Санкт-Петербургский государственный университет

Экономический факультет

**Рожкова Анастасия Дмитриевна**

Выпускная квалификационная работа на тему:

**«Формирование, размещение и использование страховых резервов как основного финансового источника выполнения страховых обязательств»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Подпись магистранта

Научный руководитель:

Д.э.н, проф.

Чернова Галина Васильевна



\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись научного руководителя

**Санкт-Петербург**

**2017**

**Содержание**

[Введение 2](#_Toc514326510)

[Глава 1. Бизнес-процессы страховой организации 6](#_Toc514326511)

[1.1. Сущность страховых резервов и источники их формирования 6](#_Toc514326512)

[1.2. Бизнес-процессы страховой организации, связанные со страховыми резервами 10](#_Toc514326513)

[1.3. Связь бизнес-процессов страховой организации, связанных со страховыми резервами, с другими бизнес-процессами страховой организаци……...................................................................................................26](#_Toc514326514)

[Глава 2. Новый порядок формирования резерва незаработанных премий и резервов убытков 30](#_Toc514326515)

[2.1. Новое в формировании страховых резервов страховой организации 30](#_Toc514326516)

[2.2. Новый порядок формирования резерва незаработанных премий 34](#_Toc514326517)

[2.3. Новый порядок формирования резервов убытков 46](#_Toc514326518)

[2.4. Пример расчета РНП и РЗУ для АО «Страховая группа Уралсиб» 57](#_Toc514326519)

[2.5. Инвестиционнная днятельность страхоховой организации на примере АО «Страховая группа Уралсиб» 67](#_Toc514326520)

[Заключение 77](#_Toc514326522)

[Список использованной литературы 80](#_Toc514326523)

# **Введение**

*Актуальность темы выпускной квалификационной работы*

Проблемная область выпускной квалификационной работы связана с формированием, а также рациональным и грамотным использованием страховых резервов страховой организации. В качестве темы исследования предлагается «Формирование, размещение и использование страховых резервов как основного финансового источника выполнения страховых обязательств».

Актуальность темы представленной выпускной квалификационной работы объясняется важностью изучения вопросов формирования, размещения и использования страховых резервов, которое неразрывно связаны с тем, что от эффективности управления страховыми резервами зависит финансовая устойчивость страховщиков.

Значимость данного вопроса осознается и регулирующим органом. Так, с 14 февраля 2017 года вступает в силу Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», заменившее приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Документом установлено, что страховщики разрабатывают и утверждают положение о формировании страховых резервов, содержащее порядок их формирования, исходя из требований принятого Положения. Документом устанавливаются, в частности:

* виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования;
* методы расчета страховых резервов;
* требования к положению о формировании страховых резервов;
* требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов;
* методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах;
* порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных Положением.

В приложениях к приказу приводятся методы расчета различных видов резервов страховщика, в частности:

* методы расчета базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части резерва незаработанной премии;
* метод расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков и др.

Кроме того, Положением установлены особенности определения величины стабилизационного резерва, резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на 31 декабря 2016 года.

В первой главе автор работы определит сущность страховых резервов, а также бизнес-процессы страховой организации, связанные со страховыми резервами. В главе определена связь бизнес-процессов страховой организации, связанных со страховыми резервами, с другими бизнес-процессами страховой организации.

Вторая глава посвящена новому порядку формирования резерва незаработанных премий и резервов убытков. Мы полагаем, что существующий вектор модификации страховых резервов верен и соответствует уровню развития страховых компаний в Российской Федерации, а также уровню социально-экономического развития.

*Новизна выпускной квалификационной работы: научная, прикладная, учебная, учебно-методическая.*

Научная новизна выпускной квалификационной работы проявляется в осознании и освоении нового подхода к формированию страховых резервов страховой организации как следующего этапа совершенствования страховой деятельности за счет повышения прозрачности страховых операций.

Прикладная значимость исследования состоит в том, что оно иллюстрирует практические возможности применения нового подхода к расчету страховых резервов и подтверждает возможности применения страховыми компаниями положений и выводов диссертационного исследования при разработке стратегии поведения страховой организации в отношении политики резервирования.

Учебная новизна работы состоит в возможности получения обучающимися как новых теоретических знаний по вопросам формирования страховых резервов, так и навыков их практического применения.

Методическая значимость исследования состоит в том, что исследуемая в диссертации проблема изложена полно и логично, что позволяет упростить процесс ее освоения.

*Цели, задачи, теоретические, методические основы работы*

Цель работы заключается в изучении общих теоретических и законодательных направлений изменения порядка формирования и размещения страховых резервов в страховых компаниях в России, также в анализе и освоении нового порядка формирования резерва незаработанных премий и резервов убытков.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

* Изучить и обобщить сущность и структуру страховых резервов;
* Выделить источники формирования страховых резервов страховой организации;
* Исследовать бизнес-процессы страховой организации, связанные со страховыми резервами;
* Выделить зависимости бизнес-процессов страховой организации, связанные со страховыми резервами, с другими бизнес-процессами страховой организации;
* Систематизировать существующие (нормативные) требования к формированию страховых резервов, выделить новое в формировании страховых резервов;
* Проанализировать и проиллюстрировать на примерах новый порядок формирования резерва незаработанных премий и резерва убытков.

В соответствии с приведенными выше задачами предметом настоящего исследования является область страхового менеджмента, связанная с формированием страховых резервов.

Автором применялись общие и специальные методы научного познания: анализ, синтез, системный подход, принципы формальной логики.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников и приложения.

# **Глава 1. Бизнес-процессы страховой организации**

* 1. **Сущность страховых резервов и источники их формирования**

Деятельность страховых компаний связана с заключением договоров страхования, получением по ним страховых премий и осуществлением страховых выплат. Поскольку страховые премии уплачиваются в предварительном порядке, страховщик должен иметь определенные средства для того, чтобы быть в состоянии в будущем исполнить свои обязательства, ему необходимо сохранить часть страховой премии (нетто-часть), предназначенную на страховые выплаты. Следовательно, страховщик должен резервировать нетто-премии, т.е. обеспечить заключенные договоры страхования необходимыми денежными средствами, поэтому по каждому заключенному договору в обязательном порядке рассчитываются страховые резервы. Наличие страховых резервов в предписанном размере служит гарантией платежеспособности страховщика и финансовой устойчивости проводимых страховых операций.

Страховые резервы— это оценка обязательств страховщика,выраженная в денежной форме,пообеспечению предстоящих страховых выплат.[[1]](#footnote-1) Другими словами, страховые резервы являются финансовой гарантией выполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

В экономическом смысле страховые резервы — это средства не страховщиков, а страхователей (однако не конкретного страхователя, а замкнутой совокупности страхователей, участвовавших своими денежными взносами в формировании страхового фонда) и предназначены они для осуществления страховых выплат согласно обязательствам по не исполненным или не оконченным на отчетную дату договорам страхования. Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по договорам страхования. Определение их размеров является результатом тщательного анализа операций страховщика, результаты и надежность которого в значительной степени дают гарантию страховщику от возможного банкротства.

Страховой резерв страховой организации – это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования.[[2]](#footnote-2)

Свою основную функцию – выполнение обязательств по страховым выплатам – страховая организация в первую очередь реализует за счет сформированных на ее уровне страховых резервов.[[3]](#footnote-3)

Оценка величины страхового резерва основана на математической модели тарифной ставки и динамики страховой премии, где структура страхового тарифа (нетто-часть плюс нагрузка) проецируется в начисленную (полученную) страховую премию. Большая часть страхового тарифа (нетто-часть) рассчитывается для предстоящих страховых выплат и выражает размер обязательств, приходящихся в среднем на одного страхователя, следовательно, средствами страховых резервов являются нетто-премии в определенном размере.[[4]](#footnote-4)

В настоящее время российское страховое законодательство предусматривает состав страховых резервов, представленный на схеме (рис. 1.1).

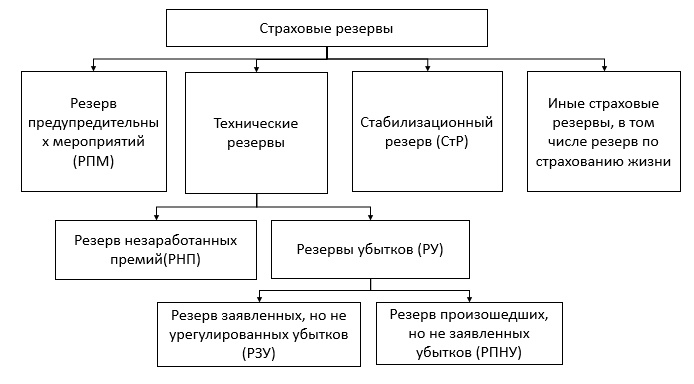


Рис.1.1.1. Состав страховых резервов[[5]](#footnote-5)

Каждый вид резервов имеет свое назначение, но все они объединены обшей целью — обеспечить финансовые гарантии по договорам страхования. Размер страховых резервов изменяется адекватно увеличению или уменьшению страховой ответственности.  
Особый экономический регламент страховых резервов определяется тем, что источником их формирования являются средства страхователей в форме страховых премий, не принадлежащие страховщику и находящиеся в его распоряжении лишь на период действия договоров страхования.  
На состав и объем страховых резервов существенное влияние оказывает инфляция, вызывающая их обесценение. Эго влияние в первую очередь касается соответствия страховых резервов обязательствам страховщика. Степень влияния инфляции непосредственно связана со сроком ответственности по договору. Чем продолжительнее договор страхования, тем больше риск обесценения предстоящих выплат, ограниченных размерами страховой суммы. Чтобы нивелировать действие данного фактора, в некоторых случаях страховщики определяют объем обязательств в твердой валюте.

Основой для определения источников формирования ре­зервов является их классификация по степени включенности в финансовый механизм, учитывая которую резервы, форми­руемые для выполнения обязательств перед страхователями, можно разделить на две группы.

* В первую группу входят страховые резервы, которые лишь временно используются как финансовые ресурсы; при создании страховой организации – уставный капитал;
* Во вторую — резервы, которые появляются в процессе функционирования страховой организации:
  + доходы от страховой деятельности,
  + доходы от инвестирования страховых резервов,
  + прочие доходы (внереализа­ционные доходы – доходы от оказания консультационных услуг, сдачи имущества в аренду, штрафы, пени, неустойки, полученные по финансово-хозяйственным договорам, суммы, полученные в порядке регресса, суммы возврата страховых резервов и др.

Следует отметить, что резервы второй группы уже не явля­ются чисто страховыми, поскольку несут в себе признаки финан­совых отношений, хотя и формируются для выполнения обяза­тельств, предусмотренных договором страхования. Поэтому в стра­нах с развитым рынком широко используется термин «техничес­кие резервы», которые выполняют единственную функцию — фи­нансовой гарантии выполнения обязательств перед страховате­лями. Технические резервы обозначают резервы, создание кото­рых обусловлено требованиями техники страхования (осуществ­ление страховых операций)[[6]](#footnote-6). Технические резервы в зарубежном страховании и страховые резервы в отечественном страховании означают один и тот же экономический процесс.[[7]](#footnote-7)

* 1. **Бизнес-процессы страховой организации, связанные со страховыми резервами**

В связи с тем, что страховая организация для выполнения своих обязательств перед страхователями формирует специальные резервы, видом деятельности или отдельным бизнес-процессом, который связан с движением денежных средств по договору страхования, является бизнес-процесс «Формирование и использование страховых резервов».

