

**АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

**НАДЗОРНОЙ ПОЛИТИКИ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА НА 2021 ГОД**

Февраль, 2021 год

Введение

Основными приоритетами надзорной политики Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) в страховом секторе в 2021 году являются обеспечение эффективности надзорного процесса и повышение прозрачности деятельности и открытости финансового регулятора.

В целях устойчивого развития финансового сектора и защиты прав и интересов потребителей страховых услуг основополагающим принципом надзорного процесса будет являться **дальнейшее развитие риск-ориентированного подхода** с применением надзорного суждения.

Ключевыми задачами риск-ориентированного подхода являются **определение** зон повышенного риска в страховом секторе в целом и в каждой компании в отдельности, **разработка** набора инструментов для идентификации и оценки рисков, **утверждение** первоочередных мер и планов мероприятий, нацеленных на снижение рисков либо повышение капитализации компании в случае необходимости.

Применение риск-ориентированного подхода позволяет вовремя принимать необходимые меры, оптимально использовать надзорные ресурсы и распределять усилия надзора пропорционально рискам.

Совершенствование надзорного процесса и развитие регулирования требуют комплексного подхода. Это означает, что риск-ориентированный подход охватывает полный жизненный цикл компании от момента ее создания, лицензирования и далее в процессе мониторинга ее деятельности.

Основными компонентами надзорного процесса являются внутренняя система риск-ориентированного надзора (SRES), самостоятельная оценка рисков страховой компании (IRIS) и оценка достаточности страховых резервов и справедливой стоимости активов (RAQMR). Данные компоненты наряду с пруденциальным регулированием, системой раннего реагирования, механизмом контроля за соблюдением законодательства обеспечивают осуществление и развитие непрерывного целостного контроля и надзора в сфере страхования.

Система самостоятельной оценки рисков страховыми организациями на основе элементов международной регуляторной системы IRIS впервые была внедрена в 2020 году в целях дальнейшего развития риск-ориентированного подхода.

Система риск-ориентированного надзора (SRES) является внутренним инструментом надзора и представляет качественную и количественную оценку рисков. В 2020 году завершена автоматизация данной системы.

Глава 1. Итоги 2020 года страхового сектора Казахстана

1.1 Основные макроэкономические факторы и тенденции, влияющие на страховой сектор

В 2020 году казахстанский финансовый рынок находился под влиянием негативных тенденций вследствие снижения деловой активности в экономике страны. В связи с принятыми необходимыми мерами по противодействию распространения коронавирусной инфекции COVID-19, на всей территории Республики Казахстан действовали временные ограничения в отношении населения и деятельности субъектов предпринимательства.

Карантинные ограничения отразились на сокращении реальных доходов, как у населения, так и у бизнес-сообщества, что привело к снижению деловой активности и на страховом секторе.

В сложившейся ситуации, в целях сохранения ликвидности и поддержания устойчивости страхового рынка, регулятором были приняты меры по смягчению требований в рамках пруденциального регулирования, а также меры чрезвычайного характера в части операционной деятельности компаний.

Таким образом, несмотря на отрицательные последствия пандемии COVID-19, показатели страхового сектора РК сохранили положительную динамику.

Страховой рынок характеризуется достаточно высоким уровнем устойчивости и платежеспособности.

Однако, несмотря на положительную динамику прошлого года, остается проблема низкого уровня проникновения страховых услуг в экономику страны. Соотношение активов страховых организаций к ВВП страны составляет только 2,12%, а отношение страховых премий на душу населения - около 65 долларов США, что далеко от мировых стандартов.

Поэтому, основные инициативы Агентства направлены на обеспечение доступности страховых услуг, расширение линейки страховых продуктов и повышение их качества.

Глава 1.2 Текущие показатели страхового сектора Республики Казахстан на 01.01.2021г.

Страховой сектор представлен 28 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни.

Активы страхового сектора на 01.01.2021г. составили **1,49 трлн. тенге**, увеличившись за 2020 год на **23%**, преимущественно за счет доходов, полученных от страховой и инвестиционной деятельности. Увеличение активов за декабрь достигнуто за счет увеличения объемов ценных бумаг и операций «обратное РЕПО».

