

险企拟开展流动性风险测试

2019-09-25 07:47:46 来源：上海证券报 作者：韩宋辉

测试方案完善了现金流测试规则及填报信息，对产险、寿险、再保险公司提出差异化管理要求

根据偿二代二期工程建设工作安排，银保监会偿付能力监管部近期向保险公司下发通知，拟开展流动性风险项目行业测试工作。

“这项工作开展的背景是对《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》修订的研究，是偿二代二期工程研究课题之一。”业内人士告诉上证报，测试工作正是对行业数据和意见的收集，以便于下一步的研究。

在收集数据的定量测试方面，测试方案显示，流动性风险量化指标体系包括现金流测试、流动性监管指标及流动性监测指标。

基于保险公司自身经营特点，为了区分产险、寿险、再保险公司业务特性，测试方案完善了现金流测试规则及填报信息，对产险、寿险、再保险公司提出差异化管理要求，细分账户，完善经营活动、投资活动及筹资活动现金流测试信息。

根据保险公司流动性来源和流动性需求，测试方案对监管指标“流动性覆盖率”进行了重新定义，通过基本情景和压力情景下的流动性覆盖率，区分流动性管理要素，充分考虑流动性资产储备变现能力，并根据产寿再公司业务特性，提出差异化管理要求，更科学地反映保险公司的流动性风险管理能力。

中国精算研究院金融科技中心副主任陈辉表示，新定义已细化到业务端、投资端等，要求险企对数据的使用更加明确，如果新定义落地实施，该数据的计算会更规范，可有效减少保险公司对流动性覆盖率预测的随意性。

在流动性风险监测指标上，测试方案对产险、寿险、再保险公司加以区分，从负债端、资产端、资产与负债匹配等不同维度关注流动性风险驱动要素，便于监管部门日常监控公司流动性风险水平的管理。

除了开展定量测试外，银保监会还在同步收集各保险公司对流动性风险定性监管规则的意见，便于接下来的研究。

上证报了解到，定性监管规则中首次提出，保险公司应当建立与其业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，并且新增对保险公司流动性风险水平进行日常监督管理的“监测指标”，与保险公司流动性风险监管基准“监管指标”一起，构成流动性风险管理指标。

“新增监测指标，是因为保险公司在投资端、负债端上的一些日常行为，也可能会影响到公司整体流动性，监管部门希望在流动性风险发生前，就能够提前识别到一些前瞻性指标，以便进行干预，避免流动性风险真正发生。”上述业内人士补充道。

业内人士分析称，从国际、国内研究来看，保险公司因为自身流动性风险出问题的情况很少见。整体上看，保险公司流动性风险的测试要求和监管指标，都向着更加符合保险公司实际、更加科学的方向进行了调整。不过，这项工作尚处于研究阶段，距离相关监管规则的正式变更，还有一段距离。

上海证券报

7X24小时推送, 聚焦资本市场
专业 · 深度 · 权威



上海证券报APP



上海证券报微信公众号

已有 0 位网友发表评论

输入内容，请文明发言