В целях формирования однородного страхового портфеля на основе перераспределения риска между страховщиками страховая организация вовлекается в систему перестрахования. Поэтому также очень важным и вновь связанным с движением денежных средств видом деятельности страховой организацией является отдельный бизнес-процесс «Перестрахование».[[8]](#footnote-8) На сегодняшний день одним из самых перспективных сегментов финансового рынка зачастую признается рынок перестрахования. Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», перестрахование – деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования обязательством по страховой выплате.[[9]](#footnote-9) Значение перестраховочной деятельности в современной экономике проявляется в выполнении ею следующих функций:

* защита страхователя, передавшего на удержание перестраховочной компании крупный риск;
* обеспечение имущественных интересов остальных страхователей компании;
* формирование портфеля‐, способного обеспечить финансовую устойчивость и рентабельность фирмы страхователя;
* обеспечение поддержания благоприятной репутации страховщика как компании, выполняющей свои финансовые обязательства;
* удержание постоянных страхователей и привлечение новых клиентов.
  + конечном счете, в качестве основной функции перестрахования выступает обеспечение процветания страховой компании и спокойствия ее страхователей в случае наступления страховых случаев, обозначенных в договоре страхования.[[10]](#footnote-10)

Для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховая организация обязана размещать средства страховых резервов и собственные свободные средства в соответствующие виды активов с целью получения инвестиционного дохода. Страховые резервы в полном объеме формируют часть инвестиционного портфеля страховщика[[11]](#footnote-11) и служат реализации целей страховой организации — выполнению страховых обязательств и получению прибыли (участвуя в бизнес-процессе «Инвестиционная деятельность», они способствуют формированию инвестиционного дохода). [[12]](#footnote-12)

Отсюда, как связанные с движением денежных средств по договорам страхования, но относительно самостоятельные, вытекают такие виды деятельности (отдельные бизнес-процессы), как:

* «Инвестиционная деятельность», предполагающая инвестирование средств страховых резервов и собственных средств;
* «Оценка платежеспособности страховой организации», предполагающая оценку платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.[[13]](#footnote-13)

Инвестиционная деятельность страховой организации представляет собой совокупность практических действий, направленных на реализацию инвестиций, т. е. всех видов имущественных и интеллектуальных ценностей, которые вкладываются в объекты предпринимательской деятельности, в результате которой создается прибыль (доход) или достигается социальный эффект. Необходимость страховщиков заниматься инвестированием определяет особенность страховой деятельности, которая состоит в том, что страховщики сначала накапливают ресурсы в виде страховых премий, формируя необходимые страховые резервы, и только при наступлении страхового случая несут затраты, сопряженные со страховыми выплатами. В результате страховщики получают возможность некоторое время, порой значительно длительное, использовать полученные от своих клиентов средства. Помимо этого, страховые организации распоряжаются собственным (уставным) капиталом и другими собственными средствами. Также инвестирование является источником прибыли для страховщика, в международной практике известны случаи, когда по окончанию финансового года компания покрывала потери от страховой деятельности прибылью, полученной в результате инвестиционных операций.[[14]](#footnote-14)

Специфика деятельности страховых компаний обуславливает необходимость выделения системы определенных показателей, характеризующих особенности функционирования страховщиков как финансовых институтов. Анализ финансового состояния страховой организации можно осуществить только на основе исследования группы показателей, позволяющих составить представление о различных сторонах деятельности страховщика. Это вытекает, прежде всего, из того, что деятельность страховщика включает несколько элементов: непосредственно проведение страховых операций, инвестирование финансовых ресурсов и осуществление прочих, обычных для любого субъекта хозяйствования функций (финансирование собственной деятельности, получение кредитов, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами и т.д.). Из этого следует, что на функционирование страховой организации оказывают влияние страховой, инвестиционный и общий финансовый риски, которые также зависят от ряда факторов. Среди них можно выделить, например, такие факторы, как вид осуществляемой страховой деятельности; размеры тарифных ставок по заключаемым договорам; объемы принимаемого на себя страховщиком риска; возможности формирования оптимального страхового портфеля; фактические отклонения частоты наступления страховых случаев и размеров ущерба от них по сравнению со среднестатистическими данным и др.[[15]](#footnote-15) Систематизация показателей, в рамках которой все их многообразие, представлена в виде двух блоков: показатели оценки финансовых результатов и показатели оценки финансового состояния (рис. 1.1.2).

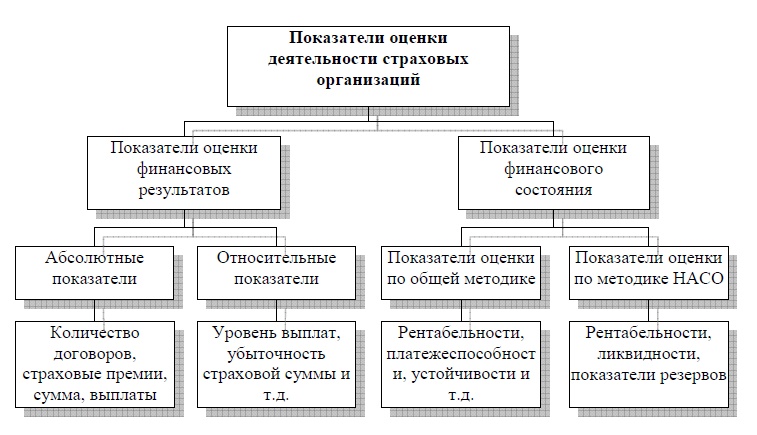


Рис 1.2.1. Показатели оценки деятельности страховых организаций[[16]](#footnote-16)

Учитывая изложенное выше, можно сделать вывод, что оценка финансовой устойчивости страховых организаций должна исходить как из общих показателей финансового состояния субъектов хозяйствования, так и из специфических показателей, характеризующих отдельные стороны деятельности страховщиков. Кроме того, эти показатели могут быть представлены, с одной стороны, в виде твердо установленных нормативов, выполнение которых является обязательным для любой страховой организации, а с другой – в виде ориентировочных или рекомендательных параметров, цель которых – расширить представление о деятельности страховщиков или произвести их ранжирование.[[17]](#footnote-17)

Каждый из выделенных отдельных бизнес-процессов представляет собой организованный процесс, который требует управленческого вмешательства и предполагает почти на каждом этапе принятие управленческих решений по дальнейшему развитию ситуации, обеспечивающему реализацию основных целей страховой организации.

Как уже отмечалось, на реализацию целей страховщика существенное влияние оказывает основной бизнес-процесс «Исполнение договора страхования». Кроме основного бизнес-процесса целям страховой организации отвечают порядок формирования и использования страховых резервов и инвестиционная деятельность по их размещению. Остановимся ниже на описании содержания отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов».

Свою основную функцию — выполнение обязательств по страховым выплатам — страховая организация в первую очередь реализует за счет сформированных на ее уровне страховых резервов.

Страховой резерв страховой организации — это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования[[18]](#footnote-18). От того, насколько правильно рассчитываются страховые резервы, как учитывают они неисполненные или исполненные неполностью обязательства, зависит финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить принятые перед страхователями обязательства по страховым выплатам.[[19]](#footnote-19)

Основная цель формирования страховых резервов по рисковым видам страхования (технических резервов) — аккумуляция денежных средств, предназначенных для выполнения страховых обязательств при наступлении страхового случая (ущерба). Технические страховые резервы страховщика отражают его неисполненные обязательства по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета. Их размер является денежной оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат.

* настоящее время российское страховое законодательство предусматривает состав страховых резервов, представленный на схеме (рис. 1.1).

Порядок формирования и использования страховых резервов, расчет величины страховых резервов в страховой организации осуществляется на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, которое должно учитывать требования действующего страхового законодательства[[20]](#footnote-20).

* соответствии с действующими «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» страховщик обязан ежеквартально пересчитывать страховые резервы. Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности страховщика.

Заметим, что помимо перечисленных страховых резервов страховщик может формировать резерв предупредительных мероприятий, средства которого направляются на финансирование мероприятий, связанных с улучшением рисков страхователей, поступающих к страховщику, и технических рисков страховщика.

Работа страховщика по формированию и использованию страховых резервов предполагает поэтапное решение следующих задач: определение их состава; разработку методов формирования и использования; расчет величины, достаточной для выполнения страховых обязательств (рис. 1.2.2).



Рис. 1.2.2. Бизнес-процесс «Формирование и использование страховых резервов»[[21]](#footnote-21)

Первые два этапа рассматриваемого бизнес-процесса характеризуются разработкой методической документации по формированию и использованию страховых резервов в соответствии с законодательством РФ на уровне отдельной страховой организации. Третий этап связан с изменением финансовых потоков страховщика с учетом формируемых и используемых страховых резервов, поэтому подлежит более тщательному анализу.

Порядок расчета страховых резервов связан, прежде всего, со спецификой прохождения договора страхования, т. е. с реализацией процедуры заключения, ведения и расторжения договора страхования. Финансовые потоки при осуществлении данного бизнес-процесса формируются в результате расчета страховых резервов по заключенному договору страхования, пересчитываются на отчетную дату и в результате хода исполнения договора страхования, в том числе и при выполнении страховых обязательств. Таким образом, расчет величины страховых резервов производится путем отчислений в страховые резервы при заключении договора страхования и его исполнении, а также при пересчете страховых резервов на отчетные даты.

При заключении договора страхования страховщик начисляет страховую премию по *i*-му договору (ПР*i*), определяет размер обязательных отчислений (ОО*i*), отчислений в резерв предупредительных мероприятий — РПМ*i*, комиссионное вознаграждение В*i* и на основе этого рассчитывает базовую премию (БП*i*), которая используется им для расчета резерва незаработанной премии по *i*-му договору (РНП*i*) в зависимости от сро-ка действия договора: БП*i* = ПР*i* — (ОО*i* +РПМ*i* + В*i*).

Часть премии, отвечающая будущим обязательствам и выходящая за пределы отчетного периода, является незаработанной, и именно она идет в резерв. В момент заключения договора страхования вся премия по данному договору является незаработанной. В дальнейшем, при пересчете резерва, она становится все меньше, а по окончании срока действия договора страхования вся премия становится заработанной (рис. 3). При этом резерв «обнуляется», и заработанная премия идет в доход страховой организации. Заметим, что при прохождении договора страхования без наступления страховых событий заработанная премия используется на покрытие расходов на ведение дела, на страховые выплаты по другим договорам страхования и по собственному усмотрению страховщика[[22]](#footnote-22).

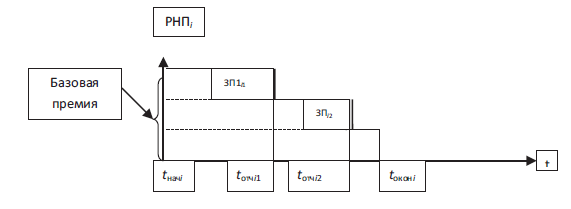


Рис. 1.2.3. График движения денежных средств по договору страхования.[[23]](#footnote-23)

Принятые обозначения:

РНП*i* — резерв незаработанной премии по *i*-му договору страхования; *t*нач— начало действия договора страхования;

*t*отч*i*1— первая отчетная дата, на которую пересчитывается РНП*i*; *t*отч*i*2— вторая отчетная дата, на которую пересчитывается РНП*i*; *t*окон*i* — окончание срока действия *i*-го договора страхования.

Безусловно, величина РНП*i* будет определяться в первую очередь размером начисленной страховой премии и наличием или отсутствием комиссионного вознаграждения по договору страхования, что подтверждает возможность различного движения финансовых потоков внутри бизнес-процессов и, следовательно, различных сценариев исполнения обязательств[[24]](#footnote-24).

Несмотря на то что страховая премия начисляется по договору страхования в полном объеме, в момент возникновения обязательств по соответствующему договору страхования, сигналом для расчета РПМ*i* и РНП*i* специалистами является поступившая страховая премия или ее часть — страховой взнос.

При условии оплаты страховой премии в рассрочку страховщик заранее знает и предполагает получить определенные части страховой премии (взносы) в конкретные моменты времени, чтобы иметь возможность «реального» пополнения страховых резервов. Что подразумевается под «реальным» пополнением страховых резервов? В страховые резервы отчисляются средства в зависимости от суммы начисленной, а не полученной страховой премии. Поэтому при оплате страховой премии частями по отдельному договору страхования возникает недоформирование страховых резервов. А реальное пополнение страховых резервов обеспечивается при полной оплате страховой премии. Если же страхователь по условиям договора оплачивает премию не единовременно и, кроме того, нарушает график оплаты взносов, страховщик еще в большей степени рискует своей способностью выполнять обязательства, в связи с чем появляется потребность в оплате дополнительной премии, которая будет участвовать в формировании страховых резервов. Как было уточнено выше, при нарушении сроков оплаты страховых взносов страховщик вправе расторгнуть договор страхования, что повлечет за собой пересчет РНП*i*, РПНУ*i*.

* + момент вступления договора в силу может быть дан сигнал о том, что по этому договору формируется РПНУ*i* и его размер равен нулю. При формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ*i*) в числе показателей, участвующих в расчете, присутствует расчетная величина — заработанная премия (ЗП*i*) по каждой учетной группе договоров, которая определяется как начисленная в отчетном периоде страховая премия (ПР*i*), увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода (РНП*i*нач) и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода (РНП*i*кон): ЗП*i* = ПР*i* +ΔРНП ,

где РНП — изменение РНП за рассматриваемый промежуток времени, которое рассчитывается как разность между значением этого резерва на конец и на начало периода.