В структуре активов наибольшую долю (69,4% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 1 032 млрд. тенге (на начало 2020 года – 775 млрд. тенге), увеличение с начала 2020 года – 33,2%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 190 млрд. тенге с долей 12,8% от совокупных активов (на начало 2020 года – 181 млрд. тенге или 15,0% от совокупных активов), увеличение с начала 2020 года –

4,7%.

Активы перестрахования составляют 67 млрд. тенге с долей 4,5% от совокупных активов (на начало 2020 года – 69 млрд. тенге или 5,7% от совокупных активов), уменьшение с начала 2020 года – 3,5%.

Обязательства составили **821 млрд. тенге**, увеличившись с начала года – рост на **26%**, что связано с увеличением страховых резервов, в связи с заключением новых договоров страхования и роста объемов операций «РЕПО».

В структуре обязательств наибольшую долю (83,5% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 686 млрд. тенге (на начало 2020 года – 570 млрд. тенге), увеличение с начала 2020 года – 20,2 %.

Собственный капитал составил **665 млрд. тенге**, с начала года – рост на **20%**. В результате увеличения уставного капитала страховых организаций, доходов, полученных от страховой и инвестиционной деятельности.

Размер страховых премий за 2020 год составил **511 млрд. тенге**, увеличившись по сравнению с прошлым годом на **10,5%** или **48 млрд. тенге**, в основном за счет классов страхования имущества от ущерба и страхования жизни.

Объем **страховых премий** за 2020 год увеличился на 10,5% и составил 511 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – **466 млрд. тенге**. Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (210 млрд. тенге или 41,0% от общего объема страховых премий). По обязательному страхованию собрано 111 млн. тенге, или 21,7% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 191 млрд. тенге, или 37,3%.

Глава 2. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2021 году

Нормативно-правовой основой, для осуществления риск-ориентированного надзора за участниками страхового рынка, являются законодательство и внутренние документы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство).

При установлении требований по осуществлению надзора за участниками страхового рынка Агентство руководствуется основными принципами Международной ассоциации страховых надзоров (МАСН).

Ежегодный надзорный процесс за страховым рынком начинается с областей, требующих повышенного внимания, основных направлений надзорных действий на предстоящий год и определения стратегических приоритетов развития надзора.

Для этих целей, Агентство проводит **анализ возможных рисков в деятельности** страховых организаций с учетом ситуации на финансовом рынке, результатов оценки качественных и количественных показателей и самооценки страховой организации.

2.1 Ежегодная надзорная оценка страховых организаций в рамках надзорного процесса

Надзорная оценка рисков страховых организаций будет осуществляться по трем основным направлениям: 1) оценка регулятора (SRES); 2) оценка достаточности страховых резервов и справедливой стоимости активов (RAQMR); 3) самостоятельная оценка рисков страховой компании (IRIS).

2.1.1 Оценка регулятора (SRES)

Внутренняя система риск-ориентированного надзора (SRES) строится на основе качественной оценки рисков (Profiling tool), количественной оценки рисков (EWS), оценки влияния по сценарию (Stress test) и оценки стабильности (Sensitivity test).

Качественная оценка рисков Profiling tool обеспечивает оценку уровня подверженности страховой организации риску, в том числе, оценивая уровень уязвимости страховой организации, функции риск менеджмента и соблюдение законодательства Республики Казахстан, а также уровень влияния страховой организации на страховой рынок.

В рамках надзорного процесса, **количественная оценка рисков EWS** определяет уровень финансовой устойчивости страховой организации по семи категориям риска, согласно системе CARMELS (С - Капитал; А - Активы; R – Резервы и перестрахование; М - Менеджмент; Е - Доходность; L - Ликвидность; S – Системность), отдельно, для компаний по общему страхованию и компаний по страхованию жизни.

