

Положение 710-П: экономический баланс и оценка рисков



Москва | Сентябрь 2020

Положение Банка России N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"

10.01.2020 Банк России утвердил Положение N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", которое внедряет новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, к расчету собственных средств (капитала) и учитывает риск изменения стоимости активов и обязательств при определении достаточности капитала.



Документ утвержден Минюстом 23.04.2020.
Ввод в действие регламентируемых им норм и процедур будет происходить поэтапно.

Изменение подхода

Подход к оценке финансовой устойчивости и платежеспособности

Положение № 710-П

КАПИТАЛ =

СВОБОДНЫЕ АКТИВЫ – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

где:

СВОБОДНЫЕ АКТИВЫ - Активы, удовлетворяющие требованиям для включения в состав капитала страховщика

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – Страховые резервы (рассчитанные, в соответствии с Положениями 558-П и 557-П) за минусом дополнительной части РНП (в соответствии с Положением 558-П) + прочие обязательства + забалансовые некредитные обязательства (гарантии и поручительства)

Указания № 3743-У, 4297-У, 4298-У

АКТИВЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В ПОКРЫТИЕ =

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ + НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ

АКТИВЫ, НЕПРИНИМАЕМЫЕ В ПОКРЫТИЕ =

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА+ КАПИТАЛ СВЕРХ НОРМАТИВНОГО

Минимально
допустимое
значение 1,0

$$НС = \frac{K + C3}{\max(MPUC, НРМП + РК)}$$

Пороговое значение
1,05

где:

К — величина собственных средств (капитала)

НРМП — нормативный размер маржи платежеспособности

РК — оценка влияния рисков на собственные средства (капитал)

С3 — величина полученных страховой организацией субординированных займов

MPUC — минимальный размер уставного капитала

Определение величины капитала

НЕ УЧИТЫВАЮТСЯ

АКТИВЫ

- Средства в рамках ОМС в размере, не превышающем размер обязательств
- Активы, риски изменения стоимости которых в соответствии с договорами страхования жизни в полном объеме возложены на выгодоприобретателей

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Обязательства в рамках ОМС в размере, не превышающем размер активов
- обязательства по выплате выгодоприобретателю величины изменения стоимости соответствующих активов, но не более величины резерва опций и гарантий (Положения N 557-П), в размере, не превышающем размер соответствующих активов

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- ценные бумаги, драгоценные металлы и другое имущество, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО;
- основные средства и другое имущество, полученное по договорам аренды;
- условные обязательства некредитного характера в части сумм, подлежащих уплате:
 - ✓ по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам;
 - ✓ по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых страховая организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
 - ✓ по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов)

Определение величины капитала

В бухгалтерском учете

- Депозитарные расписки
- Права требований по сделке на переход права собственности на объект недвижимости
- Акции и паи инвестиционных фондов, в том числе иностранных инвестиционных фондов

В целях расчета величины капитала

- Ценные бумаги, права собственности на которые удостоверяют депозитарные расписки
- Объект недвижимости в рамках сделки (если его справедливая стоимость меньше стоимости права требования по данным бухгалтерского учета)
- Активы пропорционально доле, в которые инвестировано имущество фонда, в случае, если информация об указанных активах раскрывается; обязательства инвестиционного фонда по данным его отчетности пропорционально доле, если в состав активов включаются активы, в которые инвестировано имущество фонда

При определении величина собственных средств (капитала) стоимость активов (а также стоимость обязательств по срочным сделкам при соблюдении определенных требований, либо получения субординированного займа) принимается равной справедливой стоимости в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методика определения стоимости активов (обязательств) должна быть установлена отдельным внутренним регламентом компании.

