

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2026 г.

№ _____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 17 июня 2025 года № 858-П «О требованиях к финансовой
устойчивости и платежеспособности страховщиков»**

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзацев первого и второго пункта 2 и пунктов 4¹, 4² статьи 25, пункта 2 и абзаца третьего пункта 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», части 1 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», абзаца пятого подпункта «а» пункта 5, абзацев пятого - одиннадцатого пункта 16 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», абзацев второго и третьего подпункта «а», абзаца второго подпункта «в», абзаца второго подпункта «г» пункта 1, абзаца четвертого подпункта «б» пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 23 апреля 2018 года № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», абзацев второго и третьего подпункта «б», подпункта «д» пункта 2 статьи 2 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ «О внесении изменений в

Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

1. Внести в Положение Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.6:

в абзаце первом слово «являющимся» заменить словом «являющегося»; дополнить абзацем следующего содержания:

«Для целей настоящего Положения страховщики-участники Консорциума страховщиков Исламской Республики Иран, созданного при поддержке Центральной страховой компании Исламской Республики Иран, действующие от имени такого консорциума, учитываются как одно юридическое лицо (далее – Консорциум).».

1.2. В пункте 3.1:

Подпункт 3.1.8 изложить в следующей редакции:

«3.1.8. Облигаций, за исключением:

государственных ценных бумаг Российской Федерации;
облигаций, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия или отсутствия установленного Советом директоров Банка России уровня для кредитного рейтинга соответствующего вида – кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов или исполнения обязательств третьими лицами, с кредитными рейтингами таких облигаций, присвоенными не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами и (или) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее – иностранное кредитное рейтинговое агентство), не ниже

¹ Зарегистрировано Министерством России 27 августа 2025 года, регистрационный № 83340.

уровня, установленного Советом директоров Банка России, а в случае их отсутствия или отсутствии установленного Советом директоров Банка России уровня для кредитного рейтинга соответствующего вида – с кредитными рейтингами эмитента ценных бумаг или юридического лица, являющегося поручителем (гарантом) по соответствующему выпуску указанных облигаций, присвоенными не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами и (или) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России (кроме облигаций с ипотечным покрытием, которые не являются структурными облигациями, а также облигаций, номинальная стоимость которых является фиксированной и изменение купонного дохода по которым прямо пропорционально изменению одного из показателей, указанных в абзацах восьмом или девятом пункта 3.3 настоящего Положения, либо его усредненному за определенный период значению, либо условиями выпуска которых предусмотрена индексация номинальной стоимости в зависимости от уровня инфляции и ставка купонного дохода по которым является фиксированной для каждого периода купонного дохода);

иных облигаций, не указанных выше в настоящем подпункте, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия или отсутствия установленного Советом директоров Банка России уровня для кредитного рейтинга соответствующего вида – кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Облигации, указанные в настоящем подпункте, по которым учитывается кредитный рейтинг поручителя (гаранта), подпадают под исключение, предусмотренное настоящим подпунктом, при соблюдении следующих условий:

поручительство (независимая гарантия) дано (дана) на сумму обязательства в полном объеме (в том числе с учетом процентов и купонов) или гарантия является государственной, выданной в соответствии с

бюджетным законодательством Российской Федерации и обеспечивающей исполнение обязательств на сумму их номинальной стоимости;

независимая гарантия не допускает ее отзыв;

срок действия поручительства (независимой гарантии) превышает срок погашения обязательства не менее чем на 60 рабочих дней;

срок исполнения поручителем (гарантом) своих обязательств перед бенефициаром не превышает 30 рабочих дней со дня получения требования об исполнении договора поручительства (о выплате суммы гарантии);

поручитель (гарант) не соответствует ни одному из критериев, указанных в абзацах втором – пятом подпункта 3.1.14 настоящего пункта.»;

дополнить подпунктом 3.1.8¹ следующего содержания:

«3.1.8¹. Облигаций, за исключением:

государственных ценных бумаг Российской Федерации;
облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов или исполнения обязательств третьими лицами, с кредитными рейтингами таких облигаций, присвоенными не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами и (или) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, осуществляющими в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее – иностранное кредитное рейтинговое агентство), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России (кроме облигаций с ипотечным покрытием, которые не являются структурными облигациями, а также облигаций, номинальная стоимость которых является фиксированной и изменение купонного дохода по которым прямо пропорционально изменению одного из показателей, указанных в абзацах восьмом или девятом пункта 3.3 настоящего Положения, либо его усредненному за определенный период значению, либо условиями выпуска которых предусмотрена индексация номинальной стоимости в зависимости от уровня инфляции и ставка купонного дохода по которым является фиксированной для каждого периода купонного дохода);

иных облигаций, не указанных выше в настоящем подпункте, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия или отсутствия установленного Советом директоров Банка России уровня для кредитного рейтинга соответствующего вида – кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Облигации, указанные в настоящем подпункте, по которым учитывается кредитный рейтинг поручителя (гаранта), подпадают под исключение, предусмотренное настоящим подпунктом, при соблюдении следующих условий:

поручительство (независимая гаранция) дано (дана) на сумму обязательства в полном объеме (в том числе с учетом процентов и купонов) или гаранция является государственной, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и обеспечивающей исполнение обязательств на сумму их номинальной стоимости;

независимая гаранция не допускает ее отзыв;

срок действия поручительства (независимой гаранции) превышает срок погашения обязательства не менее чем на 60 рабочих дней;

срок исполнения поручителем (гарантом) своих обязательств перед бенефициаром не превышает 30 рабочих дней со дня получения требования об исполнении договора поручительства (о выплате суммы гаранции);

поручитель (гарант) не соответствует ни одному из критериев, указанных в абзацах втором – пятом подпункта 3.1.14 настоящего пункта.»;

подпункт 3.1.12.6 изложить в следующей редакции:

«3.1.12.6. Прав требований по договору репо, если контрагент по договору репо либо поручитель (гарант) по договору репо, выдавший поручительство (независимую гаранцию), соответствующее (соответствующую) условиям, указанным в подпункте 3.1.8 настоящего пункта, имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, или предметом договора репо являются акции или

облигации, стоимость которых в соответствии с главой 3 настоящего Положения не признается равной нулю.»;

подпункт 3.1.12.9 после слов «100 процентов,» дополнить словами «или является Консорциумом,»;

абзац третий подпункта 3.1.12.13 после слов «100 процентов» дополнить словами «, или является Консорциумом»;

подпункт 3.1.20 изложить в следующей редакции:

«3.1.20. Прав пользования по договору аренды, признаваемых в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании части 6 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете» порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами (далее - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды).»;

подпункт 3.1.24 изложить в следующей редакции:

«3.1.24. Активов, являющихся ЦФА, иными цифровыми правами, в том числе иностранными, цифровой валютой».

1.3. В пункте 3.7: абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\text{«}P = \min(FV; \sum_{m=1}^M \frac{CF_m}{(1+BR\%_m)^{\frac{d_m-d}{365}}}),\text{»};$$

дополнить абзацем следующего содержания:

«FV – справедливая стоимость облигации, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 и внутренним документом.».

1.4. В пункте 4.1 цифры «4.7» заменить цифрами «4.8».

1.5. В пункте 4.2 слова «Положением Банка России № 635-П» заменить словами «Порядком отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды».

1.6. В абзаце четвертом пункта 4.4 слова «Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных

налоговых активов некредитными финансовыми организациями»¹⁴» заменить словами «нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании части 6 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете» порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.».

1.7. Дополнить пунктом 4.8 следующего содержания:

«4.8. Стоимость обязательств по заключенным, в том числе путем акцепта оферты, соглашению о намерении (предварительному договору) или иному договору (соглашению), предусматривающим право страхователя на последующее заключение договора (договоров) страхования после расчетной даты в случае, когда такой договор (договоры) страхования не признан (признаны) в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения, определяется как величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения, увеличенная на максимальный размер обязательств по возврату денежных средств, уплачиваемых по указанному договору (соглашению) (если возврат таких средств предусмотрен таким договором (соглашением).».

1.8. Абзац десятый подпункта 5.1.3 пункта 5.1 дополнить словами «, а также договоры страхования морских платформ.».

1.9. В пункте 5.3:

в подпункте 5.3.2 слово «подпункта» заменить словами «подпунктах 5.1.3 и», слова «, а по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки» исключить;

в абзаце девятом подпункта 5.3.8 слово «подпункте» заменить словами «подпунктах 5.1.3 и».

1.10. Дополнить главу 5 пунктом 5.14 следующего содержания:

«5.14. Рассчитанная актуарием стоимость обязательств по заключенным,

в том числе путем акцепта оферты, соглашению о намерении (предварительному договору) или иному договору (соглашению), предусматривающим право страхователя на последующее заключение договора (договоров) страхования после расчетной даты в случае, когда такой договор (договоры) страхования не признан (признаны) в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения, определяется как сумма неотрицательной величины ДПП, РПВУ и резерва инвестиционных обязательств, рассчитанных исходя из условия, что дата признания такого договора (договоров) страхования равна расчетной дате.».

1.11. В пункте 6.3:

подпункты 6.3.1.1 – 6.3.1.3 изложить в следующей редакции:

«6.3.1.1. Оценка риска смертности ($TK_{смерть}$) определяется по формуле:

$$TK_{смерть} = \sum_i TK_i \text{ смерть},$$

где:

$TK_i \text{ смерть}$ – вспомогательная величина, определяемая по учетным группам $i = 18-20$, указанным в абзацах втором – четвертом подпункта 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, в следующем порядке:

$$TK_i \text{ смерть} = \sum_j \Delta DPP_j,$$

где:

j – договор страхования, отнесенный к учетной группе i в соответствии с абзацами вторым – четвертым подпункта 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, для которого величина ΔDPP_j положительна;

ΔDPP_j – разность между определенными актуарием на расчетную дату по договору страхования j величиной ДПП, рассчитанной с учетом предположения о вероятности наступления смерти, увеличенной на 8 процентов относительно примененной для расчета величины ДПП вероятности наступления смерти, и величиной ДПП. При этом вероятность наступления смерти не может быть больше единицы.

6.3.1.2. Оценка риска долголетия ($TK_{долголетие}$) определяется по формуле:

$$TK_{долголетие} = \sum_i TK_i_{долголетие},$$

где:

$TK_i_{долголетие}$ – вспомогательная величина, определяемая по учетным группам $i = 18-20$, указанным в абзацах втором – четвертом подпункта 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, в следующем порядке:

$$TK_i_{долголетие} = \sum_j \Delta DPP_j,$$

где:

j – договор страхования, отнесенный к учетной группе i в соответствии с абзацами вторым – четвертым подпункта 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, для которого величина ΔDPP_j положительна;

ΔDPP_j – разность между определенными актуарием на расчетную дату по договору страхования j величиной DPP , рассчитанной с учетом предположения о вероятности наступления смерти, уменьшенной на 7 процентов относительно примененной для расчета величины DPP вероятности наступления смерти, и величиной DPP . При этом вероятности наступления смерти для возрастов 120 или более лет принимаются равными единице.

6.3.1.3. Оценка риска расходов на ведение дела ($TK_{расходы}$) определяется по формуле:

$$TK_{расходы} = \sum_i TK_i_{расходы},$$

где:

$TK_i_{расходы}$ – вспомогательная величина, определяемая по учетной группе i из указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения в следующем порядке:

$$TK_i_{расходы} = 8\% \times \sum_j PVF_j,$$

где:

j – договор страхования, отнесенный к учетной группе i в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения;

PVF_j – определенная актуарием величина приведенной стоимости денежных потоков по расходам на ведение дела, за исключением агентского и брокерского вознаграждения по договору страхования j в российских рублях из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с требованиями подпункта 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, с учетом вероятности их реализации.»;

подпункт 6.3.1.5 изложить в следующей редакции:

«6.3.1.5. Оценка прочих рисков ($TK_{\text{прочие риски}}$) определяется по формуле:

$$TK_{\text{прочие риски}} = \sigma_{21} \times V_{21} \times Kj,$$

где:

σ_{21} – величина, определяемая в соответствии с подпунктом 6.3.1.5.1 пункта 6.3 настоящего Положения;

V_{21} – величина, определяемая в соответствии с подпунктом 6.3.1.5.2 пункта 6.3 настоящего Положения;

Kj – вспомогательная величина, определяемая по формуле:

$$Kj = \min \left(1; \max \left(\frac{\max(DPP - DDPP; 0) + DPU - DDPU}{\max(DPP; 0) + DPU}; 0,85 \right) \right),$$

где:

DPP ($DDPP$) – величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 настоящего пункта, по учетной группе 21, рассчитываемая в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения.

В случае если величина $\max(DPP; 0) + DPU$ равна нулю, величина Kj принимается равной единице.