Оценка стабильности страховых организаций Sensitivity test выявляет потенциальные зоны риска страховой организации. Инструмент позволяет выявить компании, количественная оценка рисков которых не стабильна при малейших изменениях параметров по семи категориям рисков. Для определения превентивных мер, используется пессимистичный сценарий, а для определения корректирующих мер, используется оптимистичный сценарий.

Оценка потенциального влияния на рынок по определенному сценарию Stress test определяет системный риск рынка и его устойчивость к экстремальным сценариям. Например, применяются следующие шоки - валютный, падение процентных ставок, дефолт перестраховщика, дефолт банков и прочих контрагентов, рост расторжений договоров, техногенные катастрофы. Stress test дает оценку влияния экстремального сценария, как в разрезе рынка, так и в разрезе каждой организации.

По результатам качественных и количественных оценок рисков, устанавливается уровень риск-ориентированного надзорного внимания, который определяет вид и интенсивность надзора за страховыми организациями. Данная оценка позволяет сконцентрировать ресурсы надзора на зонах повышенного риска.

По итогам ежегодной надзорной оценки и на основании уровня риск-ориентированного надзорного внимания, проводятся встречи с представителями страховой организации по обсуждению проблемных

вопросов, направляются информационные письма акционерам и (или) органу управления страховых организаций по выявленным проблемам и вытекающим последствиям. В случае необходимости, направляется запрос в страховую организацию о предоставлении дополнительной информации, назначается представитель и(или) назначаются инспекторские проверки. В надзорном процессе также учитывается информация по обоснованным жалобам на страховые организации от потребителей финансовых услуг.

2.1.2 Самостоятельная оценка рисков страховой компании (IRIS)

В 2020 году, на основе международной регуляторной системы Insurance Regulatory Information System (IRIS), разработана **система самостоятельной оценки рисков** для страховых организаций.

Данная система оценки рисков включает в себя ряд показателей, которые охватывают семь категорий рисков: риск андеррайтинга, стратегический, операционный, ликвидности, рыночный, кредитный и риск страховых резервов. Для компаний по общему страхованию, предусмотрен расчет 13 показателей, для компаний по страхованию жизни - 12. Следует отметить, что все показатели и интервалы по данной системе адаптированы к отечественному рынку страхования.

В текущем году страховые организации впервые проведут расчеты по данным показателям. В случае наличия четырех и более отклонений показателей от рыночных значений по системе оценки рисков, страховой организацией разрабатывается план мероприятий по улучшению данных показателей.

Результаты оценки будут рассматриваться как советом директоров страховой организации, так и акционерами компании, что обеспечит осведомленность о проблемах и рисках в деятельности компании и позволит повысить ответственность как менеджмента, так и собственников за результаты их деятельности.

Анализ коэффициентов системы оценки рисков будет проводиться страховой организацией на основании годовой финансовой, иной отчетности и представляться в уполномоченный орган ежегодно в уведомительном порядке с краткими пояснениями/обоснованиями при отклонении коэффициентов от стандартного диапазона не позднее 30 апреля.

По итогам анализа и обработки результатов самостоятельной оценки рисков страховых организаций, в случае необходимости, будут проводиться встречи с участниками страхового рынка для обсуждения результатов данной оценки рисков.

2.1.3 Оценка достаточности страховых резервов и справедливой стоимости активов (RAQMR)

В этом году начнется работа по подготовке к проведению комплексной оценки достаточности страховых резервов по каждой страховой организации, с учетом новых подходов, разработанных в 2020 году. Данная оценка включает в себя три блока: проверка и мониторинг достаточности страховых

резервов, оценка достаточности справедливой стоимости активов, проверка соответствия активов и резервов¹.

Достаточность страховых резервов будет оцениваться с использованием параметров достоверности статистики как отдельной компании, так и рынка в целом. Проверка в пилотном режиме будет проведена по социально-значимому обязательному классу страхования работника от несчастных случаев (ОСНС) и затем распространена на иные классы страхования. На первом этапе будут проанализированы сведения, полученные от страховых организаций, государственных органов, баз данных и других источников на предмет полноты и достоверности статистики, необходимой для формирования страховых резервов. Целью данной проверки является достаточность формирования страховых обязательств в каждой страховой организации по каждому классу и по каждому отдельному договору.

