**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

**РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

**ЗАПРОС ДАННЫХ ДЛЯ КАЛИБРОВКИ СТРАХОВОГО РИСКА (КРОМЕ КАТАСТРОФИЧЕСКОГО)**

**ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**

**в рамках реализации**

**КОНЦЕПЦИИ ПО ВНЕДРЕНИЮ**

**РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА**

**К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Содержание**

[I. Введение 3](#_Toc528087560)

[1. Цель 3](#_Toc528087561)

[1.1 Риск премий и резервов 3](#_Toc528087562)

[1.2. Риск расторжений 4](#_Toc528087563)

[2. Область применения 4](#_Toc528087564)

[II. Требования к данным 5](#_Toc528087565)

[1. Общие сведения об организации 5](#_Toc528087566)

[2. Информация по сегментам 6](#_Toc528087567)

[2.1. Инструмент трансформации данных в запрашиваемый формат 6](#_Toc528087568)

[2.2. Сегментация 7](#_Toc528087569)

[III. Опрос качественного характера 8](#_Toc528087570)

[IV. Предварительный расчет параметров для риска премий и резервов 8](#_Toc528087571)

[Приложение 1. Общие вопросы по заполнению шаблона 10](#_Toc528087572)

[1. Приобретенный бизнес 10](#_Toc528087573)

[2. Агрегация данных 11](#_Toc528087574)

[3. Отклонение результатов оценки от результатов в финансовой отчетности 11](#_Toc528087575)

[4. Отсутствие исторических данных по наилучшей оценке 11](#_Toc528087576)

[5. Дисконтирование 11](#_Toc528087577)

[6. Обязательства в иностранной валюте 11](#_Toc528087578)

[7. Исходящее перестрахование 12](#_Toc528087579)

[Приложение 2. Данные, необходимые для калибровки 13](#_Toc528087580)

[1. Данные по премиям 13](#_Toc528087581)

[2. Данные по расторжениям 14](#_Toc528087582)

[3. Данные по убыткам, прямым расходам на урегулирование убытков 15](#_Toc528087583)

[4. Информация о катастрофических убытках, исключенных из оплаченных убытков 18](#_Toc528087584)

[5. Информация о катастрофических убытках, исключенных из РЗНУ 19](#_Toc528087585)

# Введение

## 1. Цель

На данном этапе перед Банком России поставлена задача по осуществлению калибровки отдельных параметров стандартной формулы, используемых для расчета требуемого капитала (SCR) по страхованию иному, чем страхование жизни (кроме катастрофического риска), в соответствии с принципами РОПР. В частности, данные, запрошенные у организаций, будут использоваться для:

* калибровки параметров, используемых для расчета SCR по риску премий и резервов;
* анализа существенности риска расторжений.

Важно: При заполнении запроса данных просьба НЕ использовать ссылки на внешние файлы (т. е. необходимо вставлять цифры в ячейки как значения или можно воспользоваться функционалом разрыва связи, доступным в excel), НЕ использовать вложенные объекты (т. е. все дополнительные документы направляются как отдельные файлы), а также НЕ скрывать листы по сегментам, по которым у компании нет информации (т. е. оставить их незаполненными). Весь набор заполненных файлов просьба предоставлять в одном архиве.

#### 1.1 Риск премий и резервов

Риск премий возникает в результате неопределенности даты происшествия, уровня частоты и величины убытков, а также неопределенности в процессе урегулирования убытков и связан с договорами, подписываемыми в течение года, следующего за отчетной датой, и оставшимися рисками по существующим на отчетную дату договорам.

Риск резервов возникает в результате неопределенности в процессе урегулирования убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Требования к капиталу по риску премий рассчитываются по каждому сегменту lob с использованием параметра 𝜎(𝑝𝑟𝑒𝑚,𝑙𝑜𝑏), а по риску резервов – параметра 𝜎(𝑟𝑒𝑠,𝑙𝑜𝑏). Эти параметры рассчитываются, исходя из средневзвешенного значения параметров, полученных от каждой отдельной компании С, входящей в состав фокус-группы: 𝜎(𝐶,𝑝𝑟𝑒𝑚,𝑙𝑜𝑏) и 𝜎(𝐶,𝑟𝑒𝑠,𝑙𝑜𝑏). Детальное описание методологии расчета SCR по риску премий и резервов представлено в документе «Методология расчета требований к капиталу по риску премий и резервов».

