

Актуарий должен объяснить подход к каждому специальному случаю, включая, например, многолетние полисы, латентные убытки, аннуитеты, пулы, схемы, входящее перестрахование и пр. Он/она должен объяснить и документировать процессы и методы, с помощью которых оценки резервов перераспределены на сегменты, отраженные в отчетности.

Актуарий должен предоставить объяснения в отношении частей бизнеса, которые не отражены в анализе, и дать качественную оценку риска, связанного с этими не проанализированными частями бизнеса.

3.3.2. Мониторинг

Актуарий проводит регулярный и достаточно детальный мониторинг изменения резервов убытков. Сравнение выполненных ранее оценок резервов с фактическим развитием убытков должно выполняться как минимум ежеквартально.

Любое материальное неблагоприятное изменение должно своевременно распознаваться. Должна быть предусмотрена процедура своевременного реагирования на такие изменения. В случае если изменение является материальным, руководство компании должно быть немедленно уведомлено об этом.

3.4. Использование общепринятых актуарных методов

Для того, чтобы оценки резервов соответствовали МСФО, анализ должен быть основан на применении разумных методов и обоснованных допущений.

Существует набор общепринятых актуарных методов, которые могут быть использованы для прогнозирования окончательных убытков. Ни один метод не является универсальным, то есть не позволяет получать корректные оценки при любых обстоятельствах. Актуарии используют ряд методов при оценке развития убытков и после анализа результатов всех примененных подходов выбирают окончательную оценку резерва.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Финальная оценка резерва должна быть получена на основе метода, который наилучшим образом соответствует конкретным обстоятельствам бизнеса. Однако, для проверки результатов и обеспечения единой методологии в Гильдии в анализ обязательно должны быть включены оценки, полученные с использованием Метода Борнхьюттера-Фергюссона.

Дополнительно рекомендуются

- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным и состоявшимся убыткам;
- Методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности;
- Методы, включающие отдельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков;
- Методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков (цепочно-лестничные с поправкой на инфляцию, Беннета-Тейлора, метод разделения).

Также могут быть использованы и другие методы. Конкретные обстоятельства, приведшие к выбору альтернативных методов, следует отразить в анализе и соответствующим образом документировать. Если примененный альтернативный метод является уникальным (разработанным исполнителем анализа), то его статистическое обоснование также должно быть приведено.

В ряде случаев имеющейся в распоряжении актуария статистики может быть недостаточно для построения надежных оценок резервов в отношении отдельных убытков или групп убытков. В этом случае актуарий вправе использовать при построении наилучшей оценки экспертное мнение специалиста по урегулированию соответствующих убытков о наиболее вероятном прогнозе развития данных убытков. К таким случаям могут относиться:

1. Крупные убытки. Порог, определяющий границу крупного убытка, устанавливается актуарием и отражается в актуарной отчетности.
2. «Старые» убытки. Порог, определяющий временную границу, при которой убыток, считается «старым» устанавливается актуарием и отражается в актуарной отчетности.

Окончательные оценки резервов следует протестировать на разумность динамики убыточности по кварталам страховых событий и с помощью сравнения текущих оценок убыточности с оценками, полученными на предшествующую отчетную дату. Допустимо получение оценки резервов убытков как взвешенного среднего оценок, полученных на базе нескольких различных методов.

При оценке резервов убытков методами, основанными на базе полисного года, окончательный убыток содержит в себе помимо оценки резерва убытка, выплаты по убыткам, не произошедшим до отчетной даты (соответствующие оценке РНП с дополнительным РНР). При формировании отчетности методы, по которым из оценки окончательного убытка на полисной базе оценивается резерв убытков, должны быть задокументированы в отчете актуария.

При оценке резервов нетто-перестрахование допустимо как анализировать возмещения, полученные от перестраховщика, так и брутто-убытки, уменьшенные на величину возмещения перестраховщика. При прочих равных обстоятельствах первый из указанных подходов является предпочтительным, так как он чаще дает более хорошие оценки.

Распределенные расходы на урегулирование убытков могут быть включены в данные по убыткам; однако, если эти данные могут быть получены отдельно, то они могут быть проанализированы

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

также отдельно с использованием стандартных актуарных методов. Дополнительно, отношение расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам следует проанализировать для оценки окончательных расходов на урегулирование.