В общем случае заработанная премия (ЗП) представляет собой разность между всей брутто-премией по договору страхования (БрПр) и незаработанной премией (НП).[[25]](#footnote-25)

Посредством параметра «Начисление страховой премии» подтверждается связь между основным бизнес-процессом «Исполнение договора страхования» с рассматриваемым отдельным бизнес-процессом. Размер страховых резервов и их пересчет при наступлении страхового случая зависят от варианта значений параметра основного бизнес-процесса «Информация по наступившему страховому случаю». При выполнении обязательств по страховым выплатам в случае, когда имеет место заявленный убыток (первый вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), о котором страховщику страхователем заявлено в установленном порядке, выплата делается за счет средств резерва незаработанных премий (управленческое решение УРЗУ — выплата для случая заявленного урегулированного убытка). Если же убыток заявлен страхователем в страховую организацию и не урегулирован страховщиком в течение отчетного периода (второй вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), формируется РЗУ*i*, причем отчисления в данный резерв ограничены значением параметра «Условия договора страхования», а именно величиной страховой суммы по договору страхования. За счет сформированного резерва РЗУ*i* в следующих отчетных периодах будет производиться страховая выплата (УРзну — выплата для случая заявленного, но неурегулированного убытка). Когда же убыток произошел, но о нем не заявлено страховщику в отчетном и в предшествующих периодах (третий вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), выплаты делаются из резерва произошедших, но незаявленных убытков (УРпну ).

Как видно из вышесказанного, разным вариантам значений рассматриваемого параметра соответствуют выплаты из разных страховых резервов, что, конечно же, влияет на движение финансовых потоков в целом и обусловлено разными методами расчетов этих страховых резервов.

При различных сценариях дальнейшего после страховой выплаты исполнения договора страхования (досрочного расторжения или прекращения срока действия) предполагается пересмотр значений соответствующих страховых резервов (УРср,усд — корректировка страховых резервов, обусловленная уточнением срока действия договора после страховой выплаты). В любом случае при досрочном расторжении договора страхования резерв незаработанной премии на отчетную принимает нулевое значение (УРкор, рнп).

Пересмотр значений страховых резервов иллюстрирует взаимосвязь параметра «Срок действия договора страхования, оставшийся после страховой выплаты» этапа «Осуществление страховой выплаты» основного бизнес-процесса «Исполнение договора страхования» с отдельным бизнес-процессом «Формирование и использование страховых резервов» (рис. 1.3). Указанное управленческое решение носит обобщенный характер. Реально оно распадается на ряд других, что обусловлено следующим.

Независимо от того, действует договор страхования или нет, страховая выплата осуществляется за счет сформированного по этому договору резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). В случае осуществления страховой выплаты по состоянию на отчетную дату сумма заявленного убытка и расходы по его урегулированию «высвобождаются», т. е. вычитаются из РЗУ (УРвысв, рзу). Таким образом, РЗУ, сформированный по такому договору, становится равным нулю (до следующего заявленного убытка). Страховая выплата может осуществляться в пределах заявленного убытка (частичное урегулирование убытка). После этого РЗУ корректируется с учетом произведенной страховой выплаты (УРкор1, рзу). В случае, когда сумма всех страховых выплат достигает размера заявленного убытка, РЗУ становится равным нулю (УРкор2, рзу).

При формировании РПНУ, помимо определения периодов наступления убытков — кварталов, на которые приходятся даты наступления страховых случаев, определяются также периоды оплаты (развития) убытков — кварталы, в которые эти убытки были оплачены страховщиком (УРкор1, рпну).

Поэтому на этапе страховой выплаты формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период оплаты убытков были урегулированы страховые претензии.

Таким образом, при поступлении в отчетном периоде заявления от страхователя о страховом случае формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период наступления убытков произошел страховой случай (УРинф1 рпну). В тот момент, когда страховщиком производится выплата страхового возмещения, формируется также в целом по учетной группе информация о том, что в данный период оплаты убытков произведена страховая выплата (УРинф2 рпну).



Рис. 1.2.4. Параметры и управленческие решения, определяющие финансовые потоки отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов»[[26]](#footnote-26)

При осуществлении страховой выплаты ее величина отражается в расчете РПНУ как заявленная и урегулированная выплата (УРинф3, рпну).

В момент окончания действия договора страхования при выполнении страховых обязательств в полном объеме вся страховая премия считается заработанной и поступает в доход страховщика (УРформ, дох — формирование из заработанной премии дохода страховой организации), а РНП по этому договору становится равным нулю и поэтому расформировывается (УРрасф, рнп).

При невыполнении страховых обязательств в полном объеме на дату окончания договора РЗУ имеет ненулевое значение (УРрасч, рзу — перерасчет РЗУ). Так как значение РЗУ используется для расчета РПНУ, данные по этому договору о неурегулированных убытках сохраняются для расчета РПНУ в последующие отчетные периоды, поскольку РПНУ рассчитывается на основе данных, накопленных за период более одного года (УРрасч, рпну — перерасчет РПНУ).

Корректировка резерва незаработанных премий при окончании срока действия договора страхования иллюстрирует связь основного бизнес-процесса «Исполнение договора страхования» с отдельным бизнес-процессом «Формирование и использование страховых резервов».

Рассмотрение параметров, определяющих финансовые потоки отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов» и иллюстрирующих его связь с ОБП (см. рис. 1.3), позволило выделить среди их значений те, которые оказывают негативное влияние на формирующиеся финансовые потоки и в целом на выполнение страховщиком своих обязательств. К таким значениям, в частности, относятся: «в рассрочку» параметра «оплата страховой премии», «индивидуальное вознаграждение» параметра «комиссионное вознаграждение» и прочие. В дальнейшем это требует анализа возможностей предотвращения такого негативного воздействия за счет принятия управленческих решений, направленных на выполнение страховых обязательств и получение страховщиком прибыли.[[27]](#footnote-27)

Таким образом, страховые резервы являются важнейшим финансовым источником выполнения страховых обязательств. Формирование и использование страховых резервов чаще всего происходят по правилам, рекомендованным органами надзора за страховой деятельностью Российской Федерации. Специфика используемых в мировой практике различных типов страховых продуктов по страхованию жизни обосновывает применение различных схем управления страховыми резервами для этих типов страховых продуктов.

* 1. **Связь бизнес-процессов страховой организации, связанных со страховыми резервами, с другими бизнес-процессами страховой организации**

Под страховым бизнес-процессом (основным процессом страховой компании) мы понимаем процессы привлечения клиента с целью продажи страховых продуктов и обслуживания договора страхования в части предоставления страховых услуг при наступлении страхового случая, а именно оценка ущерба и осуществление страховой выплаты заинтересованным лицам. То есть, можно выделить два этапа страхового бизнес-процесса, которые соответствуют различным для страховой организации состояниям отношений с клиентом.[[28]](#footnote-28)

Входом страхового бизнес-процесса является информация о потребности в приобретении страховых продуктов. Владельцем процесса является руководитель организации (в том числе руководитель филиала). Клиентами страхового бизнес-процесса могут являться физические и юридические лица, испытывающие потребность в защите своих имущественных интересов.

Основными ресурсами, обеспечивающими страховой бизнес-процесс, являются информация и сотрудники, осуществляющие продажи страховых продуктов и обеспечение предоставления страховых услуг в части оценки ущерба в случае возникновения страхового случая и его возмещения. Выходом первого этапа взаимоотношений с клиентом, является заключение договора страхование и осуществления выплаты страховой премии страхователем. При этом входом второго этапа взаимоотношений с клиентом в случае наступления страхового случая, является сам заключенный договор страхования и информация о наступившем страховом случае. Выходом в данном случае является страховая сумма, представляющая собой сумму возмещения материального ущерба. В данной модели не отражается процесс пролонгации договора страхования и взаимоотношений между страхователем и страховщиком в части лимита ответственности страховщика перед страхователем.[[29]](#footnote-29)

Итак, выделим основные бизнес-процессы страхования. Всю процедуру страхования можно представить состоящей из отдельных составляющих, или бизнес-процессов: маркетинг, разработка страховых услуг, продажа, андеррайтинг, сопровождение договора, урегулирование убытков. На практике эти процессы смешиваются, повторяются, но тем не менее можно выделить их последовательность.



Рис.1.3.1. Последовательность бизнес-процессов страхования[[30]](#footnote-30)

Также выделим бизнес-процессы страховой организации, связанные со страховыми резервами: формирование и использование страховых резервов, перестрахование, инвестиционная деятельность, оценка платежеспособности страховой организации, исполнение договора страхования, исполнение договора страхования, информация по наступившему страховому случаю.

Данные бизнес-процессы связаны с другими бизнес-процессами страховой организации, поэтому управляя другими бизнес-процессами, можно воздействовать на бизнес-процессы по формированию и использованию страховых резервов. Зная связи бизнес-процессов страховой организации с бизнес-процессами страховой организации, связанных со страховыми резервами, можно влиять на эти бизнес-процессами страховой организации, связанных со страховыми резервами, т. е. косвенно управлять страховыми резервами. Воздействуя на бизнес-процессы страховой организации, можно влиять на процесс формирования страховых резервов.

В данной главе подробно рассмотрены вопросы содержания и взаимодействий бизнес-процессов, происходящих в страховых организациях. Целесообразность рассмотрения взаимосвязи и взаимозависимости бизнес-процессов, связанных со страховыми резервами, и с другими бизнес-процессами обусловлена тем, что процесс формирования и дальнейшего использования средств страховых резервов непосредственно связан с реализацией всех других бизнес-процессов страховщика.

# **Глава 2. Новый порядок формирования резерва незаработанных премий и резервов убытков**

## 2.1. Новое в формировании страховых резервов страховой организации

С 14 февраля 2017 года вступает в силу Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», заменившее приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», введены новые правила формирования страховых резервов страховой организации. В данной выпускной квалификационной работе мы рассмотрим новые правила формирования резервов незаработанных премий, резервов убытков. Определим причины вводимых нововведений:

* Обеспечение перехода российской системы страхового учета и отчетности на международные стандарты,
* Следование российской системы принципу международных стандартов, сформулированному в Базельской Директиве (Директива 2009/138/ЕС) - обеспечение страховой защиты конечных потребителей страховых услуг, в т. ч. за счет детализированной системы оценки рисков.

К числу общих нововведений по формированию страховых резервов можно отнести следующее.

***Новый перечень (состав) учетных групп.*** Вкаждую из которых входят те или иные виды страхования. В связи с вводимыми нововведениями в настоящее время произошло сокращение перечня учетных групп, основной причиной которого является общность значений некоторых параметров, описывающих вид страхования. Например, таких как размер возможного ущерба, одинаковый порядок ведения финансовых операций, общий подход к определению периода несения ответственности, социальная значимость вида страхования и т.д.

Для целей реализации одинакового подхода к определению страховых резервов при его формировании выделяют учетные группы, включающие определенные виды страхования. Новые учетные группы, отличающиеся от старых:

* учетная группа 1: Добровольное медицинское страхование;
* учетная группа 2: Страхование от несчастных случаев и болезней;
* учетная группа 3: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
* учетная группа 4: Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом 25 апреля 2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
* учетная группа 6: Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8.;
* учетная группа 7: Страхование средств наземного транспорта;
* учетная группа 8: Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;
* учетная группа 9: Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой;
* учетная группа 10: Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9;
* учетная группа 11: Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
* учетная группа 12: Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве;
* учетная группа 13: Страхование ответственности туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;
* учетная группа 17: Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования. [[31]](#footnote-31)

***Новый состав и порядок расчета Страховых Резервов***. Причины изменения состава и порядка расчета страховых резервов:необходимость повышения страховой защиты и прозрачности за счет отделения страховых операций от других и введение более жесткого контроля за этими другими операциями (урегулирование убытков, заключение договоров и т.д.)[[32]](#footnote-32)

***Уточнение порядка расчетов страховых резервов при использовании иностранной валюты.*** В целом следует отметить, что расчет страховых резервов производится в рублях.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, где взносы и выплаты предусматриваются в иностранной валюте, взносы делаются в рублях в сумме, эквивалентной определенной иностранной валюте, резервы рассчитываются в валюте и пересчитываются в рубли по курсу отчетной даты, а исполнение денежных обязательств делается в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте.

1. ***Уточнены понятия отчетной и расчетной даты, отчетного и расчетного периодов***. Для расчета страховых резервов определяются:

* отчетная дата – на которую страховщик должен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчётность;
* расчетная дата – на которую осуществляется расчет страховых резервов;
* отчетный период – с 01 января до отчетной даты;
* расчетный период – с 1 января до расчетной даты.

