

УТВЕРЖДЕНО  
Советом по актуарной деятельности  
«28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6;

СОГЛАСОВАНО  
Банком России  
от «16» февраля 2016 года № 06-51/1016

**Федеральный стандарт актуарной деятельности**  
**«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы**  
**по договорам страхования иного, чем страхование жизни»**

Москва, 2016

## Оглавление

Раздел 1. Сфера применения .....	3
Раздел 2. Термины и определения .....	4
Раздел 3. Основные положения.....	9
3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств .....	9
3.2. Используемые данные.....	9
3.3. Требования к определению актуарием состава страховых резервов и методов их расчета .....	13
3.4. Требования к методам расчета величины страховых резервов .....	14
3.5. Наилучшие актуарные оценки величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям. ....	17
3.6. Ретроспективный анализ адекватности величины резервов убытков.....	18
3.7. Анализ чувствительности .....	19
3.8. Требования к расчету величин долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенных доходах по заключению договоров перестрахования. ....	19
3.9. Документирование результатов актуарной оценки страховых обязательств.....	20

## Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» устанавливает требования к порядку проведения актуарных расчетов величины страховых резервов и проверке их адекватности обязательствам по договорам страхования иного, чем страхование жизни (далее также – договор страхования).

1.2. Настоящий федеральный стандарт устанавливает требования к порядку проведения актуарных расчетов величины страховых резервов, с целью получения наилучшей актуарной оценки страховых обязательств, и допускает консервативную оценку страховых обязательств (в том числе, если такой подход применялся в предыдущие периоды оценки).

1.3. В случае если поставленная актуарию заказчиком задача предусматривает консервативную оценку страховых обязательств, актуарий должен, следуя данному федеральному стандарту, выполнить наилучшую актуарную оценку, а затем оценить маржу (запас) надежности в соответствии с поставленной задачей. В документации актуарий должен отразить отдельно величину и метод расчета, как наилучшей актуарной оценки, так и маржи в страховых резервах. При этом отрицательная оценка маржи в страховых резервах не допускается.

1.4. Настоящий федеральный стандарт развивает, дополняет и конкретизирует требования, установленные федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2 и согласованным Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938 (далее – федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»).

1.5. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при проведении актуарием обязательного актуарного оценивания деятельности страховщика в части оценки страховых обязательств по договорам страхования и(или) перестрахования иного, чем страхование жизни;
- если основная задача, поставленная актуарию, состоит в подготовке вывода о фактическом объеме совокупных страховых обязательств организации, деятельность которой являлась объектом актуарного оценивания;
- указание на необходимость применения настоящего федерального стандарта содержится в задаче, поставленной актуарию.

Актуарию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального стандарта при решении иных задач связанных с актуарной оценкой страховых обязательств по договорам страхования, иного чем страхование жизни.

Актуарий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления актуарной деятельности.

1.6. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.7. Под обязательствами страховщика по договорам страхования и (или) перестрахования иного, чем страхование жизни, подлежащими актуарной оценке в настоящем федеральном стандарте понимаются обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования. Аналогичные обязательства перестраховщиков в форме доли перестраховщиков в указанных обязательствах страховщика, а также будущие доходы страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а также поступления имущества и (или) его годных остатков подлежат актуарной оценке и являются сферой применения настоящего федерального стандарта.

1.8. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования в «Вестнике Банка России».

1.9. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт, стандарт утверждается в новой редакции.

## Раздел 2. Термины и определения

2.1. Понятия «актуарная оценка страховых обязательств» и «расчет величины страховых резервов» в целях применения настоящего федерального стандарта являются эквивалентными.

2.2. Аквизиционные расходы – расходы страховщика на заключение или возобновление договоров страхования и перестрахования.

2.3. Базис завершения деятельности – предположение, используемое при проведении оценки, о прекращении заключения новых договоров страхования, но продолжение функционирования страховщика по исполнению обязательств по ранее заключенным договорам страхования.