Ни одна оценка резерва убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Поэтому целесообразно включить в анализ волатильность оценок. Верхняя и нижняя граница разумного интервала оценок не обязательно соответствуют лучшему и худшему сценарию развития убытков, но они должны отражать разумный набор оптимистических и пессимистических допущений относительно величины окончательных убытков.

3.5. Актуарные наилучшие оценки

Актуарная наилучшая оценка резерва убытков для определенной группы претензий по состоянию на оценочную дату, основывается на оценках, полученных из разумных предположений и соответствующих актуарных методов. Актуарная наилучшая оценка резерва убытков отражает сумму неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату.

Актуарная наилучшая оценка резерва расходов на урегулирование убытков для определенной группы претензий по состоянию на оценочную дату, основывается на оценках, полученных из разумных предположений и соответствующих актуарных методов. Актуарная наилучшая оценка резерва расходов на урегулирование убытков отражает сумму неоплаченных обязательств, необходимых для рассмотрения, защиты в суде, и урегулирования всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату.

Неопределенность, присущая оценке требуемых резервов на неоплаченные убытки и резервов на урегулирование убытков означает, что актуарной наилучшей оценкой может быть интервал резервов. Истинный объем обязательств по убыткам и расходам на урегулирование убытков на любую отчетную дату может быть известен только тогда, когда все сопутствующие претензии будут урегулированы.

Наиболее подходящее значение резерва в пределах интервала актуарной наилучшей оценки зависит как от распределения вероятностей оценок в интервале, так и от контекста финансовой отчетности в котором будут представлены резервы.

Актуарная наилучшая оценка есть не дисконтированная ожидаемая стоимость обязательств компании по оплате произошедших убытков и расходов на их урегулирование, без какой-либо маржи (гарантии) надежности.

Актуарные наилучшие оценки выполняются актуарием брутто- и нетто-перестрахование, в разбивке по линиям бизнеса и по периодам страховых событий.

3.6. Отчетность

Актуарий готовит актуарный отчет о результатах актуарной оценки принятых страховых обязательств (страховых резервов). Актуарный отчет включает сгруппированные данные, документацию и комментарии об актуарном анализе.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Документ должен быть в достаточной мере детализирован с тем, чтобы другой актуарий был в состоянии оценить, на базе отчета, обоснованность сформированных резервов. Актуарий должен раскрыть причины и доводы в пользу сделанных допущений и выбора метода в форме, которая позволит другому актуарию, имеющему опыт работы в той же области, понять и воспроизвести анализ и расчеты.

В частности, в отчет должны быть включены следующие вопросы:

- Источники данных
- Результаты выверки данных и проверки согласованности с финансовой информацией
- Материальные допущения и методы
- Анализ адекватности прошлых оценок
- Изменения по сравнению с предыдущим анализом
- Специальные обстоятельства, ограничения и дополнительные соображения, выводы и оценки меры неуверенности
- Наилучшие актуарные оценки и интервальные оценки (если последние сделаны)
- Объем и описание сегментов бизнеса, не вошедших в анализ
- Любая дополнительная информация, которая может иметь влияние на адекватность резервов

Отчет должен включать раздел, где приводятся данные, результаты и методы, наилучшие актуарные оценки окончательных убытков, сравнение данных с финансовой отчетностью (оплаченные убытки, заявленные, но не урегулированные убытки, премии) и сравнение актуарных наилучших оценок с цифрами резервов из отчетности.

Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки, др.) должны быть сопоставлены с историческими средними. Если указанные оценки отличаются от исторических средних, или если исторические средние недостаточно стабильны, чтобы иметь хорошую прогнозную силу, то основания для таких оценок должны быть документированы. Аналогично, в случаях, когда используются оценки ожидаемой убыточности, должны быть отражены основания для этих оценок. В частности, если использованы исторические данные по убыточности, то следует принять во внимание динамику тарифного индекса и возможный эффект инфляции.

Следует явно указывать на возможные ограничения анализа и полученных результатов. В частности, если данные существенно волатильны, или анализируемый сегмент слишком мал по объему, следует отмечать, что фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого. Примеры обстоятельств, которые могут повлиять на адекватность оценок, включают:

- Существенные изменения покрытия или перестраховочной защиты;
- Изменения процесса урегулирования убытков или информационных систем;
- Изменения законодательства и регулирования;
- Необычная инфляция убытков.