В шаблоне запрашиваются данные, необходимые для расчета указанных выше параметров. Дополнительно в этом шаблоне реализованы расчеты показателей 𝜎(𝐶,𝑝𝑟𝑒𝑚,𝑙𝑜𝑏) и 𝜎(𝐶,𝑟𝑒𝑠,𝑙𝑜𝑏) в соответствии с методом № 1[[1]](#footnote-1). Это поможет получить от организаций более качественную информацию и способствует их участию в обсуждении методов и результатов калибровки. Обращаем внимание на то, что методология расчета SCR по риску премий и резервов детально описана в документе «Методология расчета требований к капиталу по риску премий и резервов» для целей ознакомления участников, входящих в состав фокус-группы. На данном этапе от компаний не требуются расчеты соответствующего SCR.

#### 1.2. Риск расторжений

В этом шаблоне также запрашиваются данные для анализа существенности риска расторжений.

## 2. Область применения

Данный документ относится к страхованию иному, чем страхование жизни. При классификации видов страхования компании необходимо руководствоваться следующими принципами[[2]](#footnote-2).

Обязательства по страхованию и перестрахованию должны быть разделены по сегментам страхования, которые наилучшим образом отражают характер основных рисков группы договоров страхования. В частности, при сегментации следует соблюдать принцип приоритета содержания над формой. Другими словами, сегментация должна отражать характер рисков, лежащих в основе договора страхования/сострахования/перестрахования (содержание), а не юридическое оформление договора (форму).

Таким образом, разделение по сегментам может не соответствовать полностью или в части установленной законодательством классификации видов страхования по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, которая используется для выдачи лицензий на ведение страховой деятельности.

Обязательства по договорам страхования должны относиться к страхованию жизни или страхованию иному, чем страхование жизни. Такой подход может не совпадать с правовым подходом к определению деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, или правовым подходом к определению договоров страхования жизни и договоров страхования иного, чем страхование жизни. Различие между обязательствами по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, должно основываться на характере риска, связанного с обязательством:

1. Страховые обязательства должны относиться к обязательствам по страхованию жизни, если бизнес осуществляется с применением технических методов, аналогичных тем, которые используются в страховании жизни, даже если с юридической точки зрения они являются обязательствами по страхованию иному, чем страхование жизни.
2. Страховые обязательства должны относиться к обязательствам по страхованию иному, чем страхование жизни, если бизнес осуществляется с применением технических методов, аналогичных тем, которые используются в страховании ином, чем страхование жизни, даже если с юридической точки зрения они являются обязательствами по страхованию жизни.

# Требования к данным

Данные вводятся в ячейки, выделенные желтым цветом. Некоторые ответы можно выбрать из выпадающего списка. Все величины заполняются со знаком (+).

## 1. Общие сведения об организации

На листе «Общие сведения» запрашивается различная информация:

* информация об организации;
* информация о запрашиваемых данных;
* информация о сотруднике, заполнившем или проверившем этот файл.

В разделе «Информация о запрашиваемых данных» содержится запрос о видах страхования организации. Первый столбец «Индикатор наличия сегмента в портфеле» используется для определения наличия или отсутствия сегмента в портфеле организации, независимо от того, есть ли по этому сегменту данные для построения треугольника по оплаченным убыткам, или нет. Во втором столбце «Индикатор наличия треугольника по оплаченным убыткам в сегменте» выбирается «да», если в указанном сегменте существует статистика по данным об оплаченных убытках не менее чем за 5 лет.

## 2. Информация по сегментам

#### 2.1. Инструмент трансформации данных в запрашиваемый формат

В случае если расчеты в компании ведутся в агрегации по кварталам наступления убытков, то можно воспользоваться инструментом, предоставленным на листе «Трансформация», для трансформации этих данных в агрегацию по годам наступления убытков.

В разделе 1 «Трансформация треугольников» заполняются данные в формате кумулятивных треугольников по кварталам наступления убытков. Расчеты в этом разделе преобразовывают эти данные в формат треугольников, запрошенных на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6». Этот расчет применим для данных по страховым выплатам и прямым расходам на урегулирование убытков.

