

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭчДиАй Страхование»

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор

ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

\_\_\_\_\_ Бугаев Ю.С.

«12» мая 2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ  
О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО  
СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Состав страховых резервов
3. Учетные группы, по которым распределяются договоры, для целей расчета страховых резервов
4. Методы, используемые для расчета резерва незаработанной премии
5. Методы, используемые для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков
6. Методы, используемые для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков
7. Методы, используемые для расчета стабилизационного резерва

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработано Страховщиком в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н (в редакции Приказов Минфина РФ от 23.06.2003 № 54н, от 14.01.2005 № 2н, от 24.09.2008 № 100н, от 20.10.2008 № 114н, от 01.10.2009 №101н, от 22.07.2010 №77н, от 21.02.2011 №20н, от 30.10.2011 №165н, от 08.02.2012 №22н) (далее - Правила).

1.2. В целях настоящего Положения используемые термины имеют те же значения, что и в указанных Правилах.

## II. СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

2.1. Страховщик формирует следующие страховые резервы:

резерв незаработанной премии;

резервы убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;

стабилизационный резерв.

2.2 Величина страховых резервов представляет собой стоимостную оценку обязательств Общества, предназначенную для обеспечения предстоящих страховых выплат, которая определяется исходя из условий заключения договоров.

2.3. Незаработанная премия - это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

2.4. Базой расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) является базовая страховая премия по договору, которая представляет собой начисленную страховую брутто-премию по договору страхования (сострахования), уменьшенную на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.5 Резерв незаработанной премии представляет собой сумму незаработанных премий по договорам, входящим в ту или иную учетную группу (дополнительную учетную группу).

2.6 В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору.

2.7 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, является оценкой не исполненных и/или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств

Общества по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых Обществу было заявлено на отчетную дату в порядке, установленном законом или договором.

В величину резерва включаются расходы по урегулированию убытков, необходимых для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и/или снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя.

2.8 Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств Общества по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном и/или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не было заявлено Обществу в отчетном или предшествующих ему периодах.

В величину резерва включаются расходы на урегулирование убытков.

2.9 Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов по договорам страхования и сострахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договоров перестрахования.

### 3. УЧЕТНЫЕ ГРУППЫ, ПО КОТОРЫМ РАСПРЕДЕЛЯЮТСЯ ДОГОВОРЫ, ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

3.1. Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам):

Учетные Группы	Виды и объекты страхования
1	2
Учетная группа 1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней: - договоры страхования граждан от несчастных случаев и болезней.
Учетная группа 5	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта: - договоры страхования средств автотранспорта (каска).
Учетная группа 7	Страхование (сострахование) средств водного транспорта: - договоры страхования средств водного транспорта.
Учетная группа 8	Страхование (сострахование) грузов: - договоры страхования грузов; - договоры корпоративного страхования грузов.
Учетная группа 10	Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур: - договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур.

Учетная группа 11	<p>Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования имущества юридических лиц;</li> <li>- договоры страхования имущества физических лиц;</li> <li>- договоры страхования многолетних насаждений;</li> <li>- договоры страхования сельскохозяйственных животных.</li> <li>- договоры корпоративного страхования имущества от всех рисков</li> <li>- договоры страхования строительно-монтажных работ</li> <li>- договоры страхования послепусковых гарантийных обязательств</li> </ul>
1	2
Учетная группа 12	<p>Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков: дополнительная учетная группа 12.1 «Страхование финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы;</li> </ul> <p>дополнительная учетная группа 12.2 «Страхование предпринимательских рисков»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования предпринимательских рисков.</li> </ul>
Учетная группа 13	<p>Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.</li> </ul>
Учетная группа 15	<p>Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.</li> </ul>
Учетная группа 17	<p>Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования риска ответственности Лизингополучателя за нарушение договора лизинга.</li> </ul>
Учетная группа 18	<p>Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17:</p> <p>дополнительная учетная группа 18.1. «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;</li> <li>- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков строительных работ, работ по подготовке проектной документации и инженерным изысканиям;</li> <li>- договоры страхования гражданской ответственности при проведении строительно-монтажных работ</li> </ul> <p>дополнительная учетная группа 18.2. «Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;</li> </ul> <p>дополнительная учетная группа 18.3. «Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.</li> </ul>

--	--

#### IV. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ.

4.1. Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетным группам 1, 5, 7, 8 10, 11, 12, 13, 15, 17, 18 производится методом "pro rata temporis".

