

# Страховые резервы

ПРЕЗЕНТАЦИЮ ПОДГОТОВИЛИ:  
СТУДЕНТЫ ФЭМ-3 (МЭ) ГРУППЫ №2  
АКОПЯН МАРИЯ  
МАКЕЕВА МАРИЯ

# Страховой резерв

- ▶ **Страховой резерв страховой организации** - это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования.
- ▶ От того, насколько правильно рассчитаны страховые резервы, зависит финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить обязательства перед страхователями по страховым выплатам.



# Классификация страховых резервов



# Классификация страховых резервов

по страхованию жизни (для накопительных видов страхования)

- Срок действия договора устанавливается не менее одного года и выгодоприобретателю обещан инвестиционный доход.

по видам страхования иным, чем страхование жизни (для рискованных видов страхования)

- Срок действия договора не больше года и инвестиционный доход выгодоприобретателю не предполагается.

# Группы страховых резервов

## Накопительные виды страхования

- ▶ Договоры по страхованию жизни (предусматривающие покрытие двух основных видов рисков: риска смерти и риска дожития).
- ▶ Тарифные ставки и резервы рассчитываются при помощи актуарных методов с использованием таблицы смертности и нормы дохода по инвестированию временно свободных средств, формирующих резерв взносов на страхование жизни.
- ▶ В структуру страхового взноса кроме рискованного взноса обязательно включается накопительный взнос. По условиям данного договора страхования этот взнос накапливается, растет за счет его капитализации.

## Рисковые виды страхования

- ▶ Договоры иные, нежели договоры по страхованию жизни.
- ▶ Заключаются на срок не более одного года, предусматривают только покрытие риска и не предполагают капитализацию взноса, т. е. они «не обещают» страхователю получение инвестиционного дохода.
- ▶ Договоры могут заключаться на несколько лет, но на основе ежегодного возобновления как годовые краткосрочные.



# Резерв предупредительных мероприятий

- ▶ **Резерв предупредительных мероприятий** формируется страховой организацией для осуществления предупредительных мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления страховых случаев или снижение размера возможного ущерба.
- ▶ Резерв формируется за счет структурного элемента страхового взноса — части страхового взноса (нагрузки), которая предназначена для проведения предупредительных мероприятий по данному виду страхования.
- ▶ Средства резерва предупредительных мероприятий формируются и используются страховщиками на основании положения, разработанного ими и согласованного с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

# Технические резервы

- ▶ Величина **технических резервов** страховщика по видам страхования иным, чем страхование жизни, отражает неисполненные обязательства по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета.
- ▶ Метод их расчета основан на исполнении главного принципа ведения бухгалтерского учета и определения финансовых результатов: отнесения доходов (страховых премий) к периоду, за который они заработаны, и учета убытков (страховых выплат) в отчетном периоде, в котором они возникли.

# Обязательные страховые резервы: резерв незаработанных премий

- ▶ **Резерв незаработанных премий**  
страховая организация формирует для предстоящих выплат, т.е. для выполнения неисполненных или исполненных не до конца обязательств по договору страхования, если за оставшийся неистекший срок действия договора страховой случай все же наступит. На изменение величины обязательств страховщика перед страхователем в зависимости от истекшей части срока действия договора влияет возможность наступления страхового случая в тот или иной момент срока действия договора.

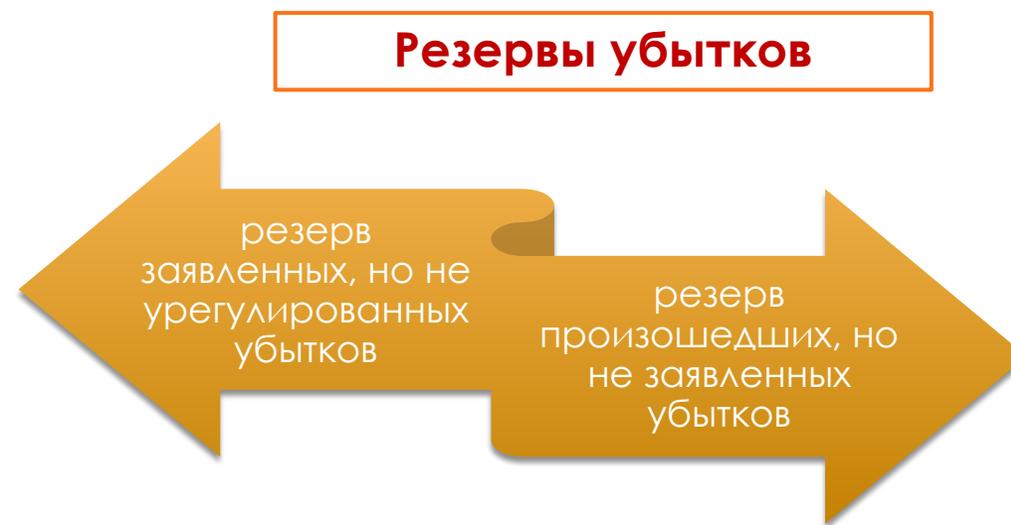
## Договоры страхования:

