

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

П О Л О Ж Е Н И Е

« ___ » _____ 2021 г.

№ _____

г. Москва

**Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и
платежеспособности страховщиков**

Настоящее Положение на основании пунктов 2, 4¹, 4² статьи 25 и пунктов 2 и 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2018, № 18, ст. 2557; 2019, № 18, ст. 2212) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6047; 2013, № 30, ст. 4084) в целях регулирования отдельных вопросов финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков устанавливает:

методику определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;

перечень разрешенных для инвестирования активов страховой организации, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала), предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) страховой организации или их части;

перечень разрешенных для инвестирования активов страховщика, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части;

правила формирования страховых резервов;

порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение;

пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации.

Глава 1¹. Общие положения

1¹.1. В целях настоящего Положения:

под договором исходящего перестрахования понимается договор перестрахования, в котором страховщик выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования);

под договором страхования понимаются условия договора страхования (сострахования) и договора, принятого в перестрахование, относящиеся к одной учетной группе и одному периоду страхового покрытия до верхней границы договора (далее – договор страхования);

под наилучшей оценкой приведенной стоимости денежных потоков понимается взвешенная по вероятности реализации денежного потока сумма денежных потоков, дисконтированных на период срока денежных потоков;

под сроком денежного потока для целей расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и показателя ОДП понимается период времени между расчетной датой и датой платежа, находящейся позже

расчетной даты; если ожидается, что денежный поток поступит или будет выплачен в течение периода, то для входящего денежного потока дата платежа считается равной дате окончания соответствующего периода платежа, а для исходящего денежного потока – дате начала соответствующего периода платежа; срок денежного потока рассчитывается как:

для денежных потоков со сроком платежа более 1 года:

целое число лет от расчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления – по страхованию иному, чем страхование жизни;

число лет, рассчитанное как целое число месяцев от расчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления, деленное на 12 – по страхованию жизни;

для денежных потоков со сроком платежа менее 1 года – 1 год.

1^{1.2}. Расчеты, осуществляемые в рамках настоящего Положения, должны проводиться с точностью не менее 7 знаков после запятой с применением правил математического округления.

1^{1.3}. Стоимость активов и обязательств, определенная в соответствии с требованиями настоящего Положения, переводится в рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором не установлено иное.

Если в расчете показателей, предусмотренных подпунктом 5.3.2 пункта 5.3 настоящего Положения, пунктами 1.6, 4.5 приложения 3 к настоящему Положению, пунктами 1, 7, 8 приложения 4 к настоящему Положению, пунктами 2 и 3 приложения 5 к настоящему Положению, пунктами 3 и 4

приложения 6 к настоящему Положению, пунктами 3 и 4 приложения 7 к настоящему Положению ~~настоящим Положением~~, значения страховой премии, страховой выплаты, величины поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков учитываются в валюте, отличной от валюты номинала, то:

страховая выплата (величина поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков) рассчитывается в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату страховой выплаты, если законодательством Российской Федерации или договором страхования не установлено иное;

страховая премия рассчитывается в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату поступления страховой премии (страховых взносов), если законодательством Российской Федерации или договором страхования не установлено иное.

1^{1.4}. Все используемые для расчета данные и условия договоров учитываются по состоянию на расчетную дату (включительно).

1^{1.5}. Величина денежных потоков, предусмотренных на расчетную дату договорами, определяется по условиям указанных договоров.

1^{1.6}. Для целей расчета показателей, предусмотренных настоящим Положением, за исключением случая, указанного в абзаце тринадцатом подпункта 2.2.1 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению, исходящие от страховщика денежные потоки учитываются со знаком «-», а входящие к страховщику денежные потоки – со знаком «+».

1^{1.7}. Страховщик обязан обеспечить хранение документов, подтверждающих его соответствие требованиям настоящего Положения, не менее 5 лет. В частности, указанные документы должны содержать расчет величины собственных средств, нормативного размера маржи

платежеспособности, страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, расчет ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП) (в том числе все данные и расчет всех показателей, использованных в таком расчете).

Глава 1. Методика определения величины собственных средств (капитала) страховой организации

1.1. Величина собственных средств (капитала) страховой организации определяется как разность между стоимостью активов и обязательств.

Для определения стоимости активов страховой организации суммируется стоимость ее активов, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения, по состоянию на расчетную дату.

В состав активов страховой организации, подлежащих суммированию, включаются по состоянию на расчетную дату:

права требования, возникающие в связи с заключением, изменением и прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования, если денежные потоки по этим правам требования указаны в абзацах втором (в части неполученных потоков), четвертом, седьмом и двенадцатом подпункта 2.2.7 пункта 2.2 и абзацах втором, четвертом и пятом пункта 5.5 приложения 3 к настоящему Положению;

доля перестраховщиков в страховых резервах;

иные активы страховой организации, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377 (далее – Положение Банка России № 713-П), за исключением активов страховой

организации, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования.

Для определения стоимости обязательств страховой организации суммируется стоимость всех ее обязательств, рассчитанная в соответствии с главой 4 настоящего Положения, по состоянию на расчетную дату.

В состав обязательств страховой организации, подлежащих суммированию, включаются все ее обязательства, возникшие в том числе из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, вследствие применения к страховой организации мер ответственности, а также ее налоговые обязательства по состоянию на расчетную дату.

1.2. При определении величины собственных средств страховой организации не учитываются следующие активы:

1.2.1. средства обязательного медицинского страхования, предназначенные для оплаты медицинской помощи, поступающие в страховую медицинскую организацию, в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2019, № 49, ст. 6958) (далее – Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»), находящиеся на отдельном счете, определенном страховщиком во внутреннем документе, указанном в пункте 1.5 настоящего Положения, позволяющим установить, что указанные средства являются средствами целевого финансирования, и права требования по средствам целевого финансирования к территориальному фонду и медицинским организациям в отношении средств обязательного медицинского страхования, предназначенных для оплаты медицинской помощи в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском

страховании в Российской Федерации», за исключением средств, признаваемых в соответствии с частью 4 статьи 28 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2016, № 1, ст. 52) собственными средствами страховой медицинской организации, в размере, не превышающем размер обязательств, указанных в подпункте 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Положения;

1.2.2. активы, риски изменения стоимости которых в соответствии с договорами страхования жизни в полном объеме возложены на выгодоприобретателей по таким договорам.

1.2.3. права требования в размере обязательств страховой организации, обусловленных исполнением таких требований, при условии, что:

срок исполнения требований не наступил;

в отношении должника не возбуждено производство по делу о банкротстве;

требования не обременены правами третьих лиц;

требования страховой организации однородны обязательствам страховой организации.

1.3. При определении величины собственных средств страховой организации не учитываются следующие обязательства:

1.3.1. обязательства, возникающие в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», в размере, не превышающем размер активов, указанных в подпункте 1.2.1 пункта 1.2 настоящего Положения;

1.3.2. обязательства по выплате выгодоприобретателю величины стоимости (изменения стоимости) активов, указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, но не более величины резерва инвестиционных обязательств, сформированного в соответствии с

требованиями приложения 3 к настоящему Положению, в размере, не превышающем размер активов, указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения;

1.3.3. обязательства, аналитический учет которых осуществляется по следующим внебалансовым счетам второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 713-П:

ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;

имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов;

драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам;

ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;

основные средства и другое имущество, полученное по договорам аренды;

условные обязательства некредитного характера в части сумм, подлежащих уплате по не урегулированным на расчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на расчетную дату судебным разбирательствам, в которых страховая организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к страховой организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в страховую организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов, и сумм по не разрешенным на расчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации.

1.3.4. обязательства, обусловленные исполнением должником требований страховой организации, в размере, не превышающем размер таких требований, при условии, что:

срок исполнения требований не наступил;

в отношении должника не возбуждено производство по делу о банкротстве;

обязательства страховой организации однородны требованиям страховой организации.

