



Об утверждении Правил создания страховых резервов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 75. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 августа 2013 года № 8669. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 76 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила создания страховых резервов (далее – **П р а в и л а**) .

2. Установить для страховых (перестраховочных) организаций предоставление ежеквартальной информации в соответствии с приложениями 1, 2, 3 к Правилам в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Информация предоставляется не позднее 18:00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе, обеспечивающем некорректируемость предоставляемых данных.

3. Действие пункта 31 Правил распространяется на договоры, заключенные после введения в действие настоящего постановления.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

Председатель

Г. Марченко

« С О Г Л А С О В А Н О »

Министерство финансов

Республики Казахстан

Министр Жамишев Б.Б.

31 июля 2013 года

_____ (подпись, дата, гербовая печать)

У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
о т 25 ф е в р а л я 2013 г о д а № 75

Правила создания страховых резервов

Настоящие Правила создания страховых резервов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), и определяют порядок создания страховых резервов.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие основные понятия:
 - 1) актуарные методы - экономико-математические методы расчетов, применяемые актуарием при расчете страховых резервов;
 - 2) незаработанная страховая премия - часть страховой премии, относящаяся к периоду действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования), следующему за датой расчета;
 - 3) дата расчета - дата, на которую производится расчет страховых резервов;
 - 4) ставка индексации - ставка, повышающая выплаты страховой организации;
 - 5) приведенная ожидаемая стоимость - ожидаемая (вероятная) стоимость страховых премий (страховых взносов) либо страховых выплат, либо расходов, рассчитанная (дисконтированная) с учетом процентной ставки и периода времени между датой расчета и датой поступления страховой премии (взносов) либо датой осуществления страховой выплаты по договору страхования (перестрахования) с использованием таблиц, содержащих вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (далее - таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности)
 - 6) нетто-премия (нетто-взносы при уплате в рассрочку) - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате страховой (перестраховочной) организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов страховой (перестраховочной) организации;
 - 7) резервный базис - совокупность значений параметров, влияющих на

величину страховых резервов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования ;

8) неурегулированный убыток - заявленное требование к страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховой выплаты: в соответствии с договором страхования (перестрахования), по которому страховая выплата не осуществлялась или осуществлялась не в полном объеме; при возврате страховой премии в результате расторжения договора страхования (перестрахования);

9) доля перестраховщика в страховых резервах - часть обязательств перестраховщика по договору страхования (перестрахования) на дату расчета, за исключением обязательств, связанных с выплатой цеденту комиссионного вознаграждения по договору страхования (перестрахования) и иных возмещений от перестраховщика, не относящихся к покрытию по наступившим страховым случаям ;

10) страховая премия - начисленная страховая премия к получению от страхователя (перестрахователя) по договору страхования (перестрахования);

11) чистая страховая премия - страховая премия без учета доли перестраховщика ;

12) тарифный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых тарифов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования ;

13) расходы по созданию страховых резервов – увеличение суммы страховых резервов с начала до конца отчетного периода;

14) доходы от снижения размера страховых резервов – снижение суммы страховых резервов с начала до конца отчетного периода;

15) доходы по созданию доли перестраховщика в страховых резервах – увеличение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода ;

16) расходы от снижения доли перестраховщика в страховых резервах – уменьшение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода ;

17) понесенные убытки – сумма осуществленных выплат и неурегулированных убытков страховой организации на дату отчета.

2. Требования к информации, необходимой для расчета страховых резервов

2. Страховые резервы формируются страховой (перестраховочной) организацией отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) и

по каждому классу страхования, в зависимости от вида страхового резерва. Расчет страховых резервов производится с учетом объема принимаемых страховой (перестраховочной) организацией обязательств по всем заключенным договорам страхования (перестрахования) вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

3. Страховая (перестраховочная) организация осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в:

1) журнале учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;

2) журнале учета договоров, переданных в перестрахование;

3) журнале учета убытков;

4) журнале учета выплат;

5) журнале учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность в отрасли «страхование жизни»;

6) журнале учета действующих договоров аннуитета по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

7) журнале учета договоров, переданных в перестрахование, страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни»;

8) журнале учета убытков страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни».

Журналы ведутся в электронном виде согласно приложениям 1, 3 к Правилам

3. Структура страховых резервов

4. Страховые резервы, обязательные для формирования страховой (перестраховочной) организацией, включают в себя:

1) резерв незаработанных премий (далее - РНП) - часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования (перестрахования), относящаяся к периоду действия страховой защиты, следующему за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

2) резерв непроизошедших убытков (далее - РНУ) - обязательства страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти

в будущем в период действия договора страхования (перестрахования);

3) резервы убытков:

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) - является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчетном или предшествующих ему периодах;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Расходы по урегулированию страховых убытков - сумма денежных средств, необходимых страховой (перестраховочной) организации для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями.

5. Страховые резервы, имеющие отрицательное значение, принимают значение ноль.

4. Отрасль «общее страхование»

Расчет РНП, РПНУ, РЗНУ

6. Расчет РНП производится отдельно по каждому договору страхования.