2.4. Базис календарного периода – условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев, наступивших в определенный договором перестрахования период.

2.5. Базис ликвидации – предположение, используемое при проведении оценки о прекращении заключения новых договоров страхования и расторжение действующих договоров страхования.

2.6. Базис продолжения деятельности – предположение, используемое при проведении оценки продолжении функционирования страховщика по заключению новых договоров страхования и исполнению обязательств по ранее заключенным договорам страхования.

2.7. Базис страхового периода – условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятых к учету или начавшихся в определенный договором перестрахования период.

2.8. Возобновленный убыток – убыток, который уже был заявлен страховщику и считался полностью урегулированным, но регистрируется заново в связи с новыми обстоятельствами (например, судебное решение, вынесенное после урегулирования убытка страховщиком). Перечень таких обстоятельств, как правило, определяется страховщиком во внутренней документации.

2.9. Восстановительная премия – страховая премия, предусмотренная договором перестрахования и подлежащая уплате перестрахователем перестраховщику, если после осуществления выплат лимит ответственности перестраховщика исчерпан и договором перестрахования предусмотрено восстановление согласованного лимита ответственности перестраховщика.

2.10. Выполнение поставленной перед актуарием задачи – оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и(или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.11. Заинтересованное лицо – любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет отчет актуария и (или) другие результаты актуарной деятельности.

2.12. Заказчик – сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) актуарную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя актуария.

2.13. Заработанная премия за отчетный период – часть начисленной страховой премии, соответствующая плате за риск, приходящийся на часть срока действия договора страхования, пересекающуюся с отчетным периодом.

2.14. Консервативная оценка – актуарная оценка, при которой осуществляется выбор актуарных предположений, позволяющих обеспечить выполнение обязательств страховой

организацией по договорам страхования в случае реализации негативного сценария развития событий.

2.15. Косвенные расходы на урегулирование убытков – расходы по урегулированию убытков, которые могут быть отнесены к конкретному убытку или группе убытков только на основе условного разделения (например, отнесение заработной платы специалистов по урегулированию убытков к убыткам по страхованию каско на основе деления пропорционально выплатам, произведенным в отчетном периоде).

2.16. Наилучшая актуарная оценка – математическое ожидание стоимости обязательств страховщика по оплате произошедших убытков и расходов на их урегулирование, а также оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям (в случае, если таковая проводится отдельно), оцененная актуарием без какой-либо явной или неявной маржи (гарантии) надежности.

2.17. Облигаторное перестрахование – форма перестрахования, при котором перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования.

2.18. Общепринятые актуарные методы расчетов – методы расчетов, которые, как правило, применяются в процессе осуществления актуарной деятельности и не противоречат положениям федеральных стандартов актуарной деятельности, а также стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев.

2.19. Отложенные аквизиционные расходы – капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

2.20. Отчетная дата – дата, на которую актуарий проводит актуарную оценку.

2.21. Оценка страховых обязательств (расчет величины страховых резервов) – прогноз будущих выплат с использованием экспертных и актуарных оценок.

2.22. Перестраховочная защита – совокупность условий договоров перестрахования, на основании которых перестрахователь передает риски в перестрахование.

2.23. Профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.24. Прямые расходы на урегулирование убытков – расходы, которые явно отнесены к конкретному убытку (например, оплата услуг независимого оценщика, судебные издержки и пр.).

2.25. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗНУ) – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было

заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату.

2.26. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования, относящаяся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная страховая премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств страховщика по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

2.27. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) – величина обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования сверх величины РНП.

2.28. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи:

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в РЗНУ, либо оценены в РЗНУ в недостаточной степени;

- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику;

- с изменением размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату (допускается формирование отрицательного РПНУ, если величина РЗНУ является завышенной).