Требования к активам

Активы, ПРИНИМАЕМЫЕ в расчет стоимости собственных средств:

- акции, товары, а также акции и паи иностранных инвестиционных фондов, допущенные к организованным торгам
- облигации с кредитным рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России*
- субординированные облигационные займы (17-ФЗ), конвертируемые в котируемые акции, с кредитным рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России
- акции и паи инвестиционных фондов в случае, если информация об активах которых не раскрывается, при соблюдении определенных условий: могут приобретаться неограниченным кругом лиц и доля одного юридического лица в ИФ не превышает 10 процентов стоимости активов
- банковский вклад (депозит) при соблюдении определенных условий
- банковский вклад (депозит), условиями которого предусмотрен возврат вклада в срок не более 5 дней с даты предъявления требования, в размере суммы вклада и процентов при таком возврате
- дебиторская задолженность контрагентов с кредитным рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России
- дебиторская задолженность по расчетам по ценным бумагам, с депозитарием
- дебиторская задолженность по расчетам с брокерами при соблюдении определённых требований
- дебиторская задолженность по договорам РЕПО контрагентов с кредитным рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, по котируемым акциям или облигациям с кредитным рейтингом

* Кредитный рейтинг облигации, эмитента или поручителя (при соблюдении определенных требований)

Требования к активам

Активы, ПРИНИМАЕМЫЕ в расчет стоимости собственных средств:

- дебиторская задолженность по срочным сделкам при соблюдении определённых требований
- дебиторская задолженность по уплате страховых премий (без учета резерва под обесценение, но не более размера резерва незаработанной премии или математического резерва (Положения № 557-П, № 558-П))
- дебиторская задолженность с перестраховщиком (резидентом РФ) по страховым выплатам (без учета резерва под обесценение)
- авансовые платежи перестраховщикам, если срок действия основного договора не настал (без учета резерва под обесценения)
- дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами с предельным сроком перечисления страховой премии (без учета резерва под обесценение)
- дебиторская задолженность в рамках ПБУ (без учета резерва под обесценения)
- авансовые платежи по налогам и сборам, если предусмотрен возврат в денежной форме (без учета резерва под обесценение)
- авансовые платежи ЛПУ санаторно-курортного профиля в рамках программы получения государственной социальной помощи (без учета резерва под обесценение)
- недвижимое имущество на основании отчета оценщика при соблюдении определённых требований (без учета налогов)
- доли перестраховщиков в страховых резервах при соблюдении определенных условий (Положения № 557-П, № 558-П)

Требования к активам

Активы, НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ в расчет стоимости собственных средств:

- акции, товары, а также акции и паи иностранных инвестиционных фондов, не допущенные к организованным торгам
- акции и паи инвестиционных фондов в случае, если информация об активах которых не раскрывается
- акции эмитента, в уставном капитале которого доля участия превышает 10 процентов
- акции эмитента, являющегося основным по отношению к страховой организации
- доли, иное участия в уставном капитале юридических лиц
- инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
- облигации с кредитным рейтингом ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России
- субординированные депозиты, займы (кроме принимаемых в расчет)
- ипотечные сертификаты участия
- векселя

Требования к активам

Активы, НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ в расчет стоимости собственных средств:

- просроченная дебиторская задолженность
- дебиторская задолженность контрагентов с отозванной лицензией или в состоянии банкротства
- авансовые платежи ЛПУ, не принимаемые в расчет
- авансовые платежи по налогам и сборам, если не предусмотрен возврат в денежной форме
- прочая дебиторская задолженность, не принимаемая в расчет
- отложенные аквизиционные расходы
- отложенные налоговые активы
- вещи, наличные деньги в кассе
- активы в форме права пользования (635-П)
- нематериальные активы
- активы под арестом или иным обременением
- иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг

Требования к обязательствам

Стоимость обязательств рассчитывается на основании данных бухгалтерского учета кроме:

- обязательства по договорам аренды (Положение № 665-П): рассчитывается в размере превышения суммы обязательства над стоимостью актива в форме права пользования
- страховых резервов: рассчитываются в соответствии с Положениями № 557-П и № 558-П, исключая дополнительную часть РНП
- величины отложенного налогового обязательства: рассчитывается с учетом страховых резервов, сформированных в соответствии с Положениями № 557-П и № 558-П
- обязательств некредитного характера на внебалансовых счетах: рассчитывается в размере ответственности
- обязательств по срочным сделкам: рассчитывается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним регламентом

