



НОВЫЕ ПРАВИЛА ДЛЯ УСТОЙЧИВОСТИ

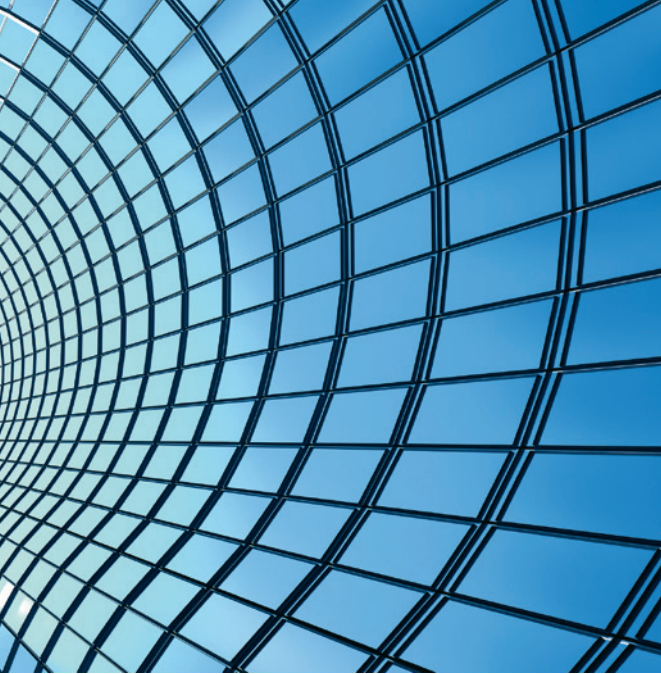
Год назад Банк России утвердил положение 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Время появления такого серьезного документа пришлось на период пандемии COVID-19 — время, когда бизнес испытывал сложности с прогнозированием и общей неопределенностью как внутри страны, так и на международном уровне. О реализации решения в непростых условиях рассказывает Филипп Габуния, директор Департамента страхового рынка Банка России.

Современные страховые технологии: Все ли страховщики успевают подготовиться к исполнению положений 710-П на фоне пандемии и связанных с ней проблем? Возможно изменение сроков его исполнения и при каких условиях?

Филипп Габуния: В целом 2020 год был достаточно успешным для страховщиков, у них есть ресурсы для выполнения новых требований. Для многих их выполнение приведёт не столько к увеличению капитала, сколько к изменению структуры размещения активов.

Значительным вызовом является сам расчет показателей. Однако представляется, что собранная для расчета показателей информация, помимо выполнения требований регулятора, еще может быть использована самими компаниями для повышения качества управления.

Сроки вступления различных требований Положения № 710-П сильно отложены, что создает страховщикам достаточно комфортный режим. Так, с 1 июля 2021 года начнут действовать требования по расчету величины собственных средств, а в расчете



Филипп Габуня

*Директор Департамента
страхового рынка Банка России*

нормативного соотношения будет учитываться только концентрационный риск. Начиная с 1 июля 2022 года вступят в силу требования относительно оценки влияния всех рисков на капитал, но применяемые коэффициенты стрессов будут увеличиваться постепенно до 2025 года. С 1 июля 2025 года нормы Положения № 710-П будут действовать в полном объеме.

Для предоставления страховщикам дополнительной возможности направить ресурсы на выполнение требований к капиталу согласно Положению № 710-П, подготовлен проект Указания о внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Он предусматривает изменение порядка расчета стабилизационного резерва по добровольным видам страхования.

ССТ: В Положение о финансовой устойчивости и платежеспособности включен раздел о расчете страховых резервов.

Раньше порядок расчета резервов был вынесен в отдельный документ. Что послужило основанием для их объединения?

Ф. Г.: Положение о финансовой устойчивости и платежеспособности 710-П сейчас содержит только ссылки на документы, устанавливающие требования к тому, как страховые резервы должны быть посчитаны (Положения Банка России № 558-П и № 557-П).

Однако в настоящее время разрабатывается проект новой редакции документа, которая будет содержать все требования к расчету страховых резервов, с тем, чтобы расчет капитала страховщиков регулировался единым документом.

ССТ: Возможно ли включение в состав активов, принимаемых для расчета собственных средств (капитала), средств на гарантийных счетах, сформированных в рамках соглашений, регламентированных правилами профессиональной деятельности страховщиков, предусмотренными Федеральными законами «Об обязатель-

Для предоставления страховщикам дополнительной возможности направить ресурсы на выполнение требований к капиталу согласно Положению № 710-П, подготовлен проект Указания о внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

ном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и т. п.?

Ф. Г.: Основная цель формирования капитала — это обеспечение финансовой устойчивости страховщика, чтобы его обязательства с высокой вероятностью были исполнены. Для того, чтобы в случае наступления негативного сценария страховщик мог в любой момент использовать свой капитал, активы, участвующие в расчете капитала, должны быть свободны от обременений. Иначе получается, что страховой случай наступил — например, случился неожиданно крупный пожар, и требуются большие выплаты, превышающие сформированные резервы, т. е. из капитала. Капитал у страховщика вроде бы есть, а выплатить он ничего не может — активы, в которые он вложен, уже обещаны другим.