2.29. Резерв расходов на урегулирование убытков – оценка будущих расходов страховщика, связанных с процессом урегулирования убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

2.30. Резервы убытков – совокупная величина оценки обязательств страховщика по произошедшим, но не урегулированным или урегулированным не полностью на отчетную дату убыткам.

2.31. Резервная группа – совокупность договоров страхования, сострахования и перестрахования и застрахованных рисков, объединенных в группу с целью расчета величины страховых резервов.

2.32. Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков – сравнение первоначально сформированных резервов убытков по страховым обязательствам, возникшим на отчетную дату, и уточненной оценки этих обязательств на последующие отчетные даты. Показателем, характеризующим адекватность (точность) резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки, т.е. избыток/дефицит резервов убытков), является отношение разности первоначально сформированных резервов убытков по страховым обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированным резервам убытков.

2.33. Событие после отчетной даты – событие, о котором актуарий узнает после отчетной даты, но до того, как заказчик получил результаты выполнения поставленной перед актуарием задачи.

2.34. Факультативное перестрахование – форма перестрахования, при котором перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства, либо отказать в его перестраховании.

2.35. Экспозиция риску (по риску) за отчетный период по договору страхования (экспозиция риску) – базовая единица риска, переданного страховщику в соответствии с договором страхования и используемая страховщиком для измерения величины застрахованного риска в отчетном периоде.

2.36. Эксцедент убытка – разновидность непропорционального перестрахования, при котором перестрахователю возмещается часть убытка, превышающее собственное удержание.

2.37. Эксцедент убыточности – разновидность непропорционального перестрахования, при котором перестраховщик покрывает все убытки по определенному виду страхования, возникающие после достижения определенного уровня убыточности по этому виду страхования за оговоренный период, установленный договором перестрахования.

2.38. Понятие суброгация в настоящем федеральном стандарте определяется в соответствии со статьей 965 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.39. Должен – актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно применимо. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении «должен».

2.40. Следует – актуарий должен либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.41. Может – актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытия отказа от его выполнения не требуется.

## Раздел 3. Основные положения

### 3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств

3.1.1. Перед началом проведения актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, актуарию следует убедиться в том, что:

- ему предоставлено документированное описание процесса подготовки данных для расчета величины страховых резервов и проверки их адекватности;

- документация по процессу резервирования систематическая, полная, в письменном виде и в достаточной мере детализированная для того, чтобы другой актуарий был в состоянии понять и воспроизвести результаты в том случае, если актуарий лично не участвовал в процессе резервирования на предыдущую отчетную дату.

В случае если имеющаяся документация по процессу резервирования не удовлетворяет вышеизложенным требованиям, актуарий должен отразить данный факт в отчете актуария.

3.1.2. При проведении актуарных оценок актуарию следует также принимать во внимание учетную политику страховщика.

3.1.3. Определенные направления деятельности страховщика могут быть исключены из анализа только в случае, если их совокупное влияние на оценку страховых обязательств, по мнению актуария, является несущественным. Каждый случай такого исключения должен быть обоснован и отражен в отчете актуария.

### 3.2. Используемые данные

3.2.1. Приступая к расчету величины страховых резервов, актуарию следует убедиться в том, что данные являются:

- полными и достоверными;
- непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;

- согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;

- разумным образом сгруппированными и сегментированными в случае предоставления заказчиком агрегированных данных.

3.2.2. В тех случаях, когда такие данные недоступны, актуарию следует использовать доступные данные, которые по профессиональному суждению актуария позволят выполнить поставленную задачу. В случае если актуарию известны ограничения данных, которые, по его мнению, являются существенными, он должен раскрыть эти ограничения и их возможное влияние на результат актуарных оценок в отчете актуария.

3.2.3. При проведении актуарной оценки страховых обязательств актуарию следует использовать исторические данные объекта актуарного оценивания, при этом продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода. В тех случаях, когда имеющихся данных недостаточно для расчета величины резервов убытков, актуарию следует сохранить имеющиеся данные, которые, по его мнению, могут потребоваться для обоснования необходимости альтернативных подходов или для создания базы данных для ее дальнейшего использования в будущем.

