



**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



**Заседание Экспертной группы по  
внедрению риск-ориентированного  
подхода к регулированию страхового  
сектора в Российской Федерации,  
основанного на принципах Solvency II**

**Москва,  
24 июля 2018 года**



1. О проекте внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации, основанного на принципах Solvency II (далее - РОПР)

---

2. Текущий статус работ по внедрению РОПР

---

3. Задачи Экспертной группы на 2 полугодие 2018 года
  - Подгруппа Экспертной группы по методологии оценки риска катастроф

---

4. Дата проведения следующего заседания Экспертной группы



Внедрение РОПР способствует  
достижению следующих целей  
Стратегии\*  
и ОНРФ\*\*

## Задачи

## Способы решения задач

Повышение социальной  
защищенности граждан

Повышение экономической  
стабильности общества

Повышение уровня и качества  
жизни граждан Российской  
Федерации

Содействие экономическому  
росту

- Повышение устойчивости страхового сектора и доверия к страховой индустрии, в том числе посредством совершенствования защиты прав и законных интересов страхователей и выгодоприобретателей;
- Повышение инвестиционной привлекательности и усиление роли страхового сектора Российской Федерации как на внутрироссийском, так и на международном уровне;
- Гармонизация российского страхового законодательства с международно-признанными принципами и правилами регулирования и надзора страхового сектора финансового рынка.

- Установление правил по определению величины капитала страховщика исходя из величины принимаемых им рисков;
- Внедрение двух уровней требований к капиталу, позволяющих обеспечить возможность принятия регулятором надзорных мер на раннем этапе ухудшения финансового состояния страховщика;
- Внедрение в Российской Федерации подходов к страховому регулированию и надзору, соответствующих лучшим международным практикам, включая пропорциональность;
- Внедрение правил справедливой оценки активов и наилучшей оценки обязательств страховщика, соответствующих лучшим мировым правилам;
- Внедрение системы корпоративного управления страховщиков, соответствующей лучшим мировым практикам.

\* - «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года», утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р

\*\* - Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года № 1293-р;

## Внедрение компонентов предполагается в следующем порядке:

**Компонент 2**
**Компонент 1**
**Компонент 3**

Требования в рамках всех компонентов будут разрабатываться Банком России параллельно.  
Все требования планируется разработать до 2021 г., тестовый режим для всех страховщиков - 2022г.