7. Для расчета величины РНП используется метод пропорции.

8. РНП методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) ко всему сроку действия страховой защиты (в днях):

$$РНП = СП \times \left(\frac{T_1 - T_2}{T_1} \right),$$

где:

СП - страховая премия;

T_1 - количество дней, в течение которых действует страховая защита по договору страхования (перестрахования);

T_2 - количество дней, истекших с момента начала действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования) до даты расчета (включительно).

9. Расчет РПНУ производится отдельно по каждому классу страхования. Общая величина РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем классам страхования.

10. Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат либо понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию.

Метод цепной лестницы – метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном или предшествующих отчетному периодах.

В методе цепной лестницы распределение строится на выплатах страховой организации.

В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты увеличиваются на показатель инфляции;

2) метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод Борнхьюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) и (или) понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков.

Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика, определяемого в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 4218);

3) метод Мака.

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии в соответствии с формой 4 приложения 2 Правил.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Если РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей невозможно

рассчитать методом Мака, то РПНУ рассчитывается любым другим актуарным методом, указанным в данном пункте с учетом требований пункта 16 Правил.

11. Актуарий принимает решение об определении размера РПНУ на основе актуарных методов расчетов, предусмотренных пунктом 10 Правил.

12. В случае осуществления страховой (перестраховочной) организацией деятельности по классу страхования менее трех лет либо недостаточности данных для расчета РПНУ методами, указанными в пункте 10 Правил, РПНУ составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

13. При расчете РПНУ методами, указанными в пункте 10 Правил, актуарий предоставляет обоснование о выбранном методе расчета размера РПНУ. При расчете РПНУ, в соответствии с пунктом 12 Правил, актуарий предоставляет обоснование по недостаточности данных для расчета РПНУ.

14. Обоснования, указанные в пункте 13 Правил, предоставляются актуарием ежеквартально, в срок не позднее 18:00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. По классу ипотечного страхования величина РПНУ составляет не менее 60 (шестидесяти) процентов от страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

16. Актуарий осуществляет увеличение обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя и увеличивает РПНУ на указанную сумму, которая отражается в актуарном заключении, предоставляемом в соответствии с Правилами осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1532) (далее - актуарное заключение).

Актуарий может снизить сумму увеличения обязательств, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае наличия

в актуарном заключении обоснования вероятности снижения продолжительности утраты трудоспособности по следующим причинам:
снижение ожидаемой продолжительности жизни лиц, утративших трудоспособность;

отсутствие профессиональных заболеваний у лиц, утративших трудоспособность;

улучшение условий труда лиц, утративших трудоспособность по показателям вредности и опасности факторов производственной среды;

уменьшение объема выполняемой работы, ее сложности и напряженности лицами, утратившими трудоспособность;

снижение степени утраты трудоспособности после переосвидетельствования.

Актуарий не осуществляет увеличение обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае расчета РЗНУ методом Мака в соответствии с Правилами.

17. Расчет РЗНУ производится отдельно по каждому договору страхования (перестрахования). Величина РЗНУ определяется путем суммирования РЗНУ, рассчитанных по всем договорам страхования.

18. Расчет РЗНУ производится:

1) при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая и принятии решения об осуществлении страховой выплаты, РЗНУ формируется в размере выплаты;

2) при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая и отсутствии решения об осуществлении выплаты РЗНУ устанавливается в размере заявленного и подтвержденного документально убытка. В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации достаточной информации о размере убытка РЗНУ устанавливается в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе договоров.

19. Сумма РЗНУ увеличивается на сумму предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, рассчитываемых актуарием.

20. Неурегулированный на отчетную дату убыток регистрируется в журнале учета убытков с даты сообщения о наступлении страхового случая страхователем любым доступным страхователю способом либо в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан об обязательных видах страхования и (или) договорах.

21. Расчетная величина РЗНУ уменьшается на сумму задолженности

страхователя (перестрахователя) по уплате страховой премии (страховых взносов) страховой (перестраховочной) организации на дату расчета.

22. Страховая (перестраховочная) организация формирует РЗНУ с даты заявления об убытке до даты осуществления страховой выплаты по нему либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты страховщиком, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по нему (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше), но не более трех лет.

5. Отрасль «страхование жизни»

23. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», выполняется с использованием актуарных методов.

24. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», производится актуарием отдельно по каждому договору страхования (перестрахования), за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховой (перестраховочной) организации, в случаях, когда страховая (перестраховочная) организация не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров:

- 1) ненакопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 2) накопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 3) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат приходятся после даты расчета;
- 4) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат наступили до даты расчета.

25. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», по классу страхования от несчастных случаев и по классу страхования на случай болезни, осуществляется актуарием в соответствии с пунктами 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Правил.

26. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

27. Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования (перестрахования), в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

28. Резервный базис включает следующие параметры:

- 1) эффективная годовая процентная ставка;
- 2) таблицы смертности, заболеваемости и инвалидности, используемые страховой (перестраховочной) организацией для расчета страховых резервов;
- 3) абсолютная величина или доля будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования (будущих расходов на ведение дела), а также доля расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы (далее - показатели расходов);
- 4) ставки индексации страховых выплат.