***Обязательность формирования всех видов страховых резервов***. Так, резервы Резерв незаработанной премии, резервы убытков, стабилизационный резерв формируются в обязательном порядке. По поводу обязательности формирования стабилизационного резерва необходимо отметить следующее - в обязательном порядке этот страховой резерв формируется для учетных групп: 3,5,8,9,11,15. Страховой резерв по учетным группам 1,2,4,6,7,10,12-14,16-17 формируется в добровольном порядке. Заметим, что и сам порядок формирования стабилизационного резерва сейчас изменился. Показателем, используемым для принятия решения как о пополнении или использовании средств стабилизационного резерва, так и для принятия решения о целесообразности его формирования по той или иной учетной группе, если порядок предусматривает добровольность формирования этого резерва, является значение финансового результата. Заметим, что ранее во внимание принималось значение среднеквадратичного отклонения реальной убыточности страховых операций от ее среднего значения.

Резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (в том числе страховой резерв по ОСАГО – учетная группа 3) формируется в обязательном порядке страховщиками, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных (в т. ч. автотранспортных) средств в соответствии с законодательством РФ.

Внутри каждой учетной группы страховщик может формировать дополнительные учетные группы (в зависимости от условий договора, продолжительности страхования, частоты наступления ущерба, размеров возможного ущерба, продолжительности урегулирования убытков, объектов страхования и их местоположения, перечня страховых рисков и иных условий)

Если договор относится к нескольким учетным группам, его делят на условные договоры по этим учетным группам.[[33]](#footnote-33)

## 2.2. Новый порядок формирования резерва незаработанных премий

Резерв незаработанных премий (РНП) - есть денежная оценка будущих обязательств страховщика по страховым случаям (убыткам), которые могут наступить в будущих периодах.

РНП представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся (часть) к периоду действия договора, выходящему за пределы расчетного периода, являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты.

Следует выделить основную цель формирования резерва незаработанных премий - обеспечение будущих обязательств по возможным страховым выплатам будущих периодов.

Расчет РНП производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Суммарная величина РНП для всей страховой организации определяется суммированием РНП, рассчитанных

* по всем действующим договорам
* всех учетных групп.

Если договором страхования предусмотрен период ответственности, расчет РНП это учитывает.

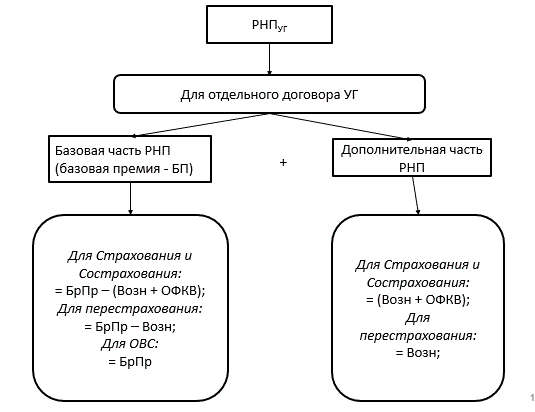
Нововведение в порядок расчета резерва незаработанных премий — выделение базовой и дополнительной части резерва незаработанных премий. Цель этого нововведения – привлечь для выполнения страховых обязательств временно не ипользуемые денежные средства (вознаграждения и отчисления в фонды компенсационных выплат). Известно, что основная идея, заложенная в определение РНП, следующая. Средств РНП должно быть достаточно для выполнения оставшихся по договору обязательств. Это означает, что размер РНП должен уменьшаться в пропорции, равной доле оставшегося срока действия договора во всей его продолжительности. Сказанное относится к обеим частям РНП – его базовой и дополнительной части.

Нововведения расчета резерва незаработанных премий — это выделение базовой и дополнительной части резерва дополнительных премий (Рис. 2.2.1).

РНП = сумма:

* Базовая часть РНП (БЧ РНП) – базовая страховая премия по договору;
* Дополнительная часть РНП (ДЧ РНП) – вознаграждения и отчисления в фонды компенсационных выплат.

Величина временно адержанных для выполнения страховых обязательств средств может быть рассчитана методами, аналогичными тем, которые используются для расчета базовой части РНП, и представляет собой их часть, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода.

Рисунок 2.2.1. Схема расчета резерва незаработанных премий[[34]](#footnote-34)

Для целей расчета базовой части резерва незаработанной премии начисленная страховая премия (страховая брутто-премия) по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат (далее - отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат).

Для целей расчета базовой части незаработанной премии (базовой части резерва незаработанной премии) начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование.

Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

Для общества взаимного страхования базовой страховой премией по договору страхования следует считать начисленную страховую брутто-премию.

Для целей расчета дополнительной части резерва незаработанной премии начисленное вознаграждение за заключение договора страхования (сострахования) увеличивается на отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат.

Полученная величина в дальнейшем именуется дополнительной частью страховой премии по договору.

Для целей расчета дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части резерва незаработанной премии) дополнительная часть страховой премии по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование, равна сумме начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование.[[35]](#footnote-35)

Существуют следующие методы расчета РНП:

* Для договоров учетных групп 1-16 применяется метод «pro rata temporis». Обычно в расчетах учитывается период несения ответственности. Если он не определен, то применяется срок действия договора.
* Если страхование идет по генеральному полису или даты начала и окончания не уточняются, то для учетной группы 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств», учетной группы «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования», учетной группы 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов», учетной группы 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» применяется метод «1/24» или «1/8».
* По договорам перестрахования (пропорционального и непропорционального – учетной группы 17) можно применять любые методы.

По договорам, по которым нет достоверной информации, т.к. нет еще первичных документов, базовая и дополнительная части рассчитываются исходя из доначислений (примерные страховые премии). Порядок этих

доначислений должен быть утвержден в компании в положении о формировании страховых резервов.[[36]](#footnote-36)

Для расчета величины РНП могут использоваться различные методы.

**Пропорциональный метод расчета РНП – метод «pro rata temporis».**

В момент начала действия договора резерв незаработанных премий РНП по отдельному договору рассматриваемой учетной группы формируется в размере всей базовой премии, т.е. РНП = БП.

Здесь БП = БрПр – (Возн + ОФКВ)

Для отдельного договора страхования i рассматриваемой учетной группы базовая премия БПi – есть страховая брутто-премия БрПрi, уменьшенная на:

* Вознi, - вознаграждение, начисленное за заключение договора страхования;
* ОФКВi - Отчисления в фонды компенсационных выплат, если они предусмотрены ФЗ.

Базовая часть РНП, рассчитанная на (N-M)-й момент времени действия договора (в днях):

**БП РНП = БП \* d,**

где БП – базовая страховая премия по договору; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (дни); N – весь период несения ответственности (дни) или срок действия договора (дни).

Дополнительная часть РНП, рассчитанная на (N-M)-й момент времени действия договора (в днях):

**ДЧ РНП = ((Возн)+(ОФКВ)) \* d,**

где ((Возн)+(ОФКВ)) – дополнительная часть страховой премии по договору; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (дни); N – весь период несения ответственности (дни) или срок действия договора (дни).

Для отдельного договора страхования i рассматриваемой учетной группы дополнительная премия ДПi – есть сумма

**ДПi = (Вознi + ОФКВi)**

Для отдельного договора страхования i рассматриваемой учетной группы резерв незаработанной премии РНПi – есть сумма базовой БПi и дополнительной премии ДПi по этому договору:

**РНПi = БПi + ДПi[[37]](#footnote-37)**

**Пример №2.2.1** Поступивший в отчетном периоде страховой взнос по договору страхования домашнего имущества составил 660 рублей. Комиссионное вознаграждение по договору определено в размере 10%, т.е. составляет 66 рублей. Страховщик делает отчисления в фонд компенсационных выплат в размере 30% от суммы страхового взноса, что составляет 198 руб.

Договор заключен с 0 часов 00 минут 1 сентября текущего года на срок до 1 июня следующего года.

**Задание** - рассчитать РНП на 1 января следующего года.

**Решение:** БП РНП = БрПр – (Возн + ОФКВ) \*d= (660-(66+198)) \*273-122/273=219,3 руб.ДЧ РНП = ((Возн)+(ОФКВ)) \* d = (66+198) \*273-122/273 = 144,9 руб.

РНП = БП РНП + ДЧ РНП = 219,3 + 144,9 = 364,2 руб.

**Пример №2.2.2** Страховой компанией заключен договор страхования имущества потребительского общества на период с 1 февраля по 31 августа. Страховая сумма – 3600 тыс. руб., страховой тариф – 2%. Вознаграждение агенту за заключение договора – 10%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 2%. Рассчитайте величину незаработанной премии на 1 июля по данному договору методом «pro rata temporis».

Решение: "pro rata temporis" - исчисление незаработанной премии пропорционально не истекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату. Незаработанная премия определяется как произведение принятой для расчета базовой страховой премии на отношение не истекшего срока действия договора страхования (в днях) на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования (в днях) по следующей формуле:

НП=Тб\*(n-m)/n

НП – незаработанная премия по договору; Тб – базовая страховая премия по договору; n – срок действия договора страхования; m – число дней с момента вступления договора в силу до отчетной даты.

Определим базовую страховую премию, используя следующую форму:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страховая брутто-премия, тыс. руб. (страховая сумма \* страховой тариф / 100%) | Отчисления в резерв предупредительных мероприятий, тыс. руб. (формируется за счет отчислений от страховая брутто-премии) | Комиссионное вознаграждение, тыс. руб. | Базовая страховая премия, тыс. руб. (Брутто-премия - Комиссионное вознаграждение - Отчисления в резерв предупредительных мероприятий) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3600\*2%=72 | 72\*2%=1,44 | 72\*10%=7,2 | 72-1,44-7,2=63,36 |

Определим незаработанную премию:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Базовая страховая премия | Срок действия договора в днях | Число дней с момента вступления дог. в силу | Число дней, по которому не истекла ответственность страховщика на отчетную дату | НП= гр. 1 \* гр. 4: гр. 2 |
| 1 | 2 | 3 | гр.4 = гр. 2 - гр. 3 | 5 |
| 63,36 | 212 | 150 | 62 | 18,53 |

**Паушальные методы расчета РНП – метод 1/24 и 1/8.**

***Паушальный метод 1/24.*** Суть данного метода: РНП рассчитывается посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры:

* + С одинаковым сроком действия договора (в месяцах) - период несения ответственности не используется
  + С датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Условия применения данного метода:

* Дата начала действия условно приходится на середину месяца,
* Срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему целому числу месяцев,
* Общая сумма базовой страховой премии подгруппы (СБП) равна сумме базовых страховых премий (БП) по всем договорам подгруппы.

**БЧ РНП по подгруппе = СБП \* d,**

где СБП – суммарнаябазовая страховая премия по договорам подгруппы; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (в половинах месяца); N – весь период несения ответственности (в половинах месяца) или срок действия договора (в половинах месяца).

БЧ РНП по всей учетной группе определяется как сумма базовых частей РНП, рассчитанных по каждому договору.

**ДЧ РНП по подгруппе = СДП \* d,**

где СБП – суммарная дополнительная часть страховой премии по договорам подгруппы; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (в половинах месяца); N – весь период несения ответственности (в половинах месяца) или срок действия договора (в половинах месяца).

ДЧ РНП по всей учетной группе определяется как сумма дополнительных частей РНП, рассчитанных по каждому договору.

Суммарный размер РНП по договорам выделенных подгрупп, представляет сумму найденных базовых и дополнительных частей резервов, рассчитанных по каждой из подгрупп:

**РНП = БЧ РНП по всем подгруппам +ДЧ РНП по всем подгруппам**

**Пример №2.2.3**

Базовые страховые премии по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 3 (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. руб.) составляет:

По группе договоров, заключенных в январе предыдущего года, - 70 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в июне предыдущего года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в декабре предыдущего года, - 70 тыс. руб.;

Дополнительные страховые премии по этим же подгруппам договоров составляют:

По группе договоров, заключенных в январе предыдущего года, - 5 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в июне предыдущего года, - 10 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в декабре предыдущего года, - 10 тыс. руб.;

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии, дополнительной части РНП и всего РНП по выделенным подгруппам договоров методом «1/24» на 1 января текущего года.

**Решение.**

**1.**Определяем БЧ РНП как сумму базовых частей резервов, найденных для всех трех подгрупп, на дату 1 января текущего года:

БЧ РНП = 70 × 1/24 + 120 × 11/24 + 50 × 23/24 = 2,92+55+47,92 =105,8 тыс. руб.

2.Определяем ДЧ РНП как сумму дополнительных частей резервов, найденных для всех трех подгрупп:

ДЧ РНП = 5 × 1/24 + 10 × 11/24 + 10 × 23/24 = 0,21+4,58+9,58 = 14,37 тыс. руб.

