

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ КОМИТЕТА ПО ОБЩЕМУ
СТРАХОВАНИЮ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
АКТУАРИЕВ «АССОЦИАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АКТУАРИЕВ»
«РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ
ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»**

город Москва, 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сфера применения.....	3
2. Исходные данные	4
3. Расчет страховых резервов	7
4. Расчет доли перестраховщиков в страховых резервах	10
5. Контрольные процедуры результатов расчетов	11
6. Документирование.....	12

1. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящие методические рекомендации «Расчет страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (далее – методические рекомендации) разработаны Комитетом по общему страхованию Саморегулируемой организации «Ассоциация профессиональных actuариев» (далее – АПА) в соответствии с частью 7 пункта 2.2 Устава АПА в целях методического обеспечения и повышения качества осуществления actuарной деятельности при выполнении членами АПА (далее - actuарии) задач, связанных с расчетом страховых резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П (ред. от 21.08.2023) «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

1.2. В случае если законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами actuарной деятельности, международными стандартами финансовой отчетности, учетной политикой и другими внутренними нормативными актами страховщика, с деятельностью которого связана поставленная перед actuарием задача, установлены иные требования, настоящие рекомендации могут применяться в части, не противоречащей указанным требованиям.

1.3. Настоящие методические рекомендации применяются в каждом из следующих случаев:

- при проведении actuарием actuарных расчетов во исполнение требований Положения №781-П;

- при осуществлении actuарием деятельности по проведению обязательного actuарного оценивания деятельности субъекта страхового дела, осуществляющего деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни.

1.4. Настоящие рекомендации не являются обязательными к применению actuариями. Actuарий, применяющий настоящие рекомендации, вправе декларировать или не декларировать их применение. Решение о применении настоящих рекомендаций и (или) отдельных положений настоящих рекомендаций к поставленной перед actuарием задаче принимается actuарием на основе профессионального суждения вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления actuарной деятельности.

1.5. Термины и определения, применяемые в настоящих методических рекомендациях, соответствуют терминам и определениям, приведенным в Положении №781-П и федеральных стандартах actuарной деятельности.

1.6. При необходимости внесения изменений в настоящие методические рекомендации методические рекомендации утверждаются в новой редакции.

2. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

2.1. Общие требования к исходным данным

2.1.1. Для целей расчетов страховых резервов актуарию следует использовать информацию о договорах страхования, перестрахования и убытках по формам журналов:

- 2.1.1.1. журнал учета договоров страхования;
- 2.1.1.2. журнал учета убытков;
- 2.1.1.3. журнал учета договоров исходящего перестрахования.

Актуарию следует принимать во внимание, что формы журналов устанавливаются страховщиком и каждый журнал может быть представлен в виде тематических разделов.

2.1.2. Ставки дисконтирования (источники получения информации).

Для целей проведения расчетов используются данные о кривой бескупонной доходности, требования к которым установлены пунктом 5.3.4 Положения №781-П, источники (в частности и не ограничивая):

2.1.2.1. для валюты «российский рубль» - кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» - [<https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>];

2.1.2.2. для валюты «китайский юань» - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [<https://yield.chinabond.com.cn/>].

2.1.2.3. для иных валют - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США – [https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve].

2.1.3. Для целей проведения расчетов актуарий дополнительно может использовать показатели:

- показатели по страховому рынку из статистических данных Банка России;
- показатели деятельности отдельных компаний при их наличии в публичном доступе;
- показатели, публикуемые профессиональными объединениями страховщиков;
- показатели бухгалтерского учета страховщика;
- данные отчетности страховщика порядке надзора;
- данные финансовой (бухгалтерской) отчетности страховщика;
- показатели бюджета страховщика.

Актуарий может собирать указанные выше показатели по мере их обновления (потери актуальности).

2.2. Проверка данных

2.2.1. Для целей проведения контрольных процедур актуарию следует принимать во внимание информацию о показателях бухгалтерского учета по данным оборотно-сальдовой ведомости страховщика.

2.2.2. Для целей проведения контрольных процедур актуарию следует принимать во внимание информацию в форме реестра незавершенных на расчетную дату судебных дел.

2.2.3. Для целей проведения расчетов данные должны быть:

2.2.3.1. полными и достоверными;

2.2.3.2. непротиворечивыми и внутренне согласованными;

2.2.3.3. согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;

2.2.3.4. достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

2.2.4. Для целей обеспечения свойств данных, приведенных в подпунктах 2.2.3.1-2.2.3.3 настоящего пункта, проводятся контрольные процедуры.

2.2.5. Актуарию следует формулировать критерии признания данных отвечающими свойствам, приведенным в подпунктах 2.2.3.1-2.2.3.3 настоящего документа.