3.2.4. При подготовке к проведению актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни актуарию следует использовать следующую информацию:

- данные о страховых брутто-премиях;
- данные об аквизиционных расходах;
- данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования;
- данные о сроках действия договоров страхования;
- данные об оплаченных и заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытках;
- данные о списаниях по инкассо по судебным решениям;
- данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков;
- данные о полученных и начисленных суммах поступлений по суброгации и регрессным требованиям;
- данные о заработанной премии (или страховых премиях, сопоставимых с соответствующими данными по убыткам);
- данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования.

Указанная информация должна включать доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

3.2.5. Помимо информации, предусмотренной пунктом 3.2.4 настоящего федерального стандарта, актуарий может использовать следующую информацию, в случае если такая информация имеется:

- данные о количестве и величине убытков (оплаченных, заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью, возобновленных убытках);
- данные о количестве договоров страхования, сострахования и перестрахования;
- данные о крупных убытках;
- данные о возвратах полученной страховой премии в случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования;
- экспозицию риску;
- информацию об изменениях в тарифной политике.

3.2.6. При расчете величины доли перестраховщика в страховых резервах актуарию необходимо собрать и использовать, насколько это возможно, наиболее полные сведения о структуре и условиях перестраховочной защиты:

- общую информацию о структуре перестраховочной защиты страховщика;
- условия договоров облигаторного перестрахования;
- разновидность договоров пропорционального/непропорционального перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие);
- покрываемый период риска по времени (на базе полисного года, на базе года наступления убытка и т.д.);
- параметры договоров перестрахования (приоритеты, лимиты, ставки перестраховочной премии, агрегатные франшизы, комиссии, танъемы, восстановительные премии, перестраховщики, участвующие в покрытии, с долями их участия и иные параметры);
- сведения об особенностях и подходах отражения в бухгалтерском учете операций по договорам перестрахования, в соответствии с которыми перестрахователем переданы риски в перестрахование (принципы начисления страховых премий, переданных перестраховщикам, периоды и порядок взаиморасчетов, и т.д.);

- существенные условия договора перестрахования (оговорки, исключения, порядок передачи рисков и т.д.), влияющие на величину оценки долей перестраховщиков в страховых резервах;

- агрегированную информацию об объемах страховых премий, переданных в перестрахование, и сумме возмещений долей перестраховщиков в убытках в разрезе облигаторного/факультативного перестрахования и оцениваемых сегментов.

3.2.7. Актуарий может включать в процесс оценки рассмотрение дополнительных данных по договорам страхования и перестрахования в случае, если это может оказать, по мнению актуария, влияние на результаты оценки.

3.2.8. Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах. При смене принципа группировки актуарию следует принять во внимание влияние изменений на предыдущие оценки страховых обязательств. В случае если, по мнению актуария, такие изменения являются существенными, об этом необходимо сообщить заказчику, а также отразить данный факт в отчете актуария.

3.2.9. Допустима сегментация используемых данных по географическому признаку, по типам клиентов, по способам продаж, по рейтинговым факторам и т.д.

3.2.10. В случаях, когда первичные данные представлены в различных валютах, возможна сегментация данных по валютам, если полученные таким образом сегменты соответствуют требованиям пункта 3.2.8 настоящего федерального стандарта. В остальных случаях актуарию следует переоценить данные в единую валюту по курсу, определенному учетной политикой страховщика.

3.2.11. Формат представления данных должен быть однозначным, не допускающим возможности различных интерпретаций.

3.2.12. Актуарию также следует собирать информацию нестатистического характера об объекте актуарного оценивания и процедурах для того, чтобы иметь возможность принять во внимание обстоятельства, которые могут оказать влияние на выбор методологии или допущений. К такой информации нестатистического характера могут относиться, в частности, особенности процесса регистрации, обработки и урегулирования убытков, а также изменения в таких процессах, особенности и изменения андеррайтинговой политики (включая покрываемые риски, страховые тарифы, структуру перестраховочной защиты).