### Ожидаемые сроки разработки требований

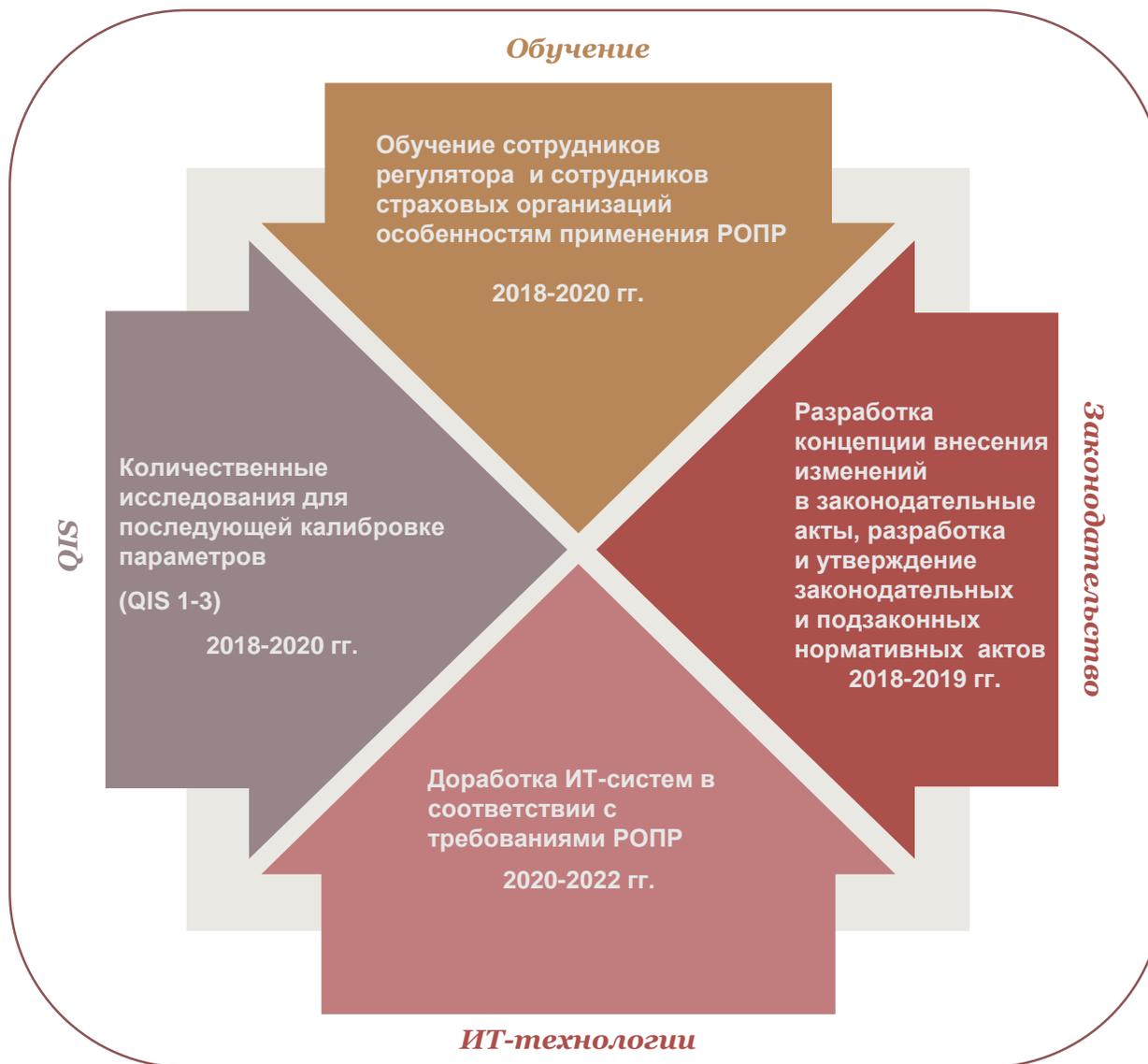


### Ожидаемые сроки вступления требований РОПР в силу



\* Количественные исследования (QIS) имеют основной целью апробирование, оптимизацию и согласование методологии расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и включают в себя агрегирование информации о методах расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности и совокупности рисков, по которым они должны быть рассчитаны, сбор информации для финального определения параметров для расчета требований к капиталу для обеспечения платежеспособности.