В перспективе, по второму блоку, оценка достаточности активов будет проверяться посредством автоматизированной сверки с данными банков второго уровня и центрального депозитария ценных бумаг.

Основной этап оценки заканчивается проверкой соответствия активов страховых организаций и сформированных резервов по различным параметрам, таким как дюрация, ликвидность, качество и прочее (ALM).

По результатам оценки достаточности страховых резервов и справедливой стоимости активов будет подготовлен итоговый отчет, который предполагает мероприятия по повышению финансовой устойчивости страховой организации, при необходимости.

Глава 3. Проверка деятельности страховых организаций на 2021 год

В целях усиления мер по недопущению распространения коронавируса, согласно решению Государственной комиссии по обеспечению режима чрезвычайного положения при Президенте Республики Казахстан по введению режима карантина и ограничением количества работников на рабочих местах, с переводом их на дистанционную форму работы, проверки деятельности страховых организаций в 2020 году отменены. Учитывая поэтапное послабление карантинных мер, в текущем году будет возобновлена работа по проведению проверок на основе оценки степени риска или назначению внеплановых проверок.

Для определения необходимости проведения проверки, помимо результатов надзора, учитываются такие факторы как дата проведения

¹ В соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» и Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями»

последней проверки и обоснованные жалобы на действия страховой организации.

Основные вопросы, которые будут охвачены в рамках проверок страховых организаций это:

- достаточность маржи платежеспособности и компонентов, включенных в расчет пруденциального норматива;
- адекватность формирования страховых резервов по страховому портфелю. Проверка условий, порядок заключения и исполнения договоров перестрахования;
- целесообразность и эффективность ведения общих и административных расходов страховой организации;
- порядок осуществления инвестиционной деятельности;
- правомерность начисления расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности;
- сверка данных по обязательным классам страхования, представленных в Единой страховой базе данных и автоматизированной информационной подсистеме.

Данные проверки будут проводиться как по отдельным компаниям, так и по отдельным вопросам по всему рынку в целом.

Глава 4. Регуляторные инициативы

В 2021 году, в целях дальнейшего развития риск-ориентированного надзора, Агентство продолжит работу по совершенствованию законодательных требований и развитию новых регуляторных инициатив, направленных на качественное улучшение как внутренней, так и внешней систем оценки и управления рисками в страховых организациях.

В рамках повышения устойчивости страховых организаций будет проводиться работа по дальнейшему совершенствованию качественных и количественных инструментов риск-ориентированного надзора (SRES), коэффициентов системы самостоятельной оценки рисков страховых организаций (IRIS) в части пересмотра элементов оценок, в т.ч. с учетом рейтингов страховых организаций, допустимых пределов показателей относительно рынка и их весов, с учетом текущей ситуации на рынке и изменений законодательства.

Более того, планируется выработка предложений в части осуществления страховыми организациями макроэкономического стресс-тестирования, в целях определения уровня потенциальных рисков и сценариев их минимизации.

По согласованию с рынком будет разработана дорожная карта на среднесрочную перспективу по этапному внедрению элементов Solvency II². Модель Solvency II учитывает все особенности страхового рынка, в ней концептуально изменен подход к оценке платежеспособности, который

² В соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года

должен определяться на основе индивидуальных рисков, присущих конкретной страховой организации. Как показывает опыт стран Европейского союза, по итогам проведенных количественных исследований, не все европейские страховщики были полностью готовы к переходу на Solvency II, что присуще и для страхового рынка Казахстана, ввиду увеличения регуляторной нагрузки в отношении подготовки отчетности, увеличения операционных расходов, усовершенствования ИТ-систем и налаживания бизнес-процессов, в связи с чем планируется подготовка к поэтапному внедрению элементов Solvency II.

Основные надзорные приоритеты, указанные в настоящем документе, позволят систематизировать надзорный процесс и полноценно использовать риск-ориентированную составляющую в надзорной политике.