1.4. При определении величины собственных средств страховой организации:

1.4.1 в состав активов вместо депозитарных расписок включаются ценные бумаги, права собственности на которые удостоверяют депозитарные расписки;

1.4.2. в состав активов вместо акций и паев инвестиционных фондов, в том числе иностранных инвестиционных фондов, стоимость которых в соответствии с главой 3 настоящего Положения не признается равной нулю, включаются пропорционально доле ценных бумаг страховой организации активы, в которые инвестировано имущество соответствующего фонда, в случае, если информация об указанных активах раскрывается;

1.4.3. в состав активов вместо прав требований по сделке, направленной на последующий переход от страховой организации права собственности на объект недвижимости, включается соответствующий объект недвижимости;

1.4.4. в состав обязательств страховой организации включаются пропорционально доле ценных бумаг страховой организации обязательства инвестиционного фонда по данным его отчетности, если в соответствии с подпунктом 1.4.2 настоящего пункта в состав активов страховой организации включаются активы, в которые инвестировано имущество соответствующего фонда.

1.5. Страховая организация определяет величину собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями настоящей главы и методикой определения стоимости активов (а также стоимости обязательств в случае, предусмотренном пунктом 4.3 настоящего Положения, а также если обязательство возникло в результате заключения сделки, указанной в подпункте 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Положения, либо получения субординированного займа), установленной страховой организацией во внутреннем документе, учитывающем требования настоящего Положения, положения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹ (далее – Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13), в части определения справедливой стоимости, и положением о порядке формирования страховых резервов (далее – внутренний документ). В указанный документ также включается описание порядка выбора метода определения стоимости активов (обязательств), источников данных для определения стоимости активов (обязательств), порядка их выбора, времени, по состоянию на которое определяется стоимость активов (обязательств), порядка конвертации стоимости, выраженной в одной валюте, в стоимость, выраженную в другой валюте, порядка признания рынков активов и обязательств активными, критерии выбора способов и моделей оценки стоимости в зависимости от видов активов (обязательств), а также перечень активов (обязательств),

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

15 июля 2016 года № 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.

подлежащих оценке оценщиком, и периодичность проведения такой оценки, а также порядка определения отдельных счетов, на которых находятся средства обязательного медицинского страхования, указанные в пункте 1.2.1 пункта 1.2 настоящего Положения. Положение о порядке формирования страховых резервов разрабатывается страховщиком с учетом требований настоящего Положения.

Глава 2. Инвестирование собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, в том числе требования к структуре таких активов

2.1. Собственные средства (капитал) страховой организации и средства страховых резервов страховщиков инвестируются в следующие виды активов:

2.1.1. вещи, в том числе имущество, наличные деньги и документарные ценные бумаги, за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота;

2.1.2. имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права, права требования к физическим и юридическим лицам).

2.2. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховой организации и средства страховых резервов страховщиков должны соответствовать следующим требованиям:

2.2.1. эмитенты ценных бумаг должны быть созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранных государств, являющихся членами Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС), Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), Европейского союза, Китая, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республики;

2.2.2. вещи, кроме документарных облигаций и акций, должны находиться (быть расположены) на территории Российской Федерации.

2.3. Расчет стоимости активов и обязательств страховщика осуществляется исходя из состава активов и обязательств, указанного в главе 1 настоящего Положения. Стоимость активов и обязательств определяется в соответствии с главами 3 и 4 настоящего Положения, за исключением совокупной стоимости активов (обязательств), указанных в подпунктах 2.4.1 – 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Положения.

2.4. Совокупная стоимость следующих активов (обязательств) не должна превышать 40 процентов (на дату заключения указанных ниже сделок – 30 процентов) стоимости активов страховщика:

2.4.1. ценных бумаг (денежных средств), полученных страховщиком по первой части договора репо, за исключением договоров репо, по которым страховщик является покупателем по первой части договора репо и которые предусматривают невозможность распоряжения приобретенными ценными бумагами, за исключением их возврата по второй части такого договора репо;

2.4.2. привлеченных кредитов и займов (в том числе совершенных путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций, за исключением субординированных займов в части остаточной стоимости субординированного займа, включенной в расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации), величина которых рассчитана с учетом процентов;

2.4.3. лотов производных финансовых инструментов, базисных активов производных финансовых инструментов (базисных активов производных финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов) (если условиями производного финансового инструмента или условиями его базисного актива, которым является производный финансовый инструмент, не предусмотрен лот) (за

исключением опционных договоров, по которым страховщик имеет право требовать от контрагента покупки или продажи базисного актива), а также принятых обязательств по поставке активов по сделкам, дата исполнения которых не ранее 3 рабочих дней после даты заключения сделки (за исключением сделок с недвижимостью) (далее соответственно – срочная сделка, предмет срочной сделки)

2.4.4. выданных страховщиком поручительств и независимых гарантий, аналитический учет которых осуществляется по внебалансовым счетам второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 713-П.

2.5. Совокупная стоимость активов (обязательств), указанных в пункте 2.4 настоящего Положения, рассчитывается:

для подпунктов 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Положения – по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 (далее – справедливая стоимость в соответствии с МСФО 13);

для подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения – на основании данных бухгалтерского учета;

для подпункта 2.4.4 пункта 2.4 настоящего Положения – в размере ответственности (предела обязательств) страховщика.

2.6. Доля суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящаяся на каждое обязанное обществу взаимного страхования лицо, определенное в пункте 2.7 настоящего Положения, за исключением перестраховщика, указанного в пункте 2.9 настоящего Положения, от суммарной величины страховых резервов, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению, не должна превышать коэффициент концентрации, указанный в таблице 9 приложения 2 к настоящему Положению.

2.7. Под обязанным страховщику лицом (далее – обязанное лицо) понимается юридическое или физическое лицо, Российская Федерация,

субъект Российской Федерации, муниципальное образование, иностранное государство, административно-территориальное образование иностранного государства, являющееся:

лицом, обязанным по ценным бумагам, принадлежащим страховщику, или обязанным по ценным бумагам, являющимся предметом срочных сделок, стороной по которым является страховщик;

лицом, в зависимости от исполнения обязательств которым определяются денежные потоки по ценным бумагам, принадлежащим страховщику, срочным сделкам или иным договорам, стороной по которым является страховщик (в том числе участником договора сострахования, перестраховочного пула или ассоциации, если такой договор или условия участия предполагают солидарную или субсидиарную ответственность);

поручителем (гарантом) за лиц, указанных в абзацах втором, третьем и пятом настоящего пункта;

лицом, к которому у страховщика есть иные права требования (в том числе по уплате страховой премии), при этом для целей определения обязанного лица вместо брокера, не являющегося кредитной организацией, обязанным лицом признается кредитная организация, в которой открыт специальный счет, если права требования основаны на договоре о брокерском обслуживании, отвечающем следующим требованиям:

указанный договор не предусматривает право брокера использовать денежные средства страховой организации в своих интересах;

полученные по указанному договору средства страховой организации учитываются на указанном специальном счете, отдельном от счета, на котором находятся денежные средства иных клиентов брокера, открытом в такой кредитной организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

В рамках настоящего Положения синдикаты Ллойд учитываются как одно юридическое лицо.

2.8. В рамках настоящей главы суммарная величина активов общества взаимного страхования, приходящаяся на каждое обязанное обществу взаимного страхования лицо, определяется как совокупная стоимость ценных бумаг выпущенных этим лицом и принадлежащих обществу взаимного страхования, ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечено поручительством (независимой гарантией) такого лица, прав требований к такому лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах), за исключением:

прав требования к обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком, в части страховой выплаты по договору исходящего перестрахования по страховым случаям по договорам страхования, заявленным обществу взаимного страхования до расчетной даты;

доли национальной перестраховочной компании, созданной на основании статьи 13¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2016, № 27, ст. 4296) (далее – национальная перестраховочная компания), в страховых резервах общества взаимного страхования, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению;

активов, обязанным обществу взаимного страхования лицом по которым является Российская Федерация;

задолженности инфраструктурной организации, информация о признании которой системно значимой инфраструктурной организацией финансового рынка размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее –

инфраструктурная организация), в случаях, если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними.