29. Значения параметров резервного базиса по договорам пенсионного аннуитета и договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» с 1 января 2011 года, совпадают со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Более консервативным резервным базисом, чем тарифный базис считается резервный базис:

- 1) эффективная годовая процентная ставка резервного базиса меньше, чем эффективная годовая процентная ставка тарифного базиса;
- 2) коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам страхования жизни резервного базиса превышают коэффициенты соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;
- 3) коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам аннуитетного страхования резервного базиса меньше коэффициентов соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;
- 4) ставки административных расходов резервного базиса превышают соответствующие ставки тарифного базиса;
- 5) ставка индексации резервного базиса выше, чем ставка индексации тарифного базиса.

30. При расчете страховых резервов актуарий использует эффективную годовую процентную ставку не более:

- 1) 4 (четыре) процентов, если валютой страхования является иностранная валюта;
- 2) среднего размера ставки купона по государственным ценным бумагам, со сроком обращения не менее десяти лет, выпущенным Министерством финансов Республики Казахстан, но не выше 6 (шести) процентов, если валютой страхования является национальная валюта.

Расчет резервов в соответствии с принятой эффективной процентной ставкой производится по всем действующим договорам страхования.

31. При расчете страховых резервов актуарий использует ставку индексации в размере не менее 6 (шести) процентов, если договором страхования (перестрахования) предусмотрена индексация.

32. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования, на основе характеристик застрахованного и (или) страхователя.

33. Параметры резервного базиса отражаются в актуарном заключении, с приложением обоснований по каждому параметру.

Расчет РНУ по договорам страхования (перестрахования), аннуитета, РПНУ, РЗНУ

34. РНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается как сумма резервов произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам страхования (перестрахования) жизни.

35. РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) жизни равен максимальной величине из двух следующих величин:

$$1) \text{ РНУ } 1 = \text{ПосВ} + \text{ПосРВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ},$$

г д е :

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования);

ПосРВ - приведенная ожидаемая стоимость расходов страховой (перестраховочной) организации, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета;

$$2) \text{ РНУ } 2 = \text{ПосВ} - \text{ПосСНВ},$$

г д е :

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования) исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода) ;

ПосСНВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых нетто-взносов (при единовременной уплате - страховой нетто-премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты,

осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода).

36. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Правил.

37. РНУ по договорам аннуитета рассчитывается как сумма резервов, произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета.

38. РНУ по отдельному договору аннуитета равен следующей величине:
 $RNU = ПосВ + ПосОР - ПосСВ,$

где :

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела по договору аннуитета;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета. Для договора аннуитета, по которому срок начала осуществления страховых выплат наступил до даты расчета, ПосСВ равна нулю.

39. При увеличении размера регулярных страховых выплат по договорам аннуитета РНУ определяется:

в период страховых выплат в соответствии с пунктом 38 Правил. Расчет приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат осуществляется с учетом произведенного увеличения размера страховых выплат;

в период накопления, как наибольшая из следующих величин:
приведенная ожидаемая стоимость увеличения страховых выплат плюс размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Правил (без увеличения размера страховых выплат);

размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Правил (с учетом увеличения размера страховых выплат по договору аннуитета за счет дополнительных доходов страховой (перестраховочной) организации).

40. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Правил.

41. РПНУ по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 9-15 Правил.

42. РПНУ по договорам аннуитета, а также по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни равен нулю.

43. РЗНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Правил.

44. РЗНУ по договорам аннуитета равен нулю.

6. Доля перестраховщика в страховых резервах

Отрасль «общее страхование»

45. Доля перестраховщика в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования в соответствии с условиями заключенного договора перестрахования и передаваемых по нему рисков.

По договорам непропорционального перестрахования доля в РНП перестраховщика рассчитывается актуарием на основе используемой модели перестрахования. При отсутствии в страховой организации модели перестрахования доля перестраховщика в РНП равна нулю.

46. Доля перестраховщика в РПНУ определяется актуарием отдельно по каждому классу страхования как разница между РПНУ с учетом доли перестраховщика и РПНУ без учета доли перестраховщика, рассчитанных в соответствии с пунктами 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16 Правил.

47. Для расчета РПНУ без учета доли перестраховщика используются методы расчета РПНУ указанные в пункте 10 Правил, с применением коэффициентов развития убытков, используемых при расчете РПНУ с учетом доли перестраховщика.

В случае расчета РПНУ в соответствии с пунктом 12 Правил, доля перестраховщика в РПНУ составляет пять процентов от премий, переданных в перестрахование.

48. Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается на основе суммы убытков, которые подлежат возмещению от перестраховочной организации, согласно условиям договора перестрахования.

Отрасль «страхование жизни»
Доля перестраховщика в страховых резервах по пропорциональному перестрахованию

49. Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с пунктами 45, 46, 47 и 48 Правил.

