



Светлана ПОЛУЗЕРОВА,
начальник отдела актуарных расчетов и технических резервов
финансово-экономического управления БРУСП «Белгосстрах»

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕТОДЫ РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Резервирование денежных средств для обеспечения предстоящих страховых выплат в достаточном объеме – важная задача страховых организаций. С одной стороны, недостаточность резервирования приводит к невозможности осуществления обязательств только за счет страховых резервов и требует привлечения собственного капитала страховой организации, что негативно отражается на платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика. С другой стороны, завышение величины страховых резервов, создаваемых с неопределенными перспективами, также может привести к ухудшению финансового положения страховой организации.

В БЕЛАРУСИ порядок резервирования определяется Инструкцией о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденной постановлением Минфина от 17.12.2007г. № 188. Согласно документу страховые организации должны формировать резерв незаработанной премии и два резерва убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков, и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). По согласованию с Министерством финансов предусмотрена возможность формирования иных резервов.

Резерв незаработанной премии (РНП) предназначен для накопления средств под убытки, которые еще не произошли, а резервы убытков образуют средства под убытки, которые уже произошли, но еще не оплачены.

В нашей стране порядок формирования технических резервов определен достаточно жестко. РНП определяется по каждому договору страхования в зависимости от взноса и срока страхования. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) формируется в размере суммы оценок ожидаемых выплат по всем заявленным страховым случаям и досрочно прекращенным договорам, увеличенным на величину расходов на урегулирование убытка. РПНУ формируется в размере 5% от базовой премии, поступившей за двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате.

Учитывая порядок определения резервов, очевидно, что недостаток или избыток их может возникнуть только за счет неадекватности размера резерва убытков.

Достаточность оценки РЗУ определяется квалифи-

цированностью экспертов, оценивающих размер ожидаемой выплаты по заявленному страховому случаю. Достаточность же РПНУ, величина которого зависит от страховых взносов и не зависит от истории прохождения убытков, должна оцениваться страховщиками дополнительно. При существующем порядке определения размера РПНУ достаточность резерва зависит от состава страхового портфеля, адекватности страховых тарифов. Установление одинакового процента формирования РПНУ по всем видам страхования позволяет формировать достаточный РПНУ в целом по страховому портфелю даже при наличии недостаточности резерва по отдельным видам страхования. Однако в условиях изменяющегося состава страхового портфеля и постоянно растущей убыточности по портфелеобразующим видам страхования требуется регулярно пересматривать процент формирования РПНУ. Учитывая обязанность согласовывать изменения порядка формирования резервов убытков с Минфином не позднее, чем за 90 дней до начала календарного года, необходимо прогнозировать величину процента РПНУ в расчете на долгосрочную перспективу на срок более года.

Согласно требованиям Инструкции страховщик, желающий изменить порядок формирования резерва, должен дать обоснование того,



что предлагаемые им методы формирования резерва дают более точную оценку размера РПНУ. Таким образом, перед страховыми организациями поставлена дополнительная задача – доказательство правильности выбранного метода при отсутствии разработанных для республики критериев оценки достаточности резервов.

В МИРОВОЙ практике существует ряд методов оценки резерва убытков. Большинство из них основано на прогнозировании распределения оплаты убытков во времени на основании развития оплаты убытков в прошлые периоды. Суть методов в том, чтобы сложившийся порядок увеличения суммы убытков в прошлом от одного временного периода к другому применить к будущим отчетным периодам.

Суммы убытков представляются в виде треугольников развития. Данные об оплаченных на отчетную дату убытках (страховых выплатах) группируются по периодам их наступления (например, кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом, по периодам оплаты (развития) убытков. Предположение о том, что характер развития убытков сохранится и в будущем, позволяет прогнозировать развитие убытков в будущем, то есть построить функцию развития убытков, т.е. функцию распределения времени урегулирования убытков, показывающую, какая доля убытков, произошедших в определенном периоде, оплачена к концу отчетного периода. Функция строится с использованием коэффициентов развития, которые отражают во сколько раз средняя величина убытка, оплаченного в последующем

периоде развития, больше соответствующей величины в предыдущем периоде. В результате прогнозируется распределение оплаты убытков в будущем. Сумма средств, необходимая для оплаты в будущем убытков в прогнозируемом размере, представляет собой оценку резерва убытков на отчетную дату.

Один из наиболее простых и надежных методов оценки размера резерва убытков – метод цепной лестницы, в котором используются сведения об оплаченных на отчетную дату убытках. Этот метод эффективен в случае наличия достаточного объема информации о страховых выплатах на протяжении длительного временного периода. Однако его нельзя применять в случае недостаточного числа оплаченных убытков, а также для новых видов страхования. Разновидностью может служить метод, рекомендованный Минфином России в Правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Метод Борнхуэттера-Фергюсона основан не на суммах, оплаченных на отчетную дату убытков, а на оценке величины окончательного убытка, прогнозируемого с помощью коэффициента убыточности и заработной премии. Данный метод – единственный для прогнозирования резервов убытков при финансовом планировании. Он также может использоваться в случае недостаточного объема статистической информации о страховых выплатах.

СЛЕДУЕТ отметить, что все методы оценки резерва убытков носят вероятностный характер, поскольку существует неопределенность относительно как самого фак-

та наступления страхового случая, так и времени его наступления и размера ущерба.

Величина резерва убытков в значительной степени зависит от выбираемого метода его расчета. Размеры оценок, определенные двумя различными способами, могут отличаться друг от друга. Также на размер резерва убытков существенно влияет исходная статистическая информация об убытках и принимаемые допущения. Все это требует от актуариев страховых организаций, использующих альтернативные методы оценки резервов убытков, наличия достаточно высокой квалификации и значительного опыта.

Резервирование средств должно осуществляться исходя из принципа адекватности резерва убытков принятым страховым обязательствам. Однако следует учитывать, что отчисления в страховые резервы уменьшают финансовый результат. Использование альтернативных методов оценки резерва убытков иногда приводит к искусственному выбору метода резервирования для достижения определенных финансовых показателей, что в свою очередь влечет за собой снижение платежеспособности страховой организации. В этой связи оценка резервов должна производиться независимыми актуариями страховых организаций.

Подытоживая сказанное, отмечу, что принятие единой для всех страховых организаций методики оценки достаточности страховых резервов либо разработка показателей достаточности резервов в разрезе групп видов страхования – все это позволило бы быстрее внедрить использование альтернативных методов расчета резервов убытков в нашей стране. ■