Остатки на гарантийных счетах, сформированных в рамках соглашений, регламентированных правилами профессиональной деятельности страховщиков, используются для гарантии исполнения обязательства страховщика другим страховщикам, т. е. как раз уже (частично) обещаны другим страховщикам. Полностью использовать средства гарантийных счетов можно только в ситуации «выхода» страховщика из линии бизнеса, по которой созданы эти счета.

При этом остатки на гарантийных счетах, превышающие установленные правилами профессиональной деятельности страховщиков минимум, можно учитывать в капитале.

ССТ: С чем связаны такие жесткие ограничения на срок перечисления страховых премий агентами и брокерами для целей расчета величины собственных средств (капитала)? Страховые брокеры и особенно агенты — не банки, а обычные страховые агенты, зачастую это малые и микропредприятия. Не приведет ли жесткость требования к уходу страховых агентов с российского страхового рынка вообще, так как перестройка отчетности по сравнению со сложившейся практикой бизнеса потребует дополнительных ресурсов?

Ф. Г.: При расчете капитала необходимо использовать активы, оценка которых не вызывает сомнений. Чем больше неопределенность, связанная с оценкой, тем больше вероятность, что при необходимости реализовать актив он будет стоить существенно меньше, чем учтенная в капитале оценка, или, в пределе, не будет стоить ничего.

Если контрагент страховщика обладает адекватным уровнем кредитоспособности, подтвержденной кредитным рейтингом, используется оценка по данным бухгалтерского учета.

Если подтверждения кредитоспособности контрагента страховщика нет, то, в качестве общего правила, оценка прав требования к этому контрагенту признается равной нулю. Это связано с тем, что страховщики, в отличие от банков, не имеют значительных компетенций в области массовой оценки кредитоспособности должников.

Однако в связи с высокой значимостью для страховщиков дистрибуции через агентские каналы продаж для страховых агентов введено исключение. Права требований к страховым агентам в части передачи премий полностью учитываются в

расчете капитала, однако в течение определенного срока. Если страховой агент слишком долго не возвращал премии страховщику, то возникают сомнения, вернет ли он их в будущем. По этой причине установлен предельный срок, после превышения которого права требования к агенту перестают учитываться в расчете капитала.

С учетом степени развития информационных технологий представляется, что автоматизация этого процесса возможна, хотя и потребует определенного времени. Именно по этой причине предусмотрен достаточно длительный переходный период: исходно установлено смягченное требование и график сокращения предельного срока.

ССТ: Документ предусматривает достаточно жесткие требования к оценщикам недвижимости, оценка которых признается для целей расчета собственных средств (капитала). С чем связана эта жесткость? Достаточно ли на рынке оценщиков недвижимости необходимой квалификации, особенно в регионах?

Ф. Г.: При осуществлении надзорной практики Банк России сталкивается с ситуациями, когда оценка значительно завышена, иногда в разы или даже в десятки раз. В основном это происходит, когда поднадзорный субъект, испытывая недостаток в капитале, находит оценщика, готового дать

очень высокую оценку отдельных объектов недвижимости. Как правило, на это идут компании-оценщики, для которых оценка является незначительным направлением деятельности. При этом заинтересованные в справедливой оценке своей недвижимости поднадзорные сами, как правило, обращаются к крупным оценщикам с хорошей репутацией на рынке.

Аналогичные требования в течение достаточно длительного времени уже предъявляются, например, для негосударственных пенсионных фондов или паевых инвестиционных фондов.

ССТ: Могли бы Вы прокомментировать принципы, заложенные в расчет отложенного налогового обязательства (ОНО)?

Ф. Г.: При расчете налогов используется оценка страховых резервов по регуляторным требованиям — сейчас это Положения Банка России № 557-П и № 558-П. В соответствии с правилами бухгалтерского учета, разница оценок страховых резервов, произведенных по принципам бухгалтерского и налогового учета, требует формирования отложенного налогового обязательства.

Расчет капитала страховщика базируется на данных бухгалтерского учета, однако для большей точности используется оценка страховых резервов, произведенная в соответствии с регуляторными требованиями. Таким образом, «заменяя» бухгалтерские резервы на регуляторные, необходимо снизить отложенное налоговое обязательство — ведь если бы в бухгалтерском балансе использовались регуляторные резервы, отложенное налоговое обязательство было бы меньше.

Это сделано для того, чтобы не предъявлять завышенных требований к величине капитала страховщиков. В настоящее время с рынком обсуждается расширение этого принципа для учета и других расхождений между бухгалтерским учетом и используемыми в расчете показателями.

С учетом степени развития информационных технологий представляется, что автоматизация этого процесса возможна, хотя и потребует определенного времени. Именно по этой причине предусмотрен достаточно длительный переходный период: исходно установлено смягченное требование и график сокращения предельного срока.