Размер прав требования к обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком в части страховой выплаты по договору исходящего перестрахования, если страховая выплата по основному договору ожидается после расчетной даты определяется как:

$$\text{ДЗНУ}^{\text{НО}} - \frac{\text{ДЗНУ}^{\text{НО}}}{\text{СПРУ}^{\text{НО}}} \cdot \text{КРНУ},$$

где:

$\text{ДЗНУ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, которые включают денежные потоки по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования и по восстановительной премии по страховому случаю, входящих в прогноз денежных потоков по договору исходящего перестрахования, строящийся в соответствии с пунктом 5.1 приложения 3 к настоящему Положению;

$\text{СПРУ}^{\text{НО}}$, КРНУ – величины рассчитываемые по требованиям главы 5 приложения 3 к настоящему Положению по договору исходящего перестрахования по учетной группе, к которой отнесен основной договор, по которому заявлен страховой случай.

2.9. Суммарная величина активов общества взаимного страхования, приходящаяся на каждого обязанного обществу взаимного страхования перестраховщика, с которым заключены договоры исходящего перестрахования и созданного в соответствии с законодательством государства – члена ОЭСР, группа кредитного качества которого, определенная в соответствии с подпунктом 5.5.2.2 пункта 5.5 настоящего Положения, принимает значение 1–6, не должна превышать 50 процентов от суммарной величины страховых резервов общества взаимного страхования, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

2.10. Суммарная величина активов общества взаимного страхования, приходящаяся на всех обязанных обществу взаимного страхования перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования, не должна превышать 60 процентов от суммарной величины страховых резервов общества взаимного страхования, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

2.11. Стоимость всех объектов недвижимости не должна превышать 25 процентов от суммарной величины страховых резервов общества взаимного страхования, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

2.12. Стоимость активов общества взаимного страхования, обеспечивающих сформированные страховые резервы, определяется как произведение стоимости активов общества взаимного страхования и коэффициента, равного 70 процентам, и должна быть не меньше суммарной величины страховых резервов, сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

Глава 3. Расчет стоимости активов страховой организации

3.1. Стоимость следующих активов страховой организации, соответствующих хотя бы одному из следующих критериев, признается равной нулю:

3.1.1. акций и паев инвестиционных фондов в случае, если информация об активах, в которые инвестировано имущество инвестиционного фонда, не раскрывается, кроме акций и паев инвестиционных фондов, одновременно удовлетворяющих следующим условиям:

акции и паи инвестиционного фонда могут приобретаться неограниченным кругом лиц;

доля ценных бумаг одного юридического лица в таком инвестиционном фонде не превышает 10 процентов стоимости активов инвестиционного фонда исходя из требований, предъявляемых к деятельности инвестиционного фонда, или документов, регулирующих инвестиционную деятельность инвестиционного фонда (в том числе инвестиционной декларации, проспекта эмиссии, правил доверительного управления);

3.1.2. акций, товаров, а также акций и паев иностранных инвестиционных фондов, за исключением:

допущенных к организованным торгам (или в отношении указанных ценных бумаг начата процедура листинга) с включением их в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации или в перечень листов (списков), рынков, сегментов иностранных бирж², при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый (высший) котировальный список российских бирж;

допущенных к организованным торгам (или включенных в котировальные списки) на биржах Российской Федерации или биржах, расположенных в иностранных государствах, являющихся членами ЕАЭС, ОЭСР, Европейского союза, Китае, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республике и включенных в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2002, № 52, ст. 5141; 2018, № 53, ст. 8440) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»);

² Установлен Положением Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2016 года № 41964, 24 января 2017 года № 45369, 23 июня 2017 года № 47128, 25 июня 2018 год № 51420, 22 июля 2019 года № 55339.

3.1.3. акций российского или иностранного эмитента, в уставном капитале которого доля участия страховой организации превышает 10 процентов;

3.1.4. акций российского или иностранного эмитента, являющегося основным по отношению к страховой организации;

3.1.5. доли, иного участия в уставном капитале юридических лиц, не являющихся акционерными обществами (доли, иного участия в уставных капиталах иностранных организаций);

3.1.6. инвестиционных паев интервальных паевых инвестиционных фондов, за исключением фондов, правилами доверительного управления которых предусмотрена возможность погашения инвестиционных паев в течение года и которые размещают на официальном сайте управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на ежедневной основе по состоянию на предыдущий рабочий день справки о стоимости чистых активов фонда, которые являются доступными на указанном сайте не менее трех месяцев с даты их опубликования;

3.1.7. инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов;

3.1.8. облигаций, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации либо облигаций, кредитный рейтинг выпуска которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 31, ст. 4430) (далее соответственно – уровень, установленный Советом директоров Банка России, облигации с кредитным рейтингом). Под поручительством (независимой гарантией) по активам страховой организации понимается поручительство

(независимая гарантия), соответствующее (соответствующая) следующим требованиям:

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);

3.1.9. субординированных депозитов, займов (кроме субординированных облигационных займов, которые выпущены в соответствии со статьей 25¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2014, № 52, ст. 7543; 2018, № 53, ст. 8440), конвертируются в обыкновенные акции, попадающие под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2 настоящего пункта, и кредитный рейтинг выпуска которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта), выдавшего поручительство (независимую гарантию), соответствующее (соответствующую) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 настоящего пункта, которых не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России);

3.1.10. ипотечных сертификатов участия;

3.1.11. векселей;

3.1.12. прав требований, за исключением:

3.1.12.1. прав требований по денежному обязательству, за исключением указанных в подпункте 3.1.12.9 настоящего пункта, должник либо поручитель (гарант), выдавший поручительство (независимую гарантию), соответствующее (соответствующую) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 настоящего пункта, по которому имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

3.1.12.2. прав требований к инфраструктурным организациям в случаях, если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними;

3.1.12.3. прав требований к лицу, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2013, № 30, ст. 4084), а также лицу, осуществляющему функции центрального контрагента;

3.1.12.4. прав требований по денежному обязательству к брокеру, не являющемуся кредитной организацией, из договора о брокерском обслуживании, отвечающего следующим требованиям:

указанный договор не предусматривает право брокера использовать денежные средства страховой организации в своих интересах;

полученные по указанному договору средства страховой организации учитываются на специальном счете, отдельном от счета, на котором находятся денежные средства иных клиентов брокера, открытом в кредитной организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, либо являющейся центральным депозитарием, центральным контрагентом;

3.1.12.5. прав требований к депозитарию, имеющему лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, по выплатам по ценным бумагам со сроком исполнения, не превышающим срок, установленный пунктом 4 статьи 8⁷ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2012, № 53, 1ст. 7607; 2018, № 53, ст. 8440);

3.1.12.6. прав требований по договору репо, если контрагент по договору репо либо поручитель (гарант) по договору репо, выдавший поручительство (независимую гарантию), соответствующее (соответствующую) требованиям, 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, попадающие под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.2 настоящего пункта, или облигации с кредитным рейтингом;

3.1.12.7. прав требований по обязательствам страховых агентов и страховых (перестраховочных) брокеров по перечислению страховых премий (страховых взносов) по договорам страхования, если по условиям договора страховой организации с таким агентом (брокером) страховая премия (страховые взносы) подлежит (подлежат) перечислению страховой организации в течение предельного срока, определенного по таблице 10 приложения 2 к настоящему Положению, исчисляемого с даты уплаты страховой премии (страхового взноса), установленной в договоре страхования, и срок уплаты которых по условиям договора страхования наступил до расчетной даты или верхняя граница такого договора страхования, определяемая согласно пункту 1.16 приложения 3 к настоящему Положению, предшествует расчетной дате;

3.1.12.8. прав требований по обязательствам страхователя – физического лица по возврату займа, полученного при осуществлении страхования объектов личного страхования, предусмотренного пунктом 1 статьи 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2013, № 52, ст. 6975), при одновременном выполнении следующих условий:

величина прав требований не превышает величину ДПП по договору страхования, рассчитанную в соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению;

договор страхования заключен на срок не менее пяти лет;

в договоре страхования содержится условие об уменьшении страховой выплаты на величину займа, если к моменту осуществления страховой выплаты предоставленный заем не возвращен в полном объеме;

денежные потоки от реализации права требования не учитываются в прогнозе денежных потоков, который строится для расчета страховых резервов в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.1.12.9. прав требований к перестраховщику, который имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, или является резидентом Российской Федерации, возникающих в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования, не указанных в подпункте 3.1.12.13 настоящего пункта;