Суммарный размер РНП, рассчитанный на 1 января текущего года, по трем группам договоров, заключенным в прошлом году, представляет собой суммарный размер РНП по всем договорам выделенных подгрупп, т.е. представляет собою сумму найденных базовых и дополнительных частей резервов, рассчитанных по каждой из подгрупп:

**РНП = БЧ РНП по всем подгруппам +ДЧ РНП по всем подгруппам**

**=** 105,8 тыс. руб. + 14,37 тыс. руб. = 120,17 тыс. руб.

***Паушальный метод «одной восьмой» (1/8)***. Суть данного метода: РНП рассчитывается посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры: с одинаковым сроком действия (в кварталах), с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы.

**БЧ РНП по подгруппе = СБП \* d,**

где СБП – суммарная базовая страховая премия по договорам подгруппы; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (в половинах квартала); N – весь период несения ответственности (в половинах квартала) или срок действия договора (в половинах квартала). БЧ РНП по всей учетной группе определяется как сумма базовых частей РНП, рассчитанных по каждому договору

**ДЧ РНП по подгруппе = СДП \* d,**

где СБП – суммарная дополнительная часть страховой премии по договорам подгруппы; d = M/ N; M – не истекший на отчетную дату период несения ответственности (в половинах квартала); N – весь период несения ответственности (в половинах квартала) или срок действия договора (в половинах квартала). ДЧ РНП по всей учетной группы определяется как сумма дополнительных частей РНП, рассчитанных по каждому договору.

**Пример №2.2.3.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.):

По группе договоров, заключенных в первом квартале года, - 80 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных во втором квартале года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в третьем квартале года, - 210 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в четвертом квартале года, - 180 тыс. руб.;

Дополнительные страховые премии по этим же подгруппам договоров составляют:

По группе договоров, заключенных в первом квартале года, - 5 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных во втором квартале года, - 15 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в третьем квартале года, - 20 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в четвертом квартале года, - 8 тыс. руб.;

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии, дополнительной части РНП и всего РНП по выделенным подгруппам договоров методом «1/8» на 1 января текущего года.

**Решение.**

1.Определяем БЧ РНП как сумму базовых частей резервов, найденных для всех трех подгрупп, на дату 1 января текущего года:

БЧ РНП = 80 × 1/8 + 120 × 3/8 + 210 × 5/8 + 180 × 7/8 = 343,75 тыс. руб.

2.Определяем ДЧ РНП как сумму дополнительных частей резервов, найденных для всех трех подгрупп:

ДЧ РНП = 5 × 1/8 + 15 × 3/8 + 20 × 5/8 + 8 × 7/8 = 25,75 тыс. руб.

***Метод «100 процентов».***

Таким образом, по новому порядку формирования страховых резервов изменяется состав учетных групп, а при расчете РНП выделяются базовая и дополнительная части резерва незаработанных премий. Последнее означает выделение чисто страховой и не страховой частей резерва незаработанных премий, что отвечает задаче повышения прозрачности выполнения всех операций, в том числе – операций по урегулированию убытков.

## 2.3. Новый порядок формирования резервов убытков

Резерв убытков - составная часть резервов страховой компании, образующаяся за счет взносов клиентов фонда. Накопленные средства направляются на выполнение обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим порядком и соглашением сторон.

В настоящее время правила формирования резервов убытков регулируются содержанием Положения Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”.

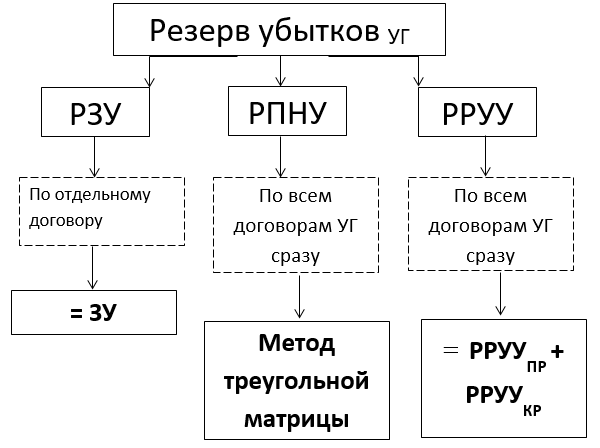


Рисунок 2.3.1. Схема расчета резервов убытков[[38]](#footnote-38)

Резерв убытков страховых компаний состоит из трех частей:

* резерва убытков, которые заявлены, но еще не урегулированы. Сокращенное название - РЗУ. Сущность такого резерва - оценка общих обязательств страховой компании по требованиям страхователей (клиентов), которые уже известны на конкретную дату.
* резерва убытков, уже произошедших, но еще не заявленных страхователями*.* Сокращенное название - РПНУ. Сущность резерва - в оценке общих обязательств страховой компании по финансовым потерям, имеющим место при возникновении страхового случая в определенный период (прошлый или настоящий), еще не заявленного со стороны страхователя в установленной законом или договоров форме. То есть РПНУ должен покрывать расходы, которые могут иметь место, но еще не известны страховой компании.
* *резерва расходов на урегулирование убытков*. Сокращенное название - РРУУ. В РРУУ включены затраты на урегулирование дополнительных вопросов - оплату эксперта, взятие консультаций и т.д.[[39]](#footnote-39)

**Резерв заявленных, но неурегулированных убытков**

При расчете резервов заявленных, но не урегулированных убытков по учетной группе 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в части прямого возмещения убытков датой заявления убытка является дата поступления предварительного уведомления страховщика, который вправе осуществлять прямое возмещение в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО.[[40]](#footnote-40)

При расчете резервов заявленных, но не урегулированных убытков по учетной группе 4: «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом т 25 апреля 2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховщик оценивает заявленные убытки, исходя из информации, полученной им от уполномоченных иностранных представителей. В случае если по договору, относящемуся к учетной группе 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», заявлено о страховом случае, но размер заявленного убытка не установлен, величина убытка принимается равной средней сумме страховой выплаты.[[41]](#footnote-41)

В ситуации, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка (исходя из предварительно полученной страховщиком информации о страховом случае либо исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающая страховую сумму).

Разрешено относить на резервы заявленных, но не урегулированных убытков максимально возможную величину убытка, оцененную страховщиком исходя из:

* предварительно полученной им информации о страховом случае;
* практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, в размере, не превышающем страховую сумму.

Порядок оценки резервов заявленных, но не урегулированных убытков должен быть прописан во внутренних документах. По ОСАГО применяется размер средней выплаты, которую дает РСА (пересматривается не реже 1 раза в год).

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Общий резерв заявленных, но не урегулированных убытков равен сумме резервов заявленных, но не урегулированных убытков по всем учетным группам.

За базу расчета берется размер заявленных, но неурегулированных на расчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по всему страховому портфелю равен сумме неурегулированных на расчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

**Пример № 2.3.1** Неурегулированные убытки на 01.07.2004 г. — 150 тыс. руб. За III квартал поступило от страхователей и зарегистрировано в установленном порядке заявлений на сумму 350 тыс. руб.;  
выплачено за III квартал 2004 г. 200 тыс. руб.

**Задание:** определите величину резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 5 (страхование средств наземного транспорта) на 01.10.2004 г., т. е. за III квартал.

**Решение.**

1. Общая сумма неурегулированных убытков на 01.10.2004 г.:  
   150 000 руб. + 350 000 руб. – 200 000 руб. = 300 000 руб.

**Формирование резерва произошедших, но незаявленных убытков**

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) формируется по убыткам, которые произошли, но не заявлены в установленном порядке или не урегулированы полностью.

Расчет РПНУ основан на использовании так называемого метода треугольника или метода цепной лестницы. Существуют различия в использовании метода для учетных групп - они связаны с периодом, за который используется статистика. Так, для договоров страхования учетных групп 1,2,7-10,16 метод предполагает использование статистики убытков (страховых выплат) не менее, чем за 12 кварталов (N =12), а по договорам страхования УГ 3-6, 11-15, 17 – не менее, чем за 20 кварталов (N =20).

Условия применения метода треугольника:

* Исходная информация по убыткам представлена за N кварталов - периодов наблюдения (периодов наступления убытков);
* За эти же N кварталов представлена информация по оплате (урегулированию, развитию) убытков;
* Расчет РПНУ осуществляется на отчетную дату – конец N-го квартала (периода оплаты убытков) в соответствии с определенным алгоритмом (Схема дана отдельно).

Исходная информация для расчета РПНУ:

* треугольная матрица, элемент которой x (i, j) отражает размер суммарных страховых выплат (оплаченных убытков), сделанных к концу j-го периода урегулирования убытка (квартала) за все первые j периодов урегулирования убытков (кварталов) по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде наблюдения (квартале);
* заработанная в i-м квартале (периоде наблюдения) страховая премия (ЗПi);
* заявленные, но неурегулированные в i-м квартале убытки (ЗНУi)

Заработанная страховая премия за определенный период в целях расчета РПНУ определяется как страховая БрПр за соответствующий период:

* Скорректированная в сторону ее увеличения или уменьшения с учетом возможных ранее допущенных ошибок и изменений условий договора
* Увеличенная на сумму доначислений страховой премии по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.
* Уменьшенная на сумму страховых премий (взносов), возвращенных в соответствующем периоде в связи с досрочным прекращением или изменением условий договоров, и сумму страховых премий (взносов), причитающихся к возврату на конец периода по аналогичным основаниям (для периодов, закончившихся до 1 января 2017 года); Заметим, что нововведение при расчете резерва произошедших, но не заявленных убытков не учитывает возвраты страховой премии.[[42]](#footnote-42)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Периоды наступления страховых случаев - наступления убытков (*i=*) | Периоды оплаты убытков (*j*) | | | | | | |
|  | 1 | 2 | 3 | … | (*N*-2) | (*N*-1) | N |
| 1 |  |  |  | … |  |  |  |
| 2 |  |  |  | … |  |  |  |
| 3 |  |  |  | … |  |  |  |
| … | … | … | … | … |  |  |  |
| (*N*-2) |  |  |  |  |  |  |  |
| (*N*-1) |  |  |  |  |  |  |  |
| N |  |  |  |  |  |  |  |

Рисунок 2.3.2. Матрица убытков, представленных нарастающим итогом при переходе от j-го к (j+1)-му кварталу их оплаты[[43]](#footnote-43)

Расчеты проводятся на основе таблицы, составной частью которой является исходная треугольная матрица.

Этапы алгоритма:

1. Расчет совокупной величины убытков оплаченных на конец j-го периода урегулирования убытков  (квартала), по страховым случаям, наступившим за все периоды наблюдения 





1. Расчет коэффициентов развития убытков.



Коэффициент показывает темп изменения размера совокупных выплат при переходе от j-го к (j+1)-му периоду урегулирования убытков (кварталу), показывает, во сколько раз урегулированные убытки к концу (j+1)-го периода урегулирования больше, чем к концу j-го.



1. Расчет значений факторов развития убытков. Фактор развития убытков показывает совокупный, результативный темп изменения размера суммарных выплат при переходе от j-го к последнему N-му, отчетному, кварталу оплаты убытков (показывает, во сколько раз при переходе от j-го к N-му периоду урегулирования убытков возрастают совокупные выплаты по урегулированию убытков).





1. Расчет факторов запаздывания  по формуле  , равных доле произошедших убытков, оплаченной на конец каждого периода оплаты (развития) убытков. (1 - L(j)) - доля неоплаченных убытков в j-м периоде урегулирования убытков.
2. Для каждого периода наступления убытков i вычисляются коэффициенты оплаченных убытков   равные отношению величины оплаченных на отчетную дату убытков (с учетом их последующего развития) к величине заработанной страховой премии за соответствующий период:  

6.Определение расчетной убыточности  (коэффициента оплаченных убытков) по страховым случаям i-го периода наблюдения (квартала).

1. Расчет средней убыточности по всем периодам наблюдения



Среднее из значений коэффициентов оплаченных убытков принимается за ожидаемый коэффициент произошедших убытков U: если это так, то в случае, когда ожидаемый коэффициент произошедших убытков (средняя убыточность) по соответствующей учетной группе меньше 1, в целях расчета он принимается равным единице 

1. Расчет ожидаемой (прогнозной) на конец N-го отчетного квартала величины всех убытков по страховым случаям, наступившим в i-м периоде наблюдения (квартале).  
2. Для каждого из периодов наступления убытков i суммарная величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков R(i) определяется как ожидаемая величина произошедших, но не оплаченных убытков, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:  
3. Для каждого из периодов наступления убытков i суммарная величина произошедших, но незаявленных убытков ПНУ(i) определяется как величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков за минусом величины заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков ЗНУ(i), по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде наступления (наблюдения)  
4. Расчет ожидаемой (прогнозной) к концу N-го отчетного периода наблюдения (квартала) величины произошедших, но незаявленных убытков для всех договоров рассматриваемой учетной группы (всех сразу) по всем кварталам (периодам наблюдения) наступления страховых случаев. (i- номер периода наблюдения)



1. Если при расчете ожидаемого среднего коэффициента произошедших убытков страховщик не имел достаточно информации, и по этой причине в соответствии с требованиями алгоритма значение этого коэффициента устанавливалось равным единице (см. примечание к пп. 6), РПНУ рассчитывается по формуле 
2. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по всему страховому портфелю. Его величина по всему страховому портфелю определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.[[44]](#footnote-44)

Страховщик вправе корректировать треугольник развития убытков, исключив из него на отчетную дату не более трех убытков, включение которых в треугольник развития убытков приводит к увеличению значения резерва произошедших, но незаявленных убытков более чем на 30 процентов от величины резерва произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным, или более чем на 10 процентов от заработанной премии за предшествующие отчетной дате 12 месяцев по сравнению с величиной резерва произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным.[[45]](#footnote-45)

Новый порядок формирования РПНУ дополнительно предполагает, что:

* при расчете РПНУ расходы по урегулированию убытков не учитываются.
* для учетных групп 3 и 7 введено правило возможной корректировки (уменьшения) РПНУ за счет учета суброгаций, регресса и поступлений от реализаций годных остатков.