Насколько это возможно, исторические данные об убытках следует скорректировать так, чтобы учесть все нестандартные события и создать базу для более надежного прогноза. В частности, следует отдельно анализировать последствия катастроф. Если подобные убытки невозможно идентифицировать, это должно быть раскрыто в отчете.

3.7. Анализ адекватности резервов (ран-офф анализ).

Ретроспективный анализ адекватности резервов (ран-офф анализ) является обязательной частью актуарного оценивания резервов убытков. Две возможные формы предоставления данных для анализа адекватности прошлых оценок резервов приведены в Приложении 1.

Величина погрешности оценки резервов, т.е. избытка/дефицита резервов, отнесенная к первоначальной оценке величины резервов, характеризует точность проведенной оценки резервов в относительном выражении и называется показателем точности оценки.

Следует особо тщательно анализировать, выявлять причины и комментировать случаи, когда величина избытка/дефицита резервов превосходит абсолютную величину разности между соответствующей границей интервала разумных оценок и наилучшей актуарной оценкой.

Также следует анализировать и комментировать случаи систематической недооценки/переоценки резервов. Недооценка/переоценка резервов может считаться систематической, если есть основания отбросить статистическую гипотезу о равновероятности положительного и отрицательного знака погрешности оценки резервов.

При проведении анализа адекватности прошлых оценок резервов актуарий может выделять влияние изменений валютных курсов на точность оценок.

4. Определение актуарных стандартов в части резервов незаработанной премии и неистекшего риска

4.1. Общие рекомендации

В данном разделе стандартов описаны рекомендации, которым должен придерживаться актуарий при формировании следующих резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Расчет РНП технически может осуществляться без участия актуария, на основе специализированного ПО Компании, однако выбор методов расчета РНП, понимание особенностей реализации данных методов в Компании является сферой ответственности актуария, поскольку неверный выбор или использование методов могут привести к неверным заключениям относительно прибыльности бизнеса и финансового положения компании.

Данные

Данные, используемые при формировании резервов, должны быть адекватными задаче и согласованными с аудированными цифрами финансовой отчетности.

4.2. Рекомендации по расчету РНП

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) рекомендуется использовать следующие методы:

- «pro rata temporis»;
- «одной двадцать четвертой» (далее – «1/24»);
- «одной восьмой» (далее – «1/8»).

Актуарий может использовать один из перечисленных в стандарте методов либо разработать и использовать какой-либо иной при наличии актуарного обоснования. В любом случае ответственным за выбор метода расчета РНП является актуарий. При выборе определенного метода и использовании при подготовке отчетности его дальнейшее изменение допускается только при наличии актуарного обоснования и оценки влияния смены метода на показатели финансовой отчетности Компании. Факт смены метода, обоснование и влияние на финансовую отчетность компании раскрывается в актуарном отчете и актуарном заключении.

В рамках перечисленных методов расчета допускается увеличение степени детализации с расчета по договору в целом до расчета по отдельным условиям (застрахованным объектам, рискам, аддендумам) договора страхования без дополнительного обоснования. Обратный переход требует обоснования и раскрытия в актуарном отчете и актуарном заключении, включая влияние на отчетность.

Для целей формирования отчетности МСФО расчет РНП производится на базе начисленной премии брутто. В случае расчета РНП на базе начисленной премии брутто актуарий обязан формировать отложенные аквизиционные расходы. Величину отложенных аквизиционных расходов рекомендуется определять как произведение РНП и доли комиссионного вознаграждения по договору.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Допускается формирование РНП на базе начисленной премии брутто, уменьшенной на величину комиссионного вознаграждения, то есть, базовой премии. В этом случае отложенные аквизиционные расходы не формируются.

4.3. Рекомендации по расчету РНР

При формировании РНП по договорам с валютной ответственностью компания вправе не проводить переоценку РНП в связи с изменением курсов валют, однако в таком случае должна формировать РНР в следующем размере по каждому договору:

$RNR_{\text{вал}}$ (по каждому договору) = $RNP_{\text{нач}}$ * МАКСИМУМ (курс на отчетную дату – курс на начало договора; 0)

$$RNR_{\text{вал}} = \sum (RNR_{\text{вал}} \text{ (по каждому договору)})$$

Величина РНР при данном подходе должна быть положительной.

