**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

**РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

**ЗАПРОС ДАННЫХ ДЛЯ КАЛИБРОВКИ СТРАХОВОГО РИСКА (КРОМЕ КАТАСТРОФИЧЕСКОГО)**

**ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ**

**в рамках реализации**

**КОНЦЕПЦИИ ПО ВНЕДРЕНИЮ**

**РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА**

**К РЕГУЛИРОВАНИЮ СТРАХОВОГО СЕКТОРА**

**В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# Цель запроса

На данном этапе перед Банком России поставлена задача по осуществлению калибровки отдельных параметров стандартной формулы, используемых для расчета требуемого капитала (SCR) по страхованию жизни (кроме катастрофического риска), в соответствии с принципами РОПР.

Данные, собранные посредством данного запроса за период **01.01.2008–31.12.2017**, будут использованы для калибровки шоков рисков (кроме риска катастроф) для расчета следующих (под)модулей капитала для обеспечения платежеспособности:

* Андеррайтинговый риск по страхованию жизни;
* Андеррайтинговый риск по страхованию здоровья, технически аналогичный страхованию жизни.

Запрос приведен в файле «Запрос\_данных\_для\_калибровки\_life.xlsx», поставляемом совместно с данным руководством в одном архиве «Запрос данных для калибровки страхового риска Life.zip»

Важно: При заполнении запроса данных просьба НЕ использовать ссылки на внешние файлы (т. е. необходимо вставлять цифры в ячейки как значения или можно воспользоваться функционалом разрыва связи, доступным в excel), НЕ использовать вложенные объекты (т. е. все дополнительные документы направляются как отдельные файлы), а также НЕ скрывать листы по сегментам, по которым у компании нет информации (т. е. оставить их незаполненными). Весь набор заполненных файлов просьба предоставлять в одном архиве.

# Описание листов запроса

## Лист «Демографические риски»

Этот лист служит для сбора данных для калибровки шоков по следующим рискам:

* модуль «Андеррайтинговый риск по страхованию жизни»:
	+ риск смертности;
	+ риск дожития;
	+ риск потери трудоспособности и заболеваемости;
	+ риск прекращения страхования (расторжений);
* подмодуль «Андеррайтинговый риск по страхованию здоровья, технически аналогичный страхованию жизни»:
	+ риск смертности при страховании здоровья;
	+ риск дожития при страховании здоровья;
	+ риск потери трудоспособности и заболеваемости при страховании здоровья;
	+ риск прекращения страхования (расторжений) при страховании здоровья.

На этом листе нужно заполнить две таблицы — таблицу 1 и таблицу 2. Описания полей каждой таблицы, а также инструкции по заполнению таблиц приведены на листе.

Таблица 1 заполняется для всех договоров страхования или их отдельных страховых рисков, которые попали бы в сегменты по страхованию жизни при первом количественном исследовании (далее КИ1) по внедрению РОПР в РФ, как если бы такое исследование проводилось на дату принятия каждого риска по договору.

Соответственно, при разделении бизнеса на (а) страхование жизни, или на (б) страхование иное, чем страхование жизни, для целей заполнения таблицы 1 компании руководствуются теми же принципами, которые были использованы во время КИ1.

Данные принципы приведены в пп. 131-133 технической спецификации к КИ1. Для удобства данные принципы отражены ниже в Приложении 1.

## Листы «Демографические риски\_пример 1» и «Демографические риски\_пример 2»

Приведены примеры заполнения таблиц 1 и 2 для:

* договора смешанного страхования с единовременной выплатой страховой суммы (на листе «Демографические риски\_пример 1»);
* договора с единовременной выплатой страховой суммы в случае смерти и с выплатой в виде аннуитета в случае дожития (на листе «Демографические риски\_пример 2»).

## Лист «Риск пересмотра»

Данный лист служит для сбора данных для калибровки шоков по следующим рискам:

* модуль «Андеррайтинговый риск по страхованию жизни»:
	+ риск пересмотра условий договора;
* подмодуль «Андеррайтинговый риск по страхованию здоровья, технически аналогичный страхованию жизни»:
	+ риск пересмотра условий договора при страховании здоровья.

Данный лист носит качественный, а не количественный характер. Соответственно, здесь следует ответить на приведенные вопросы.

## Лист «Риск затрат»

Данный лист служит для сбора данных для калибровки шоков по следующим рискам:

* модуль «Андеррайтинговый риск по страхованию жизни»:
	+ риск затрат (расходов на ведение дела) по страхованию жизни;
* подмодуль «Андеррайтинговый риск по страхованию здоровья, технически аналогичный страхованию жизни»:
	+ риск затрат (расходов на ведение дела) при страховании здоровья.

По своей сути данный лист является сбором конкретных указанных позиций из исторических отчетных форм, уже подготовленных страховщиками за прошлые периоды в ходе предоставления отчетности. Номера форм отчетности и конкретные позиции внутри них приведены на листе.