3.1.12.10. прав требований к страховой организации:

расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, предусмотренного статьей 26¹ Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской

ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2007, № 49, ст. 6067; 2017, № 14, ст. 2008) (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств») (далее – соглашение о прямом возмещении убытков), соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 24 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2017, № 31, ст. 4826) (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»), соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 23 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4194) (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте») (далее – соглашения о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования);

которые регламентированы правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 49,

ст. 6967) (далее – профессиональное объединение страховщиков), разработанными в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 18, ст. 2212), направленными на урегулирование отношений, возникающих при реализации страховщиком – членом профессионального объединения страховщиков перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имел к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

которые основаны на суброгации или регрессе по страховым случаям, по которым страховщиком было выплачено страховое возмещение, и признаны судом, если с момента вступления в силу решения суда прошло не более 10 рабочих дней;

3.1.12.11. прав требований по возврату излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в случае, если законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании предусмотрена возможность их возврата в денежной форме;

3.1.12.12. прав требований по срочной сделке;

3.1.12.13. доли перестраховщиков в страховых резервах при выполнении одного из следующих условий:

указанные страховые резервы сформированы по договорам страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков, при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

перестраховщик является резидентом Российской Федерации;

кредитный рейтинг перестраховщика не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

3.1.12.14. прав требований к профессиональному объединению страховщиков, а также к профессиональным объединениям страховщиков, созданным в соответствии со статьей 20 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2018, № 52, ст. 8102), статьей 17 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4194; 2016, № 22, ст. 3094);

3.1.13. прав требований по уплате просроченной задолженности, а в случае отсутствия установленного в договоре срока исполнения обязательства по уплате (кроме прав требований по денежным обязательствам по договору банковского счета и прав требований, указанных в подпунктах 3.1.12.9 - 3.1.12.11, 3.1.12.13, 3.1.12.14 настоящего пункта) – прав требований, дата возникновения которых ранее 90 календарных дней от расчетной даты, за исключением прав требований по срочным сделкам, указанным в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Положения;

3.1.14. прав требований, в том числе по ценным бумагам, за исключением прав требований по срочным сделкам, указанным в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Положения, к лицу, которое удовлетворяет одному из следующих критериев:

лицо имеет не исполненное в срок и в полном объеме обязательство перед владельцами ценных бумаг, выпущенных (выданных) таким лицом;

у лица отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление

банковских операций либо отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, если такой вид деятельности является основным видом деятельности такого лица, отраженным в едином государственном реестре юридических лиц, либо сведения о лице исключены из реестра некредитных финансовых организаций, ведение которого осуществляется Банком России;

в отношении лица введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

лицо имеет не исполненное в срок и в полном объеме обязательство по договору поручительства (независимой гарантии), которым обеспечивается исполнение обязательств по ценным бумагам;

3.1.15. прав требований по денежному обязательству из договора банковского счета (вклада), если такая страховая организация в соответствии с пунктом 1 статьи 26² Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2013, № 30, ст. 4067; 2018, № 1, ст. 66) должна учитывать и (или) хранить в специализированном депозитарии ценные бумаги, принимаемые для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов страховой организации, и не обеспечила на расчетную дату получение специализированным депозитарием копии первичных документов, подтверждающих величину этих прав требований;

3.1.16. внесенных страховой организацией платежей в соответствии с договором, заключенным в целях оказания застрахованным лицам медицинских услуг в рамках договоров страхования, кроме авансовых платежей медицинским организациям или учреждениям санаторно-курортного профиля, содержащимся в перечне санаторно-курортных

учреждений (государственной, муниципальной и частной систем здравоохранения), в которые предоставляются при наличии медицинских показаний путевки на санаторно-курортное лечение, осуществляемое в целях профилактики основных заболеваний граждан, имеющих право на получение государственной социальной помощи³ (далее – Перечень санаторно-курортных учреждений);

3.1.17. внесенных страховой организацией авансовых платежей по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам в случае, если не предусмотрена возможность их возврата в денежной форме;

3.1.18. отложенных налоговых активов;

3.1.19. вещей, в том числе наличных денег в кассе, кроме недвижимого имущества, указанного в пункте 3.6 настоящего Положения, товаров, подпадающих под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2 настоящего пункта, документарных облигаций и акций;

3.1.20. прав пользования по договору аренды, признаваемых в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 25 ноября 2019 года № 56612 (далее – Положение Банка России № 635-П);

3.1.21. активов, относимых к категории нематериальные активы в соответствии с данными бухгалтерского учета;

3.1.22. активов, на которые наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества, за исключением прав требований по срочным сделкам, указанным в абзаце втором пункта 3.3 настоящего Положения;

³ Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации № 301н, Министерства здравоохранения Российской Федерации № 449н от 10 июля 2013 года, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2013 года № 29269.

3.1.23. иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 3 октября 2017 года № 4561-У «О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2018 года № 50596, 9 октября 2018 года № 52367;

3.1.24. активов, являющихся цифровыми финансовыми активами, цифровой валютой;

3.1.25. активов, перечень которых установлен страховщиком во внутреннем документе, за исключением прав требований по срочным сделкам.

3.2. Стоимость банковских вкладов (депозитов), условиями которых предусмотрен возврат вклада в срок не более 5 рабочих дней с даты предъявления требования, определяется в размере суммы вклада и процентного дохода, который будет получен при таком возврате вклада в соответствии с договором банковского вклада (депозита).

3.3. Стоимость опционного договора, по которому страховщик имеет право требовать от контрагента покупки или продажи базисного актива, принимается равной нулю.

Стоимость иной срочной сделки принимается равной отрицательному значению суммарной стоимости предметов срочной сделки, определенной по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом.

Срочные сделки, по которым осуществляется клиринг, учитываются в объеме открытой позиции, скорректированной по результатам клиринга.

Положения настоящего пункта не распространяются на срочные сделки при одновременном выполнении следующих условий:

контрагент либо поручитель (гарант) по срочной сделке, выдавший поручительство (независимую гарантию), соответствующее (соответствующую) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения, имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, либо контрагент является центральным контрагентом;

предметом срочной сделки являются:

акции, товары, а также акции и паи иностранных инвестиционных фондов, попадающие под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения;

облигации с кредитным рейтингом, за исключением субординированных облигационных займов;

процентные ставки;

уровень инфляции;

курс валют;

индекс, рассчитываемый исходя из изменения величины (стоимости) активов, перечисленных выше;

наступление обстоятельства, свидетельствующего об исполнении и (или) о неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств третьими лицами, имеющими кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России.

3.4. Стоимость активов в части исключений, указанных в подпунктах 3.1.16 и 3.1.17 пункта 3.1 настоящего Положения, принимается равной их стоимости по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение. 3.5. Стоимость объекта недвижимости в случае, когда стоимость прав требований страховой организации по сделке, указанной в подпункте 1.4.3 пункта 1.4 настоящего Положения, меньше стоимости такого объекта недвижимости, признается равной стоимости прав требований страховой организации по сделке, указанной в подпункте 1.4.3

пункта 1.4 настоящего Положения, рассчитанной по данным бухгалтерского учета.

3.6. Стоимость введенных в эксплуатацию помещений, зданий, земельных участков (прав аренды на земельные участки) на которых расположены указанные здания, единые недвижимые комплексы, включающие здания, право собственности страховой организации на которые должно быть зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации о регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, определяется на основании отчета об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости (прав аренды на земельные участки), составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2018, № 49, ст. 7523) (далее соответственно – Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», отчет оценщика).

3.7. Стоимость облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением акций, товаров, акций и паев иностранных инвестиционных фондов, попадающих под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, облигаций с кредитным рейтингом, процентных ставок, уровня инфляции, курсов валют или индексов, рассчитываемых исходя из изменения их величины (стоимости)) или исполнения обязательств третьими лицами (кроме третьих лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России), за исключением субординированных облигационных займов, указанных в подпункте 3.1.9 пункта 3.1 настоящего Положения, определяется как минимально возможная сумма, которая может быть выплачена по такой облигации в соответствии с условиями ее эмиссии.

3.8. Стоимость доли перестраховщиков в страховых резервах определяется в соответствии с главой 5 приложения 3 к настоящему Положению.