**Формирование резерва расходов на урегулирование убытков**

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина резерва расходов на урегулирование убытков определяется путем суммирования резервов расходов на урегулирование убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

Размер резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Размер резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Обязательное условие по всему РРУУ:

РРУУ ≥ 3% (РЗУ+РПНУ)[[46]](#footnote-46) – суммарная величина резерва расходов по урегулированию убытков по всем учетным группам должна быть не менее трех процентов от суммы (РЗУ+РПНУ).

Формирование страховых резервов по новому порядку, предполагающее выделение самостоятельного резерва расходов по урегулированию убытков РРУУ, говорит о внимании к проблеме урегулирования убытков, в частности, о внимании к повышению прозрачности и обоснованности этих расходов.

2.4. Пример расчета РНП и РЗУ для АО «Страховая группа Уралсиб»

Возможности применения нового метода расчета РНП были проверены на исходной информации по деятельности АО «Страховая группа Уралсиб».

Страховая группа «Уралсиб» (Акционерное общество «Страховая группа „УралСиб“») - универсальный [страховщик](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%89%D0%B8%D0%BA) федерального масштаба, входит в Топ-15 [страховых компаний](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) по сборам [страховых премий](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%8F) и в Топ-15 наиболее упоминаемых в СМИ страховщиков. Относится к категории [системообразующих российских страховых компаний](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%83%D1%8E%D1%89%D0%B8%D0%B5_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8). Номер в [реестре страховых организаций](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B5%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80_%D1%81%D1%83%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D0%B2_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%B0) - 983, лицензии С 0983 77 от 13 декабря 2005 года ([страхование](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5)) и П 0983 77 от 13 декабря 2005 года ([перестрахование](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5)), размер уставного капитала - 3,6 млрд. руб.

Генеральный директор, председатель правления – Михаил Евгеньевич Кравченко.[[47]](#footnote-47)

В 2004 году в связи с подписанием соглашения о стратегическом партнерстве корпорации «НИКойл» и банковской группы «Уралсиб» общее собрание акционеров компании приняло решение об изменении наименования ЗАО «НИКойл-Страхование» в ЗАО «Страховая группа „Уралсиб“».

В 2014 году компания запустила новую креативную концепцию «Живи полной жизнью», в рамках которой произошло обновление фирменного стиля компании, перезапуск розничной продуктовой линейки и старт одноименной социальной программы.

В ноябре 2015 года Советом директоров Банка России был утвержден план мероприятий по финансовому оздоровлению [ПАО «Банк „Уралсиб“»](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%81%D0%B8%D0%B1_(%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA)) с участием госкорпорации «[Агентство по страхованию вкладов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%BF%D0%BE_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8E_%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%B2)» и частного инвестора - главы группы «Нефтегазиндустрия» [Владимира Когана](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%B3%D0%B0%D0%BD,_%D0%92%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80_%D0%98%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87), который приобретает 82% акций банка. Страховая группа «Уралсиб», являясь частью активов банка, вошла в периметр объявленной сделки. Новый акционер неоднократно подтверждал интерес к развитию страхового бизнеса.

[Банк России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) приказом от 11 августа 2016 года № ОД-2599 ограничил действие лицензии на осуществление страхования по виду [обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%A1%D0%90%D0%93%D0%9E) Акционерного общества «Страховая группа „УралСиб“».

Сегодня страховая группа «Уралсиб» реализует 22 вида страхования. Среди них — страхование различных видов имущества и [ответственности физических и юридических лиц](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%BE%D1%82%D0%B2%D0%B5%D1%82%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8), [добровольное медицинское страхование](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%9C%D0%A1), страхование от несчастных случаев.[[48]](#footnote-48)

В августе 2016 года компания приступила к реализации новой стратегии развития. В рамках плана финансового оздоровления Страховая группа УРАЛСИБ переориентируется на корпоративное страхование и банкострахование. В приоритете СГ УРАЛСИБ остается развитие таких направлений, как добровольное медицинское страхование, страхование ответственности, имущества юридических и физических лиц, личные виды страхования (страхование от несчастных случаев и выезжающих за рубеж), а также перестрахование. Группа также намерена активно развивать страхование жизни через партнерские каналы продаж.

По итогам 2015 года компания собрала 12,8 млрд. руб. страховых премий и выплатила 12 млрд. руб. страховых возмещений Компания по итогам года вошла в топ-15 по сборам в ДМС (1,6 млрд рублей) в топ-14 - по страхованию имущества физических лиц (315 млн рублей) и в топ-11 - по сборам в ОПО (90 млн рублей)

Страховая группа «Уралсиб» ведет социально ответственный бизнес и активно участвует в реализации приоритетных проектов государства, разрабатывает и реализует свои социальные программы.

* В 2011 году страховая группа «Уралсиб» вошла в топ-10 рейтингов крупнейших отечественных страховых компаний, которым доверяют клиенты (по данным всероссийского опроса исследовательского холдинга «Ромир», проведенного по международной методике Global Reputation Index).

СГ УРАЛСИБ – член ключевых профессиональных объединений:

* Всероссийский союз страховщиков
* Российский Союз Автостраховщиков
* Национальный союз страховщиков ответственности
* Российский антитеррористический пул
* Национальная Ассоциация Страховщиков Атомной Отрасли
* Торгово-промышленные палаты в Москве и регионах[[49]](#footnote-49)

Топ-менеджеры и руководители ключевых блоков СГ УРАЛСИБ – лидеры мнений для бизнес-сообщества. Они принимают участие в разработке стратегических законопроектов и инициатив по развитию отрасли.

Рассчитаем резерв незаработанной премии и резерв заявленных, но неурегулированных убытков АО «Страховая группа Уралсиб» по новой методике в связи с вступлением в силу С 14 февраля 2017 года Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»: пропорциональным методом расчета РНП – метод «pro rata temporis», паушальными методами расчета РНП – метод 1/24 и 1/8.

**Пропорциональный метод расчета РНП – метод «pro rata temporis»**

**Пример № 2.4.1.** Поступивший в отчетном периоде страховой взнос по договору страхования домашнего имущества составил 660 рублей. Комиссионное вознаграждение по договору определено в размере 20%, т.е. составляет 132 рубля. АО «Страховая группа Уралсиб» делает отчисления в фонд компенсационных выплат в размере 35% от суммы страхового взноса, что составляет 231 руб.

Договор заключен с 0 часов 00 минут 1 сентября текущего года на срок до 1 июня следующего года.

**Задание**: рассчитать РНП на 1 января следующего года.

**Решение:** БП РНП = БрПр – (Возн + ОФКВ) \*d= (660-(132+231)) \*273-122/273=163,2 руб.ДЧ РНП = ((Возн)+(ОФКВ)) \* d = (132+231) \*273-122/273 = 200,7 руб.

РНП = БП РНП + ДЧ РНП = 163,2 + 200,7 = 363,9 руб.

**Паушальные методы расчета РНП – метод 1/24 и 1/8.**

***Паушальный метод 1/24***

**Пример № 2.4.2.** Базовые страховые премии по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 3 (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. руб.) составляет:

По группе договоров, заключенных в январе предыдущего года, - 70 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в июне предыдущего года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в декабре предыдущего года, - 70 тыс. руб.

Дополнительные страховые премии по этим же подгруппам договоров составляют:

По группе договоров, заключенных в январе предыдущего года, - 5 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в июне предыдущего года, - 10 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в декабре предыдущего года, - 10 тыс. руб.

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии, дополнительной части РНП и всего РНП по выделенным подгруппам договоров методом «1/24» на 1 января текущего года.

**Решение.**

1.Определяем БЧ РНП как сумму базовых частей резервов, найденных для всех трех подгрупп, на дату 1 января текущего года:

БЧ РНП = 70 × 1/24 + 120 × 11/24 + 50 × 23/24 = 2,92+55+47,92 =105,8 тыс. руб.

2.Определяем ДЧ РНП как сумму дополнительных частей резервов, найденных для всех трех подгрупп:

ДЧ РНП = 5 × 1/24 + 10 × 11/24 + 10 × 23/24 = 0,21+4,58+9,58 = 14,37 тыс. руб.

Суммарный размер РНП, рассчитанный на 1 января текущего года, по трем группам договоров, заключенным в прошлом году, представляет собой суммарный размер РНП по всем договорам выделенных подгрупп, т.е. представляет собою сумму найденных базовых и дополнительных частей резервов, рассчитанных по каждой из подгрупп:

**РНП = БЧ РНП по всем подгруппам +ДЧ РНП по всем подгруппам**

**=** 105,8 тыс. руб. + 14,37 тыс. руб. = 120,17 тыс. руб.

***Паушальный метод «одной восьмой» (1/8)***

**Пример № 2.4.3.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.):

По группе договоров, заключенных в первом квартале года, - 80 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных во втором квартале года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в третьем квартале года, - 210 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в четвертом квартале года, - 180 тыс. руб.

Дополнительные страховые премии по этим же подгруппам договоров составляют:

По группе договоров, заключенных в первом квартале года, - 5 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных во втором квартале года, - 15 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в третьем квартале года, - 20 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в четвертом квартале года, - 8 тыс. руб.

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии, дополнительной части РНП и всего РНП по выделенным подгруппам договоров методом «1/8» на 1 января текущего года.

**Решение.**

1.Определяем БЧ РНП как сумму базовых частей резервов, найденных для всех трех подгрупп, на дату 1 января текущего года:

БЧ РНП = 80 × 1/8 + 120 × 3/8 + 210 × 5/8 + 180 × 7/8 = 343,75 тыс. руб.

2.Определяем ДЧ РНП как сумму дополнительных частей резервов, найденных для всех трех подгрупп:

ДЧ РНП = 5 × 1/8 + 15 × 3/8 + 20 × 5/8 + 8 × 7/8 = 25,75 тыс. руб.

Также рассчитаем резерв незаработанной премии АО «Страховая группа Уралсиб» по старой методике: пропорциональным методом расчета РНП – метод «pro rata temporis», паушальными методами расчета РНП – метод 1/24 и 1/8.

**Пропорциональный метод расчета РНП – метод «pro rata temporis»**

**Пример № 2.4.4.** Поступивший в отчетном периоде страховой взнос по договору страхования домашнего имущества составил 660 рублей. Комиссионное вознаграждение по договору определено в размере 20%, т.е. составляет 132 рубля. АО «Страховая группа Уралсиб» делает отчисления в фонд компенсационных выплат в размере 35% от суммы страхового взноса, что составляет 231 руб.

Договор заключен с 0 часов 00 минут 1 сентября текущего года на срок до 1 июня следующего года.

**Задание**: рассчитать РНП на 1 января следующего года.

**Решение:** РНПi = БПi ×di = БПi ×(Ni – Mi)/ Ni = (660-132-231)/(273-122)/273)) = 164,3 руб.

**Паушальные методы расчета РНП – метод 1/24 и 1/8.**

***Паушальный метод 1/24***

**Пример № 2.4.5.** Базовые страховые премии по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 3 (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. руб.) составляет:

По группе договоров, заключенных в январе предыдущего года, - 70 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в июне предыдущего года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в декабре предыдущего года, - 70 тыс. руб.

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии методом «1/24» на 1 января текущего года.

**Решение.**

Определяем РНПi:

РНПi = 70 × 1/24 + 120 × 11/24 + 70 × 23/24 =125,0003 тыс.руб.

***Паушальный метод «одной восьмой» (1/8)***

**Пример № 2.4.6.**  Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.):

По группе договоров, заключенных в первом квартале года, - 80 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных во втором квартале года, - 120 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в третьем квартале года, - 210 тыс. руб.;

По группе договоров, заключенных в четвертом квартале года, - 180 тыс. руб.

