О сущности и особенностях европейского проекта внедрения системы оценки платежеспособности страховых компаний Solvency II корреспонденту портала «Википедия страхования» рассказал начальник службы внутреннего контроля компании «Проминстрах» Владимир Клеев.

– Владимир Анатольевич , какие цели, на ваш взгляд, предполагается достичь в общеевропейском проекте реформирования системы надзора за страховой отраслью Solvency II?

– Думаю, что цель проекта Solvency II состоит в том, чтобы создать и внедрить основанную на оценке риска систему требований к собственным средствам субъектов страхового рынка объединенной Европы (SCR – SolvencyCapitalRequirements, требования к капиталу, формирующему запас платежеспособности). Создание и введение указанной системы требований представляет собой первую часть проекта. Следующие части проекта заключаются в том, чтобы дополнить новую модель регулирования требованиями, основанными на количественных показателях оценки (вторая часть), и требованиями о формах и обязанности представления соответствующей отчетности согласно новой модели (третья часть).

Предполагается, что при реализации первой части проекта большая часть страховых компаний в будущем будут исчислять показатели собственных средств с помощью основанной на системе оценке рисков Стандартной модели. В качестве альтернативы Стандартной модели страховщики также смогут использовать и иные внутренние рисковые модели расчета, признанные органом страхового надзора.

Можно ожидать, что некоторые компании будут опираться на Стандартную формулу после внедрения стандартов Solvency II. В то время как Стандартная формула имеет много сильных сторон, но одновременно в ней есть несколько моментов, в которых она может быть усовершенствована.

Необходимый уровень капитала может рассматриваться как вторая линия защиты платежеспособности страховой компании и потребителей страховых услуг. Предполагается, что первая линия защиты – беспрерывное управление риском. Если проблемы в отдельной страховой компании имеют свое развитие и продолжение и они не могут быть предупреждены за счет риск-менеджмента, тогда нужен капитал для покрытия финансовых потерь, которые возникли. Из этого следует, что для органа надзора для удовлетворения более низкой суммы требований к капиталу при использовании иных внутренних рисковых моделей расчета нужны гарантии, что определенный источник риска под контролем, его влияние значительно снижено, а потому требования к капиталу могут быть более низкими. Поэтому при одобрении использования компанией иной внутренней рисковой модели расчета орган надзора должен подтвердить, что компания использует надлежащие процессы риск-менеджмента вместе с необходимой и достаточной структурой отчетности.

Фактический размер платежеспособности, определяемый расчетным путем, согласно проекту Solvency II является существенной для целей осуществления надзора величиной, которую все страховщики должны будут сформировать в будущем согласно соответствующей модели расчета. Орган страхового надзора оставляет за собой право при определенном экспонировании рисков страховщика руководствоваться иной обоснованной расчетной моделью SCR. К тому же в случае недостижения страховщиком необходимых количественных показателей на второй части реализации проекта орган страхового надзора будет уполномочен запрашивать исполнение повышенных требований к собственным средствам такого страховщика. Пограничным показателем, необеспечение которого является основанием для прекращения деятельности страховщика, будет являться неисполнение требования о минимальном капитале (MCR – MinimumCapitalRequirement).

Цель определения полномочий страхового надзора в частности состоит в том, чтобы создать такую систему надзора за страховым сектором, при которой ко всем страховщикам будут применяться одинаковые требования и инструменты надзора, иными словами, систему, которая бы позволила применять основополагающий принцип надзора risk – samerules («тот же риск – то же регулирование»), а принимаемые органом надзора меры были сопоставимы с характером финансового положения страховщика. Создание такого каталога полномочий и инструментов осуществления надзора позволит сделать прогнозируемым принятие решительных мер органа страхового надзора в той

или иной финансовой ситуации соответствующего страховщика.

Если обобщить все сказанное, то основными целями Solvency II являются:

– поддержка интересов страхователя и защита потребителя страховых услуг;

– разработка новых стандартов работы для страхового надзора, которые основаны на оценке рисков и не нацелены, как сейчас, исключительно на «количественные» показатели;

– расширение области риска экономических нормативов и введение в российские страховые компании системы риск-менеджмента и управления рисками;

– создание «единого правового поля» на страховом рынке Европейского экономического сообщества;

– обеспечение «прозрачности» основных страховых рисков;

– приведение страхового рынка в соответствие с новыми международными разработками, например, в области отчетности по МСФО.

– А какие причины вызвали принятие стандартов Solvency II в ЕЭС?

– Существующие нормативы Solvency I применяют устаревший подход, базирующийся на принципах простых факторов риска, основанных на сумме премии или величине резервов, и взаимосвязь активов и обязательств не принимается в расчет. Использующаяся сейчас модель Solvency I учитывает лишь страховой риск при определении требований к капиталу страховщика. Другие риски, такие как, например,

рыночный или кредитный, не учитываются. Кроме того, Solvency I имеет определенные ограничения относительно учета перестрахования для снижения требований к капиталу. Учет non-life перестрахования ограничен 50-процентным коэффициентом удержания (определяется как средние чистые заявленные убытки в процентном отношении к среднему валовому заявленному ущербу). Solvency I не учитывал, что страховые компании могут пострадать вследствие риска естественных катастроф или рыночного риска. Эти риски сейчас учтены стандартом Solvency II, что может привести к значительному увеличению требований к платежеспособности капитала (SCR). С другой стороны, хорошо диверсифицированный портфель активов и пассивов может вызвать эффект диверсификации, который вызовет обратный эффект и снизит SCR.