### 3.3. Требования к определению актуарием состава страховых резервов и методов их расчета

3.3.1. Актуарий должен определить состав страховых резервов с учётом требований законодательства Российской Федерации, Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанных на территории Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика и политики управления им.

3.3.2. Актуарию следует рассмотреть целесообразность формирования следующих видов страховых резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резерв неистекшего риска;
- резервы убытков;
- резерв расходов на урегулирование убытков.

Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

3.3.3. В целях проведения качественной актуарной оценки страховых обязательств страховщика актуарию следует:

- применять общепринятые и обоснованные актуарные методы расчетов;
- использовать актуарные методы расчетов, наилучшим образом соответствующие характеру деятельности объекта актуарного оценивания;
- применять несколько методов расчетов, в частности, основанных на развитии убытков или экспозиции риску (заработанной премии);
- анализировать фактическое развитие убытков, включая сравнение фактических данных с прогнозом;
- тестировать обоснованность допущений.

3.3.4. В отношении всех видов страховых резервов актуарий может использовать отличный от общепринятого метод расчета величины страховых резервов при наличии актуарного (основанного на статистике) обоснования, что этот метод расчета дает более точную оценку размера страховых обязательств.

3.3.5. Актуарий должен раскрывать в отчете актуария факт и причины изменения метода расчета и обоснование использования нового метода расчета. При выборе метода расчета актуарий должен принимать во внимание различные характеристики данных (например, многолетние договоры, аннуитетные выплаты и т.п.).

3.3.6. Актуарию следует отслеживать как внутренние (например, изменение в процессе урегулирования убытков), так и внешние (например, экономические, законодательные) факторы, которые могут оказать влияние на величину убытков, и должным образом отражать такие изменения в текущих оценках страховых обязательств.

Выполненные в рамках настоящего федерального стандарта оценки страховых обязательств и предположения, лежащие в их основе, должны быть сопоставлены со сформированными на предыдущие отчетные даты оценками и использованными предположениями. Актуарий также должен проводить сравнение использованных ранее предложений с их фактической реализацией. Результаты данных сравнений и сопоставлений должны быть отражены в отчете актуария.

## 3.4. Требования к методам расчета величины страховых резервов

### 3.4.1. Требования к расчету величины РНП

3.4.1.1. При расчете величины РНП актуарию следует рассмотреть возможность использования одного из следующих методов расчетов:

- «pro rata temporis»<sup>1</sup>;
- «одной двадцать четвертой»;
- «одной восьмой».

3.4.1.2. Для договоров страхования, по которым риски распределены в значительной степени неравномерно по периоду действия договора, вычисление величины РНП будет зависеть от характеристик соответствующего риска. Актуарий может провести анализ частоты и размера риска и в соответствии с этим анализом вывести формулу, описывающую данный риск и обосновать ее.

3.4.1.3. В рамках методов расчета величины РНП, перечисленных в подпункте 3.4.1.1 настоящего федерального стандарта, актуарий может увеличить степень детализации расчета по договору в целом до расчета по отдельным условиям (застрахованным объектам, рискам, аддендумам) договора страхования без дополнительного обоснования. Однако актуарий должен раскрыть в отчете актуария обоснование обратного перехода, включая раскрытие влияния такого перехода на бухгалтерскую (финансовую) отчетность объекта актуарного оценивания.