50. Доля перестраховщика в РНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета определяется исходя из доли ответственности по договору страхования, переданной на перестрахование, и рассчитывается в соответствии с пунктами 34, 35, 36 и 37 Правил либо на основе фактического размера страховой премии (страховых взносов) по договору

перестрахования (в зависимости от того, какая из полученных величин является наименьшей).

51. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Правил.

Доля перестраховщика в страховых резервах по непропорциональному перестрахованию

52. Доля перестраховщика в РНУ по договорам страхования жизни и договорам аннуитета не рассчитывается.

53. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Правил.

7. Порядок исчисления доходов и расходов по страховым резервам

Отрасль «общее страхование»

54. Расходы по созданию РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Правил, как увеличение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Правил, как снижение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Правил, как увеличение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Правил, как уменьшение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

55. Расходы по созданию РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 1 Правил, в виде увеличения РЗНУ по договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 1 Правил, в виде снижения величины РЗНУ по договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 1 Правил, как увеличение доли перестраховщика в РЗНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РЗНУ определяются в

соответствии с данными формы 3 приложения 1 Правил, как уменьшение доли перестраховщика в РЗНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

56. Расходы по созданию РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Правил, в виде увеличения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Правил, в виде снижения РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Правил, в виде увеличения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РПНУ определяются в соответствии с данными форм 1, 2, 3 и 4 приложения 2 Правил, в виде уменьшения доли перестраховщика в РПНУ по классу страхования с начала до конца отчетного периода.

Отрасль «страхование жизни»

57. Расходы по созданию РНУ определяются в соответствии с данными формы 1 и 2 приложения 3 Правил, как увеличение РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца периода.

Доходы от снижения РНУ определяются в соответствии с данными формы 1 и 2 приложения 3 Правил, как снижение РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 3 Правил, как увеличение доли перестраховщика в РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 3 Правил, как уменьшение доли перестраховщика в РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

58. Расходы по созданию РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с данными формы 4 приложения 3 Правил, как увеличение РЗНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 4 приложения 3 Правил, как снижение РЗНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------|----------------|
| | | | | | | | | | вания (в тенге) | вания (в тенге) | Казах- стан (в тенге) | Казахстан (в тенге) | в а н (в те |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

продолжение таблицы:

| | | | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|------------------------------|------------------------------------|
| Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге) | Дата начала действия договора перестрахования | Дата окончания действия договора перестрахования | Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахования | Дата окончания действия страховой защиты по договору перестрахования | Форма перестрахования (пропорциональное/ непропорциональное) | Наименование перестраховщика | Рейтинговая оценка перестраховщика |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Рейтинговое агентство | Статус резидентства перестраховщика | Размер комиссии от перестраховщика | Комиссионное вознаграждение по договору страхования | | Р Н П перестраховщика | | |
| | | | % | (сумма процент) | Наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество агента) | | |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Форма 3

Журнал учета убытков по состоянию на _____

| | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------|---------------------|-------------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---|--|
| № | Класс страхования | Страхователь | Выгодоприобретатель | Номер договора (полиса страхования) | Дата начала действия договора страхования | Дата окончания действия договора страхования | Дата события имеющего признаки | Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки | Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге) | Сумма расходов страховщика на урегулирование |
|---|-------------------|--------------|---------------------|-------------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---|--|

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|-------------------|----|-----------------|
| | | | | | | | страхового случая | страхового случая | | н и е (в тенге) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

продолжение таблицы:

| | | | | |
|---|--------------------|------------------------------|--|------|
| Среднее значение урегулированных выплат, произведенных аналогичной договором, предусмотренных подпунктом пункта 18 (для группы случаев, 2) 18 Требования) | по группе случаев, | Наименование перестраховщика | Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке | РЗНУ |
| 12 | | 13 | 14 | 15 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Форма 4

Журнал учета выплат по состоянию на _____

| № | Класс страхования | Страхователь | Выгодоприобретатель | Номер договора (полиса страхования) | Дата начала действия договора страхования | Дата окончания действия договора страхования | Дата события, имеющего признаки страхового случая | Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая | Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге) | Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге) |
|---|-------------------|--------------|---------------------|-------------------------------------|---|--|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

продолжение таблицы:

| | | | |
|-------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------|
| Сумма выплаты (в тенге) | Дата выплаты | Наименование перестраховщика | Доля перестраховщика в выплате |
| 12 | 13 | 14 | 15 |
| | | | |
| | | | |

П р и л о ж е н и е 2
к Правилам создания страховых резервов

Форма 1

**Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков методом цепной лестницы без
поправки на инфляцию (на основе _____ убытков)**

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | | | |
|--|------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице убытков отражаются выплаты, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | |
|--|------------------------|---------|---------|----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | X (1,1) | X (1,2) | X (1,3) | X (1, 4) |
| 2 | X (2,1) | X (2,2) | X (2,3) | x |
| 3 | X (3,1) | X (3,2) | | x |
| 4 | X (4,1) | | | x |

$X(i,j)$ - выплаты, на конец j -го периода, по страховым случаям, произошедшим в i -м периоде;

n - число периодов, за которые рассматриваются данные о выплатах.