2.2.6. Процедуры контроля качества данных могут включать в себя сверку с показателями учета, анализ динамики показателей, не отраженных в учете, сверку с текстами документов (например, договоров перестрахования), а также с данными открытых источников.

2.2.7. Допустимость для целей решения поставленной задачи тех или иных неточностей в данных актуарию следует определять самостоятельно, но при этом актуарию следует проверять соответствие данных критериям, установленным Положением №781-П.

2.2.7.1. Актуарию следует рассматривать количественный критерий достоверности данных, установленный требованиями пункта 5.7.1 Положения №781-П, для расчётов в соответствии с требованиями Положением №781-П, в отношении к совокупной сумме страховых резервов и доле перестраховщиков в них.

2.2.7.2. Для обеспечения достоверности данных, в соответствии пунктом 5.7.1 Положения №781-П, актуарию следует:

2.2.7.2.1 в случае выявления недостатков, пропусков и расхождений данных уточнить их насколько это возможно с учетом сроков, определенных заказчиком для подготовки расчетов;

2.2.7.2.2 оценить потенциальный размер влияния совокупности всех выявленных недостатков, пропусков и расхождений данных после всех возможных уточнений на результаты расчёта страховых резервов и доли перестраховщиков в них и проверить выполнение критерия, установленного пунктом 5.7.1 Положения №781-П.

2.2.7.3. В случае, если критерий достоверности данных, установленный в пункте 5.7.1 Положения №781-П, не выполняется, актуарию следует руководствоваться пунктом 2.4 ФСАД «Общие требования». Актуарий может принять одно из следующих решений:

2.2.7.3.1 отказать от выполнения расчётов резервов, зафиксировать обстоятельства и причины принимаемого решения и уведомить заказчика в официальном порядке;

2.2.7.3.2 получить уточненные данные, в том числе, несмотря на нарушение сроков составления отчетности (принятие указанного решения актуарию следует осуществлять с учетом мнения заказчика);

2.2.7.1. при условии соблюдения кодекса профессиональной этики актуариев выполнить расчёт резервов, насколько это возможно, и отразить в отчете актуария информацию о неточности данных. При этом актуарию следует применять консервативные подходы и методы к расчёту резервов, отразить все особенности расчёта резервов, связанных с неточностью данных, в отчете актуария. Актуарию следует в официальном порядке уведомить заказчика о необходимости устранения неточности данных и уточнения отчётности на расчётную дату.

2.2.8. Применение при осуществлении актуарной деятельности в части, регулируемой настоящими методическими рекомендациями, информации не должно нарушать этику обычного делового оборота и законодательство Российской Федерации.

2.3. Требования к применению исходных данных

2.3.1. Используемые актуарием данные должны быть разумным образом обработаны. Обоснованное решение о необходимости и виде обработки принимается актуарием на основе его профессионального суждения.

2.3.2. В ситуациях, когда это не противоречит содержанию поставленной задачи, группировку данных следует осуществлять таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, а получаемые на основе такой группировки результаты были в достаточной степени стабильными.

2.3.3. В случае если доступная при осуществлении актуарной деятельности в части, регулируемой настоящими методическими рекомендациями, информация не удовлетворяет изложенным в настоящем разделе требованиям, актуарий должен довести соответствующий факт до сведения заказчика и отразить его в отчете актуария, с учётом требований, приведенных в пункте 2.2.7 настоящего документа.

3. РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

3.1. Общие требования

3.1.1. При расчете показателей в соответствии с принципами наилучшей оценки актуарий должен руководствоваться требованиями, установленными ФСАДНЖ.

3.1.2. При оценивании коэффициентов, используемых для получения денежных потоков, актуарию следует выбирать период, на основе данных за который оценивается показатель, соответствующий следующим условиям:

3.1.2.1. Репрезентативность по сроку – длина периода должна обеспечивать минимизацию влияния нетипичных показателей.

3.1.2.2. Соответствие наблюдаемым на расчетную дату условиям.

3.1.3. Актуарию следует учитывать эффект от реализации всех денежных потоков, установленных требованиями Положения №781-П, связанных с договорами страхования.

3.1.3.1. При расчете страховых резервов актуарий может анализировать возможность возникновения катастрофических убытков, в т.ч. обусловленных кумуляцией риска, и включать соответствующие оценки в страховые резервы.

3.1.4. Актуарий при проведении расчетов может учитывать рекомендации Банка России, опубликованные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка России [[https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primeneniye-polozeniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhesposobnosti-strakhovschikov-/](https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primeneniye-polozeniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhesposobnosti-strakhovschikov/)]

3.1.5. В случае расчетов отдельных показателей в информационных системах страховщика или другими лицами, актуарий должен учитывать требования пункта 2.2 ФСАД «Общие требования».

