

Диагностика готовности страховой организации к внедрению риск- ориентированного подхода в корпоративное управление

Москва | Май 2020



Программа вебинара

- Регуляторные требования в области организации системы управления рисками страховых организаций
- Основные требования Solvency II к организации риск-ориентированного корпоративного управления

Спикер

Савицкая Майя

Менеджер

*Департамент аудиторских и
консультационных услуг финансовым
институтам*

ФБК Grant Thornton

Программа вебинара

- Положение ЦБ РФ № 710-П от 10 января 2020 года «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

Спикер

Чикишев Максим

*Руководитель практики
консультирования страховых компаний
ФБК Grant Thornton*

ВВЕДЕНИЕ

Действующее законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России содержат ограниченный перечень базовых требований к системе корпоративного управления страховых организаций и не устанавливает четких требований к организации в страховых организациях системы и службы управления рисками.

На практике, регламентированная, адекватная и своевременно обновляемая с учетом изменяющихся условий система управления рисками организована только в отдельных крупных страховых организациях, тогда как остальные страховые компании не имеют такой формализованной системы.

Для развития системы корпоративного управления, в том числе системы управления рисками страховых организаций на уровне, соответствующем режиму Solvency II, страховым организациям придется решить методологические, технологические, нормативно-правовые и организационные вопросы, а также вопрос обеспечения профессиональными кадровыми ресурсами.

Регуляторные требования в области организации системы управления рисками страховых организаций

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-І "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

Страховые организации, за исключением осуществляющих обязательное медицинское страхование, утверждают положение об оценке страховых рисков и управлении ими, которое содержит цели оценки страховых рисков, формы и методы такой оценки, способы управления рисками, классификацию объектов и рисков, подлежащих страхованию (перестрахованию), положения об осмотре застрахованных и (или) подлежащих страхованию (перестрахованию) объектов, положения о диверсификации страховых рисков, иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и направленные на принятие страховщиком решения о возможности заключения договора страхования (перестрахования), его условиях и передачи рисков в перестрахование.

абз. 5 пункт 2 статья 6

Концепция Банка России внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации

Стандарты и принципы деятельности страховых организаций в международной практике закреплены Директивой 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского союза от 25.11.2009 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)» (далее- Директива Solvency II). Директива Solvency II является нормативным актом Европейского союза и устанавливает всеобъемлющие требования к процессам регулирования деятельности страховщиков и страховых групп.

В целях сближения режима регулирования страхового сектора в Российской Федерации с режимом Solvency II Банк России разработал «Концепцию внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации» (Концепция), опирающуюся на международный опыт и практику риск-ориентированного регулирования страхового сектора, применяемые европейскими государствами и иными иностранными государствами, внедряющими режимы, эквивалентные режиму Solvency II.

Концепция Применяемые данными странами риск-ориентированные подходы к регулированию страхового сектора предусматривают наличие следующих компонентов:

- Компонент 1 "Определение количественных требований к капиталу"
- Компонент 2 "Система корпоративного управления"
- Компонент 3 "Требования к раскрытию информации и отчетности"

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.

Планы Банка России по внедрению риск-ориентированного регулирования страхового сектора

Требования к организации системы управления рисками страховой организации входят в Компонент 2 "Система корпоративного управления» Концепции, в части установления требований к корпоративному управлению страховой организации, и включают в себя,

- **внедрение функции управления рисками и риск-культуры во все бизнес-процессы**
внедрение комплексной системы управления рисками: охват всех рисков в целом с начала внедрения риск-ориентированного подхода;
- **внедрение процедур собственной оценки рисков и платежеспособности.**
разработка процедур и методологии самостоятельной оценки рисков и платежеспособности для целей надзора.

Вступление в силу требований по Компоненту 2 запланировано БР начиная с 2020 года.

Компонент 2 предполагает установление требований в отношении :

- ✓ системы управления рисками, самостоятельной оценки рисков и платежеспособности,
- ✓ внутреннего контроля,
- ✓ внутреннего аудита,
- ✓ актуарной функции,
- ✓ квалификации высшего руководства,
- ✓ принципа осмотрительности раскрытия регулятору информации аудитором и страховой организацией,
- ✓ возможности аутсорсинга.

Основные требования Solvency II к организации риск-ориентированного корпоративного управления

Solvency II – Корпоративное управление

Органы управления страховых и перестраховочных организаций должны обеспечить наличие эффективной системы управления, обеспечивающей рациональное управление деятельностью. Эта система должна включать в себя, по меньшей мере, надлежащую прозрачную организационную структуру с четким распределением и надлежащим разделением ответственности и эффективную систему обеспечения передачи информации.

Система управления должна соответствовать характеру, масштабу и сложности операций страховой и перестраховочной организации.

Страховые и перестраховочные организации должны иметь внутренние нормативные документы, утвержденные органами управления в отношении, по меньшей мере, управления риском, внутреннего контроля, внутреннего аудита и, где применимо, передачи на аутсорсинг, которые подлежат пересмотру не реже одного раза в год.

Собственная оценка риска и платежеспособности должна быть неотъемлемой частью бизнес-стратегии и должна учитываться на постоянной основе при принятии стратегических решений организации.

Solvency II – Обеспечение непрерывности деятельности



Страховые и перестраховочные организации должны принимать разумные меры для обеспечения непрерывности и постоянства осуществления их деятельности, включая разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях. Для этих целей организация должна применять надлежащие и соразмерные системы, ресурсы и процедуры.