В том случае, если в результате анализа у актуария есть основания полагать, что сформированной величины РНП может быть недостаточно для покрытия обязательств, связанных с выплатами будущих убытков и осуществления расходов на ведение дела, актуарий дополнительно к РНП вправе формировать РНР.

При анализе необходимости формирования РНР может рассматриваться как компания в целом, так и отдельные линии бизнеса.

РНР может формироваться следующим образом:

$$RNR = RNP * \text{МАКСИМУМ} ((\text{Прогнозный комбинированный коэффициент убыточности} - 1); 0)$$

Под прогнозным комбинированным коэффициентом убыточности имеется ввиду прогноз актуария по комбинированному коэффициенту убыточности совокупности договоров, действующих на отчетную дату за период после отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Основаниями для проведения анализа в целях формирования РНР могут являться:

- рост убыточности года убытка до уровня, при котором комбинированный коэффициент превышает 100% по линии бизнеса или по компании в целом.
- Информация о возникновении инфляции величины убытка, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.
- Информация о возникновении роста частоты убытков, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

5. Определение актуарных стандартов в части расчета долей перестраховщиков в страховых резервах

5.1. Общие рекомендации

В данном разделе стандартов описаны рекомендации, которым должен придерживаться актуарий при формировании долей перестраховщиков для следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв заявленных убытков (РЗУ);
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

При расчете долей перестраховщиков во всех видах страховых резервов рекомендуется учитывать следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

- Срок действия договора исходящего перестрахования;
- База лет действия договора исходящего перестрахования (страховая/ года убытка);
- Порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой/входящий договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее – система приоритетов). Этот порядок регламентирует последовательность, в которой должны применяться договоры исходящего перестрахования при расчете долей перестраховщиков по конкретному договору страхования (сострахования, входящего перестрахования) или убытку. Рекомендуется включить в систему приоритетов следующее положение: любой факультативный договор исходящего перестрахования имеет приоритет над любым облигаторным договором исходящего перестрахования.

В приложении к данному стандарту описаны методические рекомендации по расчету долей перестраховщиков для наиболее часто встречающихся стандартных типов договоров исходящего перестрахования:

- квотный договор (QS);
- договор эксцедента сумм (SP)
- договор эксцедента убытка (XL).

Актуарий может использовать один из перечисленных методов либо разработать и использовать какой-либо иной при наличии актуарного обоснования. В любом случае ответственным за выбор метода расчета доли перестраховщиков в резервах является актуарий. При выборе определенного метода и использовании метода при подготовке отчетности его дальнейшее изменение допускается только при наличии актуарного обоснования и оценки влияния смены метода на показатели финансовой отчетности Компании. Факт смены метода, обоснование и влияние на финансовую отчетность компании раскрывается в актуарном отчете и актуарном заключении.

6. Приложение 1. Формат представления данных для анализа адекватности резервов.

Таблица 1.

	<i>Данные на отчетную дату</i>				
	<i>31.12.2004</i>	<i>31.12.2005</i>	<i>31.12.2006</i>	<i>31.12.2007</i>	<i>31.12.2008</i>
Резерв убытков	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2005	XXX				
2006	XXX	XXX			
2007	XXX	XXX	XXX		
2008	XXX	XXX	XXX	XXX	
2009	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2005	XXX				
31.12.2006	XXX	XXX			
31.12.2007	XXX	XXX	XXX		
31.12.2008	XXX	XXX	XXX	XXX	
31.12.2009	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
Избыток/недостаток резерва	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
В % к первоначальной оценке	XXX %	XXX %	XXX %	XXX %	XXX %

В представленной таблице в строке «Резерв убытков» приводятся данные о резерве убытков, оцененном на отчетные даты с 31.12.2003 по 31.12.2008.

В ячейках «выплаты нарастающим итогом к концу года» приводятся данные о выплатах (и соответствующих регрессов), произошедших за период от даты, указанной в заголовке соответствующего столбца, до конца года, указанного в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца.

В случае если резерв убытков был оценен с вычетом будущих поступлений от третьих лиц, ожидающихся в связи с урегулированием убытков, то для проведения RunOff анализа выплаты нарастающим итогом к концу года должны быть уменьшены на величину фактических/начисленных поступления от третьих лиц, полученных/начисленных в связи с урегулированием убытков (только для отчетности по МФСО).

