



Банк России

Экспертная группа по внедрению  
риск-ориентированного подхода  
к регулированию страхового  
сектора в российской федерации,  
основанного на принципах  
Solvency II


12 марта 2019 г.





## Повестка заседания

1. Вступительное слово. Обсуждение результатов количественного исследования № 1 с Экспертной группой
2. Элементы количественного исследования № 1 – Корпоративное управление
3. Элементы количественного исследования № 1 – Экономический баланс
4. Элементы количественного исследования № 2 – Страховой риск
5. Элементы количественного исследования № 2 – Операционный риск
6. Текущий статус работ по внедрению риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в РФ



Корпоративное  
управление

Проделано

**Июнь 2018**

Банк России направил в адрес страховых организаций опросник по корпоративному управлению

**Январь 2019**

Проведен анализ представленных результатов и подготовлен отчет по направлению «Корпоративное управление»

**I квартал 2019 года**

Презентация по результатам исследования корпоративного управления размещена на сайте Банка России

[http://cbr.ru/Content/Document/File/63105/press\\_21022019.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/63105/press_21022019.pdf)

Планы

**2020 год**

Банк России планирует выпустить 2 нормативных акта\*:

- «О требованиях к системе управления рисками и капиталом страховой организации и страховой группы»
- «О требованиях к системе внутреннего контроля страховой организации и страховой группы»

\* – наименования и количество нормативных актов носят приблизительный характер



Экономический  
баланс

Проделано

Планы

**Июль 2018**

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

**Январь 2019**

Проведен анализ представленных результатов и подготовлен отчет по направлению «Экономический баланс»

**Март 2019 года**

Презентация по результатам анализа экономического баланса будет размещена на сайте Банка России

**2020 год**

Банк России планирует выпустить 3 нормативных акта\*:

- «О требованиях к расчету страховых (технических) резервов»;
- «О требованиях к расчету собственных средств»;
- «О требованиях к расчету активов и обязательств страховщиков, отличных от страховых (технических) резервов».

\* – наименования и количество нормативных актов носят приблизительный характер



В количественном исследовании № 1 приняли участие 203 Организации.


22 Организации были исключены. Из них 15 Организаций были исключены из анализа из-за неприменимости концепции РОПР (по причине отсутствия договоров, включающих страховые риски). У 6 исключенных компаний наблюдалось низкое качество данных, а оставшаяся 1 Организация предоставила данные на 30.06.2018, которые были несопоставимы с остальными данными.

Тип лицензии Организаций	Размер Организаций	Количество организаций	Техники		
			SLT	Non-SLT	Non-SLT + SLT
Non-life	Крупные	24	0	23	1
	Средние	46	0	46	0
	Прочие	78	0	78	0
Life	Крупные	5	0	0	5
	Средние	7	0	0	7
	Прочие	18	3	1	14
Перестрахование	Неприменимо	3	0	3	0
<b>Итого</b>		<b>181</b>	<b>3</b>	<b>151</b>	<b>27</b>



В таблице представлены Отклонения статей общего Экономического баланса по всему страховому сектору от Бухгалтерского баланса (по состоянию на 31.12.2017 в млн. руб.)

Наименование показателя	Общий Экономический баланс	Общий Бухгалтерский баланс	Отклонение	Доля
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	158 074	158 892	-1 %	8 %
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	549 563	551 830	0 %	28 %
Финансовые активы	885 491	880 171	1 %	45 %
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46 471	157 270	-70 %	2 %
Доля перестраховщика в технических резервах / страховых резервах	74 879	133 397	-44 %	4 %
По страхованию жизни	770	669	15 %	0,04 %
По страхованию иному, чем страхование жизни	74 109	132 728	-44 %	3,75 %
Основные средства и инвестиционное имущество	78 786	82 190	-4 %	4 %
Прочее	182 754	354 721	-48 %	9 %
<b>Итого активов</b>	<b>1 976 018</b>	<b>2 318 471</b>	<b>-15 %</b>	<b>100 %</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	67 627	128 976	-48 %	5 %
Технические резервы (наилучшая оценка) / страховые резервы	1 052 225	1 451 427	-28 %	85 %
По страхованию жизни	545 505	601 440	-9 %	44 %
По страхованию иному, чем страхование жизни	506 720	849 987	-40 %	41 %
Отложенные налоговые обязательства	51 619	25 645	101 %	4 %
Прочее	78 529	140 600	-44 %	6 %
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 250 000</b>	<b>1 746 649</b>	<b>-28 %</b>	<b>100 %</b>
<b>ПРЕВЫШЕНИЕ АКТИВОВ НАД ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ</b>	<b>726 018</b>	<b>571 822</b>	<b>27 %</b>	



Калибровка  
страхового  
риска

Проделано

Планы

**Октябрь 2018 года**

Подготовлены и направлены шаблоны запроса у фокус-группы страховых организаций данных, необходимых для предварительной калибровки параметров шока страхового риска по компаниям Life и Non-life

**Январь 2019 года**

Получены ответы от участников страхового рынка по шаблонам запроса:

- Non-life – в полном объеме;
- Life – расчеты по шокам.

