

## АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕТОДЫ РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

**Р**езервирование денежных средств для обеспечения предстоящих страховых выплат в достаточном объеме – важная задача страховых организаций. С одной стороны, недостаточность резервирования приводит к невозможности осуществления обязательств только за счет страховых резервов и требует привлечения собственного капитала страховой организации, что негативно отражается на платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика. С другой стороны, завышение величины страховых резервов, создаваемых с неопределенными перспективами, также может привести к ухудшению финансового положения страховой организации.

**В** БЕЛАРУСИ порядок резервирования определяется Инструкцией о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденной постановлением Минфина от 17.12.2007г. № 188. Согласно документу страховые организации должны формировать резерв незаработанной премии и два резерва убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков, и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). По согласованию с Министерством финансов предусмотрена возможность формирования иных резервов.

Резерв незаработанной премии (РНП) предназначен для накопления средств под убытки, которые еще не произошли, а резервы убытков образуют средства под убытки, которые уже произошли, но еще не оплачены.

В нашей стране порядок формирования технических резервов определен достаточно жестко. РНП определяется по каждому договору страхования в зависимости от взноса и срока страхования. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) формируется в размере суммы оценок ожидаемых выплат по всем заявленным страховым случаям и досрочно прекращенным договорам, увеличенным на величину расходов на урегулирование убытка. РПНУ формируется в размере 5% от базовой премии, поступившей за двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате.

Учитывая порядок определения резервов, очевидно, что недостаток или избыток их может возникнуть только за счет неадекватности размера резерва убытков.

Достаточность оценки РЗУ определяется квалифи-

цированностью экспертов, оценивающих размер ожидаемой выплаты по заявленным страховым случаям. Достаточность же РПНУ, величина которого зависит от страховых взносов и не зависит от истории прохождения убытков, должна оцениваться страховщиками дополнительно. При существующем порядке определения размера РПНУ достаточность резерва зависит от состава страхового портфеля, адекватности страховых тарифов. Установление одинакового процента формирования РПНУ по всем видам страхования позволяет формировать достаточный РПНУ в целом по страховому портфелю даже при наличии недостаточности резерва по отдельным видам страхования. Однако в условиях изменяющегося состава страхового портфеля и постоянно растущей убыточности по портфелеобразующим видам страхования требуется регулярно пересматривать процент формирования РПНУ. Учитывая обязанность согласовывать изменения порядка формирования резервов убытков с Минфином не позднее, чем за 90 дней до начала календарного года, необходимо прогнозировать величину процента РПНУ в расчете на долгосрочную перспективу на срок более года.

Согласно требованиям Инструкции страховщик, желающий изменить порядок формирования резерва, должен дать обоснование того,