6.3.1.5.1. Величина σ_{21} определяется по формуле:

$$\sigma_{21} = \frac{\sqrt{((0,05 \times V_{21}^{prem})^2 + 0,05 \times V_{21}^{prem} \times 0,3 \times V_{21}^{res} + (0,3 \times V_{21}^{res})^2)}}{V_{21}^{prem} + V_{21}^{res}},$$

где:

V_{21}^{res} – величина ДПУ по учетной группе 21 на расчетную дату;

$V_{21}^{prem} = \max(CU(1); 0; \sum_j (\max(\Pi_j; 0)); 3\Pi(1)),$

где:

$CU(1)$ – взвешенная по вероятности сумма денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе 21, в отношении страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая), которые произойдут в течение 12 месяцев после расчетной даты, из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

j – договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе 21;

Π_j – страховая премия по договору страхования j за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору;

$3\Pi(1)$ – сумма величин заработанных страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, за период равный 12 месяцам до расчетной даты включительно по всем договорам страхования, признанным до расчетной даты и отнесенными в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе 21.

6.3.1.5.2. Величина V_{21} определяется по формуле:

$$V_{21} = V_{21}^{prem} + V_{21}^{res},$$

где показатели V_{21}^{prem} и V_{21}^{res} по учетной группе 21 определены в соответствии с подпунктом 6.3.1.5.1 пункта 6.3 настоящего Положения;»;

подпункт 6.3.2 изложить в следующей редакции:

«6.3.2. Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни ($N_{\text{нж}}$) определяется по формуле:

$$N_{\text{нж}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{корр}_{i,j} \times TKNJ_i \times TKNJ_j + N_{\text{ОСАГО}}},$$

где:

$TKNJ_{i(j)}$ – оценка $i(j)$ -го риска, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни по видам риска $i(j)$:

риск резервов и премий ($TKNJ_{\text{резервов и премий}}$);

риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий по договорам страхования иного, чем страхование жизни ($TKNJ_{\text{прекращение}}$);

риск катастроф ($TKNJ_{\text{катастрофы}}$);

$\text{корр}_{i,j}$ – значение коэффициента корреляции между видами рисков i и j в соответствии с таблицей 24 приложения 2 к настоящему Положению.

6.3.2.1. Оценка риска резервов и премий ($TKNJ_{\text{резервов и премий}}$) определяется по формуле:

$$TKNJ_{\text{резервов и премий}} = \sqrt{\sum_{s,t} CorrS_{(s,t)} \times \sigma_s \times V_s \times \sigma_t \times V_t},$$

где:

s, t – индексы суммирования, соответствующие номерам учетных групп, указанным в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

$\sigma_{s(t)}$ – оценка параметра волатильности риска резервов и премий для $s(t)$ -й учетной группы, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, определенная в соответствии с подпунктом 16.1 пункта 16 приложения 1 к настоящему Положению;

$V_{s(t)}$ – оценка объемного показателя риска резервов и премий для $s(t)$ -й учетной группы, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, определенная в соответствии с подпунктом 16.2 пункта 16

приложения 1 к настоящему Положению;

$CorrS_{(s,t)}$ – значение коэффициента корреляции для риска резервов и премий по учетным группам s и t в соответствии с таблицей 25 приложения 2 к настоящему Положению.

6.3.2.2. Оценка риска досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий (ТКНЖ_{прекращение}) осуществляется по формуле:

$$ТКНЖ_{\text{прекращение}} = \sum_j ТКНЖ_j \text{ прекращение},$$

где:

j – номер учетной группы, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

$ТКНЖ_j \text{ прекращение}$ – вспомогательная величина, рассчитываемая для учетной группы j по формулам:

$$\begin{aligned} & ТКНЖ_j \text{ прекращение} \\ &= \begin{cases} 0, \text{ для } j = 2, 2, 3, 4, 5, 11 \\ 0,15 \times \max[(\text{Прем}_{\text{пол } j} - ЗП_{\text{ист } j} - ДПП_{\text{прем } j} - ДПП_{\text{исх } j} - ДПП_{\text{субр } j}) \times K_j; 0] \\ \quad - \min(DПP_j, 0), \text{ в ином случае,} \end{cases} \end{aligned}$$

где:

$\text{Прем}_{\text{пол } j}$ – сумма страховой премии, полученной страховщиком до расчетной даты включительно, по договорам страхования, признанным в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения до расчетной даты включительно, верхняя граница которых позднее расчетной даты по учетной группе j;

$ЗП_{\text{ист } j}$ – сумма заработанной страховой премии за период с даты признания договора по расчетную дату включительно по договорам страхования, признанным в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения до расчетной даты включительно, верхняя граница которых позднее расчетной даты, рассчитанная в соответствии подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, по учетной группе j;

$ДПП_{\text{прем } j}$ – приведенная стоимость входящих денежных потоков поступлений по страховым премиям (страховых взносов), из прогноза

денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, включенных согласно подпункту 5.5.6.1 пункта 5.5 настоящего Положения в состав величины ДПП по учетной группе j;

ДППисх_j – приведенная стоимость исходящих денежных потоков, из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, включенных согласно подпункту 5.5.6.2 пункта 5.5 настоящего Положения в состав величины ДПП по учетной группе j, за исключением денежных потоков по расходам на заключение и сопровождение договоров страхования, и расходам на сопровождение договоров исходящего перестрахования;

ДППсубр_j – приведенная стоимость входящих денежных потоков поступлений по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков по учетной группе j, из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, включенных согласно подпункту 5.5.6.1 пункта 5.5 настоящего Положения в состав величины ДПП по учетной группе j;

K_j – поправочный коэффициент, рассчитанный для учетной группы j, в соответствии с подпунктом 6.3.2.5 пункта 6.3 настоящего Положения;

ДПП_j – значение показателя ДПП для учетной группы j.

6.3.2.3. Оценка риска катастроф ($\text{ТКН}_{\text{катастрофы}}$) осуществляется по формуле:

$$\text{ТКН}_{\text{катастрофы}} = \sqrt{\text{SCR}_8^2 + \text{SCR}_7^2 + \text{SCR}_5^2 + \text{SCR}_{11}^2 + \text{SCR}_{14}^2},$$

где:

SCR_8 – величина риска катастроф по учетной группе 8, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 17.1 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению;

SCR_7 – величина риска катастроф по учетной группе 7, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 17.2 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению;

SCR_5 – величина риска катастроф по учетной группе 5, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 17.3 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению;

SCR_{11} – величина риска катастроф по учетной группе 11, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 17.4 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению;

SCR_{14} – величина риска катастроф по учетной группе 14, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 17.5 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению.

6.3.2.4. Показатель $N_{ОСАГО}$ рассчитывается по формуле:

$$N_{ОСАГО} = \max(X_3 \times V_s^{prem} + \Delta \times K - СтР_3; 0),$$

где:

X_3 – установленный в соответствии с таблицей 18 приложения 2 к настоящему Положению коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от показателя «Доля страховых премий (взносов) в общем объеме страховых премий (взносов) по договорам страхования, в процентах» по состоянию на конец ближайшего предшествующего расчетной дате квартала, данные по которому размещены по расчетную дату включительно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отражающего долю премии страховой организации по договорам страхования за вычетом премий по договорам исходящего перестрахования, от суммы страховых премий по договорам страхования за вычетом премий по договорам исходящего перестрахования по соответствующему виду страхования по учетной группе 3 (далее – доля рынка нетто-перестрахование по учетной группе 3);

V_s^{prem} – вспомогательная величина, определенная для учетной группы s в соответствии с подпунктом 16.1.1 пункта 16 приложения 1 к настоящему

Положению;

СтР₃ – вспомогательная величина СтР, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 5 к настоящему Положению, по учетной группе 3;

К – величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения;

Д – коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка для учета собственных средств (капитала), установленный в соответствии с таблицей 19 приложения 2 к настоящему Положению.

6.3.2.5. Поправочный коэффициент K_i рассчитывается на основе имеющихся данных за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате по договорам, отнесенными в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе i , как отношение суммы:

произведенных страховых выплат за вычетом полученных или причитающихся к получению страховых выплат по договорам исходящего перестрахования, заключенным в отношении обязательств по таким страховым выплатам, а также за вычетом выплат, полученных в целях возмещения понесенных расходов на страховые выплаты и (или) на исполнение обязательств страховщика за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также от акционерного общества «ДОМ.РФ»;

стоимости доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков, определяемой по условиям договоров исходящего перестрахования, за вычетом поступлений по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям за вычетом возмещения перестраховщиками указанных расходов;

изменения ДПУ и РПВУ за вычетом изменения доли перестраховщиков в ДПУ и РПВУ, учитываемых при определении показателя НРМП;

изменения величины доли перестраховщиков в величине стоимости прав требований страховщика по суброгациям и регрессам и в величине стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за вычетом суммы изменения стоимости прав требований страховщика по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за расчетный период;

к сумме:

произведенных страховых выплат за вычетом поступлений по суброгации, регрессам и (или) от реализации годных остатков, а также за вычетом выплат, полученных в целях возмещения понесенных расходов на страховые выплаты и (или) на исполнение обязательств страховщика за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также от акционерного общества «ДОМ.РФ»;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

изменения ДПУ и РПВУ по договорам страхования за вычетом изменения за период стоимости прав требований по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного страховщиком застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Для целей расчета поправочного коэффициента используются только договоры исходящего перестрахования, передающие страховой риск. При этом по учетной группе 3 используются только договоры исходящего

перестрахования, заключенные в рамках соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного пунктом 3 статьи 21¹ Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

При отсутствии в указанном периоде страховых выплат по договорам страхования по какой-либо учетной группе поправочный коэффициент по такой учетной группе принимается равным единице.

В случае если числитель или знаменатель отношения в расчете K_i по какой-либо учетной группе принимает отрицательное значение, поправочный коэффициент по этой учетной группе принимается равным единице.

В случае если поправочный коэффициент по учетным группам 1, 2.1 и 2.2 меньше 0,85, он принимается равным 0,85, если больше единицы – равным единице.

В случае если поправочный коэффициент по учетной группе 3 меньше 0,05, он принимается равным 0,05, если больше единицы – равным единице.

В случае если поправочный коэффициент по учетным группам 5, 11, 13 и 17 меньше 0,15, он принимается равным 0,15, если больше единицы – равным единице.

В случае если поправочный коэффициент по учетной группе 7 меньше 0,5, он принимается равным 0,5, если больше единицы – равным единице.

В случае если поправочный коэффициент по иным учетным группам меньше 0,3, он принимается равным 0,3, если больше единицы – равным единице.

6.3.2.6. Для расчета показателя K_i , указанного в подпункте 6.3.2.5 настоящего пункта, и вспомогательной величины СР, определенной в соответствии с требованиями приложения 6 к настоящему Положению, учитываются только договоры исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно требованию подпункта 6.3.4 настоящего пункта:

для целей учета страховой премии по договору – на расчетную дату;

для целей учета величины доли перестраховщиков в произведенных выплатах и расходах на исполнение обязательств – на дату получения возмещения перестраховщиков или возникновения права требования включительно;

для целей учета величины доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков – на дату оплаты указанной доли перестраховщику или признания обязательства по оплате указанной доли;

для целей учета величины доли перестраховщиков в величине прав требований по суброгациям и регрессам и величины доли перестраховщиков в стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», – на дату признания обязательства по оплате доли.».

1.12. В пункте 6.5:

подпункт 6.5.2.1 изложить в следующей редакции:

«6.5.2.1. Прогноз денежных потоков по каждой облигации, каждому займу, каждому банковскому вкладу (депозиту), за исключением банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, строится согласно условиям исполнения обязательств по активу до ближайшей даты, по состоянию на которую в соответствии с условиями исполнения обязанным лицом указанные обязательства должны быть исполнены в полном объеме, и включает даты денежных потоков и их величины. В случае если будущие денежные потоки по активу неизвестны, такие неизвестные будущие денежные потоки равны последнему известному на расчетную дату денежному потоку. В случае если размер будущих денежных потоков определяется путем применения ставки дохода к размеру основного долга (далее – ставка дохода) и часть ставок дохода неизвестна, величина таких неизвестных ставок дохода равна величине ставки дохода последнего

известного на расчетную дату денежного потока, кроме денежных потоков по облигациям, номинированным в российских рублях, номинальная стоимость которых является фиксированной и изменение купонного дохода по которым прямо пропорционально изменению одной из следующих переменных ставок, либо ее усредненному за определенный период значению: значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения ключевой ставки Банка России, значения процентной ставки RUONIA (далее – облигации с переменной ставкой, переменная ставка соответственно). Для облигаций без срока погашения прогноз денежных потоков строится до ближайшей даты, по состоянию на которую в соответствии с условиями исполнения должником обязательств по такой облигации указанные обязательства могут быть исполнены в полном объеме. Для облигаций с переменной ставкой прогноз неизвестных денежных потоков строится в соответствии с требованиями пункта 2 приложения 1 к настоящему Положению.»;

в подпункте 6.5.10 цифры «8-11» заменить цифрами «8-13»;

подпункт 6.5.10.2 изложить в следующей редакции:

«6.5.10.2. Вероятность дефолта актива и права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), учитываемого в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых определяется оценка риска 2, рассчитывается как произведение вероятности дефолта, определенной по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества актива, и коэффициента z , и для прав требований в части уплаты страховой премии (страховых взносов), которые в соответствии с договором должны быть удовлетворены в течение следующих за расчетной датой 365 календарных дней, коэффициента, равного числу дней до даты удовлетворения требований, деленному на 365. Вероятность дефолта обязанного лица определяется по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы

кредитного качества обязанного лица.