Solvency II – Система управления рисками

Организации должны иметь эффективную систему управления рисками (СУР), включающую в себя стратегии, процессы и процедуры предоставления отчетов, необходимые для выявления, измерения, отслеживания, управления, которым эти организации могут быть подвержены, а также в отношении взаимозависимостей между этими рисками, и сообщения сведений о них на постоянной основе, на индивидуальном и агрегированном уровнях.

СУР должна быть эффективной и хорошо интегрированной в организационную структуру и в процесс принятия решений о страховой или перестраховочной организации, под надлежащим контролем лиц, фактически управляющих организацией и выполняющих другие ключевые функции.

СУР должна распространяться на риски, учитываемые при расчете требования достаточности капитала, а также на риски, не учитываемые или не полностью учитываемые при его расчете.

Система управления рисками должна охватывать, по меньшей мере, следующие направления:

- андеррайтинг и резервирование;
- управление активами и обязательствами;
- инвестиции, в частности, производные финансовые инструменты и аналогичные активы;
- управление риском ликвидности и риском концентрации;
- управление операционным риском;
- перестрахование и другие методы снижения рисков.

Политики и процедуры по управлению рисками в отношении каждого из направлений должны быть утверждены органами управления организации.

Solvency II – Собственная оценка рисков и платежеспособности

В рамках своей системы управления рисками, каждая страховая и перестраховочная организация должна осуществлять собственную оценку рисков и платежеспособности.

Эта оценка включает в себя, по меньшей мере, следующее:

- общие потребности в платежеспособности с учетом специфических характеристик риска, утвержденных предельных уровней толерантности к риску и бизнес-стратегии организации;
- постоянное соответствие установленных требований к капиталу;
- значение, в котором характеристики риска данной организации отличаются от допущений, лежащих в основе требуемого объема капитала для обеспечения платежеспособности, рассчитанного с применением стандартной формулы или с применением частичной или полной внутренней модели.

Собственная оценка рисков и платежеспособности должны базироваться по процедурам, соразмерных характеру, масштабу и сложности рисков, присущих деятельности страховой или перестраховочной организации, которые позволяют ей должным образом выявлять и оценивать риски, с которыми она сталкивается в краткосрочной и долгосрочной перспективе и которым она подвергается или может быть подвергнута.

Solvency II – Внутренний аудит

1

Страховые и перестраховочные организации должны предусматривать эффективную функцию внутреннего аудита.

Функция внутреннего аудита должна включать в себя оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля и других элементов системы управления.

2

Функция внутреннего аудита должна быть объективной и независимой от операционных функций.

3

Выводы и рекомендации внутреннего аудита должны доводиться до сведения административных, руководящих и наблюдательных органов, определяющих, какие действия должны быть предприняты в связи со всеми выводами и рекомендациями внутреннего аудита, и обеспечивающих выполнение этих действий.

Solvency II – Внутренний контроль

1

Страховые и перестраховочные организации должны иметь эффективную систему внутреннего контроля.

Эта система должна включать в себя, по меньшей мере, административные и учетные процедуры, концепцию внутреннего контроля, надлежащие механизмы предоставления информации на всех уровнях организации и функцию обеспечения соблюдения норм.

2

Функция обеспечения соблюдения норм должна включать в себя информирование административных, руководящих и наблюдательных органов о соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов и административных положений, принятых согласно настоящей Директиве. Она также должна включать в себя оценку возможного влияния изменений норм законодательства на операции организации, а также выявление и оценку комплаенс -риска.

Solvency II – Актуарная функция

1

Страховые и перестраховочные организации должны предусматривать эффективную актуарную функцию для:

- координации вычисления страховых резервов;
- обеспечения приемлемости используемых методов и лежащих в их основе моделей,
- а также допущений, принимаемых при вычислении страховых резервов;
- оценки достаточности и качества данных, используемых при вычислении страховых резервов;
- сравнения лучших оценочных значений с данными из практического опыта;
- информирования административных, руководящих и наблюдательных органов о надежности и достаточности вычислений страховых резервов;
- наблюдения за расчетом страховых резервов;
- выражения мнения об общей политике андеррайтинга;
- выражения мнения о приемлемости механизмов перестрахования;
- содействия эффективному применению системы управления рисками, в частности, в отношении моделирования рисков, лежащего в основе вычисления предусмотренных требований к капиталу, и в отношении оценок рисков и платежеспособности.

2

Актуарная функция должна выполняться лицами, которые имеют знания в области актуарной и финансовой математики, соразмерные характеру, масштабу и сложности рисков, присущих деятельности страховой или перестраховочной организации, которые могут продемонстрировать соответствующий опыт в соответствии с профессиональными и иными стандартами.



Положение ЦБ РФ № 710-П от 10 января 2020 года «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

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

$$HC = \frac{K + C3}{\max(MPUC, HPM\text{П} + PK)}$$

Пороговое значение
1,05

где:

К — величина собственных средств (капитала)

HPMП — нормативный размер маржи платежеспособности

PK — оценка влияния рисков на собственные средства (капитал)

C3 — 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), условиями которого предусмотрен возврат вклада в срок не более 5 дней с даты предъявления требования
- 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



Майя Савицкая

*Менеджер
Департамент аудиторских и консультационных услуг
финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3008]

E Mayya.Savitskaya@fbk.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

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

fbk.ru

fbk-pravo.ru