На данном листе нужно заполнить три таблицы: таблицу 3, таблицу 4 и таблицу 5. Описания полей каждой таблицы, а также инструкции по заполнению таблиц приведены на листе.

## Остальные листы

Здесь рассматриваются следующие листы запроса:

* «4.1 ИСЖ»;
* «4.2 Накопительное с НВПДВ»;
* «4.3 Накопительное без НВПДВ»;
* «4.4 Жизнь и здоровье заемщиков»;
* «4.5 Пенсия и рента»;
* «4.6 Рисковое страхование жизни»;
* «4.7 Критические заболевания»;
* «4.8 Прочее страхование жизни»;
* «4.9 Перестрахование КЗ»;
* «5.0 Перестрахование жизни».

Необходимо понимать эффект от изменения различных предположений, используемых как при расчете наилучшей оценки, так и при расчете оценки возмещений перестраховщика, на величину этих оценок. Иными словами, нужно провести анализ чувствительности данных оценок к предположениям.

Каждая из таблиц на вышеперечисленных листах содержит два блока:

* наилучшая оценка;
* ожидаемые возмещения по перестрахованию.

### Заполнение блока «Наилучшая оценка»

Во время заполнения шаблона данных из технической спецификации для КИ1 на каждом из вышеперечисленных листов 4.1–5.0 компании заполняли таблицу 4, отражающую наилучшую оценку, для сегментов РОПР по страхованию жизни.

Соответственно, в текущем шаблоне данных на листах 4.1–5.0 приведены к заполнению таблицы, каждая из которых, в части блока «Наилучшая оценка», является версией таблицы 4 для КИ1 для соответствующего листа, но эта версия уже рассчитывается с шокируемым предположением. Просьба заполнить эти таблицы.

При заполнении блока «Наилучшая оценка» каждой таблицы необходимо руководствоваться следующим:

* на каждом листе блок «Наилучшая оценка» каждой таблицы рассчитывается на тех же полисных данных, на тех же моделях и на ту же отчетную дату (31.12.2017), которые применялись для расчета таблицы 4 во время заполнения этого листа для целей КИ1. Соответственно, не предполагаются ни какие-либо изменения сегментации бизнеса на 31.12.2017, ни какие-либо изменения моделей для расчета наилучшей оценки, которые (модели и сегментация) уже использовались для целей КИ1;
* на каждом листе блок «Наилучшая оценка» каждой таблицы рассчитывается на тех же предположениях (базовый сценарий), кроме одного шокируемого предположения, которые применялись для расчета таблицы 4 во время заполнения этого листа для целей КИ1;
* шокируемое предположение, а также описание применения к нему шока и величины этого шока приведены курсивом в заголовке каждой таблицы;
* каждая из таблиц рассчитывается только с одним предположением из базового сценария, к которому (предположению) применяется шок. Соответственно, одновременное шокирование (изменение) двух и более предположений базового сценария при расчете какой-либо одной таблицы не предполагается;
* если какое-либо предположение, из указанных как шокируемое в таблицах на каком-либо листе 4.1–5.0, не влияет на величину наилучшей оценки для бизнеса, отраженного на этом листе, то такая таблица на этом листе не заполняется;
* наличие шоков не приводит к изменению подходов к распределению бонусов. То есть методология распределения бонусов и параметры распределения остаются такими же, как и для базового сценария без шоков;
* при расчете блока «Наилучшая оценка» каждой таблицы на каждом листе 4.1–5.0 следует указывать только полученные суммы для сценария с шокируемым предположением, а не разницы между этими суммами и суммами, полученными во время расчета наилучшей оценки при проведении КИ1.

### Заполнение блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию»

Во время заполнения шаблона данных из технической спецификации для КИ1, на каждом из вышеперечисленных листов 4.1–5.0 компании заполняли таблицу 6, отражающую ожидаемые возмещения по перестрахованию для сегментов РОПР по страхованию жизни.

Соответственно, в текущем шаблоне данных на листах 4.1–5.0 приведены к заполнению таблицы, каждая из которых, в части блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию», является версией таблицы 6 для КИ1 для соответствующего листа, но эта версия уже рассчитывается с шокируемым предположением. Просьба заполнить эти таблицы.

