



Банк России

Отчет о результатах
Количественного исследования № 1

СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ
СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ



Банк России

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
КОЛИЧЕСТВЕННОГО
ИССЛЕДОВАНИЯ № 1

Департамент страхового рынка

2019 г.



Термины и сокращения

Организации – страховые и перестраховочные организации, принявшие участие в исследовании.

Лицензия Life – страхование жизни: в эту группу были включены Организации, у которых в соответствии с Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3238-У «Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности» действует лицензия, как минимум, на вид деятельности «добровольное страхование жизни».

Лицензия Non-life – страхование иное, чем страхование жизни: в эту группу были включены Организации, которые не вошли в группы «Лицензия Life» и «Лицензия Перестрахование».

РОПР – риск-ориентированный подход к регулированию.

Страховые резервы – резервы, рассчитанные в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Технические резервы – резервы, рассчитанные в соответствии с РОПР (для целей количественного исследования №1 технические резервы рассчитаны без рискованной маржи).

Экономический баланс – баланс, сформированный на основе принципа оценки активов и обязательств по их справедливой стоимости. В случае отсутствия наблюдаемых оценок на рынке применяется подход, основанный на моделировании с использованием различных статистических и актуарных методов.



Введение

В соответствии с концепцией внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации Банк России публикует результаты индивидуальной оценки платежеспособности Организаций, т.е. оценки активов и обязательств, технических резервов, оценки и определения состава собственных средств.

Выводы о степени соответствия показателей, представленных организациями, принципам РОПР основаны на результатах анализа, суть которого заключается в сравнении показателей, фактически представленных организациями, с ожиданиями о целевых показателях, основанными на положениях «Технической спецификации»*.

В настоящей презентации представлено верхнеуровневое сравнение показателей, не предполагавшее проведение аудита, получение иной степени уверенности или анализа методологии подготовки экономического баланса и определения величины и структуры собственных средств.

* – документ размещен по ссылке http://cbr.ru/Content/Document/File/47101/data_sheet_solvency.docx



Банк России

СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы



В таблице представлены отклонения статей общего экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2017 в млн руб.

Из существенных статей основные отклонения касаются дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, технических резервов.

Наименование показателя	Общий Экономический баланс	Общий Бухгалтерский баланс	Отклонение	Доля
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	158 074	158 892	-1 %	8 %
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	549 563	551 830	0 %	28 %
Финансовые активы	885 491	880 171	1 %	45 %
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46 471	157 270	-70 %	2 %
Доля перестраховщика в технических резервах / страховых резервах	74 879	133 397	-44 %	4 %
По страхованию жизни	770	669	15 %	0,04 %
По страхованию иному, чем страхование жизни	74 109	132 728	-44 %	3,75 %
Основные средства и инвестиционное имущество	78 786	82 190	-4 %	4 %
Прочее	182 754	354 721	-48 %	9 %
Итого активов	1 976 018	2 318 471	-15 %	100 %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	67 627	128 976	-48 %	5 %
Технические резервы (наилучшая оценка) / страховые резервы	1 052 225	1 451 427	-28 %	85 %
По страхованию жизни	545 505	601 440	-9 %	44 %
По страхованию иному, чем страхование жизни	506 720	849 987	-40 %	41 %
Отложенные налоговые обязательства	51 619	25 645	101 %	4 %
Прочее	78 529	140 600	-44 %	6 %
Итого обязательств	1 250 000	1 746 649	-28 %	100 %
ПРЕВЫШЕНИЕ АКТИВОВ НАД ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	726 018	571 822	27 %	



СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы



Структура активов Экономического баланса



На диаграмме представлена структура статей активов, из которых следует, что 80% активов представлены статьями «Финансовые активы», «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах», «Денежные средства и их эквиваленты».