#### V. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ

5.1. Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по учетным группам 1, 5, 7, 8, 10, 11, 12, 13, 15, 17, 18 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил.

#### VI. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ

6.1. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится отдельно по договорам, принадлежащим к учётным группам 1, 5, 7, 8, 10, 11, 12, 13, 15, 17, 18.

Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется путём суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учётным группам договоров.

6.2. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам, принадлежащим к учётным группам 1, 5, 7, 8, 10, 11, 13, 15, 17, 18, производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил.

6.3. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам, принадлежащим к учётной группе 12, производится в соответствии с изложенным ниже методом:

1) Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков производится исходя из следующих показателей, полученных по всем договорам:  
суммы оплаченных убытков (страховых выплат);  
суммы заявленных, но неурегулированных убытков;  
части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная базовая страховая премия);  
других показателей.

Для расчета страховых резервов заработанная базовая страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, уменьшенная на величину вознаграждения за заключение договора, начисленное в отчетном периоде, уменьшенное на величину отчислений от страховой брутто-премии, предусмотренных действующим законодательством, начисленных в отчетном периоде,

увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода, уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Данные об оплаченных на отчетную дату убытках (страховых выплатах) группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по периодам оплаты (развития) убытков (кварталам, в которые эти убытки были оплачены страховщиком) (см. Таблицу 1)

Таблица 1

		Период оплаты (развития) убытков (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Период наступления убытков (i)	1	x(1, 1)	x(1, 2)	x(1, 3)	...	x(1, N - 2)	x(1, N - 1)	x(1, N)
	2	x(2, 1)	x(2, 2)	x(2, 3)	...	x(2, N - 2)	x(2, N - 1)	
	3	x(3, 1)	x(3, 2)	x(3, 3)	...	x(3, N - 2)		
	...	...	...	...	...			
	(N - 2)	x(N - 2, 1)	x(N - 2, 2)	x(N - 2, 3)				
	(N - 1)	x(N - 1, 1)	x(N - 1, 2)					
	N	x(N, 1)						

Здесь  $x(i, j)$  - убытки, оплаченные на конец j-го периода оплаты (развития) убытков, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде наступления убытков;

N - число кварталов, за которые рассматриваются данные об убытках.

2) Полученные значения используются для расчета совокупной величины убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, оплаченной на конец каждого из последующих периодов оплаты (развития),  $y(j)$ :

3) Определяются коэффициенты развития убытков  $C(j, j+1)$ , соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты (развития) к последующему, по следующей формуле:

$$C(j, j+1) = \begin{cases} \frac{y(j+1)}{y(j) - x(N - j + 1, j)}, & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) \neq 0, \quad j = 1, 2, \dots, N; \\ C(j+1, j+2), & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) = 0, \quad C(N, N+1) = 1. \end{cases}$$

4) Определяются факторы развития убытков  $H(j)$  от каждого периода оплаты (развития) убытков до самого последнего из рассматриваемых периодов, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от каждого из периодов оплаты (развития) убытков до последнего из рассматриваемых периодов:

$$H(j) = \prod_{k=j}^N C(k, k+1), \quad j=1, 2, \dots, N.$$

5) Для каждого периода оплаты (развития) убытков рассчитываются факторы запаздывания  $L(j)$ , равные доле произошедших убытков, оплаченной на конец каждого периода оплаты (развития) убытков:

$$L(j) = \frac{1}{H(j)}, \quad j=1, 2, \dots, N.$$

6) Для каждого периода наступления убытков вычисляются коэффициенты оплаченных убытков  $U(i)$ , равные отношению величины оплаченных на отчетную дату убытков (с учетом их последующего развития) к величине заработанной страховой премии за соответствующий период:

$$U(i) = \frac{x(i, N-i+1) \cdot H(N-i+1)}{3П(i)}, \quad i = 1, 2, \dots, N,$$

где  $3П(i)$  - заработанная базовая страховая премия за  $i$ -й период наступления убытков.