Структура блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» следующая:

|  |  |
| --- | --- |
| (1) | Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта [=(2)-(6)] |
| (2) |  Входящие денежные потоки [=(3)+(4)+(5)] |
| (3) |  Текущие ожидаемые со стороны перестраховщиков выплаты перестрахованной части убытков  без учета НВПДВ |
| (4) |  Текущие ожидаемые со стороны перестраховщиков выплаты перестрахованной части убытков  в дополнительных выплатах (НВПДВ) |
| (5) |  Текущие ожидаемые со стороны перестраховщиков выплаты перестрахованной части убытков  в стоимости опций и гарантий |
| (6) |  Исходящие денежные потоки [=(7)] |
| (7) |  Текущая ожидаемая стоимость перестраховочной премии, уплачиваемой Перестраховщику |

При заполнении блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» каждой таблицы необходимо руководствоваться следующим:

* аналогично блоку «Наилучшая оценка»:
	+ на каждом листе блок «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» каждой таблицы рассчитывается на тех же полисных данных, на тех же моделях и на ту же отчетную дату (31.12.2017), которые применялись для расчета таблицы 6 во время заполнения этого листа для целей КИ1. Соответственно, не предполагаются ни какие-либо изменения сегментации бизнеса на 31.12.2017, ни какие-либо изменения моделей для расчета наилучшей оценки, которые (модели и сегментация) уже использовались для целей КИ1;
	+ на каждом листе блок «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» каждой таблицы рассчитывается на тех же предположениях (базовый сценарий), кроме одного шокируемого предположения, которые применялись для расчета таблицы 6 во время заполнения этого листа для целей КИ1;
	+ шокируемое предположение, а также описание применения к нему шока и величины этого шока приведены курсивом в заголовке каждой таблицы;
	+ каждая из таблиц рассчитывается только с одним предположением из базового сценария, к которому (предположению) применяется шок. Соответственно, одновременное шокирование (изменение) двух и более предположений базового сценария при расчете какой-либо одной таблицы не предполагается;
	+ если какое-либо предположение, из указанных как шокируемое в таблицах на каком-либо листе 4.1–5.0, не влияет на величину наилучшей оценки для бизнеса, отраженного на этом листе, то такая таблица на этом листе не заполняется;
	+ наличие шоков не приводит к изменению подходов к распределению бонусов. То есть методология распределения бонусов и параметры распределения остаются такими же, как и для базового сценария без шоков;
	+ при расчете блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» каждой таблицы на каждом листе 4.1–5.0 следует указывать только полученные суммы для сценария с шокируемым предположением, а не разницы между этими суммами и суммами, полученными во время расчета наилучшей оценки при проведении КИ1;
* специфично непосредственно блоку «Ожидаемые возмещения по перестрахованию»:
	+ строка «Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта» для каждого отдельного сегмента РОПР является суммой всех строк «Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта на 31.12.2017 по [риску ХХХХ]», заполняемых в таблице 6 при проведении КИ1 для этого сегмента РОПР. При этом для целей текущего анализа каждая строка «Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта на 31.12.2017 по [риску ХХХХ]» рассчитывается на шокируемых предположениях;
	+ для целей текущего анализа требуется более детализированная разбивка по денежным потокам по исходящему перестрахованию, чем для целей КИ1, поэтому также отдельно запрашиваются «Входящие денежные потоки» (в разбивке) и «Исходящие денежные потоки», как составляющие позиции «Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта». Взаимосвязь составляющих позиции «Итого ожидаемые возмещения по перестрахованию с учетом дефолта» с самой этой позицией приведена выше в таблице, отражающей структуру блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию»;
	+ при заполнении блока «Ожидаемые возмещения по перестрахованию» для каждой таблицы используются тот же портфель полисов, который использовался для заполнения блока «Наилучшая оценка» для этой таблицы.

# **Приложение 1**

Используемые для целей КИ1 принципы разделения бизнеса на (а) страхование жизни, или на (б) страхование иное, чем страхование жизни:

1. Обязательства по страхованию и перестрахованию должны быть разделены по сегментам страхования, которые наилучшим образом отражают характер основных рисков группы договоров страхования. В частности, при сегментации следует соблюдать принцип приоритета содержания над формой. Другими словами, сегментация должна отражать характер рисков, лежащих в основе договора страхования/сострахования/перестрахования (содержание), а не юридическое оформление договора (форму).
2. Таким образом, разделение по сегментам может не соответствовать полностью или в части установленной законодательством классификации видов страхования по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, которая используется для выдачи лицензий на ведение страховой деятельности.
3. Обязательства по договорам страхования должны относиться к страхованию жизни или страхованию иному, чем страхование жизни. Такой подход может не совпадать с правовым подходом к определению деятельности по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, или правовым подходом к определению договоров страхования жизни и договоров страхования иного, чем страхование жизни. Различие между обязательствами по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, должно основываться на характере риска, связанного с обязательством:
4. Страховые обязательства должны относиться к обязательствам по страхованию жизни, если бизнес осуществляется с применением технических методов, аналогичных тем, которые используются в страховании жизни, даже если с юридической точки зрения они являются обязательствами по страхованию иному, чем страхование жизни.
5. Страховые обязательства должны относиться к обязательствам по страхованию иному, чем страхование жизни, если бизнес осуществляется с применением технических методов, аналогичных тем, которые используются в страховании ином, чем страхование жизни, даже если с юридической точки зрения они являются обязательствами по страхованию жизни.