Например, $X(1,3)$ показывает, что по страховым случаям, произошедшим в периоде i , где $i=1$, страховая организация произвела выплаты в периоде j , где $j = 3$.

Информация по выплатам содержится в Журнале выплат в Форме 4 Приложения 1 к Правилам.

2) Таблица накопленных оплаченных убытков _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Накопленные оплаченные убытки (j) | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|---|---|---|
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице накопленных оплаченных убытков, указываются совокупные величины выплат, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

| Период наступления страховых случаев (i) | Накопленные оплаченные убытки (j) | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | X (1,1) | X (1,1) + X (1,2) | X (1,1) + X (1,2)+X (1,3) | X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)+ X (1, 4) |
| 2 | X (2,1) | X (2,1) + X (2,2) | X (2,1) + X (2,2)+X (2,3) | x |
| 3 | X (3,1) | X (3,1) + X (3,2) | x | x |
| 4 | X (4,1) | x | x | x |

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____

Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n-периодов, средняя величина)

| Период наступления убытков (i) | Факторы развития убытков (j) | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |
| Коэффициенты развития убытков $g(j)$ | | | | | | |
| $g(j)$ | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| среднее арифметическое | | | | | | x |
| среднее за n-периодов | | | | | | x |
| средняя величина | | | | | | x |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития

убытков $F(i,j)$, соответствующие относительно увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

$$\text{Фактор развития убытков} = F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j).$$

Коэффициенты развития убытков рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков (среднеарифметическое значение $F(i,j)$).

| Период наступления страховых случаев (i) | Факторы развития убытков (j) | | | |
|--|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | $\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$ | $\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$ | $\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$ | x |
| 2 | $\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$ | $\frac{X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)}{X(2,1)} = F(2,2)$ | x | x |
| 3 | $\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$ | x | x | x |
| 4 | x | x | x | x |
| Коэффициенты развития убытков g(j) | | | | |
| g(j) | 1 | 2 | 3 | 4 |
| среднеарифметическое | $\frac{F(1,1) + F(2,1) + F(3,1)}{3} = g(1)$ | $\frac{F(1,2) + F(2,2)}{2} = g(2)$ | $F(1,3) = g(3)$ | x |

4) Таблица прогнозируемых накопленных оплаченных убытков по _____

— — — — —
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Прогнозируемое накопление убытков | | | | | |
|--|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | x | x | ... | x | x | x |
| 2 | x | x | ... | x | x | |
| 3 | x | x | ... | x | | |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| n-1 | x | x | ... | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|
| n | x | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|

П р и м е ч а н и е :

в Таблице прогнозируемых накопленных оплаченных убытков определяется ожидаемая величина выплат в каждом периоде.

Ожидаемая величина выплат рассчитывается как произведение накопленных выплат $X(i,j)$ в периоде наступления убытков i из Таблицы накопленных оплаченных убытков, и коэффициента развития убытков $g(j)$.

| Период наступления страховых случаев (i) | Прогнозируемое накопление убытков | | | |
|--|-----------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | x | x | x | x |
| 2 | x | x | x | $(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3)$ |
| 3 | x | x | $((X(3,1) + X(3,2)) * g(2))$ | $(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3)$ |
| 4 | x | $X(4,1) * g(1)$ | $X(4,1) * g(1) * g(2)$ | $X(4,1) * g(1) * g(2) * g(3)$ |

**5) Таблица резерва убытков по _____
класс страхования**

| Период наступления страховых случаев (i) | Прогнозируемое накопление убытков | | | | | | Резерв убытков по периодам |
|--|-----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|----------------------------|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n | |
| 1 | x | x | ... | x | x | x | 0 |
| 2 | x | x | ... | x | x | | |
| 3 | x | x | ... | x | | | |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| n-1 | x | x | ... | | | | |
| n | x | | | | | | |
| Резерв убытков | | | | | | | |

П р и м е ч а н и е :

в столбце «Резерв убытков по периодам» Таблицы резерва убытков, ожидаемая величина выплат для каждого периода суммируется. Суммарное значение ожидаемых выплат является резервом убытков.

| Период наступления убытков (i) | Прогнозируемое накопление убытков | | | | Резерв убытков по периодам |
|--------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | x | x | x | x | x |
| 2 | x | x | x | $(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3) = P(2,4)$ | $P(2,4) - (X(2,1) + X(2,2) + X(2,3))$ |
| 3 | x | x | $(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) = P(3,3)$ | $(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3) = P(3,4)$ | $P(3,4) - (X(3,1) + X(3,2))$ |

| | | | | | |
|---|---|--------------------------|---------------------------------|--|-------------------|
| 4 | x | $X(4,1) * g(1) = P(4,2)$ | $X(4,1) * g(1) * g(2) = P(4,3)$ | $X(4,1) * g(1) * g(2) * g(3) = P(4,4)$ | $P(4,4) - X(4,1)$ |
|---|---|--------------------------|---------------------------------|--|-------------------|

б) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Резерв убытков по периодам | Заявленные, но не урегулированные убытки | Произошедшие, но незаявленные убытки |
|--|----------------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| ... | | | |
| n-1 | | | |
| n | | | |
| ИТОГО: | | | |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице Резерв произошедших, но незаявленных убытков указывается:
- в столбце «Резерв убытков по периодам» значения резервов убытков, в соответствующих периодах, полученные в Таблице резерва убытков;

- в столбце «Заявленные, но не урегулированные убытки» сумма заявленных убытков в соответствующих периодах. Информация по заявленным убыткам содержится в Журнале учета убытков в Форме 3 Приложения 1 к Правилам, в Форме 4 Приложения 3 к Правилам для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование ж и з н и » ;

- в столбце «Произошедшие, но незаявленные убытки» указывается разница между столбцами «Резерв убытков по периодам» и «Заявленные, но не урегулированные убытки» в соответствующем периоде.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков – сумма произошедших, но незаявленных убытков.

Форма 2

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию (на основе _____убытков)

1) Таблица на отчетную дату убытков по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | | | |
|--|------------------------|---|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |

| | | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|---|---|---|
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

2) Информация по инфляции за каждый прошедший период

| Периоды | Инфляция за прошедший период (в процентах) |
|---------|--|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| ... | ... |
| n-1 | |
| n | |

П р и м е ч а н и е :

Указываются официальные значения инфляции

3) Таблица _____ убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды
по _____

класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j) | | | | | |
|--|---|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

4) Таблица накопленных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды
по _____

класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Накопленные убытки с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j) | | | | | |
|--|---|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

| | | | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 1 | x | x | ... | x | x | x | 0 |
| 2 | x | x | ... | x | x | | |
| 3 | x | x | ... | x | | | |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| n-1 | x | x | ... | | | | |
| n | x | | | | | | |
| Резерв убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды | | | | | | | |

8) Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Резерв убытков по периодам | Заявленные, но не урегулированные убытки | Произошедшие, но незаявленные убытки |
|--|----------------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | 0 | | 0 |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| ... | | | |
| n-1 | | | |
| n | | | |
| ИТОГО: | | | |

Форма 3

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков на основе метода Борнхьюттера-Фергюсона (на основе _____ убытков)

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | | | |
|--|------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице убытков отражаются заявленные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | |
|--|------------------------|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | | |

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| 1 | X (1,1) | X (1,2) | X (1,3) | X (1,4) |
| 2 | X (2,1) | X (2,2) | X (2,3) | x |
| 3 | X (3,1) | X (3,2) | | x |
| 4 | X (4,1) | | | x |

$X(i,j)$ - заявленный убыток, на конец j -го периода, по страховым случаям, произошедшим в i -м периоде;
 n - число периодов, за которые рассматриваются данные о заявленных убытках.

Например, $X(1,3)$ показывает, что по страховым случаям, произошедшим в периоде i , где $i=1$, страховой организации заявлено об убытках в периоде j , где $j=3$.

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Накопленные убытки (j) | | | | | |
|--|------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

Примечание:

| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам | | | |
|--|--------------------|-------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | X (1,1) | X (1,1) + X (1,2) | X (1,1) + X (1,2)+X (1,3) | X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)+ X (1,4) |
| 2 | X (2,1) | X (2,1) + X (2,2) | X (2,1) + X (2,2)+X (2,3) | x |
| 3 | X (3,1) | X (3,1) + X (3,2) | x | x |
| 4 | X (4,1) | x | x | x |

в Таблице накопленных убытков, указываются совокупные заявленные убытки, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n -периодов, средняя величина)

| | |
|--------------------|--|
| Период наступления | |
|--------------------|--|

| страховых случаев (i) | Факторы развития убытков (j) | | | | | |
|------------------------------------|------------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |
| Коэффициенты развития убытков g(j) | | | | | | |
| g(j) | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| среднее арифметическое | | | | | | x |
| среднее за n-периодов | | | | | | x |
| средняя величина | | | | | | x |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития убытков $F(i,j)$, соответствующие относительно увеличению совокупной величины заявленных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле :

$$\text{Фактор развития убытков} = F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j).$$

Коэффициенты развития убытков рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков (среднеарифметическое значение $F(i,j)$).

| Период наступления страховых случаев (i) | Факторы развития убытков (j) | | | |
|--|---|---|--|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | $\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$ | $\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$ | $\frac{(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$ | x |
| 2 | $\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$ | $\frac{X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)}{X(2,1) + X(2,2)} = F(2,2)$ | x | x |
| 3 | $\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$ | x | x | x |
| 4 | x | x | x | x |
| Коэффициенты развития убытков g(j) | | | | |

| | | | | |
|------------------------|------|------|------|---|
| g(j) | 1 | 2 | 3 | 4 |
| среднее арифметическое | g(1) | g(2) | g(3) | x |

