

Пояснительная записка

к проекту положения Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

Банк России разработал проект положения «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Проект).

Проект разработан взамен Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 710-П) и направлен на реализацию концепции новых требований к расчету страховых резервов страховщиков, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 02.09.2020, с учетом её обсуждения с участниками рынка и профессиональными объединениями страховщиков. Проект также уточняет расчет отдельных рисков, установленный Положением № 710-П.

В части расчета страховых резервов Проект предусматривает:

1. Расчет величины страховых резервов как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (разницы между текущей стоимостью ожидаемых оттоков и притоков по договорам страхования) и рискованной надбавки (risk margin). При этом для страхования иного, чем страхование жизни, устанавливается порядок расчета нижней границы величины страховых резервов.

2. Порядок построения актуарием прогноза денежных потоков для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков. Устанавливаются виды денежных потоков, которые должны входить (не входить) в прогноз. Устанавливаются требования к дисконтированию денежных потоков, в частности, что дисконтирование осуществляется по безрисковой ставке.

3. Порядок расчета рискованной надбавки, который по аналогии с подходами, установленными в Solvency II, учитывает стоимость капитала, необходимую для формирования страховых резервов.

4. Включение в расчет страховых договоров с наиболее ранней из дат начала действия страхового покрытия и даты заключения договора.

5. Критерии, которым должен соответствовать договор перестрахования, для его признания для целей расчета достаточности капитала. Так, договор перестрахования должен содержать пропорциональную передачу риска или ожидаемый дефицит перестраховщика (ERD, expected reinsurer deficit) должен составлять не менее 2,5%.

6. Отказ от формирования стабилизационного резерва, за исключением ОСАГО и сельскохозяйственного страхования, где его формирование предусмотрено законом.

7. Требования к содержанию отчета, составляемого актуарием по итогам расчета страховых резервов, в т.ч. описание проведенных проверок использованных в расчете данных, описание сделанных предположений и выбранных моделей.

В части уточнения расчета рисков, установленного Положением № 710-П, Проект предусматривает:

1. Учет рисков участия страховщика в пулах или ассоциациях, в которых установлена солидарная или субсидиарная ответственность участников. Так, учитывается риск увеличения обязательств страховщика при банкротстве участников пула.

2. Оценку риска изменения стоимости акций исходя как из снижения, так и увеличения стоимости акций, в связи с получившимися распространение практиками, когда стоимость акций влияет не только на стоимость активов страховщика, но и на величину его обязательств.

3. Право страховщиков, в целях снижения трудозатрат страховщиков на расчет показателей финансовой устойчивости и составление соответствующей отчетности, признавать равной нулю стоимость отдельных активов.

4. Порядок расчета модифицированной дюрации по бессрочным облигациям.

5. Учет катастрофического риска по страхованию ответственности владельца опасного объекта и ответственности перевозчика (вместо формирования стабилизационного резерва по этим видам страхования).

6. Учет вероятности неплатежа страхователя при продаже договора страхования в рассрочку. Такой риск является значимым в связи с портфельным эффектом, когда – в предельном случае – если все страхование продано в рассрочку, при наступлении страхового случая у страховщика может не оказаться денежных средств для выплат. Для развития долгосрочного страхования жизни по отдельным категориям таких договоров установлены пониженные коэффициенты учета риска.

Проект распространяется на страховщиков, за исключением иностранных страховых организаций.

Предложения и замечания по проекту принимаются с 23.06.2021 по 22.07.2021.