

УТВЕРЖДЕНО
ПРАВЛЕНИЕМ АССОЦИАЦИЯ ГИЛЬДИЯ АКТУАРИЕВ
«9» ЯНВАРЯ 2023 ГОДА,
ПРОТОКОЛ № 09/01/2023

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПОСТРОЕНИЮ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА
ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ПРЕМИЙ
СОГЛАСНО ПОЛОЖЕНИЮ БАНКА РОССИИ 781-П

Рабочая группа:

- Радченко Владислав (руководитель группы)
- Дмитревская Елена
- Николай Выдрин
- Михаил Козлов
- Павел Колгушкин
- Роман Летков
- Михаил Панчук
- Татьяна Орехова

Оглавление

Методы и подходы расчета будущих потоков, связанных с возмещением убытков и расходов на урегулирование убытков.	3
Метод 1. Применение доли в ответственности к потоку брутто выплат. Сфера применения – пропорциональное перестрахование	3
Метод 2. Применение усредненной доли перестраховщиков в убытках к потоку брутто. Сфера применения – универсальный метод (непропорциональное перестрахование с оговорками) .	3
Метод 3. Применение параметров убыточности перестрахованного портфеля к заработанной премии перестраховщиков. Сфера применения – универсальный метод.....	4
Метод 4. Оценка будущего потока возмещений долей в убытках на основе имитационного моделирования брутто-потока. Сфера применения – универсальный метод.	4
Метод 4а. Формирование потоков ДДПП по для крупных убытков в случае отдельной оценки частоты и тяжести крупных убытков. Сфера применения – непропорциональное перестрахование.	5
Метод 5. Построение нетто-потоков. Сфера применения – универсальный метод.....	5
Особенности учета доли перестраховщиков в возмещении расходов на урегулирование убытков и суброгаций	5
Учет доли перестраховщиков в РРУУ	5
Учет доли перестраховщиков в суброгациях	6
Распределение потока долей перестраховщиков в убытках по срокам возмещения.	6
Методы оценки корректировки задержки между урегулированием прямого убытка и получением возмещения от перестраховщика.	6
Метод 1. Оценка средней задержки поступления выплат от перестраховщика.....	6
Метод 2. Применение условий взаиморасчетов по договору перестрахования	7
Особенности базы действия облигаторных договоров перестрахования.	7
Особенности исходящего перестрахования входящих пулов, коллективных договоров страхования, облигаторных договоров перестрахования.	8
Рекомендации по аллокации результатов расчетов.....	8
Методы и подходы расчета будущих потоков, связанных с оплатой перестраховочных премий.	9
Метод 1. Использование информации по графику платежей.....	9
Метод 2. Применение к потоку брутто премии параметров исходящего перестрахования.....	9
Метод 3. Договоры эксцедента убытка и эксцедента убыточности с минимальной депозитной премией.	9

Методы и подходы расчета будущих потоков, связанных с возмещением убытков и расходов на урегулирование убытков.

Актуарию предлагается рассмотреть следующие подходы (указанные ниже) к расчету будущих денежных потоков, связанных с возмещением убытков и возмещением расходов на урегулирование убытков.

В соответствии с пунктом 5.6.1 Положения 781-п - *прогноз денежных потоков строится по каждому учитываемому в расчете договору исходящего перестрахования путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемому при оценке величины страховых резервов в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения.*

Метод 1. Применение доли в ответственности к потоку брутто выплат. Сфера применения – пропорциональное перестрахование

Метод заключается в применении к брутто потоку выплат страхового возмещения из ДПП параметров исходящих договоров перестрахования. Указанный расчет максимально удобно производить для квотных договоров исходящего перестрахования и исходящего перестрахования на базе эксцедента сумм.

Указанный расчет целесообразно производить, применяя к брутто-потоку не долю в премии, а долю в ответственности, так как доля в премии имеет бизнес-составляющую, в связи с чем доля в премии зачастую отличается от доли в ответственности.