---

<sup>1</sup> Odomirok, K. C. et al. (2013) Financial Reporting Through the Lens of a Property/Casualty Actuary. Casualty Actuarial Society, страница 35

3.4.1.4. При проведении расчета величины РНП на базе начисленной страховой брутто-премии актуарию следует рассчитать величину отложенных аквизиционных расходов. Величину отложенных аквизиционных расходов рекомендуется определять как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору. Актуарий может применять иные методы расчетов, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

### 3.4.2. Требования к расчету и оценке величины РНП

3.4.2.1. При возникновении таких обстоятельств, как изменение курса валюты, инфляция убытков, рост частоты убытков, при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП, уменьшенного на сумму отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования, может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных с договорами страхования. В этом случае для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования, актуарию следует рассмотреть целесообразность формирования РНП.

3.4.2.2. Для определения целесообразности формирования РНП актуарий должен провести проверку на достаточность страховых обязательств. Под проверкой на достаточность страховых обязательств в контексте настоящего федерального стандарта понимается сравнение величины страховых резервов, рассчитанных с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (базис продолжения деятельности, базис завершения деятельности, базис календарного периода, базис ликвидации, базис страхового периода и т.п.) актуарию следует выбирать с учетом планов деятельности объекта актуарного оценивания.

3.4.2.3. Актуарий может проводить проверку на достаточность страховых обязательств как в целом по портфелю договоров страхования страховщика, так и в отдельности по каждой резервной группе. При этом актуарию следует учитывать принцип однородности рассматриваемых рисков. Факт изменения базиса (перегруппировка договоров, объединение резервных групп и иных) должен быть обоснован и раскрыт актуарием в отчете актуария, а также сообщен заказчику и (или) заинтересованным лицам.

### 3.4.3. Требования к методам расчета величины резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков

3.4.3.1. Актуарный анализ должен быть основан на применении адекватных методов расчета и обоснованных допущений. Ни один из методов расчетов резервов убытков не является универсальным, то есть не позволяет получать корректные оценки при любых обстоятельствах. Актуарий должен применять несколько методов расчетов при оценке развития убытков и после анализа результатов всех примененных подходов формировать

наилучшую актуарную оценку резервов убытков. Финальная величина резервов убытков должна быть получена на основе метода или комбинации методов расчетов, которые наилучшим образом соответствуют конкретным обстоятельствам ведения деятельности объекта актуарного оценивания. К применению рекомендуются следующие актуарные методы расчетов:

- метод Борнхьюттера-Фергюсона<sup>2</sup>;
- цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам и к произошедшим убыткам;
- методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности;
- методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков (цепочно-лестничные методы с поправкой на инфляцию, метод Беннета-Тейлора<sup>3</sup>, метод разделения).

Актуарий должен включать в анализ оценки, полученные методом Борнхьюттера-Фергюсона или цепочно-лестничным методом (в том числе модификациями этих методов), для проверки результатов и обеспечения единой методологии при осуществлении актуарной деятельности.

3.4.3.2. Если в распоряжении актуария недостаточно статистических данных для построения надежных оценок страховых обязательств в отношении отдельных убытков или групп убытков, то в данном случае актуарий может использовать при построении наилучшей оценки экспертное мнение квалифицированного специалиста о прогнозе развития данных убытков. Например, экспертное мнение относительно:

Крупных убытков. Порог, определяющий границу крупного убытка, устанавливается актуарием и соответствующим образом документируется в отчете актуария.

«Старых» убытков. Порог, определяющий временную границу, при которой убыток считается «старым», устанавливается актуарием и соответствующим образом документируется в отчете актуария.

3.4.3.3. Актуарию следует, насколько это возможно, скорректировать исторические данные об убытках таким образом, чтобы учесть все нестандартные события и создать базу для более надежного прогноза.

3.4.3.4. Ни одна оценка величины резервов убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Актуарию следует включить в анализ рассмотрение волатильности оценок величины резервов убытков, если этот анализ является разумным в контексте поставленной задачи. Верхняя и нижняя граница разумного интервала оценок не обязательно соответствуют лучшему и худшему сценарию развития убытков, но они

<sup>2</sup> Томас Мак. Математика рискованного страхования. - М.: Олимп-Бизнес, 2005, с. 215

<sup>3</sup> Claims Reserving Manual. Faculty and Institute of Actuaries (09/1997), с. J3.1

должны отражать разумный набор оптимистических и пессимистических допущений относительно величины окончательных убытков.