В разделе 2 «Трансформация прочих данных в разрезе периодов наступления убытков» заполняются данные в формате столбца по кварталам наступления убытков. Расчеты в этом разделе преобразовывают эти данные в формат столбца по годам наступления убытков. Результаты этих расчетов могут быть использованы для заполнения данных, запрошенных на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6». Этот расчет применим для данных по заработанной премии, резерву заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗНУ), резерву произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) и резерву прямых расходов на урегулирование убытков.

#### 2.2. Сегментация

Основная сегментация

В шаблоне используется сегментация, аналогичная сегментации, приведенной в документе «Техническая спецификация к количественному исследованию № 1». Информация по сегментам страхования запрашивается на листах «Сегмент 1» и «Сегмент 2». При этом компания заполняет данные только по тем сегментам, по которым резервы убытков оцениваются на основе методологий страхования иного, чем страхование жизни (т. е. используя треугольники развития убытков). Данные заполняются в разбивке по сегментам, используемой компанией при расчете резервов убытков в рамках подготовки отчетности в соответствии с МСФО или ОСБУ. Необходимо описать используемые подсегменты в части исходных данных и методов расчета резервов на листе «Опрос качественного хар-ра», предоставив максимально подробную информацию. Это позволит принять более обоснованное решение в процессе калибровки.

После заполнения шаблона данными по подсегментам необходимо будет заполнить основной(ые) лист(ы) «Сегмент 1» и (или) «Сегмент 2», отразив в нем (в них) совокупные данные по сегменту(ам) в целом (в том числе включить в них данные по видам личного страхования, описанные в следующем разделе – «Детальная сегментация»).

Детальная сегментация

Дополнительно по видам личного страхования необходимо заполнить данные в разрезе следующих подсегментов на листах «Сегмент ЛС[№]», где [№] = 0, 1, 2, 3, … 6 в соответствии с расшифровкой в таблице ниже.

|  |  |
| --- | --- |
| **Подсегмент** | **Суффикс**  **(для названия листа)** |
| Обязательное государственное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц (ОГЛС) | ЛС0 |
| Жизнь и здоровье заемщиков | ЛС1 |
| Рисковое страхование жизни (в т. ч. включая страхование по случаю смерти) | ЛС2 |
| Критические заболевания (КЗ) | ЛС3 |
| Прочее страхование жизни (включая дожитие, отличное от событий дожития либо [а] до оговоренного в договоре возраста, либо [б] до окончания оговоренного в договоре срока, с изначально определенной конкретной датой окончания этого срока) | ЛС4 |
| Входящее перестрахование КЗ | ЛС5 |
| Входящее перестрахование жизни | ЛС6 |

На этих листах необходимо заполнить как минимум фактические данные, которыми обладает компания (страховые премии, выплаты и РЗНУ). Компания заполняет данные по РПНУ только в том случае, если она проводит расчет этого резерва в указанной выше детализации. В противном случае, данные по РПНУ не заполняются, и компания описывает этот факт на листе «Опрос качественного хар-ра» в ячейке B13.

Общие вопросы, которые могут возникнуть при заполнении шаблона, описаны в Приложении 1. Вопросы, касающиеся запрашиваемых данных, описаны в Приложении 2.

# Опрос качественного характера

Информация качественного характера запрашивается на листе «Опрос качественного хар-ра». Отзывы, полученные с помощью опроса качественного характера, позволят получить общую информацию о запрашиваемых данных и обеспечат возможность принятия более обоснованного решения в процессе калибровки. Необходимо предоставить максимально возможный объем подробной информации.

# Предварительный расчет параметров для риска премий и резервов

Методы оценки риска премий и резервов будут соответствовать методологиям, примененным в рамках Solvency II в Европе[[3]](#footnote-3).

