



2019 CHINA
ANNUAL SYMPOSIUM

中国偿二代二期工程进展情况

中国银保监会 财务会计部（偿付能力监管部）

王 浩

2019年6月14日





目录

CONTENTS

01
PART

目标任务

02
PART

进展情况

03
PART

工作安排





坚持风险导向

提高偿付能力监管制度体系的风险针对性，进一步扩大风险覆盖面，提高风险计量的科学性和风险管理的有效性，更加及时、恰当地反映保险业偿付能力状况和风险变化情况。



坚持问题导向

治乱象，降杠杆，强执行，从严从实加强资本约束，加大监管政策传导力度，提高保险业风险管理水平和风险抵御能力。



坚持开放导向

积极向国际审慎监管规则和金融治理体系提供中国经验和中国方案，不断加强国内监管合作与国际监管合作，防范跨市场、跨领域、跨地区交叉性金融风险。



坚持前瞻导向

密切跟踪金融科技发展新趋势，不断提高监管科技水平，研究探索新科技条件下保险业审慎监管的新理念、新方法和新工具。



完善监管规则

15项工作

- 修订完善《保险公司偿付能力管理规定》
- 对现行偿二代17项监管规则进行全面修订
- 研究制定相互保险组织、自保公司偿付能力监管规则
-



健全执行机制

6项工作

- 建立多维立体开放的偿付能力分析监测体系
- 建立健全偿付能力监管专家咨询委员会工作机制
- 跟踪金融科技发展，探索新科技条件下的新兴保险业审慎监管
-

加强监管合作

5项工作

- 建立偿二代等效评估制度体系，加强国际监管合作，积极参与国际规则制定
- 探索完善中国会计准则和偿二代应用于境外保险机构时的标准和机制
- 研究评估国内外会计准则变化对保险业审慎监管的潜在影响
-





加强领导，广泛参与



实施项目负责制



建立专家咨询机制



规范工作程序，做到公开透明





01
PART

目标任务

02
PART

进展情况

03
PART

工作安排





实际资本项目

重点修订思路和内容

- 调整完善相关资产的认可标准和评估标准：长期股权投资、投资性房地产等。
- 完善资本的定义和标准，强化资本的真实性和合规性。
- 研究将保险公司部分未实现利润从核心资本列入附属资本，夯实资本质量。

进度：已完成行业调研、国际比较，拟定了修订方案，并召开了专家论证会，下一步将开展测试



最低资本项目

进度：已完成行业调研以及风险分散效应方法论的研究工作，拟定了初步修订方案。

重要修订思路和内容

- 修订最低资本的构成、计量原则和计量方法。
- 校准和优化相关性系数矩阵，提高风险聚合的科学性。



市场风险和信用风险项目

重点修订思路和内容

- 全面校准市场风险和信用风险的各项风险因子。
- 针对资金运用中存在的多层嵌套、底层资产不透明等突出问题，设计了“穿透监管”方案，强调对于风险应当按照“应穿尽穿”原则进行计量，并对多层嵌套、底层资产不清晰的情况设定了惩罚机制，督促引导保险公司稳健投资。



寿险利率风险

根据首轮定量测试结果分析了不同的资产范围、无风险利率曲线、溢价选择、压力情景等关键因素对利率风险的影响，下一步将进一步研究。



进展情况

已完成行业调研以及穿透监管方案的研究工作，拟定了修订方案，并召开了专家论证会，开展了定量测试。



流动性风险项目



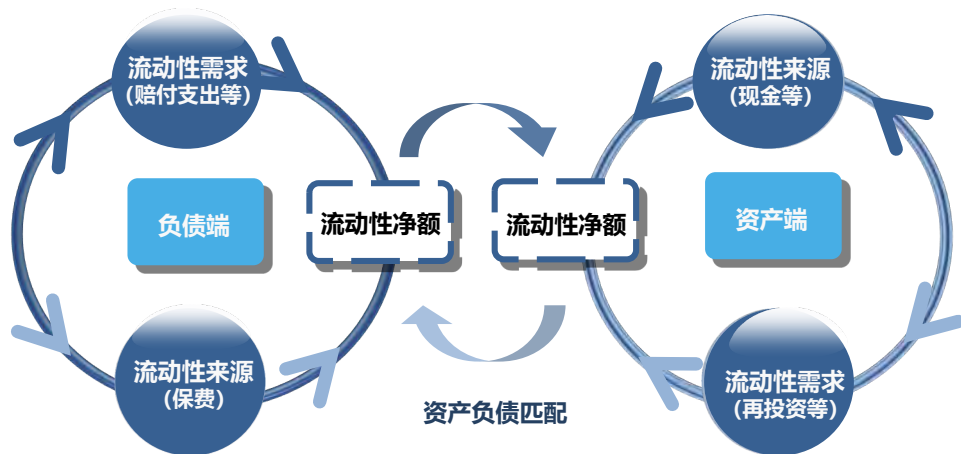
进展情况

已完成前期经验总结，拟定了初步建议方案，正在开展定量测试。



重点修订思路和内容

根据**保险业流动性风险的特征**，设定更加符合保险公司实际的流动性监管要求和**指标体系**，提升对流动性风险的识别、预警和防范能力。



保险业流动性风险的特征:

保险公司主要依靠获取保费收入覆盖潜在的赔付等现金支出来保持负债端良好的流动性循环，并通过建立分层次的现金准备，运用适当的资产负债匹配方法，来保证公司经营所需要的流动性需要

其他规则修订类项目



风险综合评级 (IRR)