Коэффициент z принимает следующие значения:

коэффициент 1 – для прав требований по договору страхования в части уплаты премии, за исключением прав требований по:

договорам страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), заключенным в рамках генерального полиса (договора), если условиями договоров страхования предусмотрена возможность их расторжения в случае неуплаты страхователем очередного страхового взноса, а также при условии что на расчетную дату число договоров страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты, в рамках такого генерального полиса (договора) составляет не менее 5000 единиц и величина прав требований по договорам страхования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил по расчетную дату включительно, составляет не более 5 процентов от страховой премии в рамках генерального полиса (договора) и количество договоров страхования, по которым существуют права требования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил по расчетную дату включительно, составляет не более 5 процентов от общего количества договоров страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты, в рамках такого генерального полиса (договора);

договору добровольного медицинского страхования, отнесенному к учетной группе 1 «Добровольное медицинское страхование», если договором страхования предусмотрена возможность его расторжения в случае неуплаты страхователем очередного страхового взноса и прекращение (приостановление) оплаты организации и оказания застрахованным лицам медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг, включая проведение профилактических мероприятий, в связи с неуплатой страхователем очередного страхового взноса с даты неуплаты очередного страхового взноса, а также при условии, что на расчетную дату количество застрахованных лиц по такому договору составляет более 1000 человек и заработанная страховая премия за период с даты начала периода действия

страхового покрытия такого договора страхования до расчетной даты, рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, не превышает величину полученной страховой премии по такому договору страхования, и величина прав требований по договору страхования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил по расчетную дату включительно, равна нулю;

коэффициент 2 – в ином случае.

Коэффициент z определяется по таблице 16 приложения 2 к настоящему Положению.».

1.13. Пункт 6.6 изложить в следующей редакции:

«6.6. Оценка операционного риска определяется по формуле:

$$OP = k \times (K + C3),$$

где:

K – определяется в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.1 настоящего Положения;

$C3$ – определяется в соответствии с абзацем пятым пункта 6.1 настоящего Положения;

k – коэффициент операционного риска, равный:

0 процентов, – если совокупное количество файлов, содержащих формы отчетности в порядке надзора, составленных на любую дату (даты) в течение 6 месяцев, предшествующих расчетной дате, и (или) файлов, содержащих детализированную информацию по показателям в разрезе групп аналитических признаков, объединяющих аналитические признаки, запрошенную у страховщика на любую дату (даты) в течение 6 месяцев, предшествующих расчетной дате, в соответствии с подпунктом 4 пункта 5 статьи 30 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» структурным подразделением Банка России, уполномоченным на осуществление контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела (далее – уполномоченное подразделение), представленных страховщиком в Банк России в течение 6 месяцев,

предшествующих расчетной дате (далее – файл отчетности), в которых уполномоченным подразделением выявлено (выявлены) нарушение (нарушения) требований пункта 4 статьи 28 и (или) подпунктов 1 и (или) 2 и (или) 4 пункта 5 статьи 30 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», об устранении которого (которых) страховщику уполномоченным подразделением в течение 6 месяцев до расчетной даты выдано (выданы) предписание (предписания) (далее – файлы отчетности, в которых выявлены нарушения) и (или) количество предписаний об устранении нарушений состава и (или) сроков и (или) порядка представления страховщиком в автоматизированную информационную систему страхования информации, предусмотренной пункта 1 статьи 33.11 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», установленных нормативным актом Банка России, принятым на основании пунктов 2 и 5 статьи 33.11 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выданного (выданных) страховщику уполномоченным подразделением в течение 6 месяцев до расчетной даты (далее – предписание об устранении нарушений при представлении информации в АИС страхования), не превышает 1;

3 процента, – если совокупное количество файлов отчетности, в которых выявлены нарушения, и (или) количество предписаний об устраниении нарушений при представлении информации в АИС страхования не превышает 2;

9 процентов, – если совокупное количество файлов отчетности, в которых выявлены нарушения, и (или) количество предписаний об устраниении нарушений при представлении информации в АИС страхования не превышает 3;

12 процентов, – если совокупное количество файлов отчетности, в которых выявлены нарушения, и (или) количество предписаний об устраниении нарушений при представлении информации в АИС страхования не превышает 4;

16 процентов, – если совокупное количество файлов отчетности, в

которых выявлены нарушения, и (или) количество предписаний об устранении нарушений при представлении информации в АИС страхования не превышает 5;

20 процентов, – если совокупное количество файлов отчетности, в которых выявлены нарушения, и (или) количество предписаний об устранении нарушений при представлении информации в АИС страхования превышает 5.».

1.14. В пункте 7.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае если в расчете показателей, предусмотренных подпунктом 5.5.5 пункта 5.5, подпунктом 6.3.1.5.1 и абзацами пятым – пятнадцатым подпункта 6.3.2.2 пункта 6.3 настоящего Положения, пунктами 16 и 17 приложения 1, пунктами 1, 5, 8, 9 приложения 3, пунктами 2 и 3 приложения 4, пунктами 3 и 5 приложения 5, пунктами 3 и 4 приложения 6 к настоящему Положению, значения страховой премии, страховой выплаты, величины поступлений по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков, страховой суммы, лимита страхового возмещения учитываются в валюте, отличной от валюты номинала:»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«страховая сумма и лимит страхового возмещения (при наличии) рассчитывается в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором страхования (правилами страхования) не установлено иное.».

1.15. Пункт 7.6 дополнить абзацами следующего содержания:

«максимально возможная сумма возврата основного долга и выплаты процентов в соответствии с решением о выпуске цифрового финансового актива, уменьшенная на стоимость приобретения страховщиком такого цифрового финансового актива учитывается как страховая премия по договору перестрахования.

Приобретенные страховщиком цифровые финансовые активы,

удовлетворяющие условиям настоящего пункта, учитываются страховщиком в расчете показателя НРМП в соответствие с пунктом 6.3 настоящего Положения.».

1.16. В пункте 8.1:

в абзаце первом слова «, пятого, двенадцатого – семнадцатого» заменить словами «и пятого»;

в абзаце втором слова «, пятый, двенадцатый – семнадцатый» заменить словами «и пятый».

1.17. Пункт 8.2 изложить в следующей редакции:

«8.2. Абзац третий подпункта 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения действует по 31 декабря 2026 года включительно.

Подпункт 3.1.8 пункта 3.1. настоящего Положения действует по 31 декабря 2028 года включительно.».

1.18. Пункт 8.3 исключить.

1.19. Пункт 8.4 изложить в следующей редакции:

«8.4. Для расчетных дат с 1 января 2026 года по 31 декабря 2026 года включительно величина ДПП по каждой учетной группе из указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения принимается равной произведению наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств страховщиком по договорам страхования по соответствующей учетной группе, и коэффициента 2/3, в случае если такая наилучшая оценка принимает отрицательное значение по соответствующей учетной группе.

Для расчетных дат с 1 июля 2027 года по 30 июня 2028 года включительно величина ДПП по каждой учетной группе из указанных в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения принимается равной произведению наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств страховщиком по договорам страхования по

соответствующей учетной группе, и коэффициента 1/3, в случае если такая наилучшая оценка принимает отрицательное значение по соответствующей учетной группе.

Для расчетных дат с 1 июля 2028 года по 30 июня 2029 года включительно величина ДПП по каждой учетной группе из указанных в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения принимается равной произведению наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств страховщиком по договорам страхования по соответствующей учетной группе, и коэффициента 2/3, в случае если такая наилучшая оценка принимает отрицательное значение по соответствующей учетной группе.».

1.20. В приложении 1:

1.20.1. В пункте 1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«

$$R_{1conc} = \sqrt{\sum_{i,j} corr_{i,j} \times Conc_i \times Conc_j + Conc_{Re} + Conc^* + Conc_{ReI}},$$

»;

абзац двадцать четвертый после слов «к риску дожития» дополнить словами «по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более 1 года, если в соответствии с условиями такого договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, следующей за датой, установленной для оплаты этого страхового взноса»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Conc_{ReI} – оценка концентрационного риска на Консорциум, определяемая по формуле:

$$Conc_{ReI} = \max(0; E + ResI - \min(0,015 \times \max(K - E - ResI; 0); 500 \text{ млн. руб.})),$$

где:

Е – концентрация на обязанное лицо Консорциум;

ResI – величина доли Консорциума, которому переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате, в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, заявленным до расчетной даты, страховая выплата по которым еще не была произведена, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце одиннадцатом настоящего пункта, и прав требований страховщика к Консорциуму, в части уплаты его доли в выплатах страхового возмещения произведенных до расчетной даты;

К – величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения.».

1.20.2. Пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Оценка риска изменения кредитного спреда ($R_{1spread}$) определяется в отношении резерва инвестиционных обязательств, облигаций, займов, срочных сделок, банковских вкладов (депозитов), за исключением банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, по формуле:

$$R_{1spread} = \max \left(\sum_{m=1}^M R_{1spread_m} + \Delta Derivative_{cs} - \Delta reserve_{spread}^{og}; 0 \right),$$

где:

М – количество облигаций (банковских вкладов (депозитов), займов), за исключением государственных облигаций Российской Федерации, проектных облигаций (далее в настоящем пункте – инструмент m);

$R_{1spread_m}$ – показатель, определяемый для каждого инструмента m по формуле:

$$R_{1spread_m} = \max \left[P_m - \left(\sum_{j=1}^J \frac{CF_j}{\left(1 + RFrate_{Lj} + f + spread_m + S_m \right)^{\frac{d_j - d_0}{365}}} + NKD * Vf \right); 0 \right],$$

где:

f – величина, рассчитываемая для облигаций, выпущенных резидентами Российской Федерации или международными компаниями,

зарегистрированными в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» и равная 2 процентам для облигаций, номинированных в иностранной валюте, кроме доллара США, определяемая в соответствии с абзацами семнадцатым – двадцать восьмым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения для облигаций, номинированных в долларах США, равная 0 для остальных активов;

S_m – коэффициент изменения кредитного спреда в зависимости от группы кредитного качества инструмента m , определяемый по таблице 2 приложения 2 к настоящему Положению;

P_m – стоимость инструмента m , включая накопленный процентный (купонный) доход, определенная в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

j – порядковый номер очередного денежного потока инструмента m с расчетной даты;

J – число денежных потоков инструмента m ;

d_j – дата денежного потока j ;

d_0 – расчетная дата;

$НКД$ – накопленный купонный доход по облигации с переменной ставкой на дату d_0 , для иных активов равен 0;

Vf – коэффициент, равный 1, если ближайший будущий к расчетной дате купон по облигации с переменной ставкой зависит от переменной ставки и его значение неизвестно, и равный 0 в ином случае;

CF_j – размер денежного потока j , для облигаций с переменной ставкой в случае, если размер денежного потока j , зависящего от переменной ставки, неизвестен на расчетную дату, то он определяется по формуле:

$$CF_j = \left[\left(1 + \max \left(\min(A_j * \text{ForRate}_j + \text{FixRate}_j; LMax_j); LMin_{d_j} \right) \right)^{\frac{d_j - d_{j-1}}{365}} - 1 \right] * \text{ТекНом}_{d_j},$$

где:

ТекНом_{d_j} – непогашенная номинальная стоимость облигации с

переменной ставкой на дату, предшествующую дате d_j ;

$LMax_j$ – максимальное значение процентной ставки купона, определенное в решении о выпуске облигации с переменной ставкой для даты d_j , при отсутствии принимается равным 100%;

$LMin_j$ – минимальное значение процентной ставки купона, определенное в решении о выпуске облигации с переменной ставкой для даты d_j , при отсутствии принимается равным 0%;

A_j – коэффициент, применяемый к переменной ставке, в соответствии с решением о выпуске облигации с переменной ставкой для даты d_j , при отсутствии принимается равным 1;

$FixRate_j$ – фиксированная надбавка к переменной ставке, определенная в решении о выпуске облигации для даты d_j , при отсутствии принимается равной 0;