В шаблоне, на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» производится предварительный/индикативный расчет параметров риска премий и риска резервов для каждой компании согласно методу №1. Подробное описание метода №1 для расчета параметров риска премий и резервов приведено в документе «Методология расчета требований к капиталу по риску премий и резервов». Результаты оценки параметров 𝜎(𝐶,𝑝𝑟𝑒𝑚, 𝑙𝑜𝑏) и 𝜎(𝐶,𝑟𝑒𝑠,𝑙𝑜𝑏) приведены в ячейках «I333:J333» и «C357:D357» для брутто-перестрахования и в ячейках «AU333:AV333» и «AO357:AP357» для нетто-перестрахования.

Применение Банком России остальных методов, используемых в рамках Solvency II в Европе, будет возможным только после получения данных от всех организаций, входящих в фокус-группу.

При калибровке, реализованной в шаблоне, по умолчанию используются данные о фактических убытках брутто- и нетто-перестрахование, включая прямые расходы на урегулирование убытков за весь исторический период (10 лет).

Расчет оценки риска премий и резервов нетто-перестрахование осуществляется аналогично методу, используемому для расчета оценки риска премий и резервов брутто-перестрахование.

# Приложение 1. Общие вопросы по заполнению шаблона

#### 1. Приобретенный бизнес

Возможна ситуация, когда компания приобрела портфель другой страховой компании. Учет приобретенного портфеля (в том числе учет исходных данных и сформированных резервов до даты приобретения) ведется в каждой компании по-разному.

Ввиду вышесказанного данные по определенному сегменту заполняются в разбивке (в части исходного и принятого портфеля), соответствующей текущей практике компании по расчету наилучшей оценки резерва убытков. Иными словами, необходимо предоставить эти данные как отдельные подсегменты, используемые компанией для расчета наилучшей оценки резерва убытков на 31.12.2017, путем копирования соответствующего листа (или листов), назвав его (или их) «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» и приписав суффикс «\_№», где № = 1, 2, 3, … В случае если в компании доступна информация по запрашиваемым данным в отношении приобретенного портфеля по периодам до даты приобретения портфеля на основе оценок резервов, сформированных приобретенной компанией (независимо от того, использовались эти данные для оценки резервов на 31.12.2017, или нет), то эти данные заполняются на отдельном листе (путем копирования соответствующего листа (или листов) и изменения его (или их) названия «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» путем добавления суффикса «\_№», где № = 1, 2, 3, …).

Компании необходимо описать используемые подсегменты в части данных и методов расчета резервов по приобретенному портфелю на листе «Опрос качественного хар-ра» в ячейке В48.

Пример. Компания приобрела портфель ДМС от другой компании. Дата передачи портфеля – 31.12.2015. По состоянию на 31.12.2017 Компания продолжает оценивать резерв убытков по приобретенному портфелю отдельно.

В этом случае необходимо отразить отдельно данные по исходному и принятому портфелям. Для этого необходимо дважды скопировать лист «Сегмент 1» и назвать дополнительно созданные листы «Сегмент 1\_1» и «Сегмент 1\_2». На листе «Сегмент 1\_2» заполняются данные по приобретенному на 31.12.2015 портфелю (с учетом исторической информации до 31.12.2015), а на листе «Сегмент 1\_1» – по прочему ДМС. При этом на основном листе «Сегмент 1» заполняются данные по всему портфелю ДМС, и сумма резервов должна быть равной сумме резервов по исходному и принятому портфелям, в том числе в периодах до момента приобретения портфеля.

#### 2. Агрегация данных

Данные предоставляются по годам наступления убытков.

#### 3. Отклонение результатов оценки от результатов в финансовой отчетности

Точного совпадения предоставленных величин резервов с оценками, отраженными в финансовой отчетности, не требуется. Несущественные отклонения допустимы.

#### 4. Отсутствие исторических данных по наилучшей оценке

Если организация раньше не формировала резервы в соответствии с принципами наилучшей оценки (МСФО или ОСБУ), то допустимо отразить в шаблоне те оценки, которые были произведены. Однако этот факт необходимо указать на листе «Опрос качественного хар-ра» в ячейке В51.

#### 5. Дисконтирование

Все оценки резервов должны быть отражены без учета дисконтирования.

#### 6. Обязательства в иностранной валюте

Все данные, выраженные в иностранной валюте, конвертируются в рубли на основе подхода компании при составлении отчетности по МСФО или ОСБУ. Для информации возможные подходы описаны ниже.