# Основные вехи Дорожной карты: 2018-2022 гг.






### Европейский Союз:



**5** исследований

в течение 7 лет

### ЮАР:

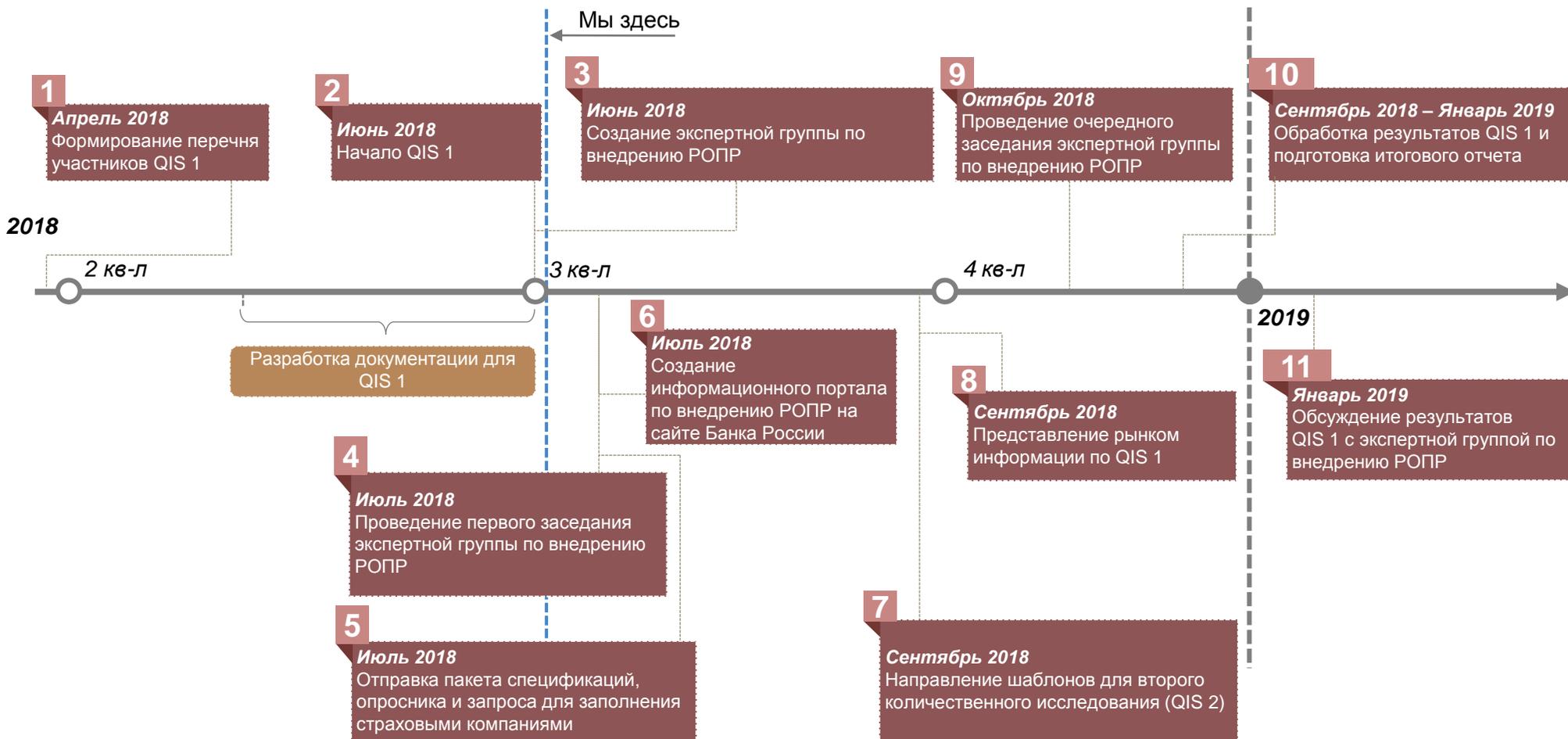


**3** исследования

в течение 5 лет

\* - Solvency Capital Requirements (требования к капиталу для обеспечения платежеспособности)

# Текущий статус работ по внедрению РОПР и первоочередные шаги



### Общий принцип

- Использование значений из МСФО (ОСБУ) отчетности, за исключением случаев, когда в МСФО (ОСБУ) отчетности не используется справедливая стоимость
- В случае, если в МСФО (ОСБУ) активы отражены по рыночной стоимости, могут быть использованы прочие методы оценки, например, расчет рыночной стоимости на основании моделей mark-to-model
- Ключевым требованием к используемым для оценки и расчетов данным является максимальное использование рыночных данных
- При этом существуют отличия между оценкой активов согласно методам МСФО (ОСБУ) и Solvency II

Наименование статьи баланса	Подход к оценке согласно МСФО	Подход к оценке согласно Solvency II
Денежные средства и их эквиваленты	Оценка производится по сумме, не меньшей чем сумма, подлежащая уплате по требованию, дисконтированной с первой даты, когда может потребоваться выплата.	Не допускается применение способов оценки по затратам или амортизированной стоимости.
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются через прибыль и убыток	Положения МСФО применяются в части оценки по справедливой стоимости.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	Отделяемые финансовые активы должны оцениваться на индивидуальной основе.
Дебиторская задолженность		
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость, номинальная стоимость, историческая стоимость	



## Обязательства на основании метода наилучшей оценки

Рыночная сумма обязательства (сумма наилучшей оценки и надбавки за риск)	Наилучшая оценка	<p>Наилучшая оценка технических резервов производится посредством прогнозирования будущих денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Тестирование наилучшей оценки резерва (Общее страхование)</li> <li>• Взвешенное по вероятности значение денежных потоков (Страхование жизни)</li> <li>• В расчет не включается дополнительная рисковая маржа</li> </ul> <p>В расчет включается валовая сумма, вкл. перестрахование (перестрахование отражается отдельно)</p>	
		<b>Необходимо предусмотреть:</b>	
	Рисковая маржа	<p>Общее страхование</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ожидаемые новые убытки</li> <li>• Переоценку существующих убытков</li> <li>• Крупные убытки</li> <li>• Инфляцию</li> <li>• Расходы на выплаты (собственный резерв)</li> </ul>	<p>Страхование жизни</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Расходы</li> <li>• Будущие премии по контрактам</li> <li>• Опционы и гарантии по контрактам</li> <li>• Поведение страхователей</li> <li>• Действия руководства</li> <li>• Распределение доп. прибыли</li> </ul>
		Для определения стоимости по методу наилучшей оценки денежные потоки необходимо дисконтировать по безрисковой процентной ставке	
		Надбавка за риск при принятии обязательств (для целей QIS 1 = 0)	