Распределение крупнейших статей активов по сегментам



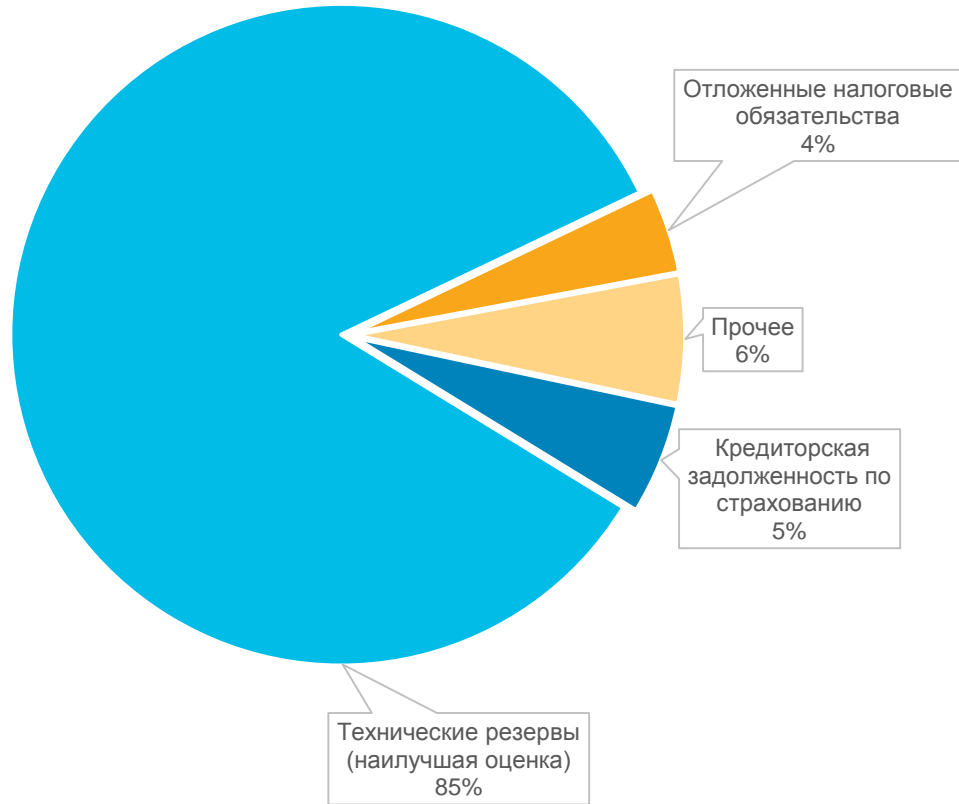
Большая часть активов располагается у крупных Организаций, как с лицензией Life, так и с лицензией Non-life.

СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы

Структура обязательств Экономического баланса

Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам



В структуре статей обязательств 85% обязательств представлены «Техническими резервами».

В основном, как и в случае с активами, большая часть обязательств размещена у крупных организаций.



Банк России

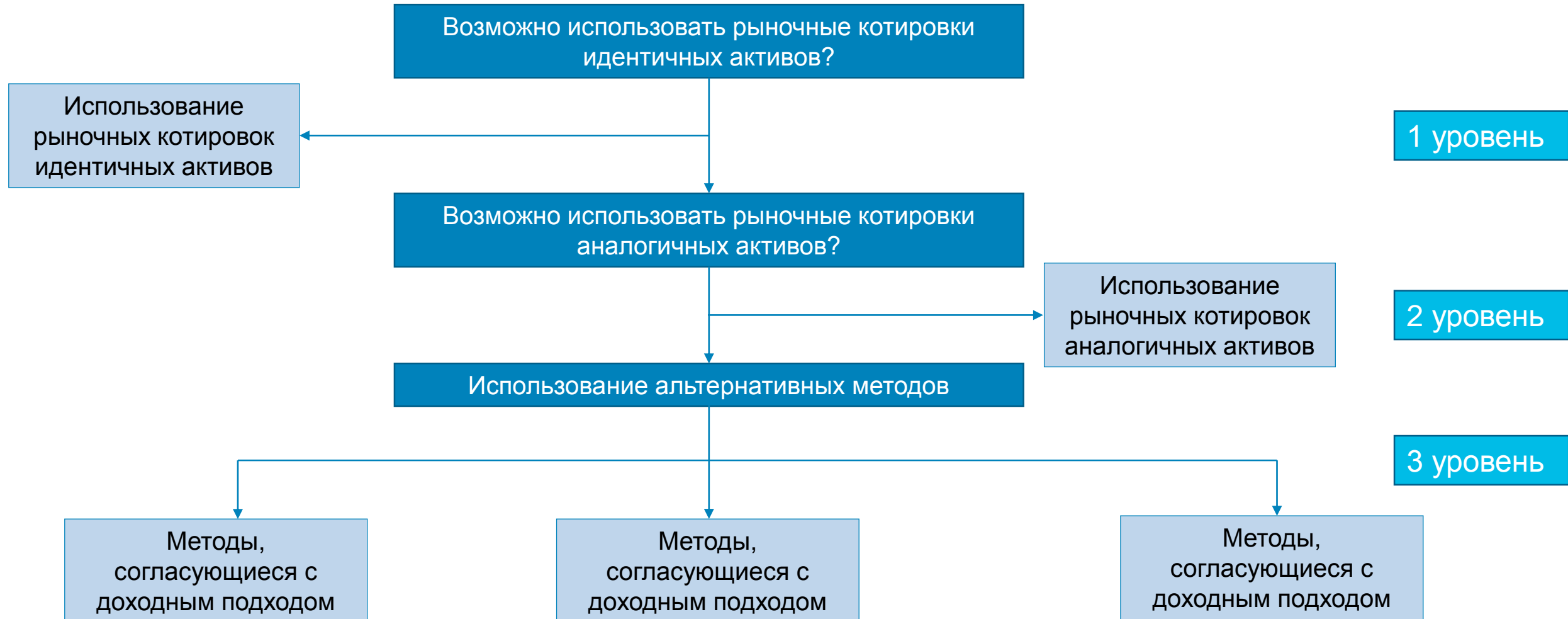
СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы



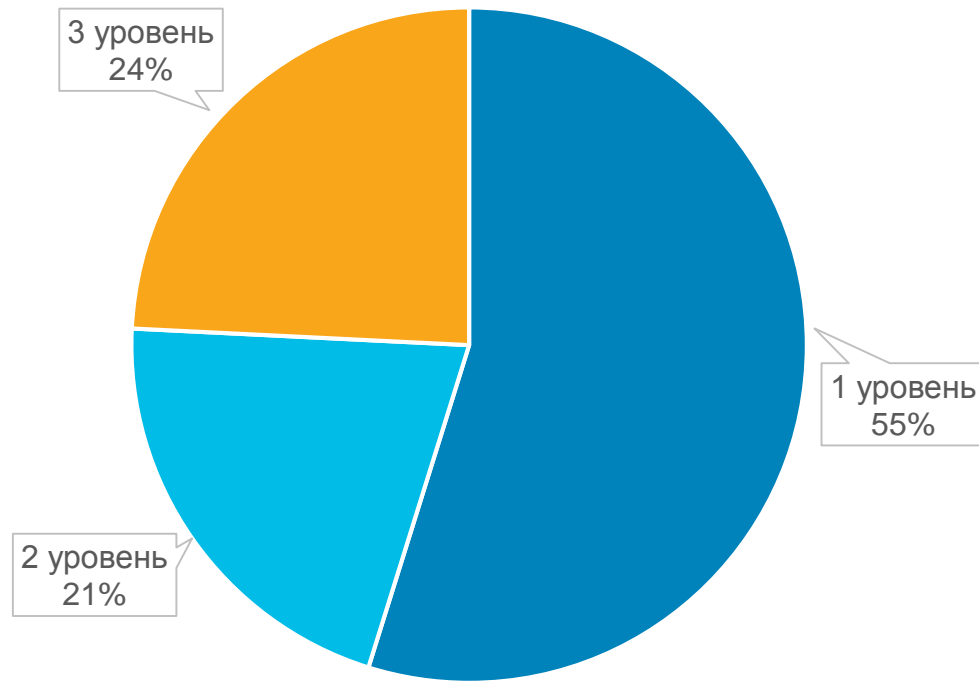
Иерархия методов оценок

При оценке активов и обязательств Организациям необходимо придерживаться определенной иерархии методов оценки.