Если в каком-либо виде страхования резерв убытков рассчитывается на основе данных, выраженных в иностранной валюте (т. е. и премии, и обязательства привязаны к иностранной валюте), то необходимо предоставить эти данные как отдельный подсегмент, создав дополнительный лист, назвав его «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» и приписав суффикс «\_№», где № = 1, 2, 3, … Эти данные необходимо сначала перевести в рубли, используя курс ЦБ РФ на отчетную дату (31.12.2017), и затем внести их в шаблон.

В противном случае (только при наличии существенной части страховых договоров или обязательств в иностранной валюте) необходимо предоставить данные, пересчитанные в рубли следующим образом:

* начисленная премия – используя курс ЦБ РФ на дату начисления премии;
* заработанная премия – рассчитывается как начисленная премия минус изменение резерва незаработанной премии (далее – РНП) за год;
* РНП для целей расчета заработанной премии – используя курс ЦБ РФ на дату оценки, т. е. РНП на 31.12.2007 пересчитывается в рубли, используя курс ЦБ РФ на 31.12.2007, РНП на 31.12.2008 – используя курс ЦБ РФ на 31.12.2008, и т. д.;
* страховые выплаты – используя курс ЦБ РФ на дату выплаты;
* РЗНУ – используя курс ЦБ РФ на дату оценки, т. е. РЗНУ на 31.12.2007 пересчитывается в рубли, используя курс ЦБ РФ на 31.12.2007, РЗНУ на 31.12.2008 – используя курс ЦБ РФ на 31.12.2008, и т. д.;
* РПНУ – аналогично РЗНУ.

Необходимо описать используемые подсегменты в части исходных данных и методов расчета резервов касательно валют на листе «Опрос качественного хар-ра» в ячейке В51.

#### 7. Исходящее перестрахование

В настоящем шаблоне необходимо заполнить данные брутто-перестрахование. Данные по доле перестраховщиков по сегментам заполняются только в том случае, если эта доля существенна. Информация нетто-перестрахование рассчитывается автоматически на основе заполненных разделов «Брутто-перестрахование» и «Доля перестраховщика».

Информация брутто-перестрахование запрашивается на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» в столбцах «A:L»; информация по доле перестраховщика запрашивается на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» в столбцах «T:AE». В столбцах «AM:AX» рассчитываются данные нетто-перестрахование, на основе которых калибруются параметры нетто-перестрахование.

Более подробное описание по заполнению раздела «Доля перестраховщика» содержится в п. 3.2. в Приложении 2 «Данные, необходимые для калибровки».

# Приложение 2. Данные, необходимые для калибровки

#### 1. Данные по премиям

Организации необходимо заполнить ячейки, выделенные желтым цветом, на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» следующими исходными данными.

В таб. 1.1 заполняются данные по заработанной премии, брутто- и нетто-перестрахование, которые были использованы компанией при составлении отчетности по МСФО или ОСБУ. Заработанная премия рассчитывается на основе страховой брутто-премии (т. е. включая аквизиционные расходы) в соответствии с МСФО. Расчет и учет РНП для целей расчета заработанной премии также ведется на основе страховой брутто-премии. Премии в этой таблице будут использоваться для расчета коэффициентов убыточности по годам наступления убытков для целей калибровки.

В таб. 1.2 заполняются данные по начисленной премии брутто- и нетто-перестрахование, которые были использованы компанией при составлении отчетности по МСФО или ОСБУ. Начисленная премия рассчитывается на основе страховой брутто-премии (т. е. включая аквизиционные расходы) в соответствии с МСФО. Премии в этой таблице будут использоваться для расчета уровня возвратов премий для целей оценки существенности риска расторжений. В таб. 1.2 также заполняются данные по количеству заключенных договоров. Эти данные будут использоваться для расчета уровня возвратов премий (в шт.) для целей оценки существенности риска расторжений. Данные по величине начисленной премии и количеству заключенных договоров заполняются в разрезе годов в соответствии с МСФО. В столбце «Данные предоставлены в разрезе:» необходимо указать подход к заполнению этих данных: по году начала ответственности или по году начисления. При этом данные по начисленной премии должны содержать всю премию, т. е. с учетом доначислений премий по договорам страхования или перестрахования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на отчетную дату не имелось достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Данные по премии в таб. 1.3 заполняются для того, чтобы можно было произвести расчет SCR по риску премий. Детальное описание этого расчета см. в документе «Методология расчета требований к капиталу по риску премий и резервов». Необходимо заполнить следующие значения:

* Plob – ожидаемая заработанная премия для сегмента lob в течение следующих 12 месяцев (в 2018 году) по договорам, действующим на отчетную дату (31.12.2017), и по будущим договорам, которые будут заключены в течение следующих 12 месяцев (в 2018 году);
* P(last,lob) – заработанная премия для сегмента lob в течение последних 12 месяцев (в 2017 году);
* FP(existing,lob) – текущая стоимость ожидаемой заработанной премии по существующим договорам страхования и перестрахования для сегмента lob после следующих 12 месяцев (в 2019 году и далее);
* FP(future,lob) – текущая стоимость ожидаемой заработанной премии после следующих 12 месяцев (в 2019 году и далее) по договорам, признание которых ожидается в следующие 12 месяцев (в 2018 году) для сегмента lob, исключая ожидаемую заработанную премию в течение 12 месяцев после отчетной даты (в 2018 году) .

На данном этапе количественного исследования данные по заработанной премии, запрошенные в таб. 1.3, рассчитываются с использованием текущего подхода компании при составлении отчетности по МСФО или ОСБУ (наиболее распространенным методом «pro-rata» на основе начислений («accrual basis»). При оценке заработанной премии за 2018 г. компания может использовать фактические данные, доступные на момент заполнения шаблона.

#### 2. Данные по расторжениям

Организации необходимо заполнить ячейки, выделенные желтым цветом, на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» следующими исходными данными.

В таб. 2 заполняются данные по суммам и количеству возвратов премии при расторжении договора, брутто-перестрахование. Информация о расторжениях предоставляется по годам, используемым в таб. 1.2 (т. е. агрегация данных по годам в числителе и в знаменателе должна быть сопоставима для целей расчета коэффициента расторжений). Если такой информации нет или уровень возвратов премии несущественный, то допустимо предоставить данные по возвратам по годам расторжения. В этой таблице также представлены результаты расчетов – коэффициенты расторжений (по сумме и по количеству).

#### 3. Данные по убыткам, прямым расходам на урегулирование убытков

Организации необходимо заполнить ячейки, выделенные желтым цветом, на листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» исходными данными, описанными ниже.

**В случае если учет происходит в разбивке по кварталам наступления убытков, можно воспользоваться инструментом трансформации исходных данных на листе «Трансформация».**

Все данные должны включать крупные убытки. Далее под крупными убытками понимаются все крупные убытки, кроме катастрофических. Из данных должны быть исключены убытки в результате катастроф, понесенные в результате происшествий с предполагаемой частотой менее 1 раза в 10 лет. Убытки, произошедшие в результате техногенных катастроф, также должны быть исключены из треугольников. В случае если невозможно или сложно определить, является ли убыток катастрофическим, не стоит исключать его из треугольников.

3.1. Данные, необходимые для расчета параметров риска премий, брутто-перестрахование.

* В таб. 3.1.а: страховые выплаты, включая выплаты по крупным убыткам по периодам наступления убытков и периодам оплаты (используются фактические выплаты, без каких-либо корректировок).
* В таб. 3.2.а: РЗНУ, включая резерв по крупным убыткам по периодам наступления убытков, сформированный по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017, исходя из фактически сформированных оценок на соответствующую отчетную дату (т. е. без перерасчетов).
* В таб. 3.3.а: РПНУ, включая резерв по крупным убыткам по периодам наступления убытков, сформированный по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017 в соответствии с наилучшей оценкой.
* В таб. «4.1.а – Вариант 1»: прямые расходы на урегулирование убытков по периодам наступления убытков; в случае отсутствия данных по периодам наступления убытков – в таб. «4.1.а – Вариант 2»: фактические прямые расходы на урегулирование убытков в процентах от страховых выплат по календарным годам. Возможна ситуация, когда по определенному сегменту информация в разбивке по периодам наступления убытков доступна только частично (например, по судебным расходам на урегулирование убытков). В этом случае судебные расходы заполняются в таб. «4.1.а – Вариант 1», а прочие прямые расходы – в таб. «4.1.а – Вариант 2». Обращаем внимание на то, что прямые расходы на урегулирование убытков в таб. 4.1.а получены путем суммирования данных в таб. «4.1.а – Вариант 1» и таб. «4.1.а – Вариант 2», поэтому необходимо заполнять данные внимательно во избежание двойного учета или неполного заполнения шаблона.
* В таб. «4.2.а – Вариант 1»: резерв прямых расходов на урегулирование убытков, включая резерв по крупным убыткам, сформированный по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017 в соответствии с наилучшей оценкой по периодам наступления убытков; в случае отсутствия данных по периодам наступления убытков – в таб. «4.2.а – Вариант 2»: коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков, рассчитанный как отношение резерва прямых расходов к резерву убытков (РПНУ+РЗНУ), и в таб. «4.2.а – Вариант 1»: отдельные суммы сформированных резервов прямых расходов на урегулирование крупных убытков (если применимо). Обращаем внимание на то, что итоговые прямые расходы на урегулирование убытков в таб. 4.2.а получены путем суммирования данных в таб. «4.2.а – Вариант 1» и таб. «4.2.а – Вариант 2», поэтому необходимо заполнять данные внимательно во избежание двойного учета или неполного заполнения шаблона.
* В таб. «5.1.а – Вариант 1»: доходы от суброгаций, регрессов и годных остатков (нерелевантно для компаний по страхованию жизни).
* В таб. «5.2.а – Вариант 1»: резерв суброгаций, регрессов и годных остатков (нерелевантно для компаний по страхованию жизни).

3.2. Данные, необходимые для расчета параметров риска премий, нетто-перестрахование.

Данные нетто-перестрахование получены методом вычета доли перестраховщика из брутто-данных.

На листах «Сегмент 1», «Сегмент 2», «Сегмент ЛС0», …, «Сегмент ЛС6» в таб. 1.4.а в разделе «Доля перестраховщика» необходимо из выпадающего списка выбрать используемый подход для расчета доли перестраховщика в РПНУ. Если доля перестраховщика по какому-либо из сегментов не рассчитывалась на основе данных в треугольниках, необходимо из выпадающего списка в таб. 1.4.б выбрать, какие параметры использовались для определения доли перестраховщика в РПНУ. Если выбрано «Иное», необходимо в поле «Пояснение» описать, какой метод и какие параметры использовались, а также предоставить значение этих параметров на отчетную дату 31.12.2007, ..., 31.12.2017. В таб. 1.4.в необходимо указать коэффициент возмещения от перестраховщика, использованный для расчета доли перестраховщика в РПНУ. Ожидается, что отношение значения «Параметр 1» к значению «Параметр 2» в таб. 1.4.б будет совпадать со значением в таб. 1.4.в.

Данные по доле перестраховщиков в убытках в таб. 3.1.б и в резервах заявленных, но неурегулированных убытков в таб. 3.2.б обязательны для заполнения вне зависимости от методов оценки соответствующих резервов (т. е. в случае если они основаны на анализе треугольников развития убытков или получены иными методами).

* В таб. 3.1.б: доля в страховых выплатах по периодам наступления убытков и периодам оплаты (доля перестраховщика в выплате определяется по методу начислений, т. е. она распределяется по периодам оплаты брутто-выплаты, а не по периодам получения возмещений от перестраховщиков).
* В таб. 3.2.б: доля в РЗНУ по периодам наступления убытков, сформированная по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017.
* В таб. 3.3.б: доля в РПНУ, включая резерв по крупным убыткам, по периодам наступления убытков, сформированная по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017 в соответствии с наилучшей оценкой; если использовался упрощенный метод расчета РПНУ, предполагающий умножение брутто-РПНУ на коэффициент возмещений, тогда доля в РПНУ по определенному периоду наступления убытков рассчитывается как произведение коэффициента возмещений и брутто-РПНУ по этому периоду наступления убытков.
* В таб. «4.1.б – Вариант 1»: доля в прямых расходах на урегулирование убытков по периодам наступления убытков; в случае отсутствия данных по периодам наступления убытков – в таб. «4.2.б – Вариант 2»: доля фактических прямых расходов на урегулирование убытков в процентах от доли страховых выплат по календарным годам. Обращаем внимание на то, что доля в прямых расходах на урегулирование убытков в таб. 4.1.б получена путем суммирования данных в таб. «4.1.б – Вариант 1» и таб. «4.1.б – Вариант 2», поэтому необходимо заполнять данные внимательно во избежание двойного учета или неполного заполнения шаблона;
* В таб. «4.2.б – Вариант 1»: доля в резерве прямых расходов на урегулирование убытков, сформированная по состоянию на 31.12.2007, ..., 31.12.2017 в соответствии с наилучшей оценкой, по периодам наступления убытков; в случае отсутствия данных по периодам наступления убытков – в таб. «4.2.б – Вариант 2»: коэффициент доли прямых расходов на урегулирование убытков, рассчитанный как отношение доли резерва прямых расходов к доле резерва убытков (РПНУ+РЗНУ), и в таб. «4.2.б – Вариант 1»:отдельные суммы сформированных долей в резервах прямых расходов на урегулирование крупных убытков (если применимо). Обращаем внимание на то, что итоговые доли прямых расходов на урегулирование убытков в таб. 4.2.б получены путем суммирования данных в таб. «4.2.б – Вариант 1» и таб. «4.2.б – Вариант 2», поэтому необходимо заполнять данные внимательно во избежание двойного учета или неполного заполнения шаблона.
* В таб. «5.1.б – Вариант 1»: доля в доходах от суброгаций, регрессов и годных остатков (нерелевантно для компаний по страхованию жизни).
* В таб. «5.2.б – Вариант 1»: доля в резерве суброгаций, регрессов и годных остатков (нерелевантно для компаний по страхованию жизни).

3.3. Данные, необходимые для расчета параметров риска резервов в таб. 6.а и 6.б (эти величины рассчитываются в шаблоне автоматически на основании данных, заполненных в предыдущей секции):

* резерв убытков и резерв прямых расходов на урегулирование убытков, брутто- и нетто- перестрахование, сформированные компанией в соответствии с наилучшей оценкой по состоянию на начало календарного года 01.01.2008, ..., 01.01.2018;
* резерв суброгаций, регрессов и годных остатков (нерелевантно для компаний по страхованию жизни);
* результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков и резерва прямых расходов на урегулирование убытков (run-off), брутто- и нетто- перестрахование;
* результаты ретроспективного анализа достаточности резерва суброгаций, регрессов и годных остатков (run-off), брутто- и нетто- перестрахование (нерелевантно для компаний по страхованию жизни).

#### 4. Информация о катастрофических убытках, исключенных из оплаченных убытков

Информация о катастрофических убытках, исключенных из оплаченных убытков, запрашивается на листе «Список исключенных выплат» в формате таблицы. Если по одному убытку было исключено несколько выплат, необходимо отразить каждую выплату в отдельной строке.

#### 5. Информация о катастрофических убытках, исключенных из РЗНУ

Информация о катастрофических убытках, исключенных из резерва заявленных, но не урегулированных убытков, запрашивается на листе «Список исключенных РЗНУ» в формате таблицы.

Идентификационный номер убытка, исключенного из оплаченных убытков, должен совпадать с идентификационным номером убытка, исключенного из РЗНУ.

В столбце «Отчетная дата» необходимо указать оценку РЗНУ на конец каждого календарного года с момента заявления убытка до его урегулирования.

1. Детальное описание методов см. в документе «Методология расчета требований к капиталу по риску премий и резервов». В соответствии с методом № 1 параметры σ для каждого страховщика оцениваются на основе данных этого страховщика. Остальные методы требуют наличия данных от всех участников фокус-группы. Поэтому на данном этапе расчеты только по методу № 1 могут быть реализованы в шаблоне запроса данных. [↑](#footnote-ref-1)
2. Данные принципы были приведены в пп. 131-133 технической спецификации к КИ1. [↑](#footnote-ref-2)
3. Документ «Calibration paper Solvency II» <https://eiopa.europa.eu/Publications/QIS/CEIOPS-Calibration-paper-Solvency-II.pdf> [↑](#footnote-ref-3)