$ForRate_j$ – форвардная ставка в дату d_j , определяемая по формуле в случае если процентная ставка купона в дату d_j зависит от значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа для срока T лет:

$$ForRate_j = \left(\frac{\left(1 + RFrate \left(\frac{d_{j-1} - d_0}{365} + T \right) \right)^{\frac{d_{j-1} - d_0}{365} + T}}{\left(1 + RFrate \left(\frac{d_{j-1} - d_0}{365} \right) \right)^{\frac{d_{j-1} - d_0}{365}}} \right)^{\frac{1}{T}} - 1.$$

В случае если процентная ставка купона в дату d_j зависит от значения ключевой ставки Банка России или значения процентной ставки RUONIA, $ForRate_j$ определяется по формуле:

$$ForRate_j = \left(\frac{\left(1 + RFrate_{L_j} \right)^{\frac{d_j - d_0}{365}}}{\left(1 + RFrate_{L_{j-1}} \right)^{\frac{d_{j-1} - d_0}{365}}} \right)^{\frac{365}{d_j - d_{j-1}}} - 1,$$

$spread_m$ – величина кредитного спреда инструмента m , определяемая по формуле:

$$P_m = \sum_{j=1}^J \frac{CF_j}{(1+RFrate_{L_j} + f + spread_m)^{\frac{d_j - d_0}{365}}} + NKD * Vf,$$

где:

$RFrate_{L_j}$ – процентная ставка, определяемая по формуле:

$$RFrate_{L_j} = \begin{cases} RK_{D_{min}}, & \text{если } L_j \leq D_{min} \\ RK_V + \frac{L_j - V}{V_{+1} - V} \times (RK_{V+1} - RK_V), & \text{если } D_{min} < L_j < D_{max}, \\ RK_{D_{max}}, & \text{если } L_j \geq D_{max} \end{cases}$$

где:

L_j – срок денежного потока, входящего в прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете основным договорам страхования, строящийся в соответствии с требованиями подпункта 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, или в прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете договорам исходящего перестрахования, строящийся в соответствии с требованиями подпункта 5.6.1 пункта 5.6 настоящего Положения, либо срок $d_j - d_0$ для инструмента m ;

D_{min} (D_{max}) – минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности государственных ценных бумаг для соответствующей валюты процентной ставки, в годах;

V (V_{+1}) – максимальный (минимальный) срок, на который известно значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) L_j , в годах;

RK_V – уровень процентных ставок для срока V , определенный на расчетную дату. В случае если валютой процентной ставки является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте ПАО «Московская биржа» в сети «Интернет», в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики,

показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в сети «Интернет», в остальных случаях – кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США в сети «Интернет»;

$\Delta Derivative_{cs}$ – разность стоимости срочных сделок и стоимости срочных сделок, определенной в случае изменения величины кредитного спреда контрагентов по срочным сделкам в соответствии с таблицей 2 приложения 2 к настоящему Положению, соответствующего группе кредитного качества контрагентов, и изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из изменения величины кредитного спреда в соответствии с таблицей 2 приложения 2 к настоящему Положению, соответствующего группе кредитного качества этого (этих) предметов срочных сделок. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховщика, указанная разность принимается со знаком «–» (минус). Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{cs}$ равен величине вариационной маржи по данному договору, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из изменения величины кредитного спреда в соответствии с таблицей 2 приложения 2 к настоящему Положению, соответствующего группе кредитного качества этого (этих) базисного актива (базисных активов), подлежащей уплате страховщиком. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховщиком, она принимается со знаком «–» (минус);

$\Delta reserve_{spread}^{og}$ – разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 5.3.5 пункта 5.3 настоящего Положения, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 5.3.5 пункта 5.3 настоящего Положения, в случае изменения стоимости актива, которое в

соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств исходя из изменения величины кредитного спреда в соответствии с таблицей 2 приложения 2 к настоящему Положению, соответствующего группе кредитного качества этого актива.

В случае если величина резерва инвестиционных обязательств определяется исходя из стоимости актива, зависящего от индекса, рассчитываемого исходя из изменения величины (стоимости) иных активов, для целей настоящего пункта индекс рассматривается как набор активов, исходя из которых рассчитывается индекс.

3. Оценка риска изменения процентных ставок ($R_{1\text{interest rate}}$) определяется в отношении облигаций, банковских вкладов (депозитов), за исключением банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, займов, срочных сделок, величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по формуле:

$$R_{1\text{interest rate}} = \max(R_{1\text{interest rate}}^{\text{up}}, R_{1\text{interest rate}}^{\text{down}}; 0),$$

где:

$$R_{1\text{interest rate}}^{\text{up,down}} = \sum_{m=1}^M R_{1\text{interest rate}_m}^{\text{up,down}} + \Delta \text{Derivative}_{\text{interest rate}}^{\text{up,down}} - \Delta \text{reserve}_{\text{interest rate}}(R_{L_j-m}^{\text{up,down}}),$$

где:

M – количество облигаций (банковских вкладов (депозитов), займов), за исключением проектных облигаций (далее в целях настоящего пункта – инструмент m);

$R_{1\text{interest rate}_m}^{\text{up,down}}$ – показатель, определяемый для каждого инструмента m по формуле:

$$R_{1\text{interest rate}_m}^{\text{up,down}} = P_m - \left(\sum_{j=1}^J \frac{CF_j^{\text{up,down}}}{\left(1 + (RFrate_{L_j} + f) * \left(1 + R_{L_j-m}^{\text{up,down}} \right) + spread_m + FlShock^{\text{up,down}} \right)^{\frac{d_j - d_0}{365}}} + HKD * Vf \right),$$

где:

j – порядковый номер очередного денежного потока инструмента m с расчетной даты;

J – число денежных потоков инструмента m ;

$CF_j^{up,down}$ – размер денежного потока j , для облигаций с переменной ставкой размер $CF_j^{up,down}$ определяется в соответствии с абзацами шестнадцатым – двадцать вторым пункта 2 настоящего приложения, где $ForRate_j$ определяется как:

$ForRate_j$ – форвардная ставка в дату d_j , определяемая по формуле в случае если процентная ставка купона в дату d_j зависит от значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа для срока T лет:

$$ForRate_j = \left(\frac{\left(1 + RFrate_{\left(\frac{d_{j-1}-d_0}{365}+T\right)} * \left(1 + R_{\left(\frac{d_{j-1}-d_0}{365}+T\right)-m}^{up,down} \right) \right)^{\frac{d_{j-1}-d_0+T}{365}}}{\left(1 + RFrate_{\left(\frac{d_{j-1}-d_0}{365}\right)} * \left(1 + R_{\left(\frac{d_{j-1}-d_0}{365}\right)-m}^{up,down} \right) \right)^{\frac{d_{j-1}-d_0}{365}}} \right)^{\frac{1}{T}} - 1$$

В случае если процентная ставка купона в дату d_j зависит от значения ключевой ставки Банка России или значения процентной ставки RUONIA, $ForRate_j$ определяется по формуле:

$$ForRate_j = \left(\frac{\left(1 + RFrate_{L_j} * \left(1 + R_{L_j-m}^{up,down} \right) \right)^{\frac{d_j-d_0}{365}}}{\left(1 + RFrate_{L_{j-1}} * \left(1 + R_{L_{j-1}-m}^{up,down} \right) \right)^{\frac{d_{j-1}-d_0}{365}}} \right)^{\frac{365}{d_j-d_{j-1}}} - 1;$$

d_j – дата денежного потока j ;

d_0 – расчетная дата;

$FlShock^{up,down}$ – коэффициент облигаций с переменной ставкой, определяемый по таблице 28 приложения 2 к настоящему Положению, для иных активов равный 0;

НКД – определяется в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 2 настоящего приложения;

Vf – определяется в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 2 настоящего приложения;

f – определяется в соответствии с абзацем восьмым пункта 2 настоящего

приложения;

$spread_m$ – определяется в соответствии с абзацами двадцать девятым – тридцатым пункта 2 настоящего приложения;

$R_{Rate_{L_j}}$ – определяется в соответствии с абзацами тридцать вторым – тридцать восьмым пункта 2 настоящего приложения;

P_m – стоимость инструмента m , включая накопленный процентный (купонный) доход;

$R_{L_j-m}^{up,down}$ – вспомогательный показатель, определяемый по формуле:

$$R_{L_j-m}^{up,down} = \begin{cases} RK_{0.25}^{up,down}, & \text{если } L_j \leq 0,25 \\ RK_F^{up,down} + \frac{L_j - F}{F_{+1} - F} \times (RK_{F_{+1}}^{up,down} - RK_F^{up,down}), & \text{если } 0,25 < L_j < 30, \\ RK_{30}^{up,down}, & \text{если } L_j \geq 30, \end{cases}$$

где:

L_j – определяется в соответствии с абзацем тридцать пятым пункта 2 настоящего приложения;

$F(F_{+1})$ – максимальный (минимальный) срок из указанных в таблицах 3, 4 и 5 приложения 2 к настоящему Положению, не превышающий (превышающий) L_j , в годах;

$RK_{0.25}^{up,down}, RK_{30}^{up,down}$ – относительное увеличение (up) или уменьшение (down) процентных ставок для сроков 0,25 года, 30 лет и валюты вклада (займа) или номинальной стоимости облигации, валюты страховой суммы в договоре страхования, валюты номинала предмета срочной сделки (в случае отсутствия номинала – валюты выплат по срочной сделке) (далее – валюта процентной ставки), указанное в таблицах 3–5 приложения 2 к настоящему Положению;

$RK_F^{up,down}, RK_{F_{+1}}^{up,down}$ – относительное увеличение (up) или уменьшение (down) процентных ставок, указанное в таблицах 3–5 приложения 2 к настоящему Положению, для срока F и валюты процентной ставки;

$\Delta Derivative_{interest rate}^{up,down}$ – разность стоимости срочных сделок и стоимости срочных сделок, определенной в случае изменения величины (стоимости)

предмета (предметов) срочных сделок исходя из роста (up) или снижения (down) уровня процентной ставки на показатель $R_{L_{j-m}}^{up,down}$. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховщика, указанная разность принимается со знаком «–» (минус). Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{interest rate}^{up,down}$ равен величине вариационной маржи по данному договору, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из роста (up) или снижения (down) уровня процентной ставки на показатель $R_{L_{j-m}}^{up,down}$, подлежащей уплате страховщиком. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховщиком, она принимается со знаком «–» (минус);

$\Delta reserve_{interest rate}(R_{L_{j-m}}^{up,down})$ – разность между величиной страховых резервов за вычетом вспомогательной величины ЭНП и за вычетом величины доли перестраховщиков в страховых резервах и величиной страховых резервов за вычетом вспомогательной величины ЭНП и за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанных в случае изменения уровня ставки доходности на показатель $R_{L_{j-m}}^{up,down}$ и (при необходимости) соответствующего изменения величины актива, изменение стоимости которого в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств.

В случае если величина резерва инвестиционных обязательств определяется исходя из стоимости актива, зависящего от индекса, рассчитываемого исходя из изменения величины (стоимости) иных активов, для целей настоящего пункта индекс рассматривается как набор активов, исходя из которых рассчитывается индекс.».

1.20.3. В пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Оценка риска изменения стоимости акций ($R_{1equity}$) определяется в отношении акций (за исключением акций инвестиционных фондов), срочных

сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определяется в зависимости от стоимости акций, за исключением сделок с ЦФА, стоимость которых определяется в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, резерва инвестиционных обязательств, по формуле:»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

« $\Delta Derivative_{Eq_{up,down}}$ – разность стоимости облигаций, срочных сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определяется в зависимости от стоимости акций, и стоимости таких договоров (таких облигаций), определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) договоров (облигаций) исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 6 приложения 2 к настоящему Положению. В случае если обыкновенные акции не соответствуют требованиям абзаца второго подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, используется коэффициент 3. В случае если обыкновенные акции соответствуют требованиям абзаца второго подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения и эмитент акций создан в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», используется коэффициент 1, в остальных случаях – коэффициент 2. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховщика, указанная разность принимается со знаком «–» (минус). Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{Eq_{up,down}}$ равен величине вариационной маржи по биржевому производному финансовому инструменту, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 6 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховщиком. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховщиком, она принимается со знаком «–» (минус);».