Переход на стандарты Solvency II является переходом к экономически обоснованной, построенной на риске модели надзорного регулирования. Этот масштабный проект не только имеет цель усовершенствовать технику риск-менеджмента страховщиков, он также должен создать условия, которые бы более точно отображали риски, которые создают страховщики.

– Планируется распространять стандарты Solvency II как международный стандарт платежеспособности на все страховые рынки мира?

– Насколько мне известно, пока не планируется. Сейчас есть три основных рынка страхования, это Европа, Северная Америка и Япония. IAIS (Международная ассоциация органов страхового надзора) первоначально хочет оценить качество надзора по стандарту Solvency II в Европейском экономическом сообществе и только потом выйти на финальный документ, который унифицирует международное правовое поле для страхового и перестраховочного сообщества и сделает его интернациональным. До этого момента (если он еще наступит) остальные страховые рынки будут работать по национальным стандартам.

– Вы можете более подробно изложить трехуровневую структуру Solvency II?

– Конечно. Первый уровень – количественная оценка риска:

– технические резервы (затраты страховщика);

– минимальные требования к капиталу (MCR);

– требования к платежеспособности (SCR);

– согласование со страховым надзором и поддержка страховой компанией выбранной модели.

Второй уровень – риск-менеджмент и система управления. Деятельность регулятора:

– проверка процедур управления и контроля;

– доказательство использования страховой компанией процедур управления и контроля;

– оценка надежности.

Деятельность страховой компании:

– адекватность капитала (ORSA и SFCR);

– внутренняя оценка рисков и платежеспособности.

Третий уровень – раскрытие рисков:

– отчетность для органов страхового надзора;

– прозрачность и предоставление дополнительной информации надзорному органу.

Вся трехуровневая структура направлена на формирование следующих подходов:

– контроль страхового надзора основан на принципах, основной фокус на риск-менеджмент внутри страховой компании;

– согласующийся с рынком подход к оценке активов и обязательств;

– требования к капиталу страховой компании зависят от принимаемых на страхование рисков;

– увеличение требований к предоставляемой информации в орган страхового надзора.

– То есть Solvency II вводит необходимость сотрудничества страхового регулятора и страховщиков?

– Да, этот стандарт вводит такое правило, и кроме этого, он:

– устанавливает нормы регулирования на рынке и взаимодействия с надзорными органами;

– устанавливает, что взаимодействие участников страхового рынка – это процесс сотрудничества;

– предоставляет возможность кроме стандартной модели использовать внутренние модели для расчета капитала – эти модели невозможны без переговоров между страховщиками и надзорным органом;

– надзорные органы должны получать доказательства, что согласованные внутренние модели для расчета капитала используются страховой компанией для принятия бизнес-решений.

– Что еще нового может появиться в российских страховых компаниях в связи с новым стандартом?

– Введение отчетности по МСФО и SFCR;

– улучшение качества отчетности, особенно в части страховых резервов;

– развитие профессии актуария;

– усиление корпоративного управления, введение института независимых директоров;

– введение системы риск-менеджмента и внутреннего контроля;

– улучшение защиты прав страхователей (Директива 2002/83);

– применение стресс-тестов.

– Подходят ли стандарты Solvency II для Российской Федерации?

– Формально для России нет никакой потребности в том, чтобы следовать за модернизацией системы страхования в Европе. Есть, однако, много причин, по которым европейский опыт должен внимательно изучаться и по которым необходимо запланировать принятие шагов по пути модернизации, чтобы не допустить отставания российских стандартов платежеспособности от принятых на европейском рынке. Solvency II, без сомнения, является стратегией, выработанной определенной группой стран в качестве ответа на их конкретные нужды, но эта система находится в русле международного процесса модернизации финансового сектора. Текущий финансовый кризис доказал неизбежность введения основанных на анализе рисков мер по контролю платежеспособности и необходимость надзора, основанного на оценке риска. Только недавно сократив отставание в регулировании, Россия должна избежать новой задержки в развитии, которая может отдалить российский страховой рынок от международного и ужать растущий рынок до региональных размеров. Мы должны сами решать, как именно следовать за модернизацией контроля платежеспособности. Должна быть сформирована ясная программа, устанавливающая главные цели реформы и ее этапы, в то время как технические детали могут быть оставлены для будущего. Уровни, установленные в системе Solvency II, а именно: адекватность капитала, надзорный мониторинг и публичное раскрытие информации – являются очень удобным способом упростить различные задачи и начать внедрять их одновременно. Это особенно верно для действий по усилению системы корпоративного управления страховщиков и прозрачности рынка страхования, которые могут быть проведены независимо и до более сложных действий, связанных с адекватностью капитала, основанного на рисках.

Источник: www.wiki-ins.ru, 06.06.12