

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Абылхасим Азиз Фердоусиулы

магистрант “Университета НАРХОЗ”, Республика Казахстан, г. Алматы

Введение

История страхования и влияние, которое необходимо учитывать в процессе резервирования, подробно описаны в последующих разделах. В этом введении мы дадим краткий обзор того, что влечет за собой процесс требований в страховании и как возникает проблема резервирования.

Мы можем начать с предположения, что у нас есть "рисковая" ситуация, связанная со страховым "покрытием". Существенными особенностями являются наличие лица или корпоративного органа, финансовое состояние которых непосредственно зависит от наступления определенных "событий", происходящих в течение определенного периода времени. Очевидным примером может служить лицо, имеющее частную страховку на случай повреждения автомобиля, которое понесет расходы на ремонт после аварии, причинившей ущерб их транспортному средству.

Если страховое покрытие существует, то событие, происходящее под этим покрытием, приведет к страховому убытку, который впоследствии становится требованием к страховщику.

Как правило, будет некоторая задержка между событием, порождающим требование, и окончательным урегулированием требования с застрахованным. В случае автомобильной претензии эта задержка от события до урегулирования может длиться от нескольких дней до нескольких лет в зависимости от таких факторов, как сложность или серьезность претензии.

В этот процесс вовлечены и другие важные даты. После наступления события существенной датой будет дата, когда это событие станет известно страховщику. Хотя уведомление обычно происходит довольно скоро после события, могут возникнуть обстоятельства, при которых может пройти значительный период времени между наступлением события и уведомлением о требовании к страховщику (например, когда судно повреждено в гавани, но ущерб становится очевидным только тогда, когда оно находится в сухом доке в более поздний срок).

Резервы.

Задержка между событием и датой расчетов означает, что страховщик должен создать "запасы" в отношении тех требований, которые еще предстоит урегулировать. Резервы, необходимые в любое время, представляют собой ресурсы, необходимые для покрытия расходов по мере их возникновения по всем претензиям, окончательно не урегулированным на тот момент. Страховщик должен иметь возможность количественно и качественно оценить это обязательство, если он хочет правильно оценить свое финансовое положение как для уставных, так и для внутренних целей.

На протяжении всего этого руководства мы имеем дело с резервами претензий в отношении событий, которые уже произошли. Это отличается от будущих требований, возникающих в связи с рисками, покрываемыми страховщиком в течение оставшегося периода действия полиса, когда страховой случай еще не наступил. Такие обязательства покрываются за счет механизма незаработанной премии или резерва на случай непредвиденных рисков, которые выходят за рамки настоящего руководства.

Таким образом, мы имеем дело с резервами по претензиям, возникшим на определенную дату, которую мы будем называть "датой оценки". Можно выделить две категории таких претензий:

- претензии, по которым произошло событие, и которые уже известны и сообщены страховщику;
- претензии, по которым событие произошло, но которые еще не были сообщены страховщику.

Резервы, относящиеся к первой категории, обычно называются резервами "заявленных, но неурегулированных убытков"; последние резервами "произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)".

Необходимо внести ряд изменений в тип резерва претензий в силу различных особенностей, включая:

- претензия может включать в себя ряд частичных платежей, разделенных в течение длительного периода времени, кульминацией которых является ее окончательное урегулирование;
- претензии могут быть урегулированы страховщиком преждевременно, а затем потребовать повторного открытия для дальнейших платежей или взысканий, которые впоследствии обнаруживаются (это может произойти более одного раза для конкретного требования);
- страховщик может разделить ответственность по иску с другими страховщиками путем перестрахования или совместного страхования.

Таким образом, может возникнуть необходимость в резервах по вновь открывшимся претензиям, а также резервах за вычетом перестрахования или сострахования.

Из этого описания ясно, что резервы представляют собой попытку в какой-то момент времени определить финансовую ценность тех платежей, которые еще предстоит произвести в отношении ряда понесенных, но еще не урегулированных убытков. Поэтому это не может быть точно определено количественно, а должно быть предметом оценки. Различные предположения о будущем влиянии на исход этих убытков приведут к большим или меньшим оценкам в данном контексте. Вследствие этого часто потребуется информация о вероятной адекватности той или иной оценки запасов. Это, в свою очередь, предполагает тщательное изучение методов оценки и допущений, на которых они основаны.