4) Таблица коэффициентов

| Период наступления страховых случаев (i) | Коэффициенты развития убытков g(j) | Факторы развития убытков f (j) | Факторы запаздывания h(j) = 1 - 1/f (j) |
|--|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| ... | | | |
| n-1 | | | |
| n | | | |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице коэффициентов указываются:

- в столбце «Коэффициенты развития убытков g(j)» значения коэффициентов развития убытков, указанные в Таблице коэффициентов развития убытков g(j);

- в столбце «Факторы развития убытков f (j)» накопленные значения коэффициентов развития убытков;

- в столбце «Факторы запаздывания h(j)» значения равные $1 - 1/f (j)$, где f (j) является фактором развития.

| Период наступления страховых случаев (i) | Коэффициенты развития убытков g(j) | Факторы развития убытков f (j) | Факторы запаздывания h(j) |
|--|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 1 | 1 | 1 | 1-1/ 1 |
| 2 | g(3) | 1*g(3) | 1-1/(g(3)) |
| 3 | g(2) | 1*g(3) *g(2) | 1-1/(1*g(3) *g(2)) |
| 4 | g(1) | 1*g(3) *g(2)* g(1) | 1-1/ (1*g(3) *g(2)* g(1)) |

5) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____ класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Заработанные премии | Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика | Ожидаемые окончательные убытки z(i) | Факторы запаздывания h(j) | Произизошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки R(i) | Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки | Произизошедшие, но незаявленные убытки |
|--|---------------------|--|-------------------------------------|---------------------------|---|---|--|
| | 1 | 2 | 3=1*2 | 4 | 5=3*4 | 6 | 7=5-6 |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-------|--|--|--|--|--|--|--|
| n-1 | | | | | | | |
| n | | | | | | | |
| ИТОГО | | | | | | | |

П р и м е ч а н и е :

в Таблице резерв произошедших, но незаявленных убытков:
 - в столбце «Заработанные премии» заработанная премия страховой организации в соответствующем периоде;
 - в столбце «Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика» значения коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика по классу страхования, рассчитанного в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 4 2 1 8).

При расчете РНПУ за минусом доли перестраховщика в столбце «Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика» указываются значения коэффициента, характеризующего убыточность без учета доли перестраховщика;

- в столбце «Факторы запаздывания $h(j)$ » значения факторов запаздывания $h(j)$), рассчитанные в Таблице коэффициентов;

- в столбце «Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки» сумма заявленных убытков в соответствующих периодах. Информация по заявленным убыткам содержится в Журнале учета убытков в форме 3 приложения 1 к Правилам, в форме 4 приложения 3 к Правилам для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни».

Резерв произошедших, но незаявленных убытков - сумма произошедших, но незаявленных убытков.

Форма 4

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков на основе метода Мака (на основе _____ убытков)

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____ класс страхования

| | | | | | | |
|--|------------------------|--|--|--|--|--|
| Период наступления страховых случаев (i) | Убытки по периодам (j) | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

| | | | | | | |
|--|------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| Период наступления страховых случаев (i) | Накопленные убытки (j) | | | | | |
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n-периодов, средняя величина)

| | | | | | | |
|--|------------------------------|-----|-----|-----|-----|---|
| Период наступления страховых случаев (i) | Факторы развития убытков (j) | | | | | |
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | x |
| 3 | | | | | x | x |
| ... | ... | ... | ... | x | x | x |
| n-1 | | | x | x | x | x |
| n | | x | x | x | x | x |
| Коэффициенты развития убытков $g(j)$ | | | | | | |
| $g(j)$ | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n |
| среднее арифметическое | | | | | | x |
| среднее за n-периодов | | | | | | x |
| средняя величина | | | | | | x |

4) Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

| r (g(j)) | r1 | r2 | r3 | rn | Прогнозные значения $rm^* = \ln a + b \cdot j$ | | | Аккумулятивный фактор rm^* |
|---|----|----|----|----|--|------------------|--------------------------|------------------------------|
| | | | | | $r1^* = r_{n+1}$ | $r2^* = r_{n+2}$ | $rm^* = r_{n+m} \leq 50$ | |
| n | 1 | 2 | 3 | n | $r1^*$ | $r2^*$ | rm^* | |
| Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j)-1)$ | | | | | | | | |
| a | | | | | | | | |
| b | | | | | | | | |

П р и м е ч а н и е :

1) в Таблице линейная регрессия коэффициентов развития убытков определяется линейная зависимость коэффициентов развития убытков $g(j)$ от r , по формуле $r = \ln(g(j) - 1)$.

2) Спрогнозированная линейная зависимость коэффициентов развития убытков $g(j)$ от r начинается со значения r^* , и определяется по формуле $r = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot r^*$. При этом r^* не превышает значения 50.

3) Параметры экспоненциального уравнения $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot j$ рассчитываются в Excel по формуле «ЛИНЕЙН», где a - параметр $\ln(g(j) - 1)$, а параметр $b - r_{n+1}$.

4) Аккумулятивный фактор является произведением прогнозных коэффициентов развития убытков rm^* .

