

# ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

ТАТЬЯНА ВЕРЕЗУБОВА,

кандидат экономических наук, доцент БГЭУ

**Страховые резервы являются гарантией платежеспособности страховых организаций наряду с системой перестрахования и достаточным собственным капиталом. Их размер должен быть адекватен ответственности, принимаемой на страхование. Результаты аудиторских проверок показывают, что в настоящее время в Беларуси практически невозможно правильно рассчитать резерв заявленных убытков по действующим нормативным документам.**

В большинстве цивилизованных стран порядок формирования резервов регулируется государством. В мировой практике существует ряд методов оценки резерва убытков, которые в основном базируются на прогнозировании распределения оплаты убытков в прошлые временные периоды. И это справедливо, так как именно уровень выплат, сложившийся в практике осуществления данного вида страхования, дает количественную оценку всем возможным рискам при оказании данной страховой услуги. Законодательства многих стран включают в сумму резервов маржу для обеспечения надежности, являющейся аналогом рискованной надбавки в структуре тарифной ставки.

В 80-е годы прошлого века зарубежными страховыми компаниями и Ингосстрахом СССР применялся метод оценки резерва неоплаченных убытков (РНУ) на базе среднего убытка за определенный срок (обычно за 5 лет), который умножался на количество заявленных за год убытков, и из полученного результата вычиталась сумма уже выплаченного в течение этого года возмещения. Иногда для более точного определения размера РНУ

из всего количества заявленных в течение года убытков выделялась группа наиболее крупных, оценка которых производилась по каждому индивидуально.

Анализ многочисленных методов оценки резерва убытков, применяемых в мировой практике, показывает, что они всегда носят вероятностный характер. Ведь неопределенными являются не только факт наступления страхового случая, но и момент его наступления, а также размер ущерба.

При резервировании средств необходимо выполнять принцип соответствия резерва убытков принятым страховым обязательствам. Следует также учитывать, что отчисления в страховые резервы уменьшают финансовый результат и, соответственно, налог на прибыль страховщика. Использование резервирования средств для достижения определенных финансовых показателей может привести к снижению платежеспособности страховой организации. В этой связи **оценку резервов целесообразно производить с помощью актуарных расчетов.**

В Беларуси порядок и условия формирования резервов страхо-

вых организаций определяется соответствующей Инструкцией, утвержденной постановлением Минфина от 17.12.2007 г. № 188 (в редакции от 06.03.2013 г.). Согласно документу страховщики должны формировать резерв незаработанной премии (РНП) и два резерва убытков: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). РНП предназначен для накопления средств под убытки, которые еще не произошли, а РЗУ и РПНУ образуют средства под убытки, которые уже произошли, но еще не оплачены.

Согласно п. 22 упомянутой Инструкции в качестве базы для расчета РЗУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расче-

та резерва принимается **обоснованная максимально возможная** величина убытка, не превышающая страховую сумму. При получении документов, подтверждающих размер заявленного убытка, резерв корректируется в соответствии с полученными документами. РПНУ образуется в размере 5% от поступивших страховых взносов за 12 предыдущих месяцев (п. 25 Инструкции).

Основной проблемой расчета страховых резервов является то, что данной Инструкцией не определено, **как обосновать максимально возможную сумму убытка**. В общем случае это может быть полная страховая сумма. Но при трещине стоимостью 2 млн. Br на лобовом стекле автомобиля нецелесообразно формировать резерв в размере страховой суммы 200 млн. Br. Тем более что завышение отчислений в страховой резерв приведет к недоначислению налога на прибыль. Однако каков размер максимально возможного убытка – в этом случае определить затруднительно. Занижение суммы резерва также влечет за собой санкцию от 10 до 20 базовых величин, а на юридическое лицо – от 300 до 500 базовых величин. В итоге РЗУ в отдельных случаях не формируется вообще.

Страховщик по согласованию с Министерством финансов может использовать актуарные методы расчета РЗУ в отношении возникших в результате наступления страхового случая обязательств страховщика по осуществлению периодических страховых выплат или обязательств страховщика по осуществлению отложенной страховой выплаты. Для этого было бы целесообразно использовать стохастические методы, приме-

ние которых позволяет получить не просто точечную оценку резерва, но и определить границы доверительного интервала, который включает истинное значение резерва с заданной вероятностью.

Предположение о том, что характер развития убытков сохранится и в будущем, позволяет прогнозировать развитие убытков. Согласно теоретическим положениям математической статистики распределение во времени риска выплат значительных и даже катастрофических ущербов подчиняется закону больших чисел. С помощью центральной предельной теоремы Ляпунова и функции распределения Лапласа современная актуарная математика позволяет оценить, что уровень выплат по данному виду страхования будет находиться в установленных пределах, т.е. не будет ниже рассчитанной минимальной величины и выше максимальной. Но если достоверно известно с вероятностью 95% либо 99% (в зависимости от частоты колебания убыточности), что в следующем месяце уровень выплат не превысит установленной максимальной величины, то нет необходимости формировать резервы выше нее.

Например, среднее арифметическое значение уровня выплат ( $k$ ) по страхованию транспорта юридических лиц за 2004–2013 годы одной из белорусских страховых компаний составляет 54,4, дисперсия ( $\sigma^2$ ) – 61,3,  $\sigma$  – 7,83. По таблице значений функции Лапласа с заданной вероятностью уровня выплат 95% определяется коэффициент, учитывающий случайную ошибку, который равен 1,96. В результате математических вычислений

устанавливается, что уровень выплат по данному виду страхования на следующий месяц будет находиться в пределах от 39,1% до 69,7%. И поскольку он не превысит 69,7%, то целесообразно резервы убытков на следующий месяц (в нашем примере – январь 2014 года) определять исходя из полученного объема страховых взносов с учетом фактически произведенных выплат и отчислений в РНП по следующей формуле:

$$PY = S \times 69,7\% - W - \text{РНП},$$

где PY – отчисления в резервы убытков;

S – страховые взносы за месяц;

W – страховые выплаты, произведенные за отчетный месяц;

РНП – отчисления в резерв незаработанной премии.

Так, если в январе 2014 года страховые взносы по данному виду страхования составили 2 929 млн. Br, выплачено 1 537 млн. Br, отчисления в РНП по действующей методике составили 315 млн. Br, то отчисления в PY должны быть исчислены в размере 189,5 млн. Br:

$$PY = 2\,929 \times 69,7\% - 1\,537 - 315 = 189,5 \text{ млн. Br.}$$

Предлагаемая методика позволит более обоснованно с заданной степенью надежности определять размер единого резерва убытков, который может заменить РЗУ и РПНУ. Вместе с тем она отличается простотой, что может положительно повлиять на правильность формирования страховых резервов, обеспечить выполнение обязательств перед страхователями и избежать санкций государственных органов за неправильное исчисление резервов убытков.