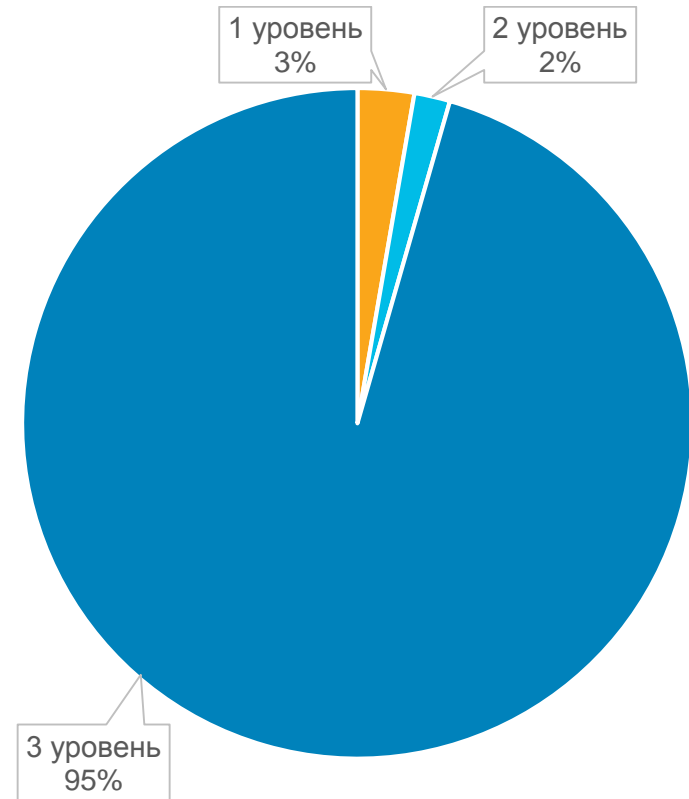


Структура активов Экономического баланса по уровням оценок



Большая часть активов оценивается на основании данных о рыночных котировках идентичных активов. Это соответствует представленной информации о структуре Экономического баланса, в связи с тем, что большая часть финансовых активов оценивается именно по рыночным котировкам.

Структура обязательств Экономического баланса по уровням оценок



Большая часть обязательств оценивается на основании альтернативных методов оценки (моделей) – это связано с тем, что большая часть обязательств представлена техническими резервами.