3.4.3.5. Оценка суммы расходов по урегулированию убытков осуществляется актуарием на основе данных о фактических расходах страховщика, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. В случае если при оценке величины резерва расходов на урегулирование убытков актуарий принимает во внимание не все виды расходов по урегулированию убытков, ему следует включить в отчет актуария обоснование такого подхода. Кроме того, величина резерва расходов на урегулирование убытков может включать оценку величины будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и т.п.

3.4.3.6. В случае если финальная величина резервов убытков и резерва расходов на урегулирование явно или неявно выражена в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, оценка страховых обязательств страховщика производится по курсу на дату окончания отчетного периода.

### 3.5. Наилучшие актуарные оценки величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям.

3.5.1. Наилучшая актуарная оценка величины резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков для определенной группы страховых событий, полученная актуарием по состоянию на отчетную дату, должна основываться на оценках, полученных исходя из разумных предположений и адекватных, релевантных и применимых актуарных методов. Актуарий может выполнять наилучшую актуарную оценку величины резервов убытков вместе с наилучшей актуарной оценкой будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям.

3.5.2. В том случае, когда у актуария есть основания полагать, что оценка величины заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытков завышена, и это подтверждается статистическими данными, которые являются достаточно репрезентативными, допускается, чтобы оценка актуарием величины произошедших, но незаявленных убытков была отрицательной по тем периодам наступления убытков, в которых оценка заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытков является завышенной.

3.5.3. Наилучшая актуарная оценка величины резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с наступившими на отчетную дату страховыми случаями, полученная актуарием, должна отражать сумму обязательств страховщика по оплате расходов, связанных с наступившими на отчетную дату страховыми случаями.

3.5.4. Наилучшая актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям выполняется актуарием в отношении страховых случаев, произошедших до отчетной даты, и может быть связана как с суброгационными требованиями, так и с реализацией остатков имущества, право на которое, вследствие выплаты его полной стоимости, перешло страховщику.

3.5.5. Для определения наиболее подходящего значения величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям в пределах интервала наилучшей актуарной оценки актуарий может рассмотреть распределение вероятностей оценок в интервале, а также принять во внимание контекст финансовой отчетности, в которой будут отражены страховые резервы.

3.5.6. Истинный объем обязательств по убыткам, расходам на урегулирование убытков и оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям на отчетную дату могут быть известны только тогда, когда все убытки (как заявленные, но не урегулированные на отчетную дату, так и произошедшие, но не заявленные на отчетную дату) будут полностью урегулированы, расходы на их урегулирование полностью оплачены, а ожидаемые к получению суммы регрессных требований (суброгаций, годных остатков) полностью получены. Таким образом, наилучшей оценкой величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям может быть интервал оценок.

3.5.7. Актуарию следует рассчитывать наилучшие актуарные оценки с учетом и без учета доли перестраховщиков, в разбивке по резервным группам и по периодам страховых событий для тех методов расчетов, где это необходимо.

## 3.6. Ретроспективный анализ адекватности величины резервов убытков

3.6.1. Актуарию следует анализировать, выявлять причины и комментировать случаи, когда величина избытка/дефицита резервов убытков превосходит абсолютную величину разности между соответствующей границей интервала разумных оценок и наилучшей актуарной оценкой. Полученные результаты актуарию следует отразить в отчете актуария.

3.6.2. Актуарию также следует анализировать и комментировать случаи недооценки/переоценки резервов убытков, если таковые имели место быть в течение длительного времени.

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

### 3.7. Анализ чувствительности

3.7.1. Анализ чувствительности проводится актуарием в том случае, если это необходимо для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

3.7.2. Актуарию следует провести анализ влияния используемых для проведения проверки на достаточность страховых обязательств предположений на текущую оценку всех будущих денежных потоков и раскрыть результаты такой оценки в отчете актуария.