1.20.4. Абзац девятый пункта 6 изложить в следующей редакции:

« $\Delta Derivative_{com_{up,down}}$ – разность стоимости облигаций, срочных сделок и иных договоров, выплаты по которым определяются в зависимости от

изменения стоимости активов, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 6.5.1 пункта 6.5 настоящего Положения, за исключением сделок с ЦФА, стоимость обязательств по которым определяется в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, и стоимости таких договоров (таких облигаций), определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) договоров (облигаций) исходя из увеличения (снижения) стоимости таких активов в соответствии с таблицей 9 приложения 2 к настоящему Положению. При этом для активов, являющихся аффинированным золотом, используется коэффициент 1, в остальных случаях – коэффициент 2. Для срочных сделок и договоров, являющихся обязательством для страховщика, указанная разность принимается со знаком «–» (минус). Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta\text{Derivative}_{\text{com}_{\text{up},\text{down}}}$ равен величине вариационной маржи по биржевому производному финансовому инструменту, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из снижения стоимости таких активов в соответствии с таблицей 9 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховщиком. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховщиком, она принимается со знаком «–» (минус);»;

1.20.5. В пункте 9:

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«ноль для активов, у обязаных лиц по которым отсутствует кредитный рейтинг (кроме облигаций), и для акций, если по таким активам предполагается дефолт в итерации s ;»;

абзац двадцать восьмой изложить в следующей редакции:

«стоимость недвижимости, являющейся залогом по активу, определенная в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения и умноженная на разность 1 и коэффициента изменения цен объекта недвижимости,

определенного в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению, но не более величины обязательства, обеспеченного залогом, если по активу предполагается дефолт в итерации s;».

1.20.6. В абзаце четвертом пункта 10 слова «определяемой в соответствии с требованиями пункта 1 настоящего приложения,» исключить.

1.20.7. В абзацах четвертом – шестом пункта 15.1 слова «при реализации права страхователя» заменить словами «с учетом предположения о реализации права страхователя»;

1.20.8. Дополнить пунктами 16 и 17 следующего содержания:

«16. Оценка составляющих риска резервов и премий для учетной группы s осуществляется в следующем порядке.

16.1. Оценка параметра волатильности риска резервов и премий σ_s для учетной группы s, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, осуществляется по формуле:

$$\sigma_s = \frac{\sqrt{((\sigma_s^{prem} \times V_s^{prem})^2 + \sigma_s^{prem} \times V_s^{prem} \times \sigma_s^{res} \times V_s^{res} + (\sigma_s^{res} \times V_s^{res})^2)}}{V_s^{prem} + V_s^{res}},$$

где:

σ_s^{prem} – вспомогательная величина, рассчитываемая по учетной группе s в порядке, определенном пунктом 9 приложения 7 к настоящему Положению;

σ_s^{res} – вспомогательная величина, рассчитываемая по учетной группе s в порядке, определенном в пункте 5 приложения 7 к настоящему Положению;

V_s^{res} – величина ДПУ по учетной группе s, определенная на расчетную дату;

V_s^{prem} – вспомогательная величина, определенная для учетной группы s по формуле:

$$V_s^{prem} = \max(CU(1); 0; \sum_j(\max(\Pi_j; 0)); 3\Pi(1)),$$

где:

$CU(1)$ – взвешенная по вероятности сумма денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым в соответствии с

подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе s, в отношении страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая), произошедших в течение 12 месяцев после расчетной даты, из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

j – договор страхования (кроме договоров страхования, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе s;

Π_j – страховая премия по договору страхования j за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору, уменьшенная на сумму отчислений от страховых премий по договору страхования j, осуществленных страховщиком в соответствии со страховым законодательством Российской Федерации, а также правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий, и обязательства страховщика по возвратам страховых премий (страховых взносов) по договору страхования j по состоянию на расчетную дату;

ЗП(1) - сумма величин заработанных страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, за период равный 12 месяцам до расчетной даты включительно по всем договорам страхования, признанным до расчетной даты и относимым к учетной группе s.

16.2. Оценка объемного показателя риска резервов и премий V_s для учетной группы s, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, осуществляется по формуле:

$$V_s = V_s^{prem} + V_s^{res},$$

где показатели V_s^{prem} и V_s^{res} по учетной группе s определены в соответствии с подпунктом 16.1 пункта 16 настоящего приложения.

17. Расчет составляющих риска катастроф осуществляется в следующем порядке.

17.1. Показатель SCR_8 рассчитывается по формуле:

$$SCR_8 = \sqrt{\frac{SCR_{avia}^2 + SCR_{marine}^2 + SCR_{cargo}^2}{+0,5 \times SCR_{marine} \times SCR_{cargo}}},$$

где:

SCR_{avia} - вспомогательная величина, рассчитываемая согласно подпункту 17.1.1 пункта 17 настоящего приложения;

SCR_{marine} - вспомогательная величина, рассчитываемая согласно подпункту 17.1.2 пункта 17 настоящего приложения;

SCR_{cargo} - вспомогательная величина, рассчитываемая согласно подпункту 17.1.4 пункта 17 настоящего приложения;

17.1.1. Вспомогательная величина SCR_{avia} рассчитывается по формуле:

$$SCR_{avia} = \sqrt{SI_u^2 + SI_o^2 + SI_u \times SI_o},$$

где:

SI_u – максимальный размер убытка, возмещаемого страховщиком в рамках страхования средств воздушного транспорта, равный сумме страховых сумм или сумме лимитов страхового возмещения на один страховой случай (при наличии), предусмотренных всеми договорами страхования, объектом страхования по которым является средство воздушного транспорта (воздушное судно) и по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. В случае, если страховщик не осуществляет страхование средств воздушного транспорта, показатель SI_u равен нулю;

SI_o – максимальный размер убытка, возмещаемого страховщиком в рамках страхования гражданской ответственности владельцев средств

воздушного транспорта, равный сумме страховых сумм или сумме лимитов страхового возмещения на один страховой случай (при наличии), предусмотренных всеми договорами страхования, объектом страхования по которым является гражданская ответственность владельца средства воздушного транспорта и по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта, показатель SI_0 равен нулю.

17.1.2. Вспомогательная величина SCR_{marine} рассчитывается по формуле:

$$SCR_{marine} = \text{Max}(SCR_{ship1} + SCR_{ship2}; SCR_{platform}),$$

где:

$SCR_{ship1(2)}$ - вспомогательные величины, рассчитываемые согласно подпункту 17.1.3 пункта 17 настоящего приложения;

$SCR_{platform}$ – максимальный размер убытка, возмещаемого страховщиком, равный сумме страховых сумм или сумме лимитов страхового возмещения на один страховой случай (при наличии), предусмотренных всеми договорами страхования, объектом страхования по которым является морская платформа и по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. В случае, если страховщик не осуществляет страхование морских платформ, показатель $SCR_{platform}$ равен нулю.

17.1.3. Вспомогательные величины $SCR_{ship1(2)}$ рассчитываются по формуле:

$$SCR_{ship1(2)} = \sqrt{SI_{и1(2)}^2 + SI_{о1(2)}^2 + SI_{и1(2)} \times SI_{о1(2)}},$$

где:

$SI_{и1(2)}$ – максимальный (второй по величине) размер убытка, возмещаемого страховщиком в рамках страхования средств водного

транспорта, равный сумме страховых сумм или сумме лимитов страхового возмещения на один страховой случай (при наличии), предусмотренных всеми договорами страхования, объектом страхования по которым является средство водного транспорта (за исключением морских платформ) и по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. Если страховщиком на расчетную дату застрахованы два и более объектов страхования и определенные согласно настоящему абзацу размеры убытка, возмещаемого страховщиком по соответствующему договору (соответствующим договорам) страхования, являются одинаковыми и максимальными, показатели SI_{u1} и SI_{u2} принимаются равными такому размеру.

$SI_{o1(2)}$ – максимальный (второй по величине) размер убытка, возмещаемого страховщиком в рамках страхования гражданской ответственности владельца средств водного транспорта, равный сумме страховых сумм или сумме лимитов страхового возмещения на один страховой случай (при наличии), предусмотренных всеми договорами страхования, объектом страхования по которым является ответственность владельца средства водного транспорта (за исключением морских платформ) и по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. Если страховщиком на расчетную дату застрахована ответственность владельцев двух и более средств водного транспорта и определенные согласно настоящему абзацу размеры убытка, возмещаемого страховщиком по соответствующему договору (соответствующим договорам) страхования, являются одинаковыми и максимальными, показатели SI_{o1} и SI_{o2} принимаются равными данной величине.

В случае, если страховщик не осуществляет страхование средств водного транспорта и гражданской ответственности владельца средств водного

транспорта, показатели $SCR_{ship1(2)}$ равны нулю. В случае, если страховщик осуществляет страхование не более одного средства водного транспорта и (или) гражданской ответственности владельца одного средства водного транспорта на расчетную дату, показатель SCR_{ship2} равен нулю.

17.1.4. Показатель SCR_{cargo} равен максимальному размеру убытка, возмещаемого страховщиком в рамках страхования грузов, определяемый как страховая сумма или лимит страхового возмещения по событию, на случай наступления которого осуществляется страхование, или лимит страхового возмещения по одной перевозке таких грузов (в зависимости от наименьшей из таких величин), предусмотренного в рамках одного договора страхования, для договоров страхования, по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования.

В случае, если договором страхования не установлена страховая сумма или лимит страхового возмещения по событию, на случай наступления которого осуществляется страхование, или лимита страхового возмещения по одной перевозке , то по такому договору для целей расчета показателя SCR_{cargo} используется максимальный размер убытка равный совокупной страховой сумме по договору страхования за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования.

В случае, если страховщик не осуществляет страхование грузов на расчетную дату, показатель SCR_{cargo} равен нулю.

17.2. Показатель SCR_7 рассчитывается по формуле:

$$SCR_7 = \text{Max}(SCR_{motor}; SCR_{train}),$$

где:

SCR_{motor} - вспомогательная величина, рассчитываемая согласно подпункту 17.2.1 пункта 17 настоящего приложения;

SCR_{train} - вспомогательная величина, рассчитываемая согласно

подпункту 17.2.2 пункта 17 настоящего приложения;

17.2.1. Вспомогательная величина SCR_{motor} рассчитывается по формуле:

$$SCR_{motor} = \frac{1000 \times CC^{TC}}{\left(\frac{1}{D}\right)^{1/2}} \cdot K_7,$$

где:

CC^{TC} - средняя страховая сумма на одно транспортное средство по договорам страхования средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта), по которым на расчетную дату действует страховое покрытие;

D - показатель «Доля страховых премий (взносов) в общем объеме страховых премий (взносов) по договорам страхования, в процентах» по состоянию на конец ближайшего предшествующего расчетной дате квартала, данные по которому размещены по расчетную дату включительно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отражающего долю премии страховой организации по договорам страхования от суммы страховых премий по договорам страхования средств наземного транспорта.

В случае, если такая доля равна нулю, показатель SCR_{motor} равен нулю.

K_7 – значение коэффициента, рассчитанного по состоянию на расчетную дату согласно подпункту 6.3.2.5 пункта 6.3 настоящего Положения для учетной группы 7.

17.2.2. Вспомогательная величина SCR_{train} рассчитывается по формуле:

$$SCR_{train} = \max_i(SCR_{train}^i),$$

где:

i – договор страхования (кроме договоров страхования, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля) по страхованию средств железнодорожного транспорта, по которому на расчетную дату действует страховое покрытие.

$$SCR_{train}^i = \text{Max}(\min(7; N_{\text{пв}}^i) * \text{MaxCC}_{\text{пв}}^i; \min(25; N_{\text{гв}}^i) * \text{MaxCC}_{\text{гв}}^i),$$

где:

$N_{\text{пв}}^i (N_{\text{гв}}^i)$ – число пассажирских (грузовых) вагонов, застрахованных в рамках договора страхования средств железнодорожного транспорта i по состоянию на расчетную дату;

$\text{MaxCC}_{\text{пв}}^i (\text{MaxCC}_{\text{гв}}^i)$ – размер убытка равный максимальной страховой сумме по одному пассажирскому (грузовому) вагону, застрахованному по договору страхования средств железнодорожного транспорта i , за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке с учетом гибели $\min(7; N_{\text{пв}}^i)(\min(25; N_{\text{гв}}^i))$ вагонов согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования;

В случае, если договором страхования i , не установлена страховая сумма на один пассажирский (грузовой вагон), то по такому договору SCR_{train}^i рассчитывается как величина страховой выплаты в предположении наступления страхового случая в размере лимита страхового возмещения на один страховой случай, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. Если по договору страхования не установлен лимит страхового возмещения на страховой случай, то SCR_{train}^i рассчитывается как размер убытка равного размеру страховой суммы по договору страхования, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования.

17.3. Показатель SCR_5 рассчитывается по формуле:

$$SCR_5 = \text{Max} \left[\begin{array}{l} SCR_{\text{жд}}; SCR_{\text{море}}; \\ SCR_{\text{вн вод}}; SCR_{\text{возд}}; SCR_{\text{автом}} \end{array} \right],$$

где:

$SCR_{\text{жд}}$ – размер убытка, возмещенного страховщиком по всем договорам страхования, относимым к учетной группе 5, по которым на расчетную дату действует страховое покрытие, в рамках страхования гражданской

ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования в результате наступления страхового случая, в рамках которого происходит гибель 1200 пассажиров. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров в рамках учетной группы 5, показатель $SCR_{жд}$ равен нулю.

