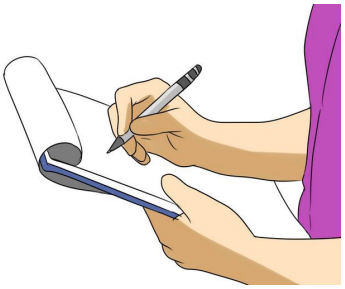

Банк России разработал новую модель оценки финансовой устойчивости страховщиков, которая изменяет учет рисков активов в капитале. Новая концепция была представлена страховому сообществу в пятницу, сообщил директор департамента страхового рынка ЦБ РФ Филипп Габуния журналистам.

По его словам, новая концепция «ориентирована на обеспечение исполнения страховщиками принятых на себя обязательств, она делает бизнес акционеров страховых компаний более устойчивым». Концепция изменяет подходы к расчету показателя собственных средств (капитала страховщиков). Она предусматривает, что из общих активов по балансу страховой компании вычитаются «плохие» активы, а также все обязательства страховщика. Это позволяет выйти на показатель его собственных средств (капитала). (В текущей редакции методики расчета показателя используются только обязательства по договорам страхования. В перспективе будут использоваться все обязательства страховщика).

Новым положением концепции является оценка влияния макроэкономического сценария. До сих пор страховщики не учитывали целый ряд рисков возможного изменения оценки инструментов инвестирования, в перспективе они будут учитываться согласно предложениям Банка России. При этом, как пояснил Ф.Габуния, прогноз сценария и конкретные показатели учитываемых рисков будут разработаны на период регулятором и утверждены внутренним документом.

В том числе в макроэкономическом сценарии предполагается учитывать процентный риск, спред-риск (изменение рисковой части доходности), валютный риск, риск изменения стоимости акций, а также риск изменения стоимости недвижимости. «Соответствующие макроэкономические сценарии используются участниками рынка коллективных инвестиций», — пояснил Ф.Габуния. Он подчеркнул, что регулятор только начал обсуждение новации со страховым сообществом. Он допускает, что при выявлении специфических для страхового сообщества рисков они могут быть включены в макроэкономический сценарий.

«Действующая в настоящее время модель оценки устойчивости страховщиков не учитывает рыночные и кредитные риски, активы не всегда учитываются по рыночной стоимости, не определен период, в который оценивается финансовая устойчивость, а также не определена целевая вероятность финансовой устойчивости», — пояснил он.

По словам Ф.Габунии, он ожидает «непростого диалога» со страховщиками по ряду подходов Банка России в отношении инструментов, отнесенных регулятором к «плохим» активам. В частности, предполагается изменить подход к учету дебиторской задолженности в составе активов страховщика. «Период погашения страховой дебиторской задолженности страхователей, страховых агентов и брокеров ограничен пятью днями», — пояснил представитель ЦБ. При этом есть исключение — дебиторская

задолженность свыше пяти дней допускается, если в договоре страхования указываются условие, по которому страховщик получает право не исполнять обязательства по выплате, если он не получил оплату страховой премии. Ф.Габуния подчеркнул, что ЦБ «тревожит ситуация, при которой страховщик несет обязательства по заключенному договору сразу после его подписания. Выплаты производит, не получив оплаты премии, не будучи уверенным в полном ее поступлении. Это создает риски для других исполнительных страхователей в том числе».
Также к исключениям относится задолженность по перестрахованию и задолженность по прямому возмещению убытков в ОСАГО.
Еще одним обсуждаемым нововведением концепции стал принцип ограничения концентрации рисков страховщика. В частности, вводятся лимиты на передачу рисков одному перестраховщику — в пределах 10%. (Это положение не распространяется на Российскую национальную перестраховочную компанию (РНПК), по закону она может принимать более 10% рисков, подлежащих перестрахованию).
Банк России определил перечень «плохих» активов, доля которых приравнивается к нулю. В их числе: акции, не допущенные к организованным торгам, вложения в дочерние организации, а также депозиты, займы, облигации без рейтинга. При этом для резидентов хорошими считаются инструменты надежных эмитентов, имеющих рейтинги, а для использования инструментов нерезидентов потребуется наличие рейтинга как у самого института, так и у инструмента, им выпускаемого. Исключаются из активов, принимаемых в покрытие собственных средств, субординированные депозиты и облигации, паи закрытых ПИФов, ипотечные сертификаты участия.
В списке обнуляемых «плохих» активов — векселя физических и юридических лиц, отложенные налоговые активы, нематериальные активы, отложенные аккредитационные расходы и ряд других.
Ф.Габуния пояснил, что регулятор ожидает дискуссию по позиции «отложенные налоговые активы». Он уточнил, что в рамках новой концепции финансовая устойчивость страховщика определяется на период один год, предполагается ежемесячно проводить расчет достаточности собственных средств (капитала).

Финмаркет,01.03.2019