В ячейках «переоцененный остаток резерва на отчетную дату» приводится часть резерва (соответствующая выплатам), сформированного на дату, указанную в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца.

В ячейках «избыток/недостаток резерва» приводится разность между первоначальным резервом и суммой выплат произошедших по данному резерву к последней отчетной дате и остатка резерва убытков.

В ячейках «в % к первоначальной оценке» приводится отношение величины «избыток/недостаток резерва» к величине в ячейке «резерв убытков».

Гильдия актуариев
Актуарные стандарты формирования
страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Таблица 2.

	<i>Сумма произошедших убытков (и расходов) на отчетную дату*</i>						<i>Абсолютное изменение в оценке:</i>	
	<i>31.12.2003</i>	<i>31.12.2004</i>	<i>31.12.2005</i>	<i>31.12.2006</i>	<i>31.12.2007</i>	<i>31.12.2008</i>	<i>Изменение за два года:</i>	<i>Изменение за один год:</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(6)-(4)	(8)=(6)-(5)
Год страхового случая:								
Все предыдущие	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
2003	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
2004		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
2005			xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
2006				xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
2007					xxx	xxx		xxx
2008						xxx		
Итого:	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
	Отношение абсолютного изменения к чистым активам**						xxx %	xxx %

* Сумма произошедших убытков (и расходов) включает оплаченные и все соответствующие резервы убытков (и расходов)
 ** Отношение абсолютного изменения в колонке (7) и (8) к чистым активам на конец 2006 года для колонки (7) и к чистым активам на конец 2007 года для колонки (8)

Данный формат предоставления данных для ретроспективного анализа адекватности резервов интуитивен. Данные предоставляются в формате правого треугольника, и представляют собой совокупность выплат и всех сопутствующих резервов по данной группе, то есть сумму оценки произошедших убытков (и/или расходов на урегулирование) на указанные даты.

Такой формат наиболее подходит для проведения анализа при подготовке внутренней отчетности.

Приложение 2. Методические рекомендации по расчету долей перестраховщиков в резервах.

6.1. Расчет доли перестраховщиков в РНП

Расчет доли перестраховщиков в РНП производится отдельно по каждому договору страхования (сострахования, входящего перестрахования) – далее по тексту договора страхования.

6.1.1. Расчет по квотным договорам и договорам эксцедента сумм

Доля перестраховщиков в РНП для договора страхования, перестрахованного квотным договором исходящего перестрахования и договором эксцедента сумм, рекомендуется рассчитывать естественным образом:

$$РНП^{Re} = \beta^{Re} \cdot РНП, \text{ где}$$

Для квотного договора:

β^{Re} - равен доли перестраховщиков в премии по квотному договору перестрахования.
 $РНП$ - резерв незаработанной премии брутто по договору страхования,

Для договора перестрахования эксцедента сумм:

$$\beta^{Re} = \begin{cases} 0, & C_m \leq Лим^{min}, \\ \frac{(C_m - Лим^{min}) \cdot r}{C_m}, & Лим^{min} < C_m < Лим^{max}, \\ \frac{(Лим^{max} - Лим^{min}) \cdot r}{C_m}, & C_m \geq Лим^{max}, \end{cases}$$

r - суммарная доля размещения перестраховочного договора эксцедента сумм.

C_m - страховая сумма (лимит ответственности) по договору страхования

$Лим^{min}$ - лимит нетто-собственного удержания по перестраховочному договору эксцедента сумм (также называемый размером одной линии)

$Лим^{max}$ - лимит перестраховочного договора эксцедента сумм, также равный произведению максимального числа линий, удерживаемых перестраховщиком, увеличенного на 1, и размера одной линии,

При расчете долей перестраховщиков по квотным договорам и договору эксцедента сумм дополнительно рекомендуется учитывать следующие обстоятельства:

- Случай, если страховая сумма по перестрахованному договору превосходит лимит квотного договора.

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

- Случай когда существует договор с более высоким приоритетом, чем тот по которому производится расчет.
- Случай когда кватное перестрахование или перестрахование эксцедента сумм происходит на базе года убытка, а не на страховой базе.