3.9. Стоимость активов, не определенная в соответствии с пунктами 3.1–3.8 настоящего Положения, определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом.

Стоимость прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договору исходящего перестрахования, если такой договор не признан до расчетной даты включительно согласно пункту 1.11 приложения 3 к настоящему Положению, не может превышать размер обязательств страховой организации по основному договору.

Стоимость прав требований, указанных в подпункте 3.1.12.9 пункта 3.1 настоящего Положения, в части требований по страховой выплате, включая расходы на исполнение обязательств по страховому случаю по основному договору, определяется в размере, не превышающем размер, подтвержденный перестраховщиком.

Методы, используемые для определения стоимости активов в соответствии с настоящим пунктом, должны соответствовать методам, применяемым для определения стоимости активов для целей бухгалтерского учета в случае, если в бухгалтерском учете для оценки стоимости этих активов используется справедливая стоимость.

3.10. Стоимость активов, в том числе определенная на основании отчета оценщика, определяется без учета налогов, которые уплачиваются в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3854; 2019, № 48, ст. 6740) или законодательством иностранного государства.

3.11. Определение стоимости актива на основании отчета оценщика в значении больше нуля допускается при условии, что:

для целей определения стоимости такого актива заключен договор о проведении оценки, стороной которого является юридическое лицо, с которым страховой организацией не заключены иные договоры, помимо договоров на осуществление оценки, и которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних

10 лет и выручка которого за предыдущий календарный год от договоров на проведение оценки составляет не менее 100 миллионов рублей;

оценка осуществлена оценщиком, в отношении которого на дату составления отчета со стороны саморегулируемой организации оценщиков не применялись в течение 2 лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее 3 лет;

дата определения стоимости недвижимого имущества не ранее одного года до даты, по состоянию на которую определяется стоимость активов;

дата определения стоимости объекта оценки иного имущества, исключая недвижимое, не ранее 3 месяцев до даты, по состоянию на которую определяется стоимость активов;

стоимость актива определяется на основании доступного на момент ее определения отчета оценщика с датой определения стоимости объекта оценки, наиболее близкой к дате определения стоимости актива.

Глава 4. Расчет стоимости обязательств страховой организации

4.1. Стоимость обязательств страховой организации рассчитывается на основании данных бухгалтерского учета страховой организации по

состоянию на расчетную дату, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4.2– 4.6 настоящего Положения.

4.2. Признаваемая в соответствии с Положением Банка России № 635-П стоимость обязательства страховой организации по договору аренды определяется в размере превышения суммы указанного обязательства страховой организации над стоимостью актива страховой организации в форме права пользования по указанному договору аренды.

4.3. Стоимость обязательств страховой организации из договоров страхования и договоров исходящего перестрахования определяется в размере стоимости денежных потоков, указанных в абзацах втором (в части невыплаченных потоков), пятом, шестом, девятом подпункта 2.2.7 пункта 2.2 и абзацах шестом – девятом пункте 5.5 приложения 3 к настоящему Положению, определенной по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13, и сформированных страховой организацией в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению страховых резервов.

4.4. Величина отложенного налогового обязательства (ВОНО) определяется по формуле:

$$\text{ВОНО} = \max (\max (\text{ОНО}_{\text{корр}}, 0) - \max (n \times (\text{СО}_{\text{рег}} - \text{СО}_{\text{отч}}), 0), 0),$$

где:

$\text{ОНО}_{\text{корр}}$ – для страховщиков, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, – величина отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета; для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, – величина отложенного налогового обязательства, уменьшенная на величину отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, если изменения в активах и в обязательствах, повлекшие возникновение этих отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Величина отложенного налогового обязательства и величина отложенного налогового актива по вычитаемым

временным разницам для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, определяется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, с исключением данных по активам, стоимость которых признана равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, а также по активам и обязательствам, не учитываемым при определении величины собственных средств страховщика на основании пунктов 1.2 и 1.3 настоящего Положения соответственно;

$CO_{\text{рег}}$ – обязательства страховой организации из договоров страхования в размере сформированных в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению страховых резервов, уменьшенные на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков, резерве по прямому возмещению убытков), учитываемую при определении нормативного размера маржи платежеспособности, определяемого в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Положения;

$CO_{\text{отч}}$ – величина обязательств по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования, уменьшенная на величину активов по таким договорам, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России № 713-П;

n – налоговая ставка по налогу на прибыль, установленная абзацем первым пункта 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2019, № 39, ст. 5375).

4.5. Суммарная стоимость обязательств некредитного характера, в том числе по выданным страховой организацией поручительствам и независимым гарантиям, аналитический учет которых осуществляется по внебалансовым счетам второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 713-П, определяется в размере ответственности (предела обязательств) страховой организации.

4.6. Стоимость обязательств, возникших в результате заключения страховщиком срочных сделок, одновременно соответствующих условиям, предусмотренным абзацами пятым – тринадцатым пункта 3.3 настоящего Положения, определяется как справедливая стоимость в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом.

В остальных случаях стоимость обязательств, возникших в результате заключения страховщиком срочных сделок, принимается равной значению суммарной справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 предметов срочной сделки, определенной с использованием внутреннего документа.

Глава 5. Расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств

5.1. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (далее – нормативное соотношение) рассчитывается по формуле:

$$НС = \frac{К + СЗ}{\max(МРУК, НРМП + РК)},$$

где:

НС – нормативное соотношение;

К – величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с главой 1 настоящего Положения;

СЗ – остаточная стоимость полученных страховой организацией субординированных займов, определяемая в соответствии с требованиями пункта 5.2 настоящего Положения;

МРУК – минимальный размер уставного капитала страховой организации, определенный в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

НРМП – нормативный размер маржи платежеспособности, определяемый в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Положения;

РК – величина оценки влияния рисков на собственные средства (капитал), определяемая в соответствии с пунктами 5.4 и 5.5 настоящего Положения.

5.2. Остаточная стоимость полученных страховой организацией субординированных займов определяется по формуле:

$$СЗ = \sum_{i=1}^{ЧТ} \frac{\min(N_i, 60)}{60} \times Д_i,$$

где:

ЧТ – число непогашенных траншей субординированных займов, полученных страховой организацией;

$Д_i$ – непогашенная номинальная стоимость (сумма) i -го транша субординированного займа;

N_i – количество полных месяцев до даты погашения i -го транша субординированного займа (0 – в течение первых трех месяцев с даты привлечения).

Страховая организация определяет подлежащие учету при расчете нормативного соотношения полученные ею субординированные займы и величину, в которой соответствующий субординированный заем подлежит учету во внутреннем документе.

5.3. Показатель НРМП равен сумме нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни, и нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни.

5.3.1. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни равен:

$$N_{жс} = 5\% \times \sum_i ((ДПП_i + ДПУ_i) * Кж_i),$$

где:

i – номер учетной группы в соответствии с пунктом 1.4 приложения 3 к настоящему Положению;

$ДПУ_i, ДПП_i$ – показатели, определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.2 и 2.2.3 пункта 2.2, а также пунктов 3.2, 3.3, 3.4 приложения 3 к настоящему Положению по учетной группе i ;

$Кж_i$ рассчитывается по формуле:

$$\begin{cases} \max\left\{1 - \frac{ДДПП_i + ДДПУ_i}{ДПП_i + ДПУ_i}; 0,85\right\} & \text{для иных учетных групп} \\ 1 & \text{для учетных групп 18 и 19} \end{cases}$$

$ДДПП_i$ ($ДДПУ_i$) – величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), учитываемая при определении показателя НРМП, по учетной группе i , рассчитываемая в соответствии с требованиями главы 5 приложения 3 к настоящему Положению.

5.3.2. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни, равен:

$$N = \max(N_1; N_2) + (1 - n) \times N_3.$$

5.3.2.1. Показатель N_1 рассчитывается по формуле:

$$N_1 = \sum_i N_{1i} \times K_i,$$

где:

i – номер учетной группы в соответствии с пунктом 1.3 Приложения 3;

K_i – поправочный коэффициент по учетной группе i , рассчитанный в соответствии с подпунктом 5.3.2.5 настоящего пункта.