- **进展：**已完成前期经验总结，拟定了改革方案，正在修订评估标准。
 - **重要修订思路和内容：**完善SARMRA评估标准，提升评估的科学性和有效性；优化SARMRA评估机制，制定评估手册，提高评估工作的公平性、客观性和透明性。
-
- **进展：**已修订完善了IRR评分规则和具体评分方法，并将原有四个评价结果进行细分，提高了评价结果的区分度。
 - **重要修订思路和内容：**完善风险综合评级标准，细分评价等级，优化评价指标，改进保险公司法机构评价机制和流程。

保险公司风险管理要求与评估 (SARMRA)



其他规则修订类项目

进展：已完成国际比较研究。

修订思路和内容：修订完善偿付能力信息公开披露、偿付能力信息交流、保险公司信用评级等第三支柱监管规则，进一步增强透明性，培育和加强市场约束机制。

偿付能力信息公开披露等
第三支柱三项规则

进展：已完成前期国际研究，正在开展行业调研。

修订思路和内容：根据修订后的偿二代监管规则，对偿付能力报告有关要求进行了更新、完善。

偿付能力报告

进展：已完成前期国际研究、行业调研。

修订思路和内容：完善保险集团资本计量标准，明确保险集团流动性监管指标、偿付能力风险管理评估标准及风险综合评级标准等，加强对保险集团的监管力度。

保险集团

研究类项目有关进展情况



银行业和保险业审慎监管比较研究

进展: 已完成前期国际研究、行业调研等工作, 目前形成了讨论稿。

思路和内容: 对银行业和保险业审慎监管的思路、框架、机制、标准、方法等开展比较研究, 分析总结两者各自特点和异同, 并提出政策建议。



研究评估国际和国内会计准则变化对保险业审慎监管的影响

进展: 已完成前期国际研究、行业调研等工作, 并初步确定了研究框架。

思路和内容: 研究评估国际和国内会计准则变化对保险业审慎监管的潜在影响, 研判新会计准则对审慎监管的适用性和可行性。



境外保险机构并表时采用中国会计准则和偿二代规则时的问题研究

进展: 已完成前期国际研究、行业调研等工作, 并初步确定了研究框架。

思路和内容: 在近年来实践基础上, 进一步探索完善中国会计准则和偿二代应用于境外保险机构时的标准和机制。

研究类项目有关进展情况

研究劳合社（中国）的偿付能力监管模式



进展：已完成前期研究、劳合社（英国）调研等工作，并起草了调研报告。

思路和内容：按照穿透监管、全面覆盖、准确识别和计量风险的原则，对劳合社经营模式的偿付能力监管标准进行研究，提出政策建议。

新科技条件下的新型保险业审慎监管研究



进展：已完成前期国际研究、行业调研等工作，并初步确定了研究框架。

思路和内容：跟踪云计算、大数据、人工智能、区块链等金融科技的发展趋势，开展监管科技的应用研究，为完善新科技条件下新型的保险业审慎监管提出政策建议。



研究相互制保险组织的偿付能力监管规则

进展：已完成前期国际研究、行业调研等工作。

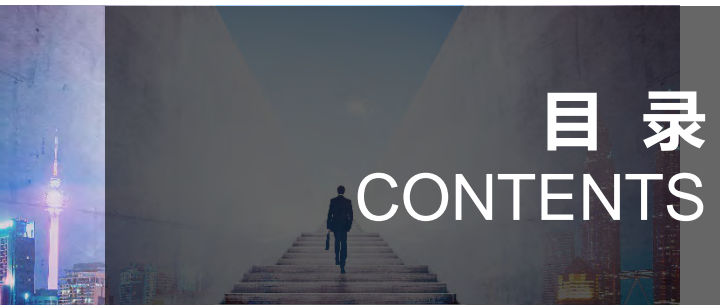
思路和内容：研究相互制保险组织的偿付能力监管模式和标准，为构建适应其组织性质和特点的审慎监管规则提供政策建议。

研究自保公司的偿付能力监管规则

进展：已完成前期国际研究、行业调研等工作。

思路和内容：研究制定自保公司的偿付能力监管模式和标准，为构建适应其性质和特点的审慎监管规则提供政策建议。

除上述项目外，其他研究类项目也在按计划推进。



目录

CONTENTS

01
PART

目标任务

02
PART

进展情况

03
PART

工作安排

一、稳妥推进，全面测试，完成主要偿付能力监管规则修订工作



开展多轮定量测试，完成第一支柱主要规则的修订工作。

按计划推进第二支柱和第三支柱、偿付能力报告、保险集团以及“银行业保险业审慎监管研究比较”等课题研究类项目有关工作，形成征求意见稿或研究报告。

推进《保险公司偿付能力管理规定》以及修订后的相关监管规则和技术标准的发布。

二、健全机制，强化执行，确保偿付能力监管制度落地实施



优化监管规则的常态化执行机制，部署开展SARMRA评估、IRR综合评级等工作。



建立偿付能力事项应急专家小组，指导其及时对新问题新情况进行研究，提出监管规则适用的原则和要求。



着力构建多维、立体、开放的偿付能力风险分析监测体系。



深化改革，进一步完善偿付能力监管委员会的工作机制。



三、加强交流，积极参与，深化国际偿付能力监管合作



研究建立偿二代等效评估制度体系，明确等效评估的制度框架、实施标准和具体流程。



继续积极主动参与国际保险监督官协会（IAIS）国际监管规则制定工作，贡献中国经验。



通过偿付能力监管与合作研修班等国际交流平台，加强中国偿二代的国际交流。

谢谢！