**Май 2019 года**

Предоставление информации от Life-компаний по данным для расчета демографических рисков

**III квартал 2019 года**

Дополнительный запрос информации по калибровке параметров страхового риска в случае необходимости





Калибровка параметров в стандартной формуле для определения требований к капиталу для покрытия  
**Операционного риска**

Цель

Методы достижения цели:  
**1. Количественный метод**  
**2. Экспертный метод**

Описание метода

Определение  
верхнеуровневого подхода к  
калибровке параметров  
шока, отражающих  
подверженность организаций  
операционному риску

1

**Основа:** формула Solvency II  
с некоторыми упрощениями и изменениями

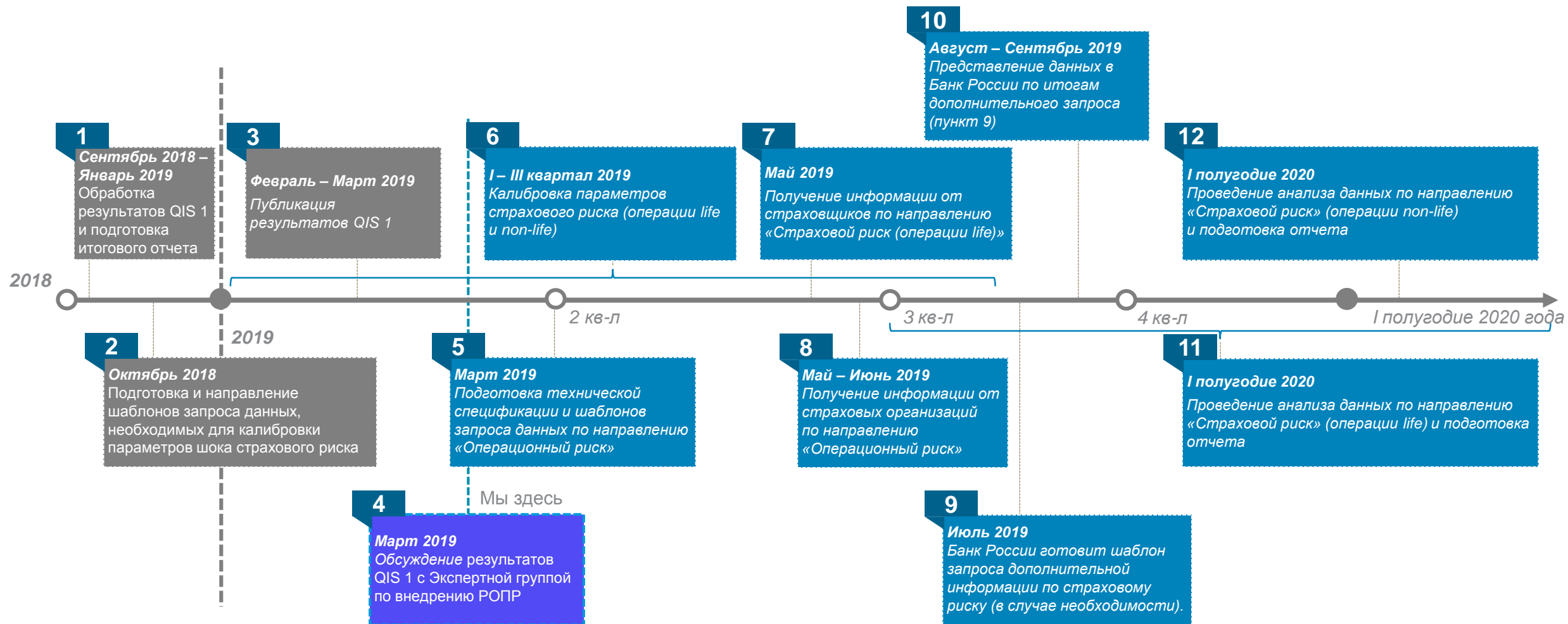
2

Будут определены / согласованы  
источники (триггеры) операционного  
риска, частота их возникновения и  
ущерб от реализации риска

Будет принято решение как  
установить параметр шока

Будет рассмотрена необходимость  
введения максимального  
ограничения на требования к  
капиталу для покрытия  
операционного риска







Банк России

СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Электронная почта по вопросам Solvency II: [solvency2@cbr.ru](mailto:solvency2@cbr.ru)