Перечисленные обстоятельства можно учесть при осуществлении расчета по более общей формуле:

$$РНП^{Re} = \beta^{Re} \cdot (РНП - РНП^{Re-h}) \cdot \tau, \text{ где}$$

Для кватного договора:

$$\beta^{Re} = \begin{cases} w, & C_m \leq Лим, \\ \frac{Лим \cdot w}{C_m}, & C_m > Лим, \end{cases}$$

w - суммарная доля перестраховщиков в премии согласно условиям договора перестрахования,

$РНП^{Re-h}$ - суммарная доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора перестрахования,

τ - коэффициент «покрытия по времени», определяемый следующим образом. Если рассматриваемый договор перестрахования действует на базе года убытка, то этот коэффициент равен отношению длины периода после отчетной даты, в течение которого действуют одновременно и договор страхования, и договор перестрахования, к длине периода после отчетной даты, в течение которого действует договор страхования. Если же кватный договор исходящего перестрахования действует на страховой базе, то полагаем $\tau = 1$.

C_m - страховая сумма (лимит ответственности) по договору страхования за вычетом долей перестраховщиков по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора перестрахования.

$Лим$ - лимит кватного договора перестрахования.

Параметры договора перестрахования (суммарная доля размещения), применяемые к договору страхования определяются:

- по договору, действующему на отчетную дату, если перестраховочный договор действует на базе года убытка,

- по договору, действовавшему на дату начала договора страхования, если перестраховочный договор действует на базе страховых лет.

6.1.2. Расчет по договорам эксцедента убытка

Доля перестраховщиков в РНП для договора страхования, перестрахованного договором исходящего перестрахования эксцедента убытка, рассчитывается для каждого лейера такого исходящего договора. По аналогии со случаем кватного перестрахования расчет для каждого лейера производится по формуле:

$$РНП^{Re} = \alpha \cdot r \cdot (РНП - РНП^{Re-h}) \cdot \tau, \text{ где}$$

RNP^{Re} - доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии для договора страхования по лейеру договору перестрахования эксцедента убытка,

RNP - резерв незаработанной премии по договору страхования

RNP^{Re-h} - суммарная доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора перестрахования,

τ - коэффициент, рассчитываемый полностью аналогично случаю квотного перестрахования. Если рассматриваемый договор перестрахования действует на базе года убытка, то этот коэффициент равен отношению длины периода после отчетной даты, в течение которого действуют одновременно и договор страхования, и договор перестрахования, к длине периода после отчетной даты, в течение которого действует договор страхования. Если же квотный договор исходящего перестрахования действует на страховой базе, то полагаем $\tau = 1$.

α - ставка перерасчета по лейеру перестраховочного договора эксцедента убытка. Если ставка перерасчета не указана, то α может браться равным отношению депозитной премии или флэт-премии по лейеру к ожидаемому объему начисленной премии по портфелю договоров, перестрахованных рассматриваемым исходящим договором,

r - суммарная доля размещения лейера перестраховочного договора эксцедента убытка,

По перестраховочным договорам, действующим на базе года убытка, ставка перерасчета и доля размещения берутся для договора, действующего на отчетную дату. По договорам перестрахования, действующим на базе страховых лет, используются ставка перерасчета и доля размещения, действовавшие на дату начала договора страхования.

Для расчета долей перестраховщиков в РНП по договорам эксцедента убытка, действующим на базе года убытка, допустимо также использовать упрощенную методику, согласно которой доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по исходящему договору в целом, а лишь затем распределяется на прямые договоры. Расчет в таком случае можно делать следующим образом: доля перестраховщиков в РНП по лейеру такого договора перестрахования рассчитывается с помощью метода *pro rata temporis*. Параметры расчета метода *pro rata temporis* следующие: начало и окончания действия договора берутся равными сроком действия договора эксцедента убытка, в качестве премии в методе *pro rata temporis* используется величина, равная $P \cdot r$ (здесь P - депозитная премия по лейеру договора эксцедента убытка, r - суммарная доля размещения лейера). Разбиение, посчитанной таким образом доли перестраховщиков в РНП, на отдельные договоры страхования можно осуществлять пропорционально величине $(RNP - RNP^{Re-h})$.