N_{1i} – первый показатель по учетной группе i , рассчитанный по формуле:

$$N_{1i} = 16\% \times \sum_j (\max\{П_j; 0\} \times \frac{1}{T_j}),$$

где:

j – договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), признанный в соответствии с пунктом 1.10 приложения 3 к настоящему Положению в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно или признанный

ранее, но действующий по состоянию на расчетную дату, отнесенный в соответствии с пунктом 1.3 приложения 3 к настоящему Положению к учетной группе i ;

P_j – премия по j договору страхования за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору, уменьшенная на сумму отчислений от страховых премий по j договору, осуществленных страховой организацией в соответствии со страховым законодательством Российской Федерации и правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховых организаций, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховыми организациями отчислений от страховых премий, и кредиторской задолженности по возвратам страховых премий (страховых взносов) по j договору страхования;

T_j – сумма периодов действия страхового покрытия по договору страхования j (в годах), округленная до целого числа в меньшую сторону в случае, если сумма составляет более одного года, и в большую сторону, если сумма составляет менее одного года.

5.3.2.2. Показатель N_2 рассчитывается по формуле:

$$N_2 = \sum_i N_{2i} \times K_i,$$

где:

i – номер учетной группы в соответствии с пунктом 1.3 приложения 3 к настоящему Положению;

N_{2i} – второй показатель по учетной группе i , рассчитываемый по данным за 36 месяцев, предшествующих расчетной дате, по договорам страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), отнесенным в соответствии с пунктами 1.3, 1.4 приложения 3 к настоящему Положению к учетной группе i , равный 23 процентам от одной трети неотрицательной суммы:

фактически произведенных страховых выплат за вычетом фактических поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;
изменения ДПУ и РПВУ (для учетной группы 3) по договорам страхования за вычетом изменения за период стоимости прав требования по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного страховой организацией 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».

Страховая организация, у которой с момента получения первой лицензии на осуществление страхования, кроме лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, до расчетной даты прошло менее трех лет (36 месяцев), или перестраховочная организация, у которой с момента получения лицензии на перестрахование до расчетной даты прошло менее трех лет (36 месяцев), не рассчитывает второй показатель.

5.3.2.3. Показатель N_3 рассчитывается как сумма величин CP , рассчитанных в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению, по учетным группам 5 и 11.

5.3.2.4. Поправочный коэффициент K_i рассчитывается на основе имеющихся данных за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате по договорам, отнесенным в соответствии с пунктами 1.3 приложения 3 к настоящему Положению к учетной группе i , как отношение суммы:

фактически произведенных страховых выплат, за вычетом полученных или причитающихся к получению страховых выплат по договорам исходящего перестрахования, заключенным в отношении обязательств по таким произведенным страховым выплатам;

стоимости доли перестраховщиков в фактических поступлениях по суброгациям, и регрессам и от реализации годных остатков, определяемой по условиям договоров исходящего перестрахования, за вычетом фактических

поступлений страховщику по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;

фактически понесенных расходов на исполнения обязательств за вычетом возмещения перестраховщиками указанных расходов;

изменения ДПУ и РПВУ (для учетной группы 3), за вычетом изменения доли перестраховщиков в ДПУ и в РПВУ (для учетной группы 3), учитываемых при определении показателя НРМП;

изменения величины доли перестраховщиков в величине 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:

фактически произведенных страховых выплат за вычетом фактических поступлений по суброгации, регрессам и от реализации годных остатков;

фактически понесенных расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

изменения ДПУ и РПВУ (для учетной группы 3) по договорам страхования и исходящего перестрахования за вычетом изменения за период стоимости прав требования по суброгациям и регрессам, и изменения стоимости активов в виде полученного страховой организацией 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». При отсутствии в указанном периоде страховых выплат по договорам страхования по какой-либо учетной группе поправочный коэффициент по такой учетной группе принимается равным 1.

Для целей расчета поправочного коэффициента используются только договоры исходящего перестрахования, передающие страховой риск.

Если числитель или знаменатель отношения в расчете K_i по какой-либо учетной группе принимает отрицательное значение, то поправочный коэффициент по этой учетной группе принимается равным 1.

Если поправочный коэффициент по учетным группам 1 и 2 меньше 0,85, то он принимается равным 0,85, если больше 1 – равным 1.

Если поправочный коэффициент по учетной группе 3 меньше 0,95, то он принимается равным 0,95, если больше 1 – равным 1.

В случае если для целей формирования страховых резервов в соответствии с Приложением 3 внутри учетной группы 7 в качестве дополнительных учетных групп выделено страхование транспортных средств категорий «В», «ВЕ», установленных в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 10 декабря 1995 года № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4873; 2017, № 31, ст. 4753), страхование транспортных средств, отличных от транспортных средств категории «В», «ВЕ», поправочный коэффициент для транспортных средств категории «В», «ВЕ» по учетной группе 7 в случае, если он меньше 0,95, принимается равным 0,95, если больше 1 – равным 1. Поправочный коэффициент для транспортных средств, отличных от транспортных средств категории «В», «ВЕ», по учетной группе 7 в случае, если он меньше 0,5, принимается равным 0,5, если больше 1 – равным 1.

Если для целей расчета страховых резервов внутри учетной группы 7 указанные дополнительные группы не выделяются, поправочный коэффициент в случае, если он меньше 0,95, то он принимается равным 0,95, если больше 1 – равным 1.

Если поправочный коэффициент по учетным группам 5, 11, 13 и 17 меньше 0,15, то он принимается равным 0,15 если больше 1 – равным 1.

Если поправочный коэффициент по иным учетным группам меньше 0,5, то он принимается равным 0,5, если больше 1 – равным 1.

5.3.2.5. Для расчета показателя, указанного в подпункте 5.3.2.4 настоящего пункта, и величины СР, определенного в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению, учитываются только договоры исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно требованию подпункта 5.3.4 настоящего пункта:

- для целей учета 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 фактических поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков - на дату оплаты перестраховщику или признания обязательства по оплате доли.
- для целей учета величины доли перестраховщиков в величине прав требования по суброгациям и регрессам и величины доли перестраховщиков в стоимости активов в виде 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.

5.3.3. Для страховых организаций, осуществляющих страхование, сострахование ответственности туроператора в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 49, ст. 5491; 2019, № 49, ст. 6978), а также принимающих в перестрахование обязательства по страховым выплатам по указанному в настоящем подпункте страхованию (далее – страхование ответственности туроператора), нормативный размер маржи платежеспособности увеличивается на сумму рассчитанных в отношении каждого туроператора превышений совокупного объема ответственности нетто-перестрахования по всем действующим на расчетную дату договорам страхования ответственности туроператора (в отношении каждого отдельного туроператора) над показателем, равным 10 процентам от величины собственных средств (капитала) страховой организации, определенной в соответствии с главой 1 настоящего Положения.

Совокупный объем ответственности нетто-перестрахования должен быть равным величине денежных средств, подлежащих выплате страховой организацией застрахованным лицам или выгодоприобретателям по договорам страхования, при условии одновременного наступления страховых случаев в размере страховой суммы по всем действующим на расчетную дату договорам страхования за вычетом долей перестраховщиков в таких выплатах, предусмотренных в заключенных страховой организацией договорах исходящего перестрахования, учитываемых при определении показателя НРМП.

5.3.4. Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на расчетную

дату условиям договора исходящего перестрахования он удовлетворяет одному из следующих требований:

5.3.4.1. заключен в рамках перестраховочного пула для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров или ядерных рисков, при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

5.3.4.2. одновременно удовлетворяет следующим требованиям:

1) не существует безусловного обязательства, размер которого зависит от сложившегося до даты определения размера такого обязательства финансового результата перестраховщика по договору и/или группе договоров исходящего перестрахования. Для целей настоящего абзаца финансовым результатом по договору исходящего перестрахования на определенную дату признается сумма денежных потоков, величина и срок платежа которых определены в соответствии с таким договором до этой даты;

2) осуществление страховщиком страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате (далее - договоры пропорционального перестрахования);

5.3.4.3. одновременно удовлетворяет следующим требованиям:

1) актуарием страховщика рассчитан ожидаемый дефицит перестраховщика (ОДП) и ОДП составляет не менее 2,5%.