В случае перестрахования на базе эксцедента сумм единая доля в ответственности отсутствует, однако часто прямые договоры, передаваемые в перестрахование по эксцеденту сумм, заносятся в информационные системы построчно, в связи с чем, выделение доли в ответственности по каждому договору может быть возможно, в этом случае расчеты для договоров эксцедента убытка могут быть аналогичными расчетам для договоров по квоте. То есть для каждого прямого договора, перестрахованного эксцедентом сумм рассчитывается компонент брутто потока выплат, к которому применяется условие перестрахования.

Метод 2. Применение усредненной доли перестраховщиков в убытках к потоку брутто. Сфера применения – универсальный метод (непропорциональное перестрахование с оговорками)

Метод 1, а именно индивидуальный расчет доли по каждому прямому договору может операционно быть крайне затрудненным, в случае разнородных договоров исходящего перестрахования, например портфеля квотных факультативных договоров. В этой ситуации допустимым является расчет средней доли в ответственности по группе договоров.

Подход данного метода заключается в умножении построенного брутто-потока по группам договоров страхования или иным группировкам данных на процент, характеризующий долю перестраховщиков в будущих денежных потоках, который актуарий оценивает на имеющейся статистике.

Соответствующий процент может быть оценен, например, на основе соотношения выплат по доле перестраховщиков и брутто выплат за период времени, в котором структура перестраховочного портфеля незначительно отличается от структуры, действующей на отчетную дату.

В тех случаях, когда у актуария есть основания полагать, что соответствующее ожидание потока возмещений может характеризоваться процентами, определенными иным образом, соответствующий процент возмещений также может быть обоснован и оценен.

Применение указанного метода для договоров непропорционального перестрахования требует суждения актуария о том, что наблюдаемое по статистике возмещение долей перестраховщиков в убытках по непропорциональному перестрахованию отражает математическое ожидание потока будущих выплат.

Метод 3. Применение параметров убыточности перестрахованного портфеля к заработанной премии перестраховщиков. Сфера применения – универсальный метод.

Данный метод по своему принципу повторяет методологию расчета будущего потока страховых возмещений для ДПП.

Формируется прогноз заработанной премии перестраховщиков. Указанный прогноз формируется на основании заработанной премии перестраховщиков, рассчитанный на основании применения условий договоров перестрахования к будущей заработанной премии заключенного на отчетную дату портфеля перестрахованных договоров. Соответственно, указанный прогноз учитывает, в том числе, базу действия лет договора исходящего перестрахования: так, для договоров на календарной базе считаются не перестрахованными периоды действия основных договоров, выходящие за срок действия договора исходящего перестрахования. Для учета базы лет отдельный раздел представлен ниже.

Актуарием на основании статистики релевантных периодов строится прогноз убыточности перестраховщиков:

- Для пропорциональных договоров перестрахования возможные подходы к оценке убыточности могут основываться как на фактической статистике убыточности перестраховщика за релевантные периоды, так и могут использовать брутто убыточность основного портфеля.
- Для непропорциональных договоров перестрахования указанный подход может потребовать оценки убыточности перестраховщика методами, основанными на оценке стоимости договоров исходящего перестрахования, либо, в отсутствие указанных методов, также использовать убыточность перестрахованного портфеля.

Актуарием на основе брутто потоков либо независимо формируется паттерн выплаты возмещения перестраховщика по убытку в зависимости от даты его наступления.

На основе перечисленных параметров формируется поток долей возмещения перестраховщиков в убытках. Указанный поток разбивается до конечных перестраховщиков: варианты разбиения могут быть основаны как на долях перестраховщиков в будущей заработанной премии перестраховщиков, которая вычисляется на основании условий договоров перестрахования, так и на основании величины заработанной премии перестраховщиков, умноженной на их убыточности.

Соответствующий подход рекомендуется использовать, в ситуации, когда фактическая статистика доли перестраховщиков в убытках является волатильной или отсутствует, а также для перестрахования на базе периода убытка.

Метод 4. Оценка будущего потока возмещений долей в убытках на основе имитационного моделирования брутто-потока. Сфера применения – универсальный метод.