**Задание:** определите суммарный размер базовой части резерва незаработанной премии, дополнительной части РНП и всего РНП по выделенным подгруппам договоров методом «1/8» на 1 января текущего года.

**Решение.**

**РНП = БСП × Коэффициент для расчета величины резерва НП**

Где БСП – базовая страховая премия по договору

Определяем РНП на 1 января методом«1/8».

РНП = 80 × 1/8 + 120 × 3/8 + 210 × 5/8 + 180 7/8 = 343,75 тыс.руб.

Таким образом, сравним значени резерва незаработанной премии АО «Страховая группа Уралсиб» по старому и новому методу. По результатам расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» РНП по старому методу равен 164,3 руб. , по новому - 363,9 руб.; методом «1/8»: по старому методу РНП равен 343,75 тыс. руб. , по новому – 369,5 тыс. руб.; методом «1/24»: по старому методу РНП равен 125,003 тыс. руб. , по новому – 120,17 тыс. руб.

Также Рассчитаем резерв заявленных, но неурегулированных убытков АО «Страховая группа Уралсиб» по новой методике.

**Пример № 2.3.1** Неурегулированные убытки на 01.07.2004 г. — 150 тыс. руб. За III квартал поступило от страхователей и зарегистрировано в установленном порядке заявлений на сумму 350 тыс. руб.;  
выплачено за III квартал 2004 г. 200 тыс. руб.

**Задание:** определите величину резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 5 (страхование средств наземного транспорта) на 01.10.2004 г., т. е. за III квартал.

**Решение.**

Общая сумма неурегулированных убытков на 01.10.2004 г.:  
150 000 руб. + 350 000 руб. – 200 000 руб. = 300 000 руб., так как резерв заявленных, но неурегулированных убытков не учитывает возврат страховых премий и расходы на урегулирование убытков.

Также рассчитаем резерв заявленных, но неурегулированных убытков АО «Страховая группа Уралсиб» по старой методике:

**Пример № 2.3.1** Неурегулированные убытки на 01.07.2004 г. — 150 тыс. руб. За III квартал поступило от страхователей и зарегистрировано в установленном порядке заявлений на сумму 350 тыс. руб.;  
выплачено за III квартал 2004 г. 200 тыс. руб.

**Задание:** определите величину резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 5 (страхование средств наземного транспорта) на 01.10.2004 г., т. е. за III квартал.

**Решение.**

1. Общая сумма неурегулированных убытков на 01.10.2004 г.:  
   150 000 руб. + 350 000 руб. – 200 000 руб. = 300 000 руб.
2. Сумму неурегулированных убытков на 01.10.2004 г. (300 тыс. руб.) увеличиваем на сумму расходов по урегулированию (3 %) и получаем сумму резерва заявленных, но неурегулированных убытков: 300 000 руб. × 1,03 = 309 000 руб.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что новый порядок расчета РНП и РЗУ ужесточает требования к размеру как к РНП, так и РЗУ что положительно влияет на обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

## 2.5. Инвестиционнная днятельность страхоховой организации на примере АО «Страховая группа Уралсиб»

Страховыми компаниями выступают организации, обладающие любой формой организационно-правового типа, предусмотренной нормами права. Это могут быть общества с ограниченной ответственностью, также акционерные общества. Целью формирования такого рода страховых организаций, является реализация деятельности страхового назначения на территории РФ.

Страховые организации для осуществления страхования, в установленном порядке получают специальное разрешение. Для того чтобы обеспечить принятые на себя обязательства по страхованию, страховщики создают страховые резервы из взносов страхователей. Инвестиционная деятельность страховых компаний основывается на началах ликвидности и прибыльности, а также диверсификации и возвратности. Вышеуказанные основополагающие принципы, названные в таком процессе, как инвестиционная деятельность страховых компаний, распространяются как на свободные, так и на занятые активы.

Инвестиционная деятельность страховой организации определяется тем, что такого рода организации имеют как свои собственные средства, так и привлеченные ресурсы. Если говорить о таком процессе, как инвестиционная деятельность страховых компаний, то следует понимать, что собственные средства – это средства уставного капитала юридического лица – страховой компании, а привлеченные – это резервы, которыми обладает компания в таком процессе, как инвестиционная деятельность страховой организации.

АО «Страховая группа Уралсиб»рассматривает сотрудничество с финансовыми институтами как одно из основных направлений своей деятельности.[[50]](#footnote-50)

АО «Страховая группа Уралсиб»оказывает индивидуальный подход при разработке инвестиционной стратегии для страховых компаний, позволяет учесть все индивидуальные особенности деятельности, требования и ограничения законодательства при размещении страховых резервов. Оптимальная инвестиционная стратегия разрабатывается исходя из критериев, связанных с целями и задачами инвестирования страховых организаций, приемлемым уровнем риска и ожидаемой доходности, инвестиционным горизонтом и сроками управления.[[51]](#footnote-51)

Приведем динамику изменения собственных средств в тыс. руб. АО «Страховая группа Уралсиб».

Рисунок 5. Динамика собственных средств

АО «Страховая группа Уралсиб»

Рисунок 6. Динамика заемных средств

АО «Страховая группа Уралсиб»

Снижение темпа роста заемных и собственых средств имеет тенденцию к снижению компании, что с оддной строны говорит об повышениии финансовой устойчивости и снижения зависимости АО «Страховая группа Уралсиб» от внешних инвесторов , а также о недостаточности собственного капитала при данном уровне страховой премии АО «Страховая группа Уралсиб»

Резервы выступают самым большим источником ресурсов страховщика. Отметим, что по основным видам страхования, за исключением соглашений по получению страхового полиса в связи со страхованием жизни, страховые резервы компанией используются обычно в течение года. Именно на такой срок, в среднем, заключаются все договоры страхования. Также следует понимать, что в любой момент из этих резервов могут понадобиться средства на уплату страхового случая, который, в принципе, может возникнуть даже на следующей неделе после заключения соглашения о страховании. Исходя из этого, средства, которые организация получает от страховщиков, могут быть вложены в активы ликвидного и краткосрочного характера. Исключениями из этого обстоятельства при наличии некоторых условий могут быть средства, собранные в резервах - стабилизаторах и в резервах по выравниванию убытков. Эти резервы служат для того, чтобы обеспечить клиентам страховых организаций возмещениями в случаях, предусмотренных соглашением сторон.[[52]](#footnote-52)

Рисунок 1 – Динамика страховых резервов АО «Страховая группа Уралсиб»

Объем страховых резервов компании в 2014-2016 годах имел плавную тенденцию к уменьшению, что является характерным для компании, которая имеет дефицит активов, необходимых для покрытия страховых резервов, который составил 42,4% на 30 сентября 2016 г. и отрицательного отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного значения (-69,4% на 30 сентября 2016).  
 Определим соотношение свободных активов (СА) и страховых резервов (СР):

2014 год: (23 864 945 – 19 997 325)/6 721 630 = 0,58

2015 год: (20 662 431 – 19 539 967)/6 086 321 = 0,18

2016 год: (10 532 032 – 14 695 969)/4 829 487 = -0,86

Для того, чтобы проанализировать данного соотношение свободных активов (СА) и страховых резервов (СР) необходимо исследовать структуру страхового портфеля компании (рисунок 2).

Рисунок 2. Структура страхового портфеля АО «Страховая группа Уралсиб»

В структуре страхового портфеля компании преобладает страхование всех видов имущества, а также личное страхование. АО «Страховая группа Уралсиб» не практикует страхование крупных промышленных, космических или авиационных рисков, поэтому относительно небольшие собственные средства являются допустимыми.

# Основным нормативным документом, регламентирующим инвестиционную деятельность российских страховщиков, являются Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»[[53]](#footnote-53), согласно которому «размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности».

Принципы формирования инвестиционного портфеля: надежность (возвратность), прибыльность, ликвидность, диверсификация, вторичность (подчиненность).

Для оценки эффективности инвестиционной деятельности используется ряд относительных показателей, рассчитаем их для 2014 - 2016 года:

1. Коэффициент сбалансированности страхового и инвестиционного портфелей (К сб). Показывает долю превышения поступления над выплатами, обеспеченность выплат финансовыми ресурсами, имеющимися в данный момент у страховщика, при обычных условиях (без наступления непредвиденных выплат), позволяет определить правильность построения тарифной политики, обоснованность оценки страх рисков по заключенным договорам. Нормальное значение: 0,1 – 0,5.

К сб = Сумма нетто-премий /(Сумма заработанной страховых премий премии + Изменение страх резервов) = 12 658 659 / (1 539 500 + (4 829 487 – 6 086 321) = 0,84

Коэффициент сбалансированности страхового и инвестиционного портфелей равен 0,84, следовательно, он не попадает в диапазон нормального значения. Такое положение говорит о том, что, страховая компания недостаточно обеспеченна выплатами финансовыми ресурсами, имеющимися в данный момент у страховщика.

1. Коэффициент рентабельности инвестиционного капитала. Характеризует степень эффективности инвестиционной политики (К ри).

К ри = Инвестиционный доход / Сумма страх резервов = 335 040 / 4 829 487 = 0,07

1. Коэффициент покрытия (К покрыт) инвестиционным доходом отрицательного результата страховой деятельности. Отражает соотношение инвестиционного дохода и убытка страховой деятельности, который должен быть покрыт за счет полученного инвестиционного дохода. . Оптимальное значение коэффициента - больше четырех.

К покрыт. = ( Инвестиционный доход – Расходы по инвестициям) / Отрицательный результат страх деятельности = (335 040 – 236 838) / 3 867 620 = 0,03

Коэффициент покрытия (К покрыт) инвестиционным доходом отрицательного результата страховой деятельности не является оптимальным.

1. Коэффициент участия собственного капитала (Кск) в инвестиционном процессе. Отражает потенциальную возможность инвестирования собственного капитала в различные финансовые инструменты. Нормативное значение – 0,3 – 0,5.

Кск = Собственный капитала / Сумма общих инвестиционных активов = 3 349 898 / 215 395 = 15

Полученный коэффициент участия собственного капитала (Кск) в инвестиционном процессе не входит в нормативное значение, что говорит о слабой возможности инвестирования собственного капитала в различные финансовые инструменты.

1. Коэффициент инвестиционного дохода (К ид). Высокое значение данного коэффициента означает высокий уровень рисков, низкий – свидетельствует о том, что страховая организация является неконкурентоспособной. Данный коэффициент надо сравнивать с показателями конкурентов на страховом рынке в целом или со страховщиками, занимающимися сходными видами страхования.

К ид = Инвестиционный доход / Чистые активы = 335 040 / 471 966 = 0,7

Коэффициент инвестиционного дохода (К ид) достаточно невысок, следовательно, страховая организация является недостаточно неконкурентоспособной.

1. Коэффициент участия инвестиционных активов в активах баланса (). Служит для определения динамики удельного веса инвестируемых ресурсов в общем объеме средств страховщика. Положительная тенденция данного коэффициента - наличие доли инвестиционных активов не менее 0,5.

= (Общая сумма инвестиционных активов + Сумма денежных средств на счета) / Валюта баланса = (1 256 700 + 1 116 040) / 10 532 032 = 0,23

Коэффициент участия инвестиционных активов в активах баланса рассчитанный для АО «Страховая группа Уралсиб» менее 0,5, что является отрицательной тенденцией, так как АО «Страховая группа Уралсиб» не хватает доли инвестиционных активов.

Рассчитав различные показатели инвестиционной деятельности можно сделать выводы:

1. АО «Страховая группа Уралсиб» недостаточно обеспеченна выплатами финансовыми ресурсами, имеющимися в данный момент у страховщика;
2. Коэффициент покрытия АО «Страховая группа Уралсиб» инвестиционным доходом отрицательного результата страховой деятельности не является оптимальным;
3. Слабая возможности АО «Страховая группа Уралсиб» инвестирования собственного капитала в различные финансовые инструменты;
4. АО «Страховая группа Уралсиб» является недостаточно неконкурентоспособной;
5. АО «Страховая группа Уралсиб» не хватает доли инвестиционных активов.

Помимо расчета ряда относительных показателей, рассчитанных в период с 2014-2016 гг., определим структуру инвестиций за 2016 г.