ОДП рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ОДП} = \frac{P(AP < 0) \times |E(AP | AP < 0)|}{\text{ОП}},$$

где

AP – оценка на дату расчета ОДП функции распределения размера финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования в соответствии с подпунктом 5.3.5 настоящего пункта с учетом временной стоимости денег;

$P(AP < 0)$ – оценка на основе функции распределения размера финансового результата перестраховщика AP вероятности наступления отрицательного финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования.

$|E(AP|AP < 0)|$ – абсолютное значение (модуль) оценки условного математического ожидания размера финансового результата перестраховщика на основе функции распределения размера финансового результата перестраховщика AP , при условии его отрицательности;

ОП – сумма фактически оплаченной страховщиком на дату расчета ОДП страховой премии по договору исходящего перестрахования и иных платежей, производимых страховщиком в пользу перестраховщика согласно условиям иных договоров, платежи по которым зависят от условий рассматриваемого договора исходящего перестрахования, и оценки на дату расчета ОДП приведенной стоимости ожидаемого размера еще не оплаченной страховочной премии по договору исходящего перестрахования и таких платежей.

Расчет ОДП производится на любую дату, на которую производится расчет страховых резервов, но не ранее даты признания договора исходящего перестрахования. Перерасчет ОДП производится только при изменении условий договора исходящего перестрахования.

2) договором исходящего перестрахования предусмотрено условие о невозможности взаимозачета встречных требований по данному договору с какими-либо другими договорами (в том числе не являющимися договорами страхования и исходящего перестрахования);

3) договором исходящего перестрахования предусмотрено производство страховой выплаты по договору исходящего перестрахования в период не более 6 месяцев с момента осуществления страховщиком страховой выплаты по основному договору страхования.

5.3.5. Оценка функции распределения финансового результата перестраховщика (AP) по договору исходящего перестрахования строится на основании:

условий договора исходящего перестрахования,
статистических данных об исполнении договоров с аналогичными условиями (при наличии),

прогноза денежных потоков по учитываемым в расчете основным договорам страхования, строящегося в соответствии с требованиями пункта 2.2.1 приложения 3 к настоящему Положению,

прогноза распределения страховых выплат, премий и расходов по ожидаемому портфелю договоров страхования, покрываемому рассматриваемым договором исходящего перестрахования, с учетом подпункта 5.3.7 настоящего пункта,

оценок возможной приведенной к дате расчета ОДП стоимости денежных потоков по договору исходящего перестрахования, с учетом подпункта 5.3.6 настоящего пункта.

5.3.6. Оценки возможной приведенной стоимости денежных потоков по договору исходящего перестрахования должны учитывать все денежные потоки, которые могут возникнуть по условиям договора исходящего перестрахования или условиям иных договоров, платежи по которым зависят от условий рассматриваемого договора исходящего перестрахования (в том числе размера ответственности перестраховщика, уплаченного перестраховочного вознаграждения, страховой премии по договору исходящего перестрахования), и вероятности реализации данной возможной приведенной стоимости денежных потоков. Сумма вероятностей реализации

возможных приведенных стоимостей денежных потоков должна превышать 99,5%.

5.3.7. Для целей оценки прогноза распределения страховых выплат, премий и расходов по ожидаемому портфелю договоров страхования, покрываемому рассматриваемым договором исходящего перестрахования страховщик на основе своего бизнес плана прогнозирует количество и условия основных договоров страхования, которые будут им заключены и попадут под условия договора исходящего перестрахования, а актуарий прогнозирует функцию распределения размера и сроков страховых выплат, с учетом поступления страховых премий и расходов по таким договорам.

Прогноз распределения убытков по портфелю договоров страхования не должен противоречить информации, предоставляемой страховщиком в Банк России.

5.4. Показатель РК рассчитывается в отношении активов и обязательств, определенных в соответствии с главой 1 настоящего Положения, за исключением активов, стоимость которых признана равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, а также срочных сделок, стоимость которых определяется в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 3.3 и абзаца второго пункта 4.6 настоящего Положения.

При расчете показателя РК группа связанных со страховой организацией юридических лиц (юридические лица, являющиеся основными и дочерними обществами), кроме перестраховщика, созданного в соответствии с законодательством государства – члена ОЭСР, группа кредитного качества которого, определенная в соответствии с подпунктом 5.5.2.2 пункта 5.5 настоящего Положения, принимает значение 1–6 и которому переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате по основным договорам страхования (перестрахования), учитывается как одно юридическое лицо – основное общество указанной группы.

5.5. Показатель РК определяется по формуле:

$$PK = \sqrt{\sum_{i,j} corr_{i,j} \times R_i \times R_j},$$

где:

i, j – индексы суммирования, принимающие значение 1 или 2;

$R_{i(j)}$ – оценка $i(j)$ -го риска;

$corr_{i,j}$ – значение коэффициента корреляции между рисками i и j в соответствии с таблицей 12 приложения 2 к настоящему Положению.

5.5.1. Оценка риска 1 определяется по формуле:

$$R_1 = \sqrt{\sum_{i,j} corr_{i,j} \times R_{1i} \times R_{1j}},$$

где:

R_{1i} – оценка риска 1 по видам риска i :

концентрационный риск;

риск изменения кредитного спреда;

риск изменения процентных ставок;

риск изменения стоимости акций;

риск изменения валютного курса;

риск изменения цен на недвижимость;

риск изменения цен на активы, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом настоящего подпункта;

$corr_{i,j}$ – значение коэффициента корреляции между видами риска i и j в соответствии с таблицей 13 приложения 2 к настоящему Положению.

5.5.2. При оценке рисков:

5.5.2.1. Прогноз денежных потоков по каждой облигации, каждому банковскому вкладу (депозиту), за исключением банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, каждому займу 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 (далее – дата погашения актива), и включает даты денежных потоков и их величины.

В случае если будущие потоки по активу не известны, все будущие потоки равны последнему известному на расчетную дату денежному потоку.

5.5.2.2. В целях определения группы кредитного качества используется уровень кредитного рейтинга актива или обязанного лица, установленный решением Совета директоров Банка России (при наличии кредитных рейтингов нескольких кредитных рейтинговых агентств, в том числе иностранных кредитных рейтинговых агентств, выбирается кредитный рейтинг, на основе которого будет присвоена группа кредитного качества с наименьшим номером).

При отсутствии кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, для иностранных объектов рейтинга группа кредитного качества определяется на основе кредитного рейтинга, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством.

При отсутствии у актива кредитного рейтинга группа кредитного качества по активу определяется как группа кредитного качества обязанного лица.

Физические лица относятся к 15 группе кредитного качества.

Юридические лица, которым не присвоен кредитный рейтинг, относятся к 18 группе кредитного качества.

5.5.3. Оценка концентрационного риска (R_{1conc}) определяется в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.4. Оценка риска изменения кредитного спреда ($R_{1spread}$) определяется в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.5. Оценка риска изменения процентных ставок ($R_{1interest\ rate}$) определяется в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.6. Оценка риска изменения стоимости акций ($R_{1equity}$) определяется в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.7. Оценка риска изменения цен на недвижимость ($R_{1property}$) определяется в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.8. Оценка риска изменения стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 настоящего пункта ($R_{1commodity}$), определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.9. Оценка риска изменения валютного курса ($R_{1currency}$) определяется в соответствии с пунктом 7 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.10. Оценка риска 2 определяется в соответствии с пунктами 8–11 приложения 1 к настоящему Положению с учетом следующего.