Указанный метод требует построения потока страховых возмещений в составе ДПП не в виде математического ожидания на первоначальном этапе, а проведения имитационного моделирования, с отдельным моделированием частот и тяжести индивидуальных убытков.

В случае построения множества сценариев потоков методами имитационного моделирования к каждому сценарию может быть применены условия договора исходящего перестрахования, в том числе сложные условия на базе эксцедента убытка, а затем усреднением получено мат. ожидание потока возмещений долей перестраховщиков в убытках.

Указанный метод на практике может быть трудозатратным и может быть применим в случае наличия у актуария параметров распределений убытков, полученных в рамках решения иных задач, в том числе расчета ОДП, котировки стоимости собственных облигаторов, построения вероятностной модели капитала.

Метод 4а. Формирование потоков ДДПП по для крупных убытков в случае отдельной оценки частоты и тяжести крупных убытков. Сфера применения – непропорциональное перестрахование.

Зачастую при проведении оценок резервов убытков, а также построении оценок денежных потоков по выплатам возмещения в отношении неистекшего срока договора, актуарии отдельно формируют резервы под крупные убытки. Типовым подходом в этом случае является оценка параметров

- частота возникновения крупных убытков
- средний ожидаемый размер крупного убытка
- ожидаемое число крупных убытков, которые могут возникнуть по неистекшему периоду ответственности (как произведение частоты на будущую экспозицию)
- мат. ожидание крупных убытков (как произведение ожидаемого числа на среднее)

В описанной ситуации актуарию рекомендуется быть последовательным в выборе методологии, связанной с долями перестраховщиков. Поскольку в брутто-потоках явным образом фигурирует оценка числа и величины крупных убытков, а структура перестрахования чаще всего для крупных убытков отличается, то актуарию целесообразно скорректировать методы оценки, чтобы учесть данный факт. Например, в брутто-потоках заложено, что в отношении неистекшего риска ожидается 1,72 шт. убытков со средней суммой 100 млн. рублей, убытки свыше 40 млн. рублей перестрахованы договором эксцедента убытка (XL), тогда доля перестраховщиков в этих убытках будет $1,72 * 60$ млн. рублей.

Метод 5. Построение нетто-потоков. Сфера применения – универсальный метод.

Данный подход предусмотрен п. 5.6.7 Положения и применим при выполнении следующих условий:

- Для портфеля договоров, перестрахованных данным договором исходящего перестрахования, должны быть доступны данные о страховых выплатах более чем за установленное пунктом 6 приложения 3 к Положению 781-П число кварталов (12 или 20 в зависимости от учетной группы),
- величина заработанной премии во всех этих кварталах положительна,
- в течение указанного периода условия договоров исходящего перестрахования не изменялись или совпадали (за исключением условий о размере страховой премии по договору исходящего перестрахования и величине перестраховочного вознаграждения),
- использование такого подхода предусмотрено положением о формировании страховых резервов,

Перечисленные условия являются весьма ограничительными (особенно, третье), поэтому данный метод редко применим на практике.

Суть метода состоит в построении дисконтированных денежных потоков по учетной группе нетто-перестрахование. СПРП^{НО} получается путем вычитания этой величины из ДПП-брутто.

Пункт 5.6.7 Положения 781-п указывает на использование данного подхода в рамках каждого отдельного договора перестрахования. Следовательно, допускается ситуация построения нетто-потоков как для отдельных договоров перестрахования, так и для групп договоров перестрахования с учетом выполнения условий требования Положения.

Особенности учета доли перестраховщиков в возмещении расходов на урегулирование убытков и суброгаций

Учет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков по косвенным расходам на урегулирование убытков в составе ДПП не формируется (как правило возмещение этих расходов со стороны перестраховщиков учитывается в составе комиссионного вознаграждения по договорам перестрахования), в этой связи далее по тексту под расходами на урегулирование убытков понимаются только прямые расходы на урегулирование убытков.

