



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Ответы на вопросы в рамках запроса данных для калибровки страхового риска (кроме катастрофического) по страхованию иному, чем страхование жизни

Кротова Т.В.

ноябрь 2018



Как необходимо представить данные по резервам за исторические периоды в текущей сегментации, если сегментация для оценки по МСФО не соответствует текущим сегментам №1 - №17? Требуется ли пересчет резервов убытков за прошлые годы в текущей сегментации?

Если сегментация, используемая при оценке страховых резервов по ОСБУ или МСФО по состоянию на 31.12.2017, более детальная, чем сегментация РОПР, просьба просуммировать оценки резервов по отдельным резервным группам и отразить результаты в соответствующем сегменте «Сегмент 1», ..., «Сегмент 17».

Если сегментация, используемая при оценке страховых резервов по ОСБУ или МСФО по состоянию на 31.12.2017, менее детальная, чем сегментация РОПР, необходимо разделить результат оценки резервов в разрезе сегментов РОПР следующим образом:

1. Организация должна применить предположение, полученное на уровне резервной группы, к сегменту РОПР («Сегмент 1», ..., «Сегмент 17»).
2. В соответствии с принципом пропорциональности, описанным в секции «2.5 Пропорциональность» в документе «Техническая спецификация к количественному исследованию № 1», может быть применен упрощенный метод (например, расчет пропорционально премиям или убыткам).



При расчете резерва убытков по ОСБУ компания пересчитала заработанную премию по историческим периодам, используя журналы договоров и подходы по признанию премии, аналогичные МСФО. Можно ли использовать эти данные для заполнения табл. 1.2, или необходимо заполнять таблицу в точности по данным отчетности по МСФО за предыдущие годы (возможны небольшие отклонения)?

Необходимо соблюдение согласованности при применении подходов к расчету заработанной премии в различных периодах. Поэтому можно использовать заработанную премию по историческим периодам в соответствии с ОСБУ. Если данные по заработанной премии в соответствии с МСФО и ОСБУ значительно отличаются, то необходимо предоставить оба набора данных с описанием причин расхождений на листе «Опрос качественного характера».

Если все премии и обязательства по учетной группе (сегменту) выражены в валюте, требуется ли создавать дополнительный лист с суффиксом _№, как это описано в п.2.1.8, или достаточно одного листа с пояснениями в качественном описании?

Да, в этом случае требуется создать дополнительный лист с суффиксом _№. При этом на запрошенных листах «Сегмент_1», ..., «Сегмент_17» необходимо отразить совокупную сумму по сегментам, в том числе величины в иностранной валюте путем их конвертации в рубли, используя курс по состоянию на 31.12.2017. Этот факт описывается на листе «Опрос качественного характера».



В п.2.1.8 описаны возможные подходы по конвертации данных, выраженных в иностранной валюте. Возможно ли использование схожих, но отличных подходов, которые компания использует при расчете РНП, РЗУ и РПНУ, в том числе с группировкой договоров и выплат по кварталам и выбором курса валюты на середину квартала?

В соответствии с принципом пропорциональности, описанным в секции «2.5 Пропорциональность» в документе «Техническая спецификация к количественному исследованию № 1», допустимо применять схожие подходы в случае, если не ожидается значительного расхождения в результатах.

Начисленная премия в таб. 1.2. заполняется без учета уменьшения премий в результате расторжения договоров?

Нет, начисленная премия в таб. 1.2. заполняется с учетом уменьшения премий в результате расторжения договоров.



Таб. 4.2 а: коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков определяется как отношение суммы прямых расходов к резерву убытков, или все же отношение резерва прямых расходов к резерву убытков, т.е. подразумевается, что резерв прямых расходов всегда оценивался или должен был быть оценен? Иначе, отличие варианта 1 и варианта 2 только в том, что во втором варианте не требуется привязка резерва расходов к кварталам наступления убытков? Требуется ли пересчет на предыдущие отчетные года, если компания не рассчитывала резерв в отношении только прямых расходов?

«Таб. 4.2 а - Вариант 1» заполняется, если для оценки резерва прямых расходов компания использовала треугольники развития, а «Таб. 4.2 а - Вариант 2» - если компания использовала иной подход. Если исторически резерв прямых расходов не формировался, то этот факт необходимо раскрыть на листе «Опрос качественного характера» и необходимо заполнить «Таб. 4.2 а - Вариант 2», исходя из соотношения фактических прямых расходов и страховых выплат по календарным годам. Например, если компания исторически формировала резерв расходов величиной 3% от суммы РЗНУ и РПНУ, то необходимо пересчитать резерв расходов на основе наилучшей оценки в соответствии с текущим подходом компании.

Как требуется заполнить данные в таб. 5.1. а, если у компании нет данных о поступлениях от реализации годных остатков, включая сведения о периоде наступления убытка? Требуется ли пересчет исторических данных, в том числе в случае, если компания по МСФО не оценивала доход по суброгации за какой-то период начиная с 2007г.?

Если данных нет, то не заполняются.



Каким образом может быть выполнен перерасчет данных по ОСАГО в предположении, что исторические условия аналогичны текущим в части урегулирования по ПВУ, если история урегулирования ПВУ демонстрирует крайне нестабильные коэффициенты развития? Как можно перенести текущие условия по выплатам по страхованию жизни и здоровья на исторические периоды, если текущее развитие указанных выплат не имеет нужного периода наблюдений, а хвост развития, напротив, экстраполируется на основе наблюдений прошлых лет?

Согласно описанию в разделе «V» документа «Руководство пользователя» компания может предложить альтернативный вариант расчета параметров для риска премий и резервов на модифицированных данных. Эта процедура не обязательна.

Что касается изменений в процессе урегулирования по ПВУ, теоретически существуют методы, которые можно применить в случае, если происходили изменения в процессах урегулирования убытков, например, «Verquist-Sherman». Однако в соответствии с принципом пропорциональности, описанным в секции «2.5 Пропорциональность» в документе «Техническая спецификация к количественному исследованию № 1»:

«организации должны иметь возможность выбирать и применять метод оценки, который ... не является более сложным, чем это необходимо (будет пропорционален характеру, масштабу и уровню сложности рисков)»

Что касается страхования жизни и здоровья, ввиду упомянутых выше особенностей, данные запрашиваются как отдельный подсегмент.

В расчет стандартного отклонения показателя достаточности резервов убытков входит отклонение RC, Y, lob от VC, Y, lob в любую сторону?

Да.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!