- ▶ В **первую группу** входят договоры, по которым страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования,
- ▶ Во **вторую группу** входят договоры, по которым о наступлении страхового случая можно узнать лишь в момент окончания срока действия договора
- ▶ В **третью группу** входят договоры с «открытыми», неопределенными датами начала и (или) окончания срока действия договора.

**Для каждой из этих групп существуют собственные методики расчета величины резерва незаработанных премий.**

# Обязательные страховые резервы: резерв убытков

- ▶ **Резервы убытков** страховая организация формирует для аккумуляции средств на предстоящие страховые выплаты, когда страховая организация знает, что страховой случай уже произошел и страховые выплаты обязательно будут.
- ▶ Под **заявленным убытком** подразумевается денежное выражение ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам застрахованного лица в результате наступления страхового случая, о факте наступления которого заявлено страховщику (страховой организации) в порядке, предусмотренном законом или договором страхования.



# Методика расчета резерва убытков

## Резерв заявленных, но не урегулированных убытков

Методика **расчета резерва заявленных, но не урегулированных убытков** на конец отчетного периода предусматривает наличие данных о состоянии этого резерва на начало отчетного периода и требует учитывать следующие факторы:

- ▶ сумму заявленных убытков за отчетный период, сумму убытков, оплаченных в течение отчетного периода;
- ▶ расходы по дерегулированию убытка.

## Резерв произошедших, но не заявленных убытков

- ▶ Для выполнения обязательств по страховым выплатам, включая расходы на урегулирование, в ситуациях, когда о наступлении страхового случая в течение отчетного периода известно и, возможно, уже известно о размере ущерба, но правильно оформленной заявки на отчетную дату об убытке нет, формируется **резерв произошедших, но не заявленных убытков**.
- ▶ За основу для их расчета берут суммарную базовую премию, поступившую в течение года, предшествовавшего дате расчета резерва по всем договорам страхования.

# Дополнительные страховые резервы

- ▶ **Дополнительные страховые резервы** страховая организация создает в целях соблюдения принципа финансовой эквивалентности, в соответствии с которым денежные потоки от страхователей к страховщику (в размере рискованого взноса) должны быть эквивалентны денежным потокам от страховщика к страхователям. Соблюдение данного принципа требует, чтобы страховщик всегда имел средства, достаточные для выполнения всех принятых им на себя обязательств.
- ▶ С целью удержания части заработанных премий для выполнения будущих возможных обязательств — страховая организация может создавать дополнительные страховые резервы.

# Дополнительные страховые резервы

## Резерв катастроф

Формируется лишь в том случае, когда правилами страхования данной страховой организации предусмотрено возмещение ущерба при крупных авариях, катастрофах, действии обстоятельств непреодолимой силы и т.д.

Использовать средства этого резерва можно, только если произошедшее событие признано катастрофой.

## Резерв колебаний убыточности

Представляет собой дополнительный финансовый источник для страховых выплат в том случае, когда значение убыточности в отчетном периоде превышает ее расчетный размер, который учитывается при определении страховых тарифов.

**Убыточность** - относительный показатель, исчисляемый как отношение всех страховых выплат либо к общей страховой сумме.

## Резерв по страхованию жизни

Создается по отдельному договору страхования для выполнения неисполненных или исполненных не до конца обязательств по предстоящим выплатам, предусмотренным условиями данного договора страхования.

Спасибо  
за  
внимание!