При этом поскольку по условиям договоров перестрахования прямые расходы на урегулирование убытков являются для перестраховщика неотделимыми от основной суммы убытка и возмещаются на тех же условиях, то актуарию при формировании потока, связанного с возмещением доли перестраховщика, целесообразно учитывать под брутто потоком совокупный поток убытков и прямых расходов на урегулирование убытков, а затем проводить распределение будущих потоков отдельно на возмещение выплат и на возмещение расходов на урегулирование убытков. Такое распределение может осуществляться пропорционально распределению прямых потоков в составе ДПУ брутто.

Учет доли перестраховщиков в суброгациях

В данном случае после построения прогнозного потока возмещения убытков к данному потоку, с учетом условий договоров перестрахования, следует применить предположение об уровне возмещения суброгации в пользу перестраховщика. Паттерн распределения возмещений во времени рекомендуется использовать от статистики брутто возмещений суброгаций, либо иной другой релевантной статистики.

Распределение потока долей перестраховщиков в убытках по срокам возмещения.

Согласно 781-П прогноз денежного потока по договору исходящего перестрахования должен содержать характеристики денежных потоков, указанные в абзаце шестом подпункта 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения. В числе прочего в эти характеристики входит дата платежа (или период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода). Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать один год, т.е. имеется ввиду, что нельзя в качестве периода платежа указать период длиной 5 лет от отчетной даты – в этом случае нужно указать не менее 5-ти разных периодов, каждый длиной не более 1 года (и денежный поток распределить на не менее, чем 5 частей).

Если речь идет о потоках, связанных с возмещением долей перестраховщиков в выплатах и расходах на урегулирование убытков (входящие потоки), то необходимо учитывать, что дата, когда соответствующий поток будет реализован, может существенным образом «отстоять» от даты, когда будет урегулирован убыток в брутто-сумме. Для целей 781-П следует учитывать именно дату реализации денежного потока по доле перестраховщика. В связи с этим использование профилей выплат, характерных для брутто-убытков, скорее всего будет иметь существенную погрешность.

В зависимости от методов, используемых для оценки ДДПП, актуарию предлагается рассмотреть следующие подходы к определению даты платежа денежного потока.

Методы оценки корректировки задержки между урегулированием прямого убытка и получением возмещения от перестраховщика.

Когда речь идет о потоках, связанных с возмещением долей перестраховщиков в выплатах и расходах на урегулирование убытков (входящие потоки), то необходимо учитывать, что дата, когда соответствующий поток будет реализован, может существенным образом «отстоять» от даты, когда будет урегулирован убыток в брутто-сумме. Для целей 781-П следует учитывать именно дату реализации денежного потока по доле перестраховщика. В связи с этим использование профилей выплат, характерных для брутто-убытков, скорее всего будет иметь существенную погрешность.

В зависимости от методов, используемых для оценки ДДПП, актуарию предлагается рассмотреть следующие подходы к определению даты платежа денежного потока.

Метод 1. Оценка средней задержки поступления выплат от перестраховщика

Актуарию предлагается оценить среднюю задержку между датой, когда оплачивается брутто-убыток, и датой, когда в отношении этой выплаты поступает возмещение от перестраховщика. Задержка может зависеть от различных параметров, например, от типа убытков (для мелких/крупных убытков периоды могут отличаться).

Таким образом, оценку паттерна выплат для возмещения убытков от перестраховщиков в рамках данного метода необходимо проводить в два этапа:

1. Применить распределение в зависимости от условий договоров страхования, использованных с при формировании оценки потока возмещения убытков. (например – применить паттерн распределения убытков от группы КАСКО при расчете доли перестраховщика в убытках по данной группе)

2. К полученному распределению применить корректировку задержки между начислением прямого убытка и фактическим получением доли в убытках от перестраховщика.

На практике указанный метод является более подходящим для применения для портфеля исходящего перестрахования для массовых (розничных) продуктов со значительным числом убытков при неизменности или схожести структуры исходящего перестрахования в наблюдаемые и прогнозные периоды.