Таблица № 1

Структуры инвестиций

АО «Страховая группа Уралсиб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Доля в совокупных инвестиций, % | | |
| Наименование | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Долговые ценные бумаги и предоставленные займы | 28,10 | 27,40 | 26,90 |
| Банковские вклады (депозиты) | 23,60 | 22,50 | 22,00 |
| Денежные средства | 18,20 | 17,90 | 17,90 |
| Акции | 17,50 | 17,00 | 16,90 |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 7,96 | 7,90 | 7,00 |
| Вклады в уставный капитал | 3,50 | 3,90 | 3,00 |
| Прочие инвестиции | 3,14 | 3,50 | 3,00 |
| иитого | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Рисунок 2.5.1. Динамика структуры инвестиций

АО «Страховая группа Уралсиб»

Исходя из данных таблицы, больная доля инвестиций с 2014 по 2016 г. приходится на долговые ценные бумаги и предоставленные займы, это можно объяснить тем, что данный вид вложений является наименее безрисковым.

Далее, можно сказать, что около 80% всех инвестиций приходится на наиболее рискованные вложения (акции, банковские депозиты, долговые ценные бумаги и денежные средства). Это объясняется тем, что АО «Страховая группа Уралсиб» стремится за небольшой промежуток времени заработать больше денег. Чем выше уровень риска, тем выше доход.

В структуре инвестиционного портфеля страховых организаций доминировали вложения в банковскую систему с 2014 по 2016 гг., главным образом благодаря высокой доле вложений страховщиков на банковские депозиты. Из-за сокращения вложений страховщиков в ценные бумаги нефинансовых организаций их удельный вес в инвестиционном портфеле уменьшился с 28,10% в 2016 году до 26,90% в 2014 году соответственно.

# **Заключение**

В заключении своей выпускной квалификационной работы мне хотелось бы сказать, что страховые резервы страховщика обеспечивают стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.

С вступлением в силу 14 февраля 2017 года Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» произошли серьезные изменения в формировании страховых резервов страховых организаций.

В данной выпускной квалификационной работе рассмотрены нововведения, касающиеся резерва незаработанных премий, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва расходов по урегулированию убытков.

Новое в формировании страховых резервов страховой организации, обусловленное вступившим в феврале 2017 года Положением о формировании страховых резервов, связано с самой процедурой формирования и расчетов страховых резервов и с сущностными моментами определения размера страховых резервов.

К нововведениям, связанным с процедурой формирования и расчета страховых резервов, можно отнести:

* Новый перечень (состав) учетных групп;
* Уточнение порядка расчетов страховых резервов при использовании иностранной валюты;
* Уточнение понятий расчетной и отчетной даты, отчетного и расчетного периода;
* Обязательность формирования всех видов резервов в соответствии с новым порядком их формирования.

К нововведениям, связанным с сущностными моментами определения размера страховых резервов, можно отнести следующее:

* Новый состав страховых резервов;
* Изменения, связанные с расчетом каждого из страховых резервов, в частности, связанные с расчетом РНП, РЗУ, РПНУ и РРУУ.

Последнее – т.е. изменения, связанные с расчетом каждого из страховых резервов, изложены в тексте работы при рассмотрении особенностей формирования этих резервов.

На основе проведенного анализа в целом можно отметить следующее - с вступлением в силу Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» произошли изменения методов расчета рассмотренных страховых резервов. Они направлены на усиление прозрачности всех операций страховщика, что, в конечном счете должно способствовать обеспечению гарантий страховщика по выполнению страховых обязательств.

Нововведения, касающиеся расчета резерва незаработанных премий, —выделение базовой и дополнительной части резерва дополнительных премий.

Нововведения, касающиеся резервов убытков:

* Резерв заявленных, но не урегулированных убытков равен величине заявленных убытков (ЗУ), вместо ЗУ\*103%, как было до введения новых правил расчета страховых резервов страховой организации;
* Резерв заявленных, но неурегулированных убытков возврат премий не учитывает. Их учитывает резерв произошедших, но не заявленных убытков – используемая при расчете заработанная премия уменьшается на их величину.
* Расходы на урегулирование убытков не учитываются пи расчете резерва заявленных, но неурегулированных убытков и при расчете произошедших, но незаявленных убытков. Они учитываются в специальном резерве расходов на урегулирование убытков, размер которого рассчитывается по0новому, но он не должен быть меньше, чем суммарные расходы на урегулирование убытков, рассчитанные по ранее действующему порядку расчета страховых резервов.

Таким образом, учитывая вышесказанные выводы, можно сказать, что с вступлением в силу Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» произошли изменения методов расчета рассмотренных страховых резервов, направленные на усиление прозрачности всех операций страховщика и на повышение гарантий страховщика по выполнению страховых обязательств.

# **Список использованной литературы**

1. Архипов А.П. Страхование. – М.: КНОРУС, 2012. – 288 с.
2. Бланд Д. Страхование: принципы и практика: монография / пер. с англ. М.А. Сафронов. М.: ФиС, 2010.
3. Голышева Е. Ю. Экономика страховой деятельности: формирование и размещение страховых резервов // Налоги и финансы. – 2009. - №3. – С. 27-31
4. Рудакова О.С. Реинжиринг бизнес-процессов: учеб. Пособие для студентов вузов / О.С. Рудакова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013
5. Процессный подход к управлению. Моделирование бизнес-процессов / В.В. Репин, В.Г. Елиферов. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013
6. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106.
7. Куликов С. В. Финансовый анализ страховых организаций. – Ростов н/Д.: Феникс, 2006, C.136
8. Финансовый менеджмент страховой организации: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Н. Н. Никулина, С. В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 431 с.
9. Процессный подход к управлению. Моделирование бизнес-процессов / В.В. Репин, В.Г. Елиферов. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013
10. Основы страховой деятельности: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. М.: БЕК, 2008, 768 с.
11. Харченко С.Г. Управление рисками организации / Р.В. Ананьева, С.Г. Харченко – 11 с.
12. Чернова Г. В. Особенности инвестиционной деятельности страховой организации // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2009. № 1. С. 86–99.
13. Чернова Г. В. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, экон. Факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – (Учебники экономического факультета СПбГУ.)
14. Страхование: учеб. экон. фак СПбГУ. Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007, 432 с. (тираж 3000 экз.) – Учебник для подготовки бакалавров.
15. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL::<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50k2jTA6M>
16. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/>
17. Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н "Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов"  
    – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/124319/#ixzz5FSKxx0uH>
18. Информационный портал [Электронный ресурс]. URL : – Режим доступа:: https://pravo.studio/kreditovanie/analiz-investitsionnoy-deyatelnosti-strahovoy-46177
19. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 № 51-Н // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: http://docs.kodeks.ru/document/901820653 (дата обращения: 29.11.2011).
20. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.12.1997 № 157-ФЗ // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: http:// docs.kodeks.ru/document/9003385 (дата обращения: 29.11.2011).
21. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015‐I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
22. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://prostrahovanie24.ru
23. Национальный цифровой ресурс: Страхование сегодня и завтра / Банковские технологии .— 2015 .— №11-12 .— С. 48-51
24. Каверина Мария. Риск без подстраховки.: журнал «Коммерсантъ Деньги» № 36 от 15.09.2014, стр. 58. 2
25. Косенко, М. Российский и европейский портфели страховых премий [Электронный ресурс]. — 2008. — URL: http://www.ininfo.ru/mag/2008/2008–01(02)/2008–01(02)-012.html 3
26. Яшина Н. М. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации: теория, методология и практика: автореф. дис. … д-ра экон. наук. М., 2007. С. 20. 4. «Страхование сегодня»: [страховой портал] — URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 30.03.2015) 5.
27. Национальный союз страховщиков ответственности: [сайт]– URL: http://www.nsso.ru/ (дата обращения: 30.03.2015)
28. Потапов С. В., Соколова М. А. Сбалансированность страхового портфеля: действующая практика и направления совершенствования // Молодой ученый. — 2015. — №7. — С. 473-476. — URL https://moluch.ru/archive/87/16987/ (дата обращения: 14.05.2018).

1. Архипов А.П. Страхование. – М.: КНОРУС, 2012. – 164 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Куликов С. В. Финансовый анализ страховых организаций. – Ростов н/Д.: Феникс, 2006, C.136 [↑](#footnote-ref-2)
3. Чернова Г. В. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, экон. Факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – (Учебники экономического факультета СПбГУ.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Голышева Е. Ю. Экономика страховой деятельности: формирование и размещение страховых резервов // Налоги и финансы. – 2009. - №3. – С. 27-31 [↑](#footnote-ref-4)
5. Чернова Г. В. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, экон. Факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – (Учебники экономического факультета СПбГУ.) [↑](#footnote-ref-5)
6. Чернова Г. В. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, экон. Факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – (Учебники экономического факультета СПбГУ.) [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансовый менеджмент страховой организации: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Н. Н. Никулина, С. В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 431 с/ [↑](#footnote-ref-7)
8. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-8)
9. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015‐I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-9)
10. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://prostrahovanie24.ru [↑](#footnote-ref-10)
11. Чернова Г. В. Особенности инвестиционной деятельности страховой организации // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2009. № 1. С. 86–99. [↑](#footnote-ref-11)
12. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-12)
13. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-13)
14. *Бланд Д.* Страхование: принципы и практика: монография / пер. с англ. М.А. Сафронов. М.:ФиС, 2010. [↑](#footnote-ref-14)
15. Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций. Ростов/н/Дону: Феникс, 2006. C. 83. [↑](#footnote-ref-15)
16. Основы страховой деятельности: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. М.: БЕК, 2008. 768 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Основы страховой деятельности: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. М.: БЕК, 2008. 768 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.12.1997 № 157-ФЗ // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: http:// docs.kodeks.ru/document/9003385 (дата обращения: 29.11.2011). [↑](#footnote-ref-18)
19. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-19)
20. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 № 51-Н // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: http://docs.kodeks.ru/document/901820653 (дата обращения: 29.11.2011). [↑](#footnote-ref-20)
21. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-21)
22. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-22)
23. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-23)
24. Чернова Г. В., Халин В. Г., Калайда С. А. Формирование траекторий движения денежных потоков по отдельному договору страхования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. № 16. С. 12–20. [↑](#footnote-ref-24)
25. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-25)
26. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-26)
27. Калайда С.А. Бизнес-процесс по формированию и использованию страховых резервов // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2012. № 2. С. 99-106. [↑](#footnote-ref-27)
28. Рудакова О.С. Реинжиринг бизнес-процессов: учеб. Пособие для студентов вузов / О.С. Рудакова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013 [↑](#footnote-ref-28)
29. Рудакова О.С. Реинжиринг бизнес-процессов: учеб. Пособие для студентов вузов / О.С. Рудакова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013 [↑](#footnote-ref-29)
30. Процессный подход к управлению. Моделирование бизнес-процессов / В.В. Репин, В.Г. Елиферов. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013 [↑](#footnote-ref-30)
31. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL::<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50k2jTA6M>

    [↑](#footnote-ref-31)
32. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL::<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50lqu6E2B>

    [↑](#footnote-ref-32)
33. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50lqu6E2B>

    [↑](#footnote-ref-33)
34. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50ltKXQbH>

    [↑](#footnote-ref-34)
35. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50ltKXQbH> [↑](#footnote-ref-35)
36. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу)– [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50ltKXQbH>

    [↑](#footnote-ref-36)
37. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу)– [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50ltKXQbH>

    [↑](#footnote-ref-37)
38. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50eJdJZOx> [↑](#footnote-ref-38)
39. Страхование: учеб. экон. фак СПбГУ. Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007, 432 с. (тираж 3000 экз.) – Учебник для подготовки бакалавров. [↑](#footnote-ref-39)
40. # Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) – [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_36528/

    [↑](#footnote-ref-40)
41. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50TRXDoe8>

    [↑](#footnote-ref-41)
42. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50eJdJZOx> [↑](#footnote-ref-42)
43. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50eJdJZOx>

    [↑](#footnote-ref-43)
44. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50eJdJZOx>

    [↑](#footnote-ref-44)
45. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу)\ – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50eIbqA45>

    [↑](#footnote-ref-45)
46. ## Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (не вступило в силу) – [Электронный ресурс]. URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71489184/#ixzz50exPlovO>

    [↑](#footnote-ref-46)
47. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki [↑](#footnote-ref-47)
48. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iic.ru/ [↑](#footnote-ref-48)
49. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iic.ru/ [↑](#footnote-ref-49)
50. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа::   
    https://www.uralsib-am.ru/investors/corporate/insurance/ [↑](#footnote-ref-50)
51. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа::   
    https://www.uralsib-am.ru/investors/corporate/insurance/ [↑](#footnote-ref-51)
52. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа:: <http://fb.ru/article/6819/investitsionnaya-deyatelnost-strahovyih-kompaniy-ponyatie-i-suschnost> [↑](#footnote-ref-52)
53. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа::   
    ГАРАНТ.РУ: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/124319/#ixzz5FSJsWU9J> [↑](#footnote-ref-53)