3.2. Расчет резерва премий

3.2.1. При расчете резерва премий актуарий может использовать метод расчета, основанный на прогнозировании объема будущего страхового покрытия и будущих убытков по признанным на расчетную дату договорам страхования и коэффициентах развития страховых выплат.

3.2.1.1. При прогнозировании будущих убытков актуарию следует учитывать сезонность и, в случае если ожидаются изменения законодательства, порядка урегулирования убытков или имеют место другие существенные обстоятельства, и достоверно оценить степень влияния таких обстоятельств на обязательства не представляется возможным, актуарий может осмотрительно формировать оценки параметров расчета будущих убытков при расчете резерва премий.

3.2.1.2. В случае если при расчете резерва премий актуарий проводит прогнозирование показателей, связанных с возмещениями страховых выплат (например, суброгации, регрессы, доходы от реализации годных остатков), актуарию следует учитывать денежные потоки от расходов на реализацию прав по получению соответствующих возмещений и налоговые расходы (например, НДС) при реализации годных остатков.

3.2.2. При расчете резерва премий актуарий должен обособлено учитывать денежные потоки по платежам страховой премии и связанных с ними расходах (в том числе аквизиционных).

3.2.2.1. При расчете денежных потоков по платежам страховой премии и связанных с ними расходам актуарию следует учитывать только платежи, оплата которых планируется после расчетной даты и при условии, что договор страхования, обуславливающий указанные платежи, по состоянию на расчетную дату не прекратил действие. В части анализа денежных потоков по комиссионному вознаграждению, актуарию следует руководствоваться абзацем третьим пункта 5.3.7 Положения №781-П, с учетом действия редакций Положения №781-П.

3.2.3. Расчет уровня расходов на урегулирование убытков актуарий должен проводить с учетом величины уровня расходов на урегулирование убытков, принятого при расчете резерва убытков.

3.2.4. Расчет уровня расходов по возврату части страховой премии в связи с досрочным расторжением договоров актуарию следует проводить с учетом наблюдаемого по данным бухгалтерского учета уровня возвратов страховой премии и с учетом периодов, исчисляемых относительно заключения договора (например, для целей учета «периода охлаждения»).

3.2.5. Расчет уровня расходов на сопровождение договоров страхования актуарию следует проводить исходя из величины административных расходов, отражаемой в финансовой (бухгалтерской) отчетности страховщика, с учетом показателей бюджета страховщика.

3.2.5.1. Если актуарий учитывает показатели бюджета страховщика на периоды после расчетной даты при определении уровня расходов на сопровождение договоров страхования, актуарий должен проводить анализ соответствия отраженной в указанном бюджете страховщика информации наблюдаемой практике страховщика.

3.2.5.2. Актуарий может для целей расчета уровня расходов на сопровождение договоров страхования корректировать (снижать) величину административных расходов на величину нерегулярных, не относящихся к страховой деятельности, расходов (расходы на благотворительность, единичные судебные расходы по хозяйственным спорам (например, по спорам, связанным с владением и управлением активами страховщика)).

3.2.6. В случае если метод расчета денежных потоков для целей расчета резерва премий предполагает группировку данных по периодам, актуарию следует обеспечить согласованность длины периодов группировки для различных показателей.

3.3. Расчет резерва убытков

3.3.1. При расчете резерва убытков, в том числе вспомогательных величины, входящих в расчет, актуарий должен обоснованно выбирать число периодов, за которые рассматриваются данные, исходя из длительности развития убытков и наблюдаемой динамики бизнеса.

3.3.2. При расчете резерва убытков актуарий должен учитывать величину неразобранных инкассовых списаний исходя из анализа распределения инкассовых списаний при расчете следующих денежных потоков:

3.3.2.1. страховые выплаты;

3.3.2.2. расходы на урегулирование;

3.3.2.3. в расчете резерва по прямому возмещению убытков.

3.3.3. В случае если при расчете резерва убытков актуарий проводит прогнозирование показателей, связанных с возмещениями страховых выплат (например, суброгации, регрессы, доходы от реализации годных остатков), актуарию следует учитывать денежные потоки от расходов на реализацию прав по получению соответствующих возмещений и налоговые расходы (например, НДС) при реализации годных остатков.

3.4. Расчет резерва по прямому возмещению убытков

3.4.1. При расчете резерва по прямому возмещению убытков актуарию следует учитывать практику выставления страховщиком в клиринг требований.

3.4.2. При расчете резерва по прямому возмещению убытков актуарию следует учитывать величину дебиторской и кредиторской задолженности по прямому возмещению убытков.