7) Среднее из значений коэффициентов оплаченных убытков принимается за ожидаемый коэффициент произошедших убытков  $U$ :

$$U = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N U(i).$$

8) На основе ожидаемого коэффициента произошедших убытков для каждого из периодов наступления убытков вычисляется ожидаемая величина произошедших убытков  $V(i)$ :

$$V(i) = U \cdot 3П(i), \quad i=1, 2, \dots, N.$$

9) Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков  $R(i)$  определяется как ожидаемая величина произошедших убытков, но не оплаченных, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:

$$R(i) = (1 - L(N-i+1)) \cdot V(i), \quad i=1, 2, \dots, N.$$

10) Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но незаявленных убытков  $ПНУ(i)$  определяется как величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков за минусом величины заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков  $ЗНУ(i)$  по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде наступления убытков:

$$ПНУ(i) = R(i) - ЗНУ(i), \quad i=1, 2, \dots, N.$$

где  $ЗНУ(i)$  - величина заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страховым случаям, произошедшим в  $i$ -м периоде наступления убытков.

В случае если в результате расчетов для какого-либо периода наступления убытков указанная величина отрицательна, то величина произошедших, но незаявленных убытков для соответствующего периода принимается равной нулю.

11) Величина произошедших, но незаявленных убытков определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

$$ПНУ = \sum_{i=1}^N ПНУ(i).$$



12) Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков указанная величина произошедших, но незаявленных убытков увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины:

$$РПНУ = 1.03 \cdot ПНУ \quad (1)$$

6.4. По договорам, относящимся к учетным группам 1, 5, 7, 8, 10, 11, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате, по договорам, относящимся к учетным группам 12, 13, 15, 17, 18, - не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

6.5. Если нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов и ожидаемый коэффициент произошедших убытков  $U$  по соответствующей учётной группе меньше 1, то для расчета РПНУ ожидаемый коэффициент произошедших убытков  $U$  принимается равным единице.

В этом случае в качестве резерва произошедших, но незаявленных убытков по данной учетной группе принимается наибольший из двух резервов произошедших, но незаявленных убытков: резерв, рассчитанный по формуле (1), и резерв, рассчитанный в размере 10 процентов от заработанной базовой страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

## VII. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ РАСЧЕТА СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА

7.1. Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 7, 10, 12, 15 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил.

7.2. Распределение расходов по ведению страховых операций осуществляется по следующим статьям расходов:

- а) затраты по заключению договоров страхования включают:
- вознаграждения страховым посредникам за заключение договоров страхования;
  - затраты на оплату труда работников Страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
  - амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования;
  - прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования;
- б) расходы по урегулированию убытков включают:
- затраты на оплату труда работников Страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
  - амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами;
  - оплату услуг аварийных комиссаров, оценщиков и прочих экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков;
  - прочие расходы, возникающие в процессе осуществления страховых выплат;
- в) вознаграждения и тантъемы по договорам, принятым в перестрахование;

- г) прочие расходы по ведению страховых операций включают:
- затраты на оплату труда работников Страховщика, занятых ведением договоров перестрахования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
  - амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с ведением договоров перестрахования;
  - прочие расходы, возникающие в процессе ведения договоров перестрахования.

В целях расчета стабилизационного резерва расходы по ведению страховых операций подразделяются на прямые, т.е. непосредственно связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе, и на косвенные, т.е. непосредственно не связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе. Косвенные расходы распределяются по учетным группам пропорционально отношению суммы страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по соответствующей учетной группе, к сумме страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по всем учетным группам.