Приведенное выше описание событий претензии несколько идеализировано. Во многих случаях можно будет идентифицировать конечное событие или событие, которое породило претензию описанным способом. Однако в других случаях вопрос об определении соответствующего события может быть весьма сложным и спорным. Нам нужно лишь рассмотреть ситуацию с исками о компенсации за заболевание, связанное с занятостью, когда даты соответствующего события или даже его определение может быть трудно определить. Необходимость изменения и расширения картины, включенной здесь, будет рассмотрена в некоторых конкретных областях, указанных ниже.

Потребность в резервах.

Необходимость расчета резервов возникает в ряде различных обстоятельств, примерами которых являются:

- оценка финансового состояния страховщика, поскольку изменения резервов в течение определенного периода являются ключевыми для оценки его прогресса;
- ценообразование страхового бизнеса в смысле оценки будущей стоимости претензий по рискам, которые еще предстоит принять (путем экстраполяции прошлых оплаченных и зарезервированных расходов по претензиям);
- оценка платежеспособности страховщика с точки зрения его способности выполнять свои обязательства (требующая оценки вероятных верхних пределов непогашенной стоимости требования);

- определение стоимости чистой стоимости страховщика, особенно для целей продажи или приобретения;

Сила, которая подходит для резервов, может варьироваться от одного из этих обстоятельств к другому.

Методы резервирования.

До начала 1970-х годов подход к резервам, как правило, касался исключительно района резервов по известным претензиям. Практика заключается в том, что каждая претензия подлежит индивидуальной оценке должностным лицом по претензиям на раннем этапе ее существования и, возможно, на последующих этапах. Затем эти оценки по отдельным "случаям" будут агрегированы для формирования общего резерва по непогашенным претензиям. С течением времени и по мере расширения возможностей подвергать результаты этого процесса статистическому анализу было установлено, что более целесообразными могут быть другие методы или подходы к резервированию. Тем не менее в некоторых областях коммерческой деятельности, особенно в тех случаях, когда число претензий относительно невелико или когда они являются особенно сложными, по-прежнему применяется оценка дел, возможно, в сочетании с другими методами.

Однако во многих случаях объем претензий таков, что было бы непрактично или слишком дорого оценивать каждую претензию в отдельности, и в таких случаях требуется альтернативный подход. Кроме того, в случае резервов РПНУ конкретные досье по претензиям недоступны для изучения. В таких случаях требуется альтернативный метод резервирования.

Оценщик по делу должностное лицо по претензиям-требует доступа к деталям политического покрытия, события претензии и последующей истории, прежде чем делать свою оценку каждой претензии. Аналогичным образом, при использовании статистических методов оценки резервирующему лицу требуется доступ к соответствующим данным, относящимся к группе требований, которые должны быть зарезервированы.

Наиболее очевидные из таких данных, как правило, касаются уровня расходов по претензиям и, возможно, числа претензий, урегулированных в недавнем прошлом, а также некоторой информации, такой, как число претензий в группе, неурегулированных в настоящее время. Однако в некоторых случаях специалист по оговоркам может располагать не только тем, что можно было бы назвать "неопровержимым фактом", относящимся к фактическому прошлому опыту урегулирования претензий, но и дополнительной "более мягкой" информацией, касающейся соответствующих претензий. Это может включать более обобщенную рыночную и экономическую информацию.

Методы резервирования обычно предполагают применение ряда допущений к базовым данным, на основе которых будет оцениваться резерв. Для использования "мягких" данных крайне важно, чтобы этот аспект в полной мере отражался в используемой методологии и в письменных докладах. В самом деле, в некоторых методологиях может показаться, что характер используемых фактических данных (например, если исходить из соотношения выплаченных и невыплаченных требований к страховым взносам за прошлые годы) является слишком сомнительным, чтобы привести к достоверным результатам. Это когда "мягкие" данные могут иметь некоторую ценность, даже если они относятся к более общим рыночным условиям.

При рассмотрении методов резервирования, которые будут использоваться, важным начальным моментом будет являться характер и качество данных, на которых будет основываться этот метод, а также степень, в которой использование той или иной конкретной модели, вероятно, будет иметь силу для этих данных.

По этой причине крайне важно, чтобы лицо, проводящее резервирование, было как можно лучше знакомо с основным видом деятельности. Если это лицо находится в страховой операции, то он должен поддерживать тесный контакт с андеррайтерами. Если нет, то по-прежнему важно как можно ближе понять происхождение любых источников данных,

которые будут использоваться.