Метод 2. Применение условий взаиморасчетов по договору перестрахования

Актуарию предлагается определять дату ожидаемого платежа через условия перестраховочного соглашения. Договор перестрахования может предусматривать ежеквартальные / полугодовые и т.д. взаиморасчеты, что означает, что после оплаты брутто-убытка соответствующая сумма будет включена в бордеро, которое будет сформировано через квартал / полугодие и т.д. Таким образом, имея профиль выплат будущих брутто-убытков, можно смоделировать соответствующий ему профиль возмещений от перестраховщиков (например, как сдвиг на квартал).

На практике указанный метод является более подходящим для большинства договоров перестрахования, где все убытки возмещаются согласно, например, квартальным бордеро, случаи выплат по отдельным убыткам не предусмотрены или редки.

При этом, если в брутто-потоках предусмотрена отдельно вероятность возникновения единичных крупных убытков, то актуарию необходимо уточнить, каким образом будет осуществляться возмещение по таким убыткам. Типовая ситуация предполагает, что выплата брутто-убытка будет произведена только после того, как собрано возмещение от перестраховщика. В этом случае разумным будет являться предположение о том, что брутто-убыток и доля перестраховщика в нем будут иметь одинаковую дату денежного потока.

ВАЖНО!

В ситуации продолжения взаимодействия с западными перестраховщиками, возможность проведения взаиморасчетов может ограничиваться требованиями Банка России. В этой ситуации актуарию в первую очередь рекомендуется получить от страховщика информацию о том, когда планируется проводить очередной платеж с перестраховщиком. Использование в данной ситуации исторической информации может быть нерелевантным.

Особенности базы действия облигаторных договоров перестрахования.

При формировании методологии расчета доли перестраховщиков в убытках следует отличать перестрахование на базе страхового года от перестрахования на базе календарного года.

База облигаторного перестрахования на основе календарного года (календарная база, база убытка) — покрывает все убытки, произошедшие в течение срока действия договора, вне зависимости от сроков начала оригинальных договоров страхования. При перестраховании на базе календарного года период перестраховочного покрытия совпадает со сроками действия самого перестраховочного договора.

База облигаторного перестрахования на основе страхового года (страховая база, база договора) — риск выплаты распространяется на выплаты по всем договорам, которые были заключены в течение действия договора перестрахования.

Особенности для кватного перестрахования:

Тип базы	Рекомендации
Календарная База	При определении доли перестраховщика в ответственности необходимо учитывать корректировки сроков прямого договора на границы

календарной базы договора перестрахования – для даты начала следует выбирать максимальную из даты начала облигатора и договора прямого страхования, для даты окончания – минимальную из дат окончания соответствующих договоров.

Страховая База	В расчете участвуют все договоры, вступившие в силу, начавшиеся или заключенные в период действия облигаторного договора (как предусмотрено договором исходящего перестрахования) с учетом ограничений по сроку действия (если предусмотрены оговорки облигаторными программами в части максимального срока действия прямого договора)
----------------	--

Особенности для непропорционального перестрахования (метод 3):

Тип базы	Рекомендации
Календарная База	При оценке заработанной премии через ставку перерасчета необходимо умножить всю будущую заработанную премию по действующим на отчетную дату прямым договорам, независимо от даты начала ответственности по прямым договорам, при этом будущая заработанная премия должна браться в течение периода действия облигатора (условно, если договор на календарной базе действует еще 1 год, то берется заработанная премия следующих 12 месяцев по всем договорам, действующим на отчетную дату)
Страховая База	При оценке заработанной премии через ставку перерасчета необходимо умножать только будущую заработанную премию по договорам страхования, начавшимся в течение срока действия договора перестрахования. При этом будущая заработанная премия берется в полном объеме, независимо от оставшегося срока действия (условно, если договор на базе страхового года действует еще 5 месяцев и 7 месяцев прошло с его начала, то берется в полном объеме будущая заработанная премия по договорам, начавшимся в последние 7 месяцев)

Особенности исходящего перестрахования входящих пулов, коллективных договоров страхования, облигаторных договоров перестрахования.