3.4.3. При расчете резерва по прямому возмещению убытков актуарию следует прогнозировать потоки:

3.4.3.1. Выплаты потерпевшим по требованиям в рамках прямого возмещения убытков, не подлежащим оплате страховщику потерпевшего (нулевым требованиям);

3.4.3.2. Выплаты потерпевшим, кроме выплат по нулевым требованиям;

3.4.3.3. Расходы на урегулирование убытков;

3.4.3.4. Получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков.

4. РАСЧЕТ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

4.1. При расчете доли перестраховщиков в страховых резервах актуарию следует учитывать условия договора перестрахования:

4.1.1. В случае если договор является облигаторным и имеет место минимальная депозитная премия, формировать долю перестраховщиков в части перестраховочных возмещений страховых выплат и связанных с ними доходов и расходов актуарий должен исходя из показателей по прямым договорам страхования, в том числе в случаях, когда минимальная депозитная премия отнесена на прямые договоры страхования не в полном объеме.

4.1.2. При расчете приведенной стоимости доли перестраховщиков в страховых резервах актуарию следует учитывать сроки и порядок взаиморасчетов с перестраховщиками.

4.1.3. В случаях, когда договором исходящего перестрахования предусмотрено покрытие кассового убытка, актуарию следует учитывать данное обстоятельство при расчете приведенной стоимости доли перестраховщиков в страховых резервах.

4.1.4. При расчете денежных потоков по платежам перестраховочной премии и связанных с ними доходам (например, комиссии перестрахователю) актуарию следует учитывать только платежи по договорам перестрахования, соответствующие требованиям:

- оплата платежа планируется после расчетной даты и при условии, что договор перестрахования, обуславливающий такие платежи, по состоянию на расчетную дату не прекратил действие, и

- платежи по прямому договору страхования, обуславливающие платеж по исходящему договору перестрахования, соответствуют требованиям пункта 3.2.2.1 настоящего документа.

4.2. Актуарий может не проводить расчет показателя ОДП по договорам пропорционального перестрахования при условии соответствия таких договоров критериям пунктов 6.3.4.1, 6.3.4.2 Положения №781-П.

5. КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ РЕЗУЛЬТАТОВ РАСЧЕТОВ

5.1. В целях настоящего раздела актуарий может определять критерий существенности.

5.2. Актуарий, для целей избежания существенных технических ошибок в результатах расчетов, может проводить сопоставление результатов расчетов страховых резервов по требованиям Положения №781-П и величины страховых обязательств, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (далее – процедура сопоставления).

5.2.1. При проведении процедуры сопоставления актуарию следует провести корректировки показателей для обеспечения сопоставимости:

5.2.1.1. Обособлено рассматривать приведенную стоимость денежных потоков от показателей РМП и РМУ.

5.2.1.2. При сопоставлении с резервом незаработанной премии провести корректировку ДПП на учтенные права требования и обязательства страховщика, связанные с получением страховой премии;

5.2.1.3. Корректировки, учитывающие эффект дисконтирования;

5.2.1.4. Корректировки, учитывающие эффект убыточности страховых операций.

5.2.2. Актуарию, при проведении процедуры сопоставления, следует обеспечить точность корректировок до уровня, позволяющего актуарию понять расхождения показателей и исключить наличие существенных ошибок в результатах расчетов

5.2.3. Актуарий может документировать результаты процедуры сопоставления.

5.3. Для целей избежания существенных технических ошибок актуарию следует анализировать динамику величины страховых резервов на различные расчетные даты и понимать причины изменения показателей.

5.3.1. Актуарий может документировать результаты анализа динамики величины страховых резервов.

5.4. Актуарию следует проводить ретроспективный анализ достаточности резерва убытков исходя из не дисконтированной величины ДПУ.

6. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ

6.1. При выполнении поставленной актуарию задачи актуарий должен информировать в полной мере о результатах актуарной деятельности заказчика и заинтересованных лиц.

6.1.1. В случае если поставленной актуарию задачей предусмотрено составление внутреннего документа страховщика Положения о формировании страховых резервов, актуарий должен руководствоваться требованиями Положения №781-П, настоящими методическими рекомендациями и не допускать установления конкретных числовых значений предположений, динамически зависящих от деятельности страховщика.

6.2. Если в рамках поставленной актуарию задачи требуется составление отчета актуария, то его содержание должно соответствовать применимым требованиям Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» и установленным пунктами 5.9.8, 5.9.9 Положения №781-П требованиям. Формат отчета актуария актуарий определяет самостоятельно, если иное не установлено заказчиком, требованиями законодательства, федеральными стандартами или иными нормативными правовыми актами. Отчет актуария может быть оформлен как в отдельном документе, так и в качестве набора расчетных файлов и следов расчетов в аналитической системе.

6.3. В случае, если составление отчета актуария не предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, информация, которая, в соответствии с требованиями настоящих методических рекомендаций, должна быть отражена в отчете актуария, должна быть доведена до сведения заказчика иным способом.