$SCR_{море}$ – размер убытка, возмещаемого страховщиком по всем договорам страхования, относящимся к учетной группе 5, в рамках страхования гражданской ответственности владельцев средств морского транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования в результате страхового случая, в рамках которого происходит гибель всех пассажиров двух морских судов с максимальной пассажировместимостью из судов, гражданская ответственность владельцев которых застрахована страховщиком на расчетную дату. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств морского транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров в рамках учетной группы 5, показатель $SCR_{море}$ равен нулю.

$SCR_{вн\ вод}$ – размер убытка, возмещаемого страховщиком по всем договорам страхования, относимым к учетной группе 5, в рамках страхования гражданской ответственности владельцев средств внутреннего водного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования в результате страхового случая, в рамках которого происходит гибель всех пассажиров двух средств водного

транспорта с максимальной пассажировместимостью из судов, гражданская ответственность владельцев которых застрахована страховщиком на расчетную дату. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств внутреннего водного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров в рамках учетной группы 5, показатель $SCR_{\text{вн вод}}$ равен нулю.

$SCR_{\text{возд}}$ – размер убытка, возмещаемого страховщиком по всем договорам страхования, относимым к учетной группе 5, в рамках страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования в результате страхового случая, в рамках которого происходит гибель всех пассажиров воздушного судна с максимальной пассажировместимостью из воздушных судов, гражданская ответственность владельцев которых застрахована страховщиком на расчетную дату. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров в рамках учетной группы 5, показатель $SCR_{\text{возд}}$ равен нулю.

$SCR_{\text{автом}}$ – размер убытка, возмещаемого страховщиком по всем договорам страхования, относимым к учетной группе 5, в рамках страхования гражданской ответственности владельцев средств автомобильного транспорта за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования в результате страхового случая, в рамках которого происходит гибель всех пассажиров двух пассажирских автобусов с максимальной пассажировместимостью из автобусов, гражданская ответственность владельцев которых застрахованы страховщиком на расчетную дату. В случае, если страховщик не осуществляет страхование гражданской ответственности владельцев средств автомобильного транспорта

за причинение вреда жизни, здоровью имуществу пассажиров в рамках учетной группы 5, показатель $SCR_{автом}$ равен нулю.

17.4. Показатель SCR_{11} равен максимальному размеру убытка, возмещаемого страховщиком, соответствующему размеру страховой суммы по договору страхования, относимому к учетной группе 11, по которому на расчетную дату действует страховое покрытие, за вычетом долей перестраховщиков в таком убытке согласно действующим на расчетную дату условиям перестрахования. В случае, если страховщик не осуществляет страхование в рамках учетной группы 11, показатель SCR_{11} равен нулю.

17.5. Показатель SCR_{14} определяется по формуле:

$$SCR_{14} = \sqrt{(SS \times 0,1\%)^2 + S_{max}^2},$$

где:

S_{max} – максимальная страховая сумма по договорам страхования ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве (далее – договоры страхования ответственности арбитражного управляющего), признанным страховщиком в период, равный 54 месяцам по расчетную дату включительно, если расчетная дата совпадает с концом календарного квартала, или в период, равный 54 месяцам, предшествующим календарному кварталу, включающему расчетную дату, если расчетная дата не совпадает с концом такого квартала;

показатель SS определяется по договорам страхования ответственности арбитражного управляющего, признанным страховщиком в период, равный 54 месяцам по расчетную дату включительно, если расчетная дата совпадает с концом календарного квартала, или в период, равный 54 месяцам, предшествующим календарному кварталу, включающему расчетную дату, если расчетная дата не совпадает с концом такого квартала, по формуле:

$$SS = \sum_i S_i \times \max(\min\left[\frac{SD_i}{365}; 4,5\right]; 1),$$

где:

S_i – максимальная страховая сумма по договору і страхования ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве;

SD_i – суммарная длительность периодов действия страхового покрытия по договору страхования ответственности арбитражного управляющего і до верхней границы, на наиболее раннюю из дат: даты верхней границы договора или расчетной даты.».

1.21. В приложении 2:

1.21.1. В таблице 18 слова «Доля рынка (X)» заменить словами «Доля рынка нетто-перестрахование по учетной группе 3 (X)»;

1.21.2. Дополнить таблицей 24 следующего содержания:
«Таблица 24. Коэффициенты корреляции рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни

j \\ i	Риск резервов и премий	Риск катастроф	Риск досрочного прекращения и изменения договоров
Риск резервов и премий	1	0,25	0
Риск катастроф	0,25	1	0
Риск досрочного прекращения и изменения договоров	0	0	1

1.21.3. Дополнить таблицей 25 следующего содержания:

«Таблица 25. Коэффициенты корреляции для риска резервов и премий по учетным группам s и t

$s \backslash t$	1	2,1	2,2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	1	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2,1	0,5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2,2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	0	0	0	1	0	0	0,5	0,5	0,25	0	0,25	0	0	0	0,25	0,25	0,25	
4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	0	0	0	0	0	1	0	0,25	0	0	0	0	0	0	0	0,25	0	
6	0	0	0	0,5	0	0	1	0,5	0,25	0	0	0	0	0	0,25	0,25	0,25	
7	0	0	0	0,5	0	0,25	0,5	1	0,25	0	0,25	0	0	0	0,25	0,5	0,25	
8	0	0	0	0,25	0	0	0,25	0,25	1	0	0,25	0,25	0	0	0,25	0,5	0,5	
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0,5	0,25	0	0	0,25	0,5	0,25	
10	0	0	0	0,25	0	0	0	0,25	0,25	0,5	1	0,5	0	0	0,25	0,5	0,5	
11	0	0	0	0	0	0	0	0	0,25	0,25	0,5	1	0	0	0,5	0,5	0,25	
12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	
14	0	0	0	0,25	0	0	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,5	0	0	1	0,5	0,5	
15	0	0	0	0,25	0	0	0,25	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0	0	0,5	1	0,5	
16	0	0	0	0,25	0	0,25	0,25	0,5	0,5	0,5	0,25	0	0	0,25	0,5	1	0,25	
17	0	0	0	0,25	0	0	0,25	0,25	0,5	0,25	0,5	0,25	0	0	0,5	0,25	1	

1.21.4. Дополнить таблицей 26 следующего содержания:

«Таблица 26. Показатели α_s , β_s , Mn_s^{res} , Mm_s^{res} для расчета величины $H\Gamma_s^{res}$ и $B\Gamma_s^{res}$

Учетная группа s	A	β	Mn^{res}	Mm^{res}
1	0,15	0,19	30%	91%
2,1	0,15	0,21	41%	122%
2,2	-	-	22%	66%
3	0,10	0,08	8%	23%
4	0,15	0,46	32%	96%
5	0,15	0,35	34%	103%
6	0,15	0,22	17%	51%
7	0,25	0,08	35%	105%
8	0,20	0,38	60%	181%
9	0,15	0,69	49%	115%
10	0,20	0,24	53%	160%

11	0,15	0,25	28%	85%
12			15%	45%
13			15%	45%
14	0,25	0,20	44%	132%
15	0,25	0,38	85%	255%
16	0,15	0,22	54%	161%
17	0,05	0,51	42%	99%

1.21.5. Дополнить таблицей 27 следующего содержания:

«Таблица 27. Показатели α_s , β_s , Mn_s^{prem} , Mm_s^{prem} для расчета величины $H\Gamma_s^{prem}$ и $B\Gamma_s^{prem}$

Учетная группа s	A	β	Mn^{prem}	Mm^{prem}
1	1,24%	0,00007%	6%	18%
2.1	0,32%	0,00018%	5%	16%
2.2	-	-	15%	44%
3	0,23%	0,00214%	7%	20%
4			5%	14%
5	0,79%	0,01348%	7%	22%
6			10%	30%
7	0,48%	0,00054%	9%	28%
8	-	-	10%	31%
9	-	-	14%	41%
10	-	-	7%	21%
11	-	-	2%	6%
12			15%	45%
13			15%	45%
14	-	-	6%	17%
15	-	-	9%	28%
16	2,50%	0,00044%	10%	30%
17	-	-	17%	51%

1.21.6. Дополнить таблицей 28 следующего содержания:

«Таблица 28. Коэффициент облигаций с переменной ставкой

№ п/п	Коэффициент облигаций с переменной ставкой в случае оценки риска увеличения процентных ставок (up), %	Коэффициент облигаций с переменной ставкой в случае оценки риска снижения процентных ставок (down), %
1	2	3
1	0,5	-0,4

1.22. В приложении 3:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Данные об осуществленных по расчетную дату включительно
страховых выплатах по договорам страхования, относимым к учетной группе,
группируются в основной валюте учетной группы:»;

абзац пятый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Строится треугольник развития убытков T в соответствии со следующей
таблицей:».

1.23. Приложение 5 изложить в редакции приложения 1 к настоящему
Указанию.

1.24. Приложение 6 изложить в редакции приложения 2 к настоящему
Указанию.

1.25. Дополнить приложением 7 в редакции приложения 3 к настоящему
Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в
соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол
заседания Совета директоров Банка России от _____ 2026 года
№ _____) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального
опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом
установлен иной срок вступления их в силу.

Пункты 1.9, 1.11, 1.14, подпункт 1.20.8 пункта 1.20, подпункты 1.21.2-

1.21.5 пункта 1.21, пункты 1.22 – 1.25 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2027 года.

Абзацы четырнадцатый – двадцать четвертый пункта 1.2 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2029 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1 к Указанию Банка России от
_____ № _____ «О внесении
изменений в Положение Банка России от 17
июня 2025 года № 858-П «О требованиях к
финансовой устойчивости и
платежеспособности страховщиков»

«Приложение 5
к Положению Банка России
от 17 июня 2025 года № 858-П
«О требованиях к финансовой устойчивости
и платежеспособности страховщиков»

Расчет вспомогательной величины РМ

1. Вспомогательная величина РМ рассчитывается по формуле:

$$PM = \sum_i PM_i,$$

где:

PM_i – величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

2. Расчет величины PM_i по учетной группе i осуществляется по формуле:

$$PM_i = \begin{cases} \frac{0,06}{1+CD_1} \times N_{\text{ж}} \times X_{\text{ж}}^i \times \max\left(1; \frac{\sum_{m=1}^M \Gamma\Pi_m \times PVF_m \times Pr_m}{\sum \max(\Delta\Pi_{18-21}; 0) + \Delta\Pi_{18-21}}\right), & i = 18, \dots, 21 \\ \max\left(\frac{0,06}{1+CD_1} \times \left(N \times X_{\text{стР}}^9 \times \max(1; \frac{\sum_{m=1}^M \Gamma\Pi_m \times PVF_m \times Pr_m}{\max(\Delta\Pi_i; 0) + \Delta\Pi_i}) + X_{\text{кред}}^9\right) - СтР; 0\right), & i = 9 \\ \max\left(\frac{0,06}{1+CD_1} \times \left(N * X_{\text{стР}}^i \times \max(1; \frac{\sum_{m=1}^M \Gamma\Pi_m \times PVF_m \times Pr_m}{\max(\Delta\Pi_i; 0) + \Delta\Pi_i}) + X_{\text{кред}}^i\right); СтР\right), & \text{в ином случае} \end{cases}$$

где:

$СтР$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

$СД_1$ – ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения, для платежа со сроком 1 год;

m – порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке $\Delta\Pi$ и $\Delta\Pi_U$ по учетной группе i , с расчетной даты;

M – число денежных потоков;

PVF_m – величина приведенной стоимости денежного потока m в российских рублях;

Pr_m – вероятность реализации денежного потока m ;

$\Gamma_P m$ – срок денежного потока m в годах, определенный в соответствии с абзацами тринадцатым – пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения;

$N_{ж}$ – нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни, определяемый в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения;

N – нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни, общества взаимного страхования, определяемый в соответствии с подпунктом 6.3.2 пункта 6.3 настоящего Положения, за вычетом показателя $N_{ОСАГО}$;

$\max(DPP_i; 0)$; (DPU_i) – неотрицательная для каждой учетной группы величина ДПП (величина ДПУ) по учетной группе i .

В случае если величина $\sum \max(DPP_i; 0) + \sum DPU_i$ равна нулю, величина PM_i по соответствующей учетной группе, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной нулю.

$\sum \max(DPP_{18-21}; 0) (\sum DPU_{18-21})$ – сумма неотрицательных для каждой учетной группы величин ДПП (величин ДПУ) по учетным группам 18-21.

В случае если величина $\sum \max(DPP_{18-21}; 0) + \sum DPU_{18-21}$ равна нулю, величина PM_i по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной нулю.

В случае если величина $\max(DPP_i; 0) + DPU_i$ равна нулю, величина PM_i по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной нулю.

$X_{\text{стр}}^i$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения;

$X_{\text{кред}}^i$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения;

$X_{\text{ж}}^i$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения;

3. Вспомогательная величина СтР по учетной группе определяется в следующем порядке.