Требования к совокупным показателям

Совокупная стоимость следующих активов (обязательств) не должна превышать 40 % (на дату заключения сделок - 30 %) стоимости всех активов:

- ценные бумаги (денежные средства), полученные по первой части договора РЕПО, по справедливой стоимости
- привлеченные кредиты и займы с учетом процентов по данным бухгалтерского учета
- срочные сделки, предметы срочной сделки (дата исполнения не ранее 3 рабочих дней после даты сделки) по справедливой стоимости



Отдельны требования к совокупным активам (обязательствам) предусмотрены для обществ взаимного страхования.

Новый подход

Оценка влияния рисков на собственные средства (капитал) РК

РИСК 1 (Приложение 1)

Концентрационный риск

Риск изменения кредитного спреда

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения стоимости акций

Риск изменения валютного курса

Риск изменения цен на недвижимость

Риск изменения цен на иные активы

РИСК 2 (Приложение 1)

Кредитный риск

- *3 категории контрагентов*
- *кредитные рейтинги*
- *корреляция риска между категориями контрагентов*
- *разные подходы к расчету для разных категорий*

Вероятность дефолта рассматривается на горизонте 365 дней, за исключением денежных средств (в том числе для корреспондентских счетов, счетов до востребования) и банковских вкладов (депозитов) – 5 дней.

Категории контрагентов для оценки риска 2

1

категория:

- юридические лица, относящиеся к 1-17 группам кредитного качества
- обязанные лица по срочным сделкам с ценными бумагами
- обязанные лица, включая физических лиц, с определенным уровнем концентрации (не превышающее 0,5 процента от суммарной стоимости активов)

2

категория:

- все юридические лица, за исключением лиц из 1 категории

3

категория:

- все физические лица, за исключением лиц из 1 категории

Оценка риска 2 не осуществляется в отношении следующих активов:

- обязанным лицом по которым является Российская Федерация или государства - члены ОЭСР с долгосрочным кредитным рейтингом не менее "A" (S&P и Fitch) и "A2" (Moody's);
- авансовых платежей ЛПУ;
- недвижимости;
- авансовых платежей по налогам и сборам;
- прав требований в рамках ПВУ;
- долей перестраховщика в страховых резервах в рамках страхования ядерных рисков

График внедрения требований Положения



Новые требования к расчету технических резервов (30.04.20)

Планируемая дата вступления 1 января 2023 года, одновременно с IFRS 17:

- Требования к расчету технических резервов для целей платежеспособности не будут соответствовать требованиям к расчету страховых резервов для целей бухгалтерского учета
- Не требуется ретроспективный пересчет технических резервов за прошлые периоды
- Технические резервы рассчитываются ежемесячно
- Расчеты технических резервов и доли перестраховщика в них должны производиться актуарием
- Не признаются отложенные аквизиционные расходы/доходы
- Определение «наилучшей оценки» как взвешенной по вероятности величины будущих денежных потоков с учетом временной стоимости денег
- Страхование, не жизнь: РНП – по наилучшей оценке + рисковая маржа, Резервы убытков – max (наилучшая оценка или аналог формулы 558-П)
- Страхование жизни: по наилучшей оценке + рисковая маржа + резерв опций и гарантий

Новый подход к оценке финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика



Переход от принципа покрытия страховых резервов и нормативного капитала к формированию «экономического баланса» для расчета величины собственных средств



Введение нового показателя, характеризующего объем рисков, принимаемых страховщиком. Расчет влияния совокупности рисков на платежеспособность страховщика на горизонте в один год



Новые требования к расчету технических резервов для целей платежеспособности с 01 января 2023 года

Контакты



Максим Чикишев

*Руководитель практики консультирования страховых компаний
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Игорь Лигостаев

ООО «Хомнет консалтинг»

E Ligostaev@hc-team.ru



Анастасия Терехина

*Заместитель директора департамента
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