Ряд договоров страхования и входящего облигаторного перестрахования требуют прогнозирования потоков ДПП в рамках границ договора, т.е. не только по той части, которая «известна» на отчетную дату, но и по будущей части. Так, например, прямой коллективный договор предполагает обязательство страховщика по приему дополнительных застрахованных, и денежные потоки по такому договору должны учитывать не только действующие на отчетную дату индивидуальные полисы, но и будущий оцениваемый поток входящих полисов (застрахованных) вплоть до даты, до которой по состоянию на отчетную дату страховщик обязан принимать новых застрахованных (принимая во внимание условия расторжения).

При формировании ДДПП по таким договорам в случае перестрахования на страховой базе необходимо прогнозировать потоки возмещения убытков по всем рискам – как уже принятым фактически, так и по тем, прием которых неизбежен. Методы и подходы для соответствующих прогнозов могут оказаться разными и остаются на усмотрение актуария.

Рекомендации по аллокации результатов расчетов.

В случаях, когда результаты расчетов получены на базе агрегированных показателей брутто портфеля – для дальнейшей аллокации результатов на учетные группы рекомендуется использовать пропорции исходящих потоков брутто убытков в разрезе учетных групп, использованных при оценке возмещения убытков перестраховщиками в рамках конкретного пула договоров.

В случаях, когда результаты расчетов получены на базе агрегированных показателей брутто портфеля – для дальнейшей аллокации результатов на перестраховщиков рекомендуется использовать информацию о долях участия перестраховщиков в договорах перестрахования.

Методы и подходы расчета будущих потоков, связанных с оплатой перестраховочных премий.

Метод 1. Использование информации по графику платежей

Метод заключается в использовании информации из графиков платежей по договорам факультативного перестрахования в том случае, если соответствующая информация имеется в журналах Страховщика. Соответствующие графики платежей рекомендуется анализировать на предмет корректировок, связанных с расторжениями прямых договоров страхования.

Метод 2. Применение к потоку брутто премии параметров исходящего перестрахования

Метод заключается в умножении соответствующих брутто потоков на долю перестраховщика в премии в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования. В рамках использования данного метода рекомендуется изучить параметры исходящего перестрахования на предмет базы для расчета премии:

- используется ли для расчета исходящей премии брутто премия за вычетом КВ или брутто премия без вычета КВ
- используется ли премия за весь период действия ответственности или полученная в определенный период времени
- какова периодичность платежей исходящего перестрахования: одновременно с прямым страхованием, с задержкой на квартал (расчеты по бордеро).

В рамках применения данного метода может быть полезным при оценке ДПП разделить резервную или учетную группу на сегменты, перестрахованные разными договорами исходящего перестрахования и сформировать отдельные потоки премии по основным договорам по таким подсегментам.

Также при использовании данного метода рекомендуется анализировать, какая часть основного портфеля является перестрахованной, действует ли перестрахование на полисной базе или на базе периода убытка. Так, например, в случае включения в потоки всего объема премии по коллективным основным договорам или договорам входящего облигаторного перестрахования следует анализировать, покрывается ли эта премия договором перестрахования, действующим на отчетную дату.

Метод 3. Договоры эксцедента убытка и эксцедента убыточности с минимальной депозитной премией.

В соответствии с разъяснениями Банка России переданная или не полностью переданная минимальная депозитная премия на отчетную дату подлежит включению в исходящие денежные потоки в полном объеме.

В отношении перерасчетов:

Перерасчеты по закончившимся секциям рекомендуется оставлять в составе обязательства (не денежных потоков)

Перерасчеты по действующим секциями договоров исходящего перестрахования предлагается включать в потоки в тех случаях, когда заключенный до отчетной даты портфель основных

договоров уже обеспечивает формирование перерасчета. На практике формирование перерасчета вероятно в середине действия секций договоров на календарной базе и лишь к концу действия секций облигаторных договоров на страховой базе.