3.1. Вспомогательная величина СтР по учетной группе 3 на расчетную дату принимается равной величине резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и на прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 30 июня 2022 года. В случае если по учетной группе 9 стабилизационный резерв формируется, вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 принимается равной вспомогательной величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 6 к настоящему Положению. В ином случае вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по состоянию на предшествующую расчетную дату.

3.2. По учетным группам 5, 8, 11 и 15 вспомогательная величина СтР на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по соответствующей учетной группе по состоянию на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, уменьшенной на сумму величин страховых выплат, учитываемых для целей расчета вспомогательной величины СтР по соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них. Страховая выплата (страховые выплаты), относящаяся (относящиеся) к

одному страховому случаю, учитывается (учитываются) для целей расчета вспомогательной величины СтР по учетным группам 5, 8, 11 и 15, если одновременно выполнены следующие требования:

страховая выплата (страховые выплаты), относящаяся (относящиеся) к одному страховому случаю, по договору страхования, относящемуся к соответствующей учетной группе, произведена (произведены) в расчетном периоде, или произведена (произведены) ранее, но не была (не были) ранее учтены при уменьшении вспомогательной величины СтР;

величина страховой выплаты (страховых выплат), относящаяся (относящиеся) к одному страховому случаю, за вычетом доли перестраховщиков в ней (в них) превышает (совокупно превышают) 4 процента собственных средств (капитала) страховщика на конец месяца, предшествующего расчетной дате.

3.3. По учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12–14, 16, 17 вспомогательная величина СтР рассчитывается в порядке, указанном в положении о формировании страховых резервов, и не может превышать вспомогательную величину СтР по соответствующей учетной группе по состоянию на предшествующую расчетную дату.

4. Вспомогательная величина $X_{\text{стр}}^i$ по учетной группе i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, определяется в следующем порядке:

$$X_{\text{стр}}^i = \frac{V_i \times \sigma_i + \text{ТКНЖ}_i \text{ прекращение} + SCR_i}{\sum_i V_i \times \sigma_i + \text{ТКНЖ}_{\text{прекращение}} + SCR_8 + SCR_7 + SCR_5 + SCR_{11} + SCR_{14}},$$

где:

σ_i – оценка параметра волатильности риска резервов и премий учетной группы i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, определенная в соответствии с подпунктом 16.1 пункта 16 приложения 1 к настоящему Положению;

V_i – оценка объемного показателя риска резервов и премий учетной группы i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения,

определенная в соответствии с подпунктом 16.2 пункта 16 приложения 1 к настоящему Положению;

$\sum_i V_i \times \sigma_i$ – сумма произведений показателей σ_i и V_i для всех учетных групп, указанных в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

$TKHJ_i$ прекращение – вспомогательная величина для учетной группы i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, рассчитанная согласно абзацам пятым – четырнадцатым подпункта 6.3.2.2 пункта 6.3 настоящего Положения;

$TKHJ_{\text{прекращение}}$ – оценка риска досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий по договорам страхования иного, чем страхование жизни, рассчитанная согласно абзацу первому – пятому подпункта 6.3.2.2 пункта 6.3 настоящего Положения.

SCR_i – вспомогательная величина, рассчитанная согласно подпункту 6.3.2.3 пункта 6.3 настоящего Положения для $i = 5, 7, 8, 11, 14$, и равная 0 для остальных i .

5. Вспомогательная величина $X_{\text{кред}}^i$ по учетной группе i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, определяется в следующем порядке:

$$X_{\text{кред}}^i = \frac{\sum_m P_m^i \times CD_m^i \times R_2}{P_M},$$

где:

m – порядковый номер денежного потока в части уплаты страховой премии (страхового взноса), учтенного в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

P_m^i – стоимость соответствующего права требования m в части уплаты страховой премии (страхового взноса) по учетной группе i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

CD_m^i – срок после расчетной даты в годах в течение которого право

требования т в части уплаты страховой премии (страховых взносов) в соответствии с договором должно быть удовлетворено по учетной группе i , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

P_M – общая стоимость активов и прав требований в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по учитываемым в расчете договорам страхования, участвующих в расчете риска 2 согласно подпункту 6.5.10.1 пункта 6.5 настоящего Положения;

R_2 – величина риска 2, рассчитанная согласно пункту 8 приложения 1 к настоящему Положению;

6. Вспомогательная величина X_{jk}^i по учетной группе i , указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, определяется в следующем порядке:

$$X_{jk}^i = \begin{cases} \frac{\text{TK}_{i \text{ расходы}} + \text{TK}_{\text{прочие риски}}}{\text{TK}_{\text{смертность}} + \text{TK}_{\text{долголетие}} + \text{TK}_{\text{расходы}} + \text{TK}_{\text{прочие риски}}}, & i = 21 \\ \frac{\text{TK}_{i \text{ смертность}} + \text{TK}_{i \text{ долголетие}} + \text{TK}_{i \text{ расходы}}}{\text{TK}_{\text{смертность}} + \text{TK}_{\text{долголетие}} + \text{TK}_{\text{расходы}} + \text{TK}_{\text{прочие риски}}}, & \text{в ином случае} \end{cases}$$

где:

$\text{TK}_{\text{смертность}}$ - оценка риска смертности, определяемая согласно подпункту 6.3.1.1 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\text{TK}_{\text{долголетие}}$ - оценка риска долголетия, определяемая согласно подпункту 6.3.1.2 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\text{TK}_{\text{расходы}}$ - оценка риска расходов на ведение дела, определяемая согласно подпункту 6.3.1.3 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\text{TK}_{\text{прочие риски}}$ - оценка прочих рисков, определяемая согласно подпункту 6.3.1.5 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\text{TK}_{i \text{ смертность}}$ – вспомогательная величина, определенная по учетной группе i согласно абзацу четвертому - восьмому подпункта 6.3.1.1 пункта 6.3 настоящего Положения;

TK_i долголетие – вспомогательная величина, определенная по учетной группе i согласно абзацу четвертому - восьмому подпункта 6.3.1.2 пункта 6.3 настоящего Положения.

TK_i расходы – вспомогательная величина, определенная по учетной группе i согласно абзацу четвертому - восьмому подпункта 6.3.1.3 пункта 6.3 настоящего Положения.

Приложение 2 к Указанию Банка России от
_____ № _____ «О внесении
изменений в Положение Банка России от 17
июня 2025 года № 858-П «О требованиях к
финансовой устойчивости и
платежеспособности страховщиков»

«Приложение 6
к Положению Банка России
от 17 июня 2025 года № 858-П
«О требованиях к финансовой устойчивости
и платежеспособности страховщиков»

Расчет вспомогательной величины СР

1. Для целей настоящего приложения расчетным периодом является период с 1 января года, содержащего расчетную дату, по конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате, если расчетная дата не совпадает с концом квартала, в остальных случаях – по расчетную дату.

2. Вспомогательная величина СР определяется по учетной группе 9 на расчетную дату и принимается равной неотрицательной сумме вспомогательной величины СР по учетной группе на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, и величины изменения СР по учетной группе, но не более установленной Федеральным законом «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» предельной величины стабилизационного резерва.

В случае если на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, стабилизационный резерв по учетной группе 9 не формировался, вспомогательная величина СР по указанной учетной группе на конец такого календарного года принимается равной нулю.

Величина изменения СР по учетной группе 9 рассчитывается как:

неотрицательное превышение по учетной группе 9 величины доходов, умноженной на коэффициент 0,95, величины расходов за расчетный период;
отрицательное превышение по учетной группе 9 величины расходов по

величины доходов за расчетный период.

Вспомогательная величина СР по учетной группе 9 принимается равной нулю, если одновременно выполнены следующие требования:

договоры страхования, относящиеся к учетной группе 9, не заключаются в течение не менее чем 2 лет, предшествующих расчетной дате;

договоры страхования, отнесенные к учетной группе 9, по которым часть периодов действия страхового покрытия не истекла до расчетной даты, отсутствуют;

заработанная страховая премия по договорам страхования, отнесенными к учетной группе 9, за любые периоды, начинающиеся с даты, следующей за датой, отстоящей на год назад от расчетной даты, определяемая в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, равна нулю;

убытки по договорам страхования, отнесенными к учетной группе 9, по которым на расчетную дату не завершены судебные разбирательства, в которых страховщик выступает ответчиком, отсутствуют;

величины ДПП и ДПУ по учетной группе 9 равны нулю.

3. Величина доходов по учетной группе 9 за расчетный период определяется как сумма:

страховых премий по договорам страхования, относимым к учетной группе 9 и признанным в течение расчетного периода, за вычетом страховых премий за перестрахование таких договоров и за вычетом возвратов части страховой премии по этим договорам;

стоимости активов, принимаемых в составе страхового портфеля (при принятии страхового портфеля в расчетном периоде);

поступлений по суброгациям, регрессам и (или) от реализации годных остатков за вычетом доли перестраховщиков в них;

уменьшения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

тантем, перестраховочных и иных вознаграждений по договорам исходящего перестрахования за расчетный период;

увеличения стоимости прав требований по суброгациям и регрессам за расчетный период за вычетом доли перестраховщиков в них;

увеличения стоимости активов в виде полученного страховщиком застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за расчетный период.

4. Величина расходов по учетной группе 9 за расчетный период определяется как сумма:

отчислений в фонд компенсационных выплат;

стоимости активов, передаваемых в составе страхового портфеля (при передаче страхового портфеля в расчетном периоде);

увеличения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

произведенных страховых выплат за вычетом страховых выплат по договорам исходящего перестрахования, заключенным в отношении обязательств по таким произведенным страховым выплатам;

расходов на сопровождение договоров страхования за расчетный период, расходов на заключение договоров страхования и исходящего перестрахования, расходов на исполнение обязательств по страховым случаям за вычетом доли перестраховщиков в указанных расходах, если это предусмотрено договором исходящего перестрахования;

тантем, перестраховочных и иных вознаграждений по договорам, принятых в перестрахование, за расчетный период;

уменьшения стоимости прав требований по суброгациям и регрессам за расчетный период за вычетом доли перестраховщиков в них;

уменьшения стоимости активов в виде полученного страховщиком застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за расчетный период.

Приложение 3 к Указанию Банка России от
_____ № _____ «О внесении
изменений в Положение Банка России от 17
июня 2025 года № 858-П «О требованиях к
финансовой устойчивости и
платежеспособности страховщиков»

«Приложение 7
к Положению Банка России
от 17 июня 2025 года № 858-П
«О требованиях к финансовой устойчивости
и платежеспособности страховщиков»

Расчет вспомогательных величин отклонений риска премий и риска резервов

1. Величины $KB_{s,d}^{res}$ рассчитываются отдельно для каждой учетной группы s , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1, и расчетной даты d , совпадающей с концом одного из 8 кварталов, предшествующих расчетной дате (включая расчетную дату, если она совпадает с концом календарного квартала). Индекс d равен 1 для расчетной даты, если она совпадает с концом календарного квартала, или даты конца календарного квартала, предшествующего расчетной дате, и равен 8 для даты конца наиболее раннего календарного квартала, участвующей в расчете.

1.1. Данные об осуществленных по расчетную дату d включительно страховых выплатах по договорам страхования, относимым к учетной группе s , группируются в соответствии с пунктами 1-3 приложения 3 к настоящему Положению в треугольник развития убытков $T(s, d)$ с параметром $N=20$.

1.2. В случае, если при построении треугольника развития убытков на расчетную дату d страховщику доступна статистическая информация о выплатах менее чем за 20 кварталов, но не менее чем за 12 кварталов, предшествующих такой дате, страховщик использует доступное число кварталов для построения треугольника развития убытков, указанного в настоящем подпункте, на такую дату.

1.3. При построении треугольника развития убытков $T(s, d)$ допускается исключение из треугольника развития убытков страховых выплат, если они были исключены при расчете ДПУ $^\Phi$ на расчетную дату d согласно пункту 8 приложения 3 к настоящему Положению.

1.4. В случае, если при построении треугольника развития убытков на расчетную дату d страховщику доступна статистическая информация о выплатах менее чем за 12 кварталов, предшествующих такой дате, значение $KB_{s,d}^{res}$ приравнивается значению величины BG_s^{res} , рассчитанному согласно пункту 3 настоящего Приложения.