Например, рассмотрим следующую таблицу:

| Коэффициенты развития убытков $g(j)$ | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|----------|-----------------|---|
| $g(j)$ | 1 | 2 | 3 | 4 | n |
| среднее арифметическое | $\frac{F(1,1) + F(2,1) + F(3,1)}{3} = g(1)$ | $\frac{F(1,1) + F(2,1) + F(3,1)}{3} = g(2)$ | $= g(3)$ | $F(1,4) = g(4)$ | x |

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

| r (g(j)) | r | r+1 | r+2 | r+3 | Прогнозные значения $rm^* = \ln a + b \cdot j$ | | | Аккумулятивный фактор r_m^* |
|---------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|--|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| | | | | | $r^* = r + n + 1$ | $r^* + 1 = r + n + 2$ | $r^* + m = r^* + n + m \leq 50$ | |
| n | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| $\ln(g(j)-1)$ | $r = \ln(g(1)-1)$ | $r+1 = \ln(g(2)-1)$ | $r+2 = \ln(g(3)-1)$ | $r+3 = \ln(g(4)-1)$ | | | | |
| a | в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для x указываются значения $\ln(g(j)-1)$ | | | | | | | |

b в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для у указываются значения г

После получения значений а и b, указываются прогнозные значения линейной зависимости коэффициентов развития убытков g(j) от г, по формуле $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot j$

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков $\ln(g(j) - 1)$

| r (g(j)) | г | г+1 | г+2 | г+3 | Прогнозные значения $gm^* = \ln a + b \cdot j$ | | | Аккумулятивный фактор gm^* |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|---------------------------|---------------------------|---|
| | | | | | $r^* = 5$ | $r^* + 1 = 6$ | $r^* + m = 7?$ 50 | |
| n | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j) - 1)$ | $\ln(g(1) - 1)$ | $\ln(g(2) - 1)$ | $\ln(g(3) - 1)$ | $\ln(g(4) - 1)$ | $\ln a + b \cdot r^*$ | $\ln a + b \cdot r^* + 1$ | $\ln a + b \cdot r^* + m$ | Произведение коэффициентов развития убытков |

б) Таблица прогнозируемых накопленных убытков по _____ класс страхования

| Период наступления страховых случаев (i) | Прогнозируемое накопление убытков | | | | | | Резерв убытков по периодам | Прогнозируемое накопление убытков с учетом аккумулятивного фактора r^* |
|---|-----------------------------------|---|-----|-----|-----|---|----------------------------|--|
| | 1 | 2 | ... | n-2 | n-1 | n | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| n-1 | | | | | | | | |
| n | | | | | | | | |
| Резерв убытков | | | | | | | | |
| Резерв убытков с учетом аккумулятивного фактора r^* | | | | | | | | |

Погрешность оценки прогнозируемого накопления убытков с учетом аккумулятивного фактора r^* , рассчитанного методом Мака не должна превышать 10%.

Примечание: в столбце «Прогнозируемое накопление убытков с учетом

| № | Класс страхования | Страхователь | Номер договора (полиса страхования) | в и я договора страхования | дейст- в и я догово- ра страхова - ния | аннуитет - ной выплаты на дату отчета (в тенге) | Размер страхо- вой премии (в тенге) | страхов- щика резиден- та Респуб- лики Казахстан (в тенге) | щика не- резиден- та Респуб- лики Казах- стан (в тенге) | премия резиде-нту по договору (в тенге) | не - резиденту Респуб- лики Казах- стан по договору (в тенге) | догово- пере- страхо- ния |
|---|-------------------|--------------|-------------------------------------|----------------------------|--|---|--------------------------------------|--|---|---|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| | | | | | | | | | | | | |

продолжение таблицы:

| Дата окончания действия договора пере- страхования | Наименование пере- страховщика | Рейтинговая оценка пере- страховщика | Рейтинго- вое агентство | Статус резидентства пере- страховщика | Размер комиссии от пере- страховщика | Комиссионное вознаграждение по договору страхования | | | Резе- не прои- ш и з убытк пере- стра- щика |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|-------|---|---|
| | | | | | | % (процент) | сумма | наименова- н и е (фамилия, имя, при- наличие - отчество агента) | |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| | | | | | | | | | |

Форма 4

**Ж у р н а л
учета убытков страховых (перестраховочных) организаций,
осуществляющих страховую деятельность в отрасли
«страхование жизни» по состоянию на _____**

| № | Класс страхова- ния | Страхова- тель | Выгодо- приобрета- тель | Номер договора/ полиса страхования | Дата начала действия договора страхования | Дата окончания действия договора страхова- ния | Дата события, имеющего признаки страхо- вого случая | Дата уведо- м л е н и я страхов- щика о событии, имеющего признаки страхового случая | Сумма заявленного, н о неурегулирован- ного убытка (в тенге) | Су- ф а и у щ т е н |
|---|---------------------|----------------|-------------------------|------------------------------------|---|--|---|--|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |

продолжение таблицы:

| Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге) | Наименование перестраховщика | Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке | РЗНУ |
|--|------------------------------|--|------|
| | | | |

| | | | |
|----|----|----|----|
| 12 | 13 | 14 | 15 |
| | | | |

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан