

А. Лельчук, к.т.н.,
независимый актуарный консультант,
руководитель комитета Гильдии актуариев
по страхованию жизни

Формирование резервов по страхованию жизни (Неужели доживем?!)

Подготовленный Минфином РФ проект нормативного документа «Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни» первого апреля (ох, не радуется эта дата) опубликован на сайте Минфина и будет, вероятно, в скором времени утвержден. История разработки данного документа насчитывает почти 12 лет. Летом 1987 года на первом заседании комитета по страхованию жизни Общества актуариев (предшественника Гильдии актуариев) был принят план работы комитета, первым пунктом которого была разработка Правил формирования страховых резервов по страхованию жизни. В основу разработки данного документа были положены следующие принципы:

1. Не изобретать велосипед. Был проанализирован международный опыт расчета резервов, предназначенных для целей отчетности перед регулирующими органами.
2. Документ должен регламентировать общие принципы расчета резервов по страхованию жизни и, в соответствии с общепринятой практикой, но не должен содержать конкретных расчетных формул.

Для расчета математического резерва было предложено использовать метод нетто резервов с цельмеризацией¹, позволяющей учесть начальные расходы страховщика. Был определен состав резервов и основные принципы их расчета, и написан проект документа. Результаты работы были доложены заместителю руководителя департамента страхового надзора в 1988 году.

В конце 1998 года в Общество актуариев поступил запрос Департамента страхового надзора на оказание содействия в разработке проекта Правил резервирования по страхованию жизни, и была создана совместная рабочая группа. Соответствующий документ «Правила формирования страховых резервов по договорам страхования жизни» был разработан в апреле 1999 года. Правила получили положительные отзывы ряда российских и зарубежных специалистов и в 1999 году обсуждались на совещании у руководителя Департамента страхового надзора (во времена первого пришествия И. Ломакина-Румянцева в страховой надзор). Казалось, что документ вот-вот будет принят, но произошла смена руководителя страхового надзора, и вопрос был отложен в «долгий ящик». Документ периодически обсуждался заинтересованными сторонами, была проведена определенная работа в рамках проекта ТАСИС, был получен еще ряд заключений, Правила легли в основу соответствующего нормативного документа Украины. После реорганизации Правительства РФ, данным документом занялся департамент финансовой политики Минфина РФ... В общем скрестили пальцы и ждем.

¹ В Америке традиционно применяется термин «модификация»

Нормативный документ «Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее НД Порядок) устанавливает общие требования к расчету (оценке) страховых резервов. «Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни» отражает современное страхование российского рынка страхования жизни, на котором в основном продаются традиционные продукты страхования жизни, которые могут предусматривать начисление страховых бонусов (дополнительного инвестиционного дохода), а также индексацию. Документ не в полной мере учитывает специфику некоторых более гибких продуктов, например, привязанное к паям страхование жизни. Поэтому, при необходимости, допускается применение иных методов расчета резервов.

Нормативный документ предусматривает следующий состав резервов по страхованию жизни:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Обязательными для формирования являются математический резерв и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Иные страховые резервы формируются в зависимости от условий договоров страхования.

Устанавливаемый Положением метод расчета математического резерва – метод нетто-премии, с учетом предусмотренных модификаций ("цильмеризация", резерв на покрытие будущих расходов), широко используется в мировой практике, в том числе в США и странах ЕС, и отвечает текущему состоянию рынка страхования жизни в России.

Выравнивающий резерв, который страховщики должны образовывать в случае, если параметры, используемые при расчете тарифов, менее консервативны, чем нормативно установленные для расчета резервов, позволяет органу страхового надзора создать систему регулирования страховых тарифов. Опыт тех стран, где страховые тарифы по страхованию жизни не согласовываются органами страхового надзора, показывает, что подобные ограничения на параметры, используемые при расчете резервов, дают возможность хотя и косвенным образом, но весьма эффективно, пресекать демпинг на рынке страхования жизни.

Принципиально важным моментом является введение резерва страховых бонусов, поскольку ограничение базиса расчета тарифов (в частности нормы доходности) одновременно с начислением дополнительного дохода/бонусов является общепринятым в мировой практике механизмом, позволяющим, с одной стороны, обеспечить платежеспособность страховщиков, и с другой – защитить интересы страхователей.

Регулирующий документ, устанавливающий принципы расчета резервов и не содержащий никаких формул, соответствует мировой практике регулирования (смотри, например, стандарты МСФО и US GAAP) и является шагом вперед по сравнению с существующей практикой регулирования.

Документ разработан с учетом накопленного международного актуарного опыта и опыта надзорных органов. Отсутствие четких нормативных правил в части оценки обязательств страховщиков по договорам страхования жизни является одним из моментов, отрицательно сказывающихся на развитии рынка страхования жизни в Российской Федерации. Введение регулирующим органом единых, согласующихся с международными принципами, стандартов по расчету резервов по страхованию жизни, является особенно важным в свете вступления России с ВТО.

Заключение

Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни является первым российским нормативным документом, устанавливающим принципы, а не процедуры расчета. Он представляет собой существенный шаг в развитии регулирования страхового дела в России.