3.7.3. Актуарий может раскрывать чувствительность текущей оценки всех будущих денежных потоков к изменению актуарных предположений в любой форме, позволяющей оценить влияние изменения предположений на такую оценку.

3.7.4. Актуарий при проведении анализа чувствительности должен учитывать специфику страховых рисков для разных групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, а также раскрывать любые изменения в используемых методах расчетов или допущениях по сравнению с предшествующим анализом чувствительности.

### 3.8. Требования к расчету величин долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенных доходах по заключению договоров перестрахования.

3.8.1. Актуарий должен производить расчет величин долей перестраховщиков в резервах убытков, РНП, РНР, а также оценку отложенных доходов по заключению договоров перестрахования. Выбор методов расчетов величины доли перестраховщиков во всех видах страховых резервов, а также отложенных доходов по заключению договоров перестрахования, понимание особенностей реализации данных методов расчетов является сферой ответственности актуария, поскольку неверный выбор или использование методов расчетов могут привести к неверным заключениям относительно финансовых результатов деятельности страховщика.

3.8.2. Величина доли перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, должна определяться актуарием по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Величина доли перестраховщика в страховых резервах, полученная актуарием, не может превышать величину страховых резервов (по каждому договору, группе договоров).

3.8.3. Обесценение активов по перестрахованию в виде величины доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.

Актuariю следует проводить анализ на обесценение доли (перестраховщика) перестраховщиков в соответствии с учетной политикой страховщика и при возникновении обстоятельств, таких как задержки платежей, споры с перестраховщиками, низкий кредитный рейтинг, актуарий может снизить долю перестраховщиков в страховых резервах на соответствующую величину.

### 3.9. Документирование результатов актуарной оценки страховых обязательств

3.9.1. По результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи актуарий должен составить отчет актуария, оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», а также настоящим федеральным стандартом, за исключением случаев, когда в соответствии с договором об осуществлении актуарной деятельности заказчик и (или) заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

3.9.2. Актуарий должен документировать обоснование критериев группировки и сегментации данных.

3.9.3. Актуарий должен раскрыть в отчете актуария следующую информацию:

- источники данных;
- результаты сверки данных и проверки согласованности их с финансовой информацией;
- описание методик и предположений, использованных при проведении актуарной оценки страховых обязательств;
- анализ адекватности прошлых оценок, если такие оценки производились;
- изменения по сравнению с предыдущей оценкой, если такая оценка производилась;
- специальные обстоятельства, ограничения и дополнительные комментарии (при наличии) и выводы;
- наилучшие актуарные оценки и интервалы оценок, если последние были получены, анализ основных изменений оценок;
- объем и описание сегментов портфеля объекта оценки, не вошедших в анализ;
- любая дополнительная информация, которая может иметь влияние на адекватность страховых резервов.

3.9.4. Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если

указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария.

3.9.5. В случае если оценка страховых резервов была выполнена с использованием методов расчетов, базирующихся на ожидаемой убыточности, основания для оценки ожидаемой убыточности должны быть описаны актуарием в отчете актуария. В случае если были использованы исторические данные по убыточности, актуарием должна быть принята во внимание динамика изменения тарифной ставки и возможный эффект инфляции.

3.9.6. В отчете актуария актуарию следует в явном виде указать на возможные ограничения анализа и полученных результатов. Например, если данные существенно волатильны или анализируемый сегмент слишком мал по объему, в отчете актуария должно быть отмечено, что фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого. Например, на адекватность оценок могут повлиять следующие обстоятельства, наличие которых также следует отразить в отчете актуария:

- существенные изменения страхового покрытия или перестраховочной защиты;
- изменения страховщиком процесса урегулирования убытков;
- изменения информационных систем страховщика;
- изменения законодательства Российской Федерации;
- инфляция убытков, отличающаяся от обычной.