При расчете долей перестраховщиков в РНП по договорам исходящего факультативного перестрахования допустимо использование упрощенной методики, согласно которой доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*. Параметры расчета метода *pro rata temporis* в такой ситуации следующие: начало и окончания действия договора берутся равными сроком действия факультативного договора исходящего перестрахования эксцедента убытка, в качестве премии в методе *pro rata temporis* используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования.

6.2. Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по линии бизнеса может рассчитываться по следующей формуле:

$$RHP^{Re} = RHP \cdot \frac{RHP^{Re}}{RHP}, \text{ где}$$

RHP^{Re} - доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска,

RHP - резерв неистекшего риска,

RHP^{Re} - доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии,

RHP - резерв незаработанной премии.

6.3. Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Расчет доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток.

Для расчета доли перестраховщиков в РЗУ определяется доля перестраховщиков в заявленной части убытка и уже в оплаченной. Таким образом:

$$PЗУ^{Re} = Заявл^{Re} - Опл^{Re}, \text{ где}$$

$PЗУ^{Re}$ - доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков,

$Заявл^{Re}$ - доля перестраховщиков в заявленном за вычетом франшизы убытке,

$Опл^{Re}$ - доля перестраховщиков в оплаченной части убытка.

Расчет долей перестраховщиков в убытках (как заявленных, так и оплаченных) описан ниже, при этом используется единое обозначение $Уб^{Re}$.

6.3.1. Расчет по квотным договорам и договорам эксцедента сумм

По аналогии с расчетом долей перестраховщиков в РНП общие формулы для расчета долей перестраховщиков в убытках следующие:

$$Уб^{Re} = \gamma^{Re} \cdot (Уб - Уб^{Re-h}), \text{ где}$$

Для квотных договоров:

$$\gamma^{Re} = \begin{cases} r, & C_m \leq Лим, \\ \frac{Лим \cdot r}{C_m}, & C_m > Лим, \end{cases}$$

Для договоров эксцедента сумм:

Гильдия актуариев
Актуарные стандарты формирования
страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

$$\gamma^{\text{Re}} = \begin{cases} 0, & C_m \leq \text{Лим}^{\text{min}}, \\ \frac{(C_m - \text{Лим}^{\text{min}}) \cdot rs}{C_m}, & \text{Лим}^{\text{min}} < C_m < \text{Лим}^{\text{max}}, \\ \frac{(\text{Лим}^{\text{max}} - \text{Лим}^{\text{min}}) \cdot rs}{C_m}, & C_m \geq \text{Лим}^{\text{max}}, \end{cases}$$

$Уб^{\text{Re}}$ - искомая доля перестраховщиков в убытке,

$Уб^{\text{Re}_h}$ - суммарная доля перестраховщиков в убытке по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора исходящего перестрахования,
 $Уб$ - величина убытка (для заявленного убытка берется заявленная сумма за вычетом франшизы, для оплаченного — оплаченная сумма по состоянию на отчетную дату).

C_m - страховая сумма (лимит ответственности) по договору страхования, по которому произошел убыток, за вычетом долей перестраховщиков по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора исходящего перестрахования.

r - суммарная доля перестраховщиков в ответственности согласно условиям кватного договора перестрахования,

Лим - лимит кватного договора перестрахования.

rs - суммарная доля размещения j -ого перестраховочного договора эксцедента сумм,

Лим^{min} - лимит нетто-собственного удержания по перестраховочному договору эксцедента сумм (также называемый размером одной линии)

Лим^{max} - лимит перестраховочного договора эксцедента сумм, также равный произведению максимального числа линий, удерживаемых перестраховщиком, увеличенного на 1, и размера одной линии,

6.3.2. Расчет по договорам эксцедента убытка

Доля перестраховщиков в убытке рассчитывается для каждого убытка, произошедшего по договору страхования, перестрахованному лейером договора перестрахования эксцедента убытка по формуле:

$$Уб^{\text{Re}} = \begin{cases} 0, & Уб - Уб^{\text{Re}_h} \leq \text{Лим}^{\text{min}} \\ (Уб - Уб^{\text{Re}_h} - \text{Лим}^{\text{min}}) \cdot r, & \text{Лим}^{\text{min}} < Уб - Уб^{\text{Re}_h} \leq \text{Лим}^{\text{max}} \\ (\text{Лим}^{\text{max}} - \text{Лим}^{\text{min}}) \cdot r, & Уб - Уб^{\text{Re}_h} > \text{Лим}^{\text{max}}. \end{cases}$$

где

$Уб^{\text{Re}}$ - искомая доля перестраховщиков в убытке по лейеру договора перестрахования эксцедента убытка,

$Уб$ - величина убытка (для заявленного убытка берется заявленная сумма за вычетом франшизы, для оплаченного — оплаченная сумма по состоянию на отчетную дату).