Структура активов по видам и уровням оценок

Структура обязательств по видам и уровням оценок





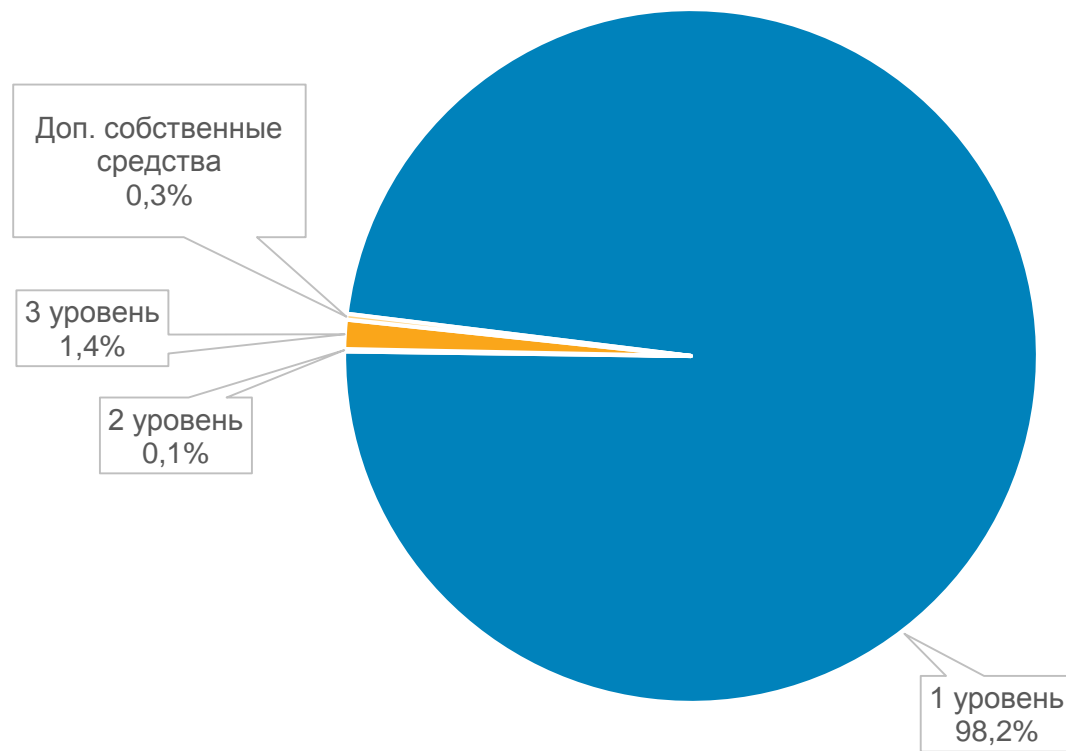
Банк России

СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

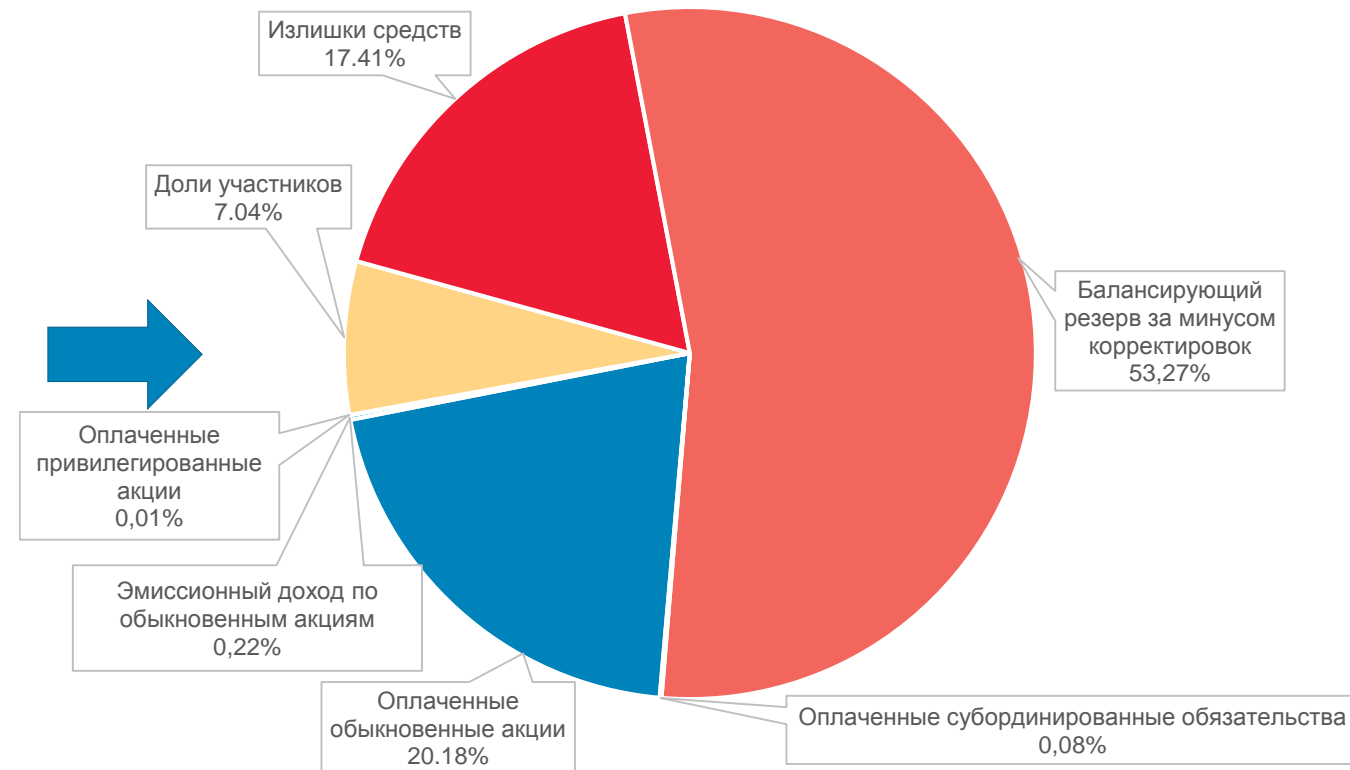
- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы



Структура Собственных средств страховых организаций



Структура Основных собственных средств 1-го уровня



Основной частью собственных средств организаций являются Основные собственные средства 1-го уровня (98%). В свою очередь наиболее крупными статьями Основных средств 1-го уровня являются: балансирующий резерв и оплаченные обыкновенные акции (в сумме около 75%). Таким образом собственные средства организаций представлены высококачественными составляющими, которые должны гарантировать платежеспособность организаций.



СОСТАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БАЛАНСА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ И ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

- Отклонения статей Общего Экономического баланса по всему страховому сектору от бухгалтерского баланса
- Структура активов Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей активов по сегментам
- Структура обязательств Экономического баланса
- Распределение крупнейших статей обязательств по сегментам
- Структура активов и обязательств по уровням иерархии и уровням оценок
- Структура Собственных средств страховых организаций
- Структура Основных собственных средств 1-го уровня
- Технические резервы

Технические резервы

Диаграмма отражает фактические отклонения по рассматриваемым Организациям в разрезе лицензий и размеров.

При рассмотрении только на уровне лицензии (блоки диаграммы «Итого...») существенное отклонение наблюдается по Организациям с лицензией Non-life (снижение на 41 % в блоке «Итого Non-Life») и по Организациям с лицензией «Перестрахование» (снижение на 55 % в блоке «Перестраховщик»).

По Организациям с лицензией Life отклонение гораздо менее существенное (снижение на 11 % в блоке «Итого Life»).

Для каждого вида лицензии отсутствует явная взаимосвязь между размером Организации и отклонением технических резервов от страховых.

Для любого типа лицензии отклонение по каждому размеру сопоставимо с отклонением в целом по данному типу лицензии, приведенному в блоке «Итого...» для данного типа лицензии.





Департамент страхового рынка

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: solvency2@cbr.ru