1.5. Выполняется преобразование треугольника развития убытков $T(s, d)$ в треугольник $\tilde{T}(s, d)$ со значениями $\tilde{x}(i, j)$, заменяющими соответствующие значения $x(i, j)$, для чего оцениваются величины $y(j)$, $C(j, j + 1)$, $H(j)$ по формулам:

$$y(j) = x(1, j) + x(2, j) + \dots + x(N - j + 1, j) = \sum_{k=1}^{N-j+1} x(k, j), j = 1, 2 \dots N;$$

$$C(j, j + 1) = \begin{cases} \frac{y(j + 1)}{y(j) - x(N - j + 1, j)}, & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) \neq 0 \\ C(j + 1, j + 2), & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) = 0, C(N, N + 1) = 1 \end{cases}, j = 1, 2 \dots N;$$

$$H(j) = C(j, j + 1) \times C(j + 1, j + 2) \times \dots \times C(N, N + 1) = \prod_{k=j}^N C(k, k + 1), j = 1, 2 \dots N;$$

$$\tilde{x}(i, j) = \begin{cases} x(i, j), & \text{если } x(i, j) \neq 0 \\ \frac{x(i, N + 1 - i)}{H(j)/H(N - i + 1)}, & \text{если } x(i, j) = 0, \text{а } x(i, N - i + 1) \neq 0, i = 1, 2 \dots N; j \\ 0, & \text{если } x(i, j) = 0 \text{ и } x(i, N - i + 1) = 0 \end{cases}$$

$$= 1, 2 \dots N - i + 1$$

1.6. На основе треугольника развития убытков $\tilde{T}(s, d)$ оцениваются величины $\tilde{y}(j)$, $\tilde{C}(j, j + 1)$, $\tilde{H}(j)$ по формулам:

$$\tilde{y}(j) = \tilde{x}(1, j) + \tilde{x}(2, j) + \dots + \tilde{x}(N - j + 1, j) = \sum_{k=1}^{N-j+1} \tilde{x}(k, j), j = 1, 2 \dots N;$$

$$\tilde{C}(j, j + 1) = \begin{cases} \frac{\tilde{y}(j + 1)}{\tilde{y}(j) - \tilde{x}(N - j + 1, j)}, & \text{если } \tilde{y}(j) - \tilde{x}(N - j + 1, j) \neq 0 \\ \tilde{C}(j + 1, j + 2), & \text{если } \tilde{y}(j) - \tilde{x}(N - j + 1, j) = 0, \tilde{C}(N, N + 1) = 1 \end{cases}, j = 1, 2 \dots N;$$

$$\tilde{H}(j) = \tilde{C}(j, j + 1) \times \tilde{C}(j + 1, j + 2) \times \dots \times \tilde{C}(N, N + 1) = \prod_{k=j}^N \tilde{C}(k, k + 1), j = 1, 2 \dots N;$$

Если $\tilde{x}(i, N - i + 1) = 0$ хотя бы для одного $i = 1, 2 \dots N$, то $KB_{s,d}^{res} = BG_s^{res}$, в иных случаях $KB_{s,d}^{res}$ рассчитывается в соответствии с подпунктами 1.7 – 1.11 настоящего пункта.

1.7. Треугольник $\tilde{T}(s, d)$ достраивается для каждого i до квартала развития убытков N по формуле :

$$\tilde{x}(i, j) = \tilde{x}(i, N - i + 1) \times \prod_{k=N-i+1}^{j-1} \tilde{C}(k, k + 1), i = 2 \dots N, j > N + 1 - i$$

1.8. Показатель $\hat{\sigma}_j^2$ рассчитывается по формуле:

$$\hat{\sigma}_j^2 = \frac{1}{N - j - 1} \sum_{k=1}^{N-j} \tilde{x}(k, j) \left(\frac{\tilde{x}(k, j + 1)}{\tilde{x}(k, j)} - \tilde{C}(j, j + 1) \right)^2, 1 \leq j \leq N - 2$$

$$\hat{\sigma}_j^2 = \min \left(\frac{\hat{\sigma}_{N-2}^2}{\hat{\sigma}_{N-3}^2}, \hat{\sigma}_{N-3}^2 \right), j = N - 1.$$

1.9. Показатель $mse^2(\hat{R}_i)$ рассчитывается по формуле:

$$mse^2(\hat{R}_i) = \tilde{x}^2(i, N) \sum_{j=N+1-i}^{N-1} \frac{\hat{\sigma}_j^2}{\tilde{C}^2(j, j + 1)} \left(\frac{1}{\tilde{x}(i, j)} + \frac{1}{\sum_{k=1}^{N-j} \tilde{x}(k, j)} \right), i = 2 \dots N.$$

1.10. Показатель $mse^2(\hat{R})$ рассчитывается по следующей формуле:

$$mse^2(\hat{R}) = mse^2(\hat{R}_N) + \sum_{i=2}^{N-1} \left(mse^2(\hat{R}_i) + \tilde{x}(i, N) \left(\sum_{k=i+1}^N \tilde{x}(k, N) \right) \sum_{j=N+1-i}^{N-1} \frac{2\hat{\sigma}_j^2 / \tilde{C}^2(j, j + 1)}{\sum_{n=1}^{N-j} \tilde{x}(n, j)} \right)$$

1.11. Показатель $KB_{s,d}^{res}$ рассчитывается по следующей формуле:

$$KB_{s,d}^{res} = \frac{\sqrt{mse^2(\hat{R})}}{\hat{R}},$$

где $\hat{R} = \sum_{i=1}^N \tilde{x}(i, N - i + 1) \times (\tilde{H}(N - i + 1) - 1)$.

1.12. Показатель $K_{s,d}$ рассчитывается в соответствии с подпунктом 6.3.2.5 пункта 6.3 настоящего Положения для учетной группы s и расчетной даты d .

2. Для каждой учетной группы s , указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1, рассчитывается показатель $\overline{KB_s^{res}}$ как среднее значение показателей $KB_{s,d}^{res}$, рассчитанных согласно подпунктам 1.1-1.11 пункта 1 настоящего приложения.

3. Страховщик рассчитывает на расчетную дату для каждой учетной группы s показатели НГ_s^{res} и ВГ_s^{res} по формулам:

$$\begin{aligned}\text{НГ}_s^{res} &= \text{Мин} \left[Mn_s^{res}; \frac{\beta_s}{\text{Доля премии}_s^{\alpha_s}} \times (1 - 50\%) \right] \\ \text{ВГ}_s^{res} &= \text{Мин} \left[Mm_s^{res}; \frac{\beta_s}{\text{Доля премии}_s^{\alpha_s}} \times (1 + 50\%) \right],\end{aligned}$$

где:

Доля премии_s – показатель «Доля страховых премий (взносов) в общем объеме страховых премий (взносов) по договорам страхования, в процентах» по состоянию на конец ближайшего предшествующего расчетной дате квартала, данные по которому размещены по расчетную дату включительно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отражающего долю премии страховой организации по договорам страхования от суммы страховых премий по договорам страхования по учетной группе (далее – доля рынка по учетной группе) по учетной группе s. В случае, если такая доля равна нулю, показатели НГ_s^{res} и ВГ_s^{res} приравниваются к Mn_s^{res} и Mm_s^{res} соответственно;

показатели α_s , β_s , Mn_s^{res} , Mm_s^{res} соответствуют значениям, представленным в таблице 26 в приложении 2 для соответствующей учетной группы. В случае, если показатели α_s и β_s в таблице не представлены, показатели НГ_s^{res} и ВГ_s^{res} приравниваются к Mn_s^{res} и Mm_s^{res} соответственно.

4. Показатель \overline{K}_s рассчитывается по формуле

$$\overline{K}_s = 0,125 \times \sum_{d=1}^8 K_{s,d},$$

где показатели $K_{s,d}$ рассчитывается в соответствии с подпунктом 1.12 пункта 1 настоящего приложения.

5. Показатель σ_s^{res} рассчитывается по формуле:

$$\sigma_s^{res} = \text{Мин} \left[\text{Макс} \left(\overline{\text{КВ}}_s^{res}; \text{НГ}_s^{res} \right); \text{ВГ}_s^{res} \right] * \overline{K}_s,$$

где:

$\overline{KB_s^{res}}$ – показатель, рассчитанный согласно пункту 2 настоящего приложения;

$НГ_s^{res}$, $ВГ_s^{res}$ – показатели, рассчитанные согласно пункту 3 настоящего приложения;

$\overline{K_s}$ – показатель, рассчитанный согласно пункту 4 настоящего приложения.

6. На основе треугольника развития убытков $T(s,1)$ согласно подпункту 1.1 пункта 1 настоящего приложения оцениваются величины $L(j)$, $U(i)$, \bar{U} , $V(i)$, $R(i)$, $ПНУ(i)$, $Y(i)$, $Z(i)$ по формулам:

$$L(j) = \frac{1}{H(j)}, j = 1, 2 \dots N;$$

$$U(i) = \frac{x(i, N - i + 1) \times H(N - i + 1)}{3\Pi(i)}, i = 1, 2 \dots N,$$

где:

$3\Pi(i)$ – заработанная страховая премия, рассчитанная в основной валюте учетной группы в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, за i -й квартал наступления убытков по договорам страхования, относимым к учетной группе;

$\bar{U} = \frac{1}{\tilde{N}} \times \sum_{i=1}^{\tilde{N}} U(i)$, где \tilde{N} – количество кварталов из N , за которые показатель $3\Pi(i)$ принимает положительное значение;

$$V(i) = \bar{U} \times 3\Pi(i), i = 1 \dots N;$$

$$ПНУ(i) = \max((1 - L(N - i + 1)) \times V(i) - 3НУ(i); 0), i = 1 \dots N;$$

$$Y(i) = ПНУ(i) + 3НУ(i), i = 1 \dots N;$$

$$Z(i) = Y(i) + x(i, N - i + 1), i = 1 \dots N.$$

7. В случае, если при построении треугольника развития убытков $T(s,1)$ согласно подпунктам 1.1 и 1.2 пункта 1 настоящего приложения страховщику доступна статистическая информация о выплатах менее чем за 12 кварталов, предшествующих расчетной дате 1, значение $СКО_s^{prem}$ приравнивается к значению $ВГ_s^{prem}$, рассчитанному согласно пункту 9 настоящего приложения. Иначе, показатель $СКО_s^{prem}$ рассчитывается по формуле:

$$\text{СКО}_s^{prem} = \sqrt{\sum_{p=-(Q-1)}^0 \frac{\left(\frac{Z(p)}{3\Pi(p)} - \frac{1}{Q} \sum_{p=-(Q-1)}^0 \frac{Z(p)}{3\Pi(p)} \right)^2}{(Q-1)}},$$

где:

Q – округленная до ближайшего целого числа вниз величина $\frac{N}{4}$;

N – число кварталов в треугольнике развития убытков $T(s,1)$, построенному согласно пункту 1 настоящего приложения;

p – индекс года; под $p = 0 (-1, -2, -3, -4)$ понимается первый (второй, третий, четвертый, пятый) год (четыре квартала), предшествующий расчетной дате 1;

$Z(p)$ – показатель, рассчитанный как сумма показателей $Z(i)$, рассчитанных для квартала наступления убытков i треугольника $T(s,1)$ в соответствии пунктом 7 настоящего приложения и относящихся к году p ;

$3\Pi(p)$ – сумма величин заработанных страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, за i -й квартал наступления убытков, относящийся к году p , по договорам страхования, относимым к учетной группе s ;

8. Страховщик рассчитывает на расчетную дату для каждой учетной группы s показатели $H\Gamma_s^{prem}$ и $B\Gamma_s^{prem}$ по формулам:

$$H\Gamma_s^{prem} = \text{Мин} \left[M n_s^{prem}; \sqrt{\alpha_s + \frac{\beta_s}{\text{Доля Премии}_s} \times (1 - 50\%)} \right],$$

$$B\Gamma_s^{prem} = \text{Мин} \left[M m_s^{prem}; \sqrt{\alpha_s + \frac{\beta_s}{\text{Доля Премии}_s} \times (1 + 50\%)} \right],$$

где:

Доля премии $_s$ – доля рынка по учетной группе s . В случае, если такая доля равна нулю, показатели $H\Gamma_s^{prem}$ и $B\Gamma_s^{prem}$ приравниваются к $M n_s^{prem}$ и $M m_s^{prem}$ соответственно;

показатели α_s , β_s , $M n_s^{prem}$, $M m_s^{prem}$ соответствуют значениям, представленным в таблице в Таблице 27 в Приложении 2 для соответствующей учетной группы. В случае, если показатели α_s , β_s , в таблице

не представлены, показатели НГ_s^{prem} и ВГ_s^{prem} приравниваются к Mn_s^{prem} и Mm_s^{prem} соответственно.

9. По каждой учетной группе страховщик рассчитывает показатель σ_s^{prem} по формуле

$$\sigma_s^{prem} = \text{Мин}[\text{Макс}(\text{СКО}_s^{prem}; \text{НГ}_s^{prem}); \text{ВГ}_s^{prem}] * \overline{K}_s,$$

где:

СКО_s^{prem} – показатель, рассчитанный согласно пункту 7 настоящего приложения;

НГ_s^{prem} , ВГ_s^{prem} – показатели, рассчитанные согласно пункту 8 настоящего приложения;

\overline{K}_s – показатель, рассчитанный согласно пункту 4 настоящего приложения.