$Уб^{\text{Re}_h}$ - суммарная доля перестраховщиков в убытке по договорам перестрахования с более высоким приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора исходящего перестрахования,

страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

r - суммарная доля размещения лейера перестраховочного договора эксцедента убытка,

$Лим^{min}$ - нижняя граница лейера перестраховочного договора эксцедента убытка,

$Лим^{max}$ - верхняя граница лейера перестраховочного договора эксцедента убытка.

По перестраховочным договорам, действующим на базе года убытка, используются лимиты, действовавшие на дату убытка,

по перестраховочным договорам, действующим на базе страховых лет, используются лимит и приоритет, действовавшие на дату начала договора страхования, по которому произошел убыток.

Кроме того, при расчете долей перестраховщиков в убытках по договорам эксцедента убытка необходимо учитывать ряд оговорок, которые могут содержаться в условиях таких договоров:

- Если в договоре исходящего перестрахования присутствует оговорка о том, что при расчете долей перестраховщиков убытки, произошедшие вследствие одной и той же причины на одной и той же территории, складываются в один убыток (даже если они произошли по разным договорам страхования), то при расчете долей перестраховщиков в РЗУ в качестве *Уб* нужно брать сумму соответствующих убытков.
- Если в договоре исходящего перестрахования содержится ограничение на суммарное возмещение перестраховщиков по договору, например в виде ограничения на количество восстановлений, то это обстоятельство также необходимо учитывать при расчете долей перестраховщиков в РЗУ.

6.4. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Расчет доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков производится по линии бизнеса в целом. Для ее расчета можно использовать различные методы:

1 –ый метод. Доля перестраховщиков в РПНУ по рассчитывается по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{РНП^{Re}}{РНП}, \text{ где}$$

$РПНУ^{Re}$ - доля перестраховщиков в РПНУ,

$РПНУ$ - РПНУ по линии бизнеса,

$РНП^{Re}$ - доля перестраховщиков в РНП по линии бизнеса,

$РНП$ - РНП по линии бизнеса,

2-ой метод. Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{РЗУ^{Re}}{РЗУ}, \text{ где}$$

$РПНУ^{Re}$ - доля перестраховщиков в РПНУ,

$РПНУ$ - РПНУ по линии бизнеса,

$РЗУ^{Re}$ - доля перестраховщиков в РЗУ по линии бизнеса,

$РЗУ$ - РЗУ по линии бизнеса

3-ий метод. Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{Начисл_{год}^{Re} + РНП_{пред}^{Re} - РНП^{Re}}{Начисл_{год} + РНП_{пред} - РНП}, \text{ где}$$

$РПНУ^{Re}$ - доля перестраховщиков в РПНУ по линии бизнеса,

$РПНУ$ - РПНУ по линии бизнеса,

$РНП^{Re}$ - доля перестраховщиков в РНП по линии бизнеса,

$РНП$ - РНП по линии бизнеса,

$РНП_{пред}^{Re}$ - доля перестраховщиков в РНП по линии бизнеса на отчетную дату, которая отстоит на один год назад от текущей отчетной даты,

$РНП_{пред}$ - РНП по линии бизнеса на отчетную дату, которая отстоит на один год назад от текущей отчетной даты,

$Начисл_{год}^{Re}$ - премия, начисленная в исходящее перестрахование за год, предшествующий отчетной дате, по перестраховочным договорам, защищающим рассматриваемую линию бизнеса,

$Начисл_{год}$ - премия, начисленная за год, предшествующий отчетной дате, по договорам рассматриваемой линии бизнеса.

4-ый метод. Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается, как разность РПНУ брутто и РПНУ нетто. При этом РПНУ брутто и нетто рассчитываются на основе методов, перечисленных в разделе 3.4. настоящего стандарта основанных на треугольниках развития убытков брутто и нетто, соответственно.