Технические резервы оцениваются стоимостью, по которой они могут быть переданы или урегулированы между осведомленными сторонами на добровольной основе в сделке между независимыми контрагентами.

В основе лежит текущая стоимость продажи

**18.06.2018**

Банк России направил в адрес страховых организаций опросник по корпоративному управлению

**06.07.2018**

Банк России направил в адрес страховщиков техническую спецификацию в качестве инструкции по формированию экономического баланса

**21.09.2018**

Банк России планируется направить фокус-группе\* шаблоны для количественного исследования № 2 (QIS 2)

\* - лимитированный список

### Страхование жизни

Ограничивается страховыми обязательствами, которые зависят от смертности

Катастрофический риск связан с экстремальными или нерегулярными событиями, последствия которых недостаточно восприняты в других подмодулях риска андеррайтинга

### Медицинское страхование

Покрывает риск потери или неблагоприятное изменение стоимости страховых обязательств в результате значительной неопределенности оценок, связанных с вспышками крупных эпидемий

Выделяют следующие стандартные сценарии катастрофических событий: массовый несчастный случай, концентрации несчастных случаев, пандемии

### Страхование иное, чем страхование жизни

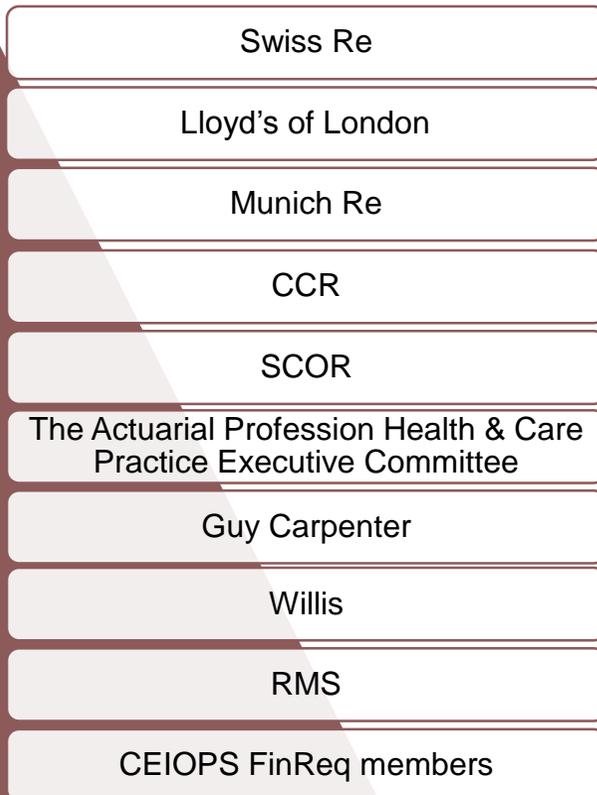
Природные катастрофы:  
ураган, потоп, землетрясение, град, оседание грунта

Техногенные катастрофы:  
ответственность владельцев автотранспортных средств, морской риск, авиационный риск, риск пожара, риск ответственности, кредитный риска и риск поручительства

**Катастрофические риски** – редкие, труднопрогнозируемые явления с высокой разрушительной способностью, которые могут серьезно осложнить финансовое положение страховой организации

## Основные предположения

Участники в аналогичной  
рабочей группы Catastrophe  
Task Force (CTF) в ЕС



- Отсутствие двойного учета с другими рисками
- При необходимости признавались географические характеристики (CRESTA)
- Сценарии предоставлены в соответствии с видом риска или событием, а не линией бизнеса
- Сценарии катастроф не подходят для непропорциональных видов перестрахования (для страхования иного, чем страхования жизни, с ограничением для страхования жизни)



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!