5.5.10.1. При оценке риска 2 рассчитывается концентрация на обязанное лицо для целей расчета риска 2, под которой понимается совокупная стоимость ценных бумаг этого обязанного лица, ценных бумаг, по которым такое обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к такому обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах, прав требования по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов). При определении концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2 не учитываются:

активы, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

активы, обязанным лицом по которым являются государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» по

международным рейтинговым шкалам "Эс-энд-Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings) и "Фитч Рейтинг" (Fitch Ratings) и «А2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);

авансовые платежи, внесенные в соответствии с договором, заключенным в целях оказания застрахованным лицам медицинских услуг в рамках договоров страхования, медицинским организациям и учреждениям санаторно-курортного профиля, содержащимся в Перечне санаторно-курортных учреждений;

недвижимое имущество и товары;

авансовые платежи по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам;

права требования к инфраструктурным организациям в случаях, если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними;

права требования, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования;

права требования, регламентированные правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», направленными на урегулирование отношений, возникающих при реализации страховщиком – членом профессионального объединения страховщиков перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имел к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

права требования к перестраховщику по договорам страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные

радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков, при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), по риску дожития, по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более 1 года, если в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, установленной для оплаты этого страхового взноса. Стоимость таких прав требования определяется как неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков в части поступления страховых премий, относимых к риску дожития, по договору страхования из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению. Порядок определения части страховой премии, относимой к риску дожития, определяется в Положении о порядке формирования страховых резервов в соответствии с требованиями главы 7 приложения 3 к настоящему Положению.

5.5.10.2. Вероятность дефолта актива и права требования в части уплаты страховой премии (взносов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам страхования жизни, если такой договор не включает риск дожития до определенного возраста или период действия страхового покрытия по договору страхования жизни не более одного года, далее – право требования по договору страхования в части уплаты премии, в отношении которого определяется оценка риска 2 , рассчитывается как произведение вероятности дефолта, определенной по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества актива, срока до погашения (закрытия) и коэффициента z , деленное на 365.

Срок погашения (закрытия) в настоящем пункте составляет:

для денежных средств (в том числе для корреспондентских счетов, счетов до востребования) и банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, – 5 дней;

для прав требований (в том числе права требования по договору страхования в части уплаты премии), которые в соответствии с договором должны быть удовлетворены в течение следующих за расчетной датой ближайших 365 дней, – число дней до даты удовлетворения требований;

в ином случае – 365 дней.

Вероятность дефолта обязанного лица определяется по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества обязанного лица.

Для целей расчета риска 2 денежные потоки по договору страхования со сроком платежа более 365 дней с расчетной даты, составляющие право требования по договору страхования, рассматриваются как один денежный поток в объеме суммы таких денежных потоков, со сроком платежа 365 дней.

Коэффициент z определяется как:

2 – для прав требований в части уплаты страховой премии (взносов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам страхования жизни, если такой договор не включает риск дожития до определенного возраста, за исключением договоров, включающих только риск смерти со страховой суммой по такому риску менее одного миллиона рублей, или период действия страхового покрытия по договору страхования жизни не более одного года ;

1 – в ином случае.5.6. Минимально допустимое значение нормативного соотношения составляет 1.

5.7. Пороговое значение нормативного соотношения составляет 1,05.

Глава 6. Заключительные и переходные положения

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России вступает в силу с 1 января 2023 года, за исключением абзаца третьего подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

Абзац третий подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения вступает в силу с 1 июля 2023 года.

6.2. Абзац второй подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения действует по 30 июня 2023 года.

6.3 Методы расчета страховых резервов согласованные с Банком России страховщиками, до 1 января 2023 года, прекращают считаться согласованными и не могут применяться страховщиком, начиная с 1 января 2023 года.

6.4. Если расчет нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с подпунктом 5.3.2 пункта 5.3 настоящего Положения осуществляется с использованием данных на даты до 31 декабря 2022 года (включительно), то:

по учетным группам, отличным от 2.1 и 2.2, для расчета ДПУ и РПВУ (по учетной группе 3) по договорам страхования используются суммы резервов убытков по соответствующей учетной группе в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетным периодам до 31 декабря 2022 года (включительно);

по учетным группам, отличным от 2.1 и 2.2, в качестве стоимости доли перестраховщиков в ДПУ и РПВУ (по учетной группе 3) используется стоимость доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетным периодам до 31 декабря 2022 года (включительно);

по учетным группам 2.1 и 2.2 для расчета ДПУ по договорам страхования используется доля суммы резервов убытков, которые должны быть отнесены к учетной группе 2.1 (2.2), в общей сумме резервов убытков в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетным периодам до 31 декабря 2021 года (включительно) по учетной группе 2, установленной в положении о формировании страховых резервов, действующем на соответствующую отчетную дату;

по учетным группам 2.1 и 2.2 в качестве стоимости доли перестраховщиков в ДПУ используется доля суммы долей перестраховщиков в резервах убытков, которые должны быть отнесены к учетной группе 2.1 (2.2), в общей сумме долей перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетным периодам до 31 декабря 2021 года (включительно) по учетной группе 2, установленной в положении о формировании страховых резервов, действующем на соответствующую отчетную дату.

На даты до 31 декабря 2022 года (включительно), не совпадающие с отчетными периодами, данные о страховых резервах и доле перестраховщиков в страховых резервах принимаются равными данным на конец ближайшего предшествующего отчетного периода.

6.5. Абзац второй подпункта 5.3.4.3 пункта 5.3 настоящего Положения применяется к договорам исходящего перестрахования, заключенным до 1 января 2023 года, при условии отсутствия изменений в указанные договоры после 1 января 2023 года (включительно), с 1 января 2024 года.

6.6. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45055;

Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45054;

Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года № 58186.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

ОЦЕНКА РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ РК

1. Оценка концентрационного риска (R_{1conc}) определяется по формуле:

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

$$corr_{i,j} = 1,$$

где:

$Conc_{i(j)}$ – оценка концентрационного риска для каждого $i(j)$ -го обязанного лица (1), объектов недвижимости (2), определяемая по формуле:

$$Conc_i = \max(0; E_i - CT_i \times Assets),$$

где:

E_i (1) – концентрация на обязанное лицо: совокупная стоимость ценных бумаг i -го обязанного лица, ценных бумаг, по которым такое обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к такому обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах, прав требования по договору страхования в части уплаты премии), за исключением:

прав требования страховой организации к i -ому обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком, в части уплаты его доли в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, заявленным страховщику до расчетной даты, в том числе задолженности i -го обязанного лица по уплате его доли в выплатах страхового возмещения, произведенных до расчетной

даты в соответствии с договором исходящего перестрахования, и доли *i*-го обязанного лица, являющегося перестраховщиком, в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по страховым случаям, по которым ожидаются страховые выплаты;

величина доли *i*-го обязанного лица в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, страховая выплата по которым еще не была произведена, рассчитывается в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

доли перестраховщика - *i*-го обязанного лица, являющегося национальной перестраховочной компанией;

активов, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

задолженности *i*-го обязанного лица, являющегося инфраструктурной организацией, в случаях, если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними;

прав требований, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования;

прав требований, регламентированных правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», направленными на урегулирование отношений, возникающих при реализации страховщиком – членом профессионального объединения страховщиков перешедшего к нему права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имел к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

прав требований к перестраховщику по договорам страхования

гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков, при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

прав требований в части уплаты страховой премии (взносов), относимой к риску дожития, по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более 1 года, если в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, установленной для оплаты этого страхового взноса;

E_i (2) – совокупная стоимость всех объектов недвижимости;

Assets – стоимость активов страховой организации, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения исходя из состава активов, указанного в главе 1 настоящего Положения, и стоимость прав требования по учитываемым в расчете договорам страхования в части уплаты премии;

стоимость прав требования по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) определяется как неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков в части поступления страховых премий (за исключением части страховых премий, относимых к риску дожития) по договору страхования из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению.

CT_i (1) – коэффициент концентрации на обязанное лицо, если i -ое обязанное лицо является перестраховщиком, созданным в соответствии с законодательством государства – члена ОЭСР, если у такого перестраховщика 1–6 группа кредитного качества, определенная в соответствии с подпунктом 5.5.2.2 пункта 5.5 настоящего Положения, и указанному

перестраховщику переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате по договорам страхования (исходящего перестрахования), – 50 процентов. Для обязанных лиц, не перечисленных в настоящем абзаце, – в соответствии с таблицей 9 приложения 2 к настоящему Положению;

CT_i (2) – коэффициент концентрации для объектов недвижимости – 25 процентов;

$Conc_{Re}$ – суммарная оценка концентрационного риска на перестраховщиков, определяемая по формуле:

$$Conc_{Re} = \max(0; \sum_{i=1}^R E_i - k_{Re} \times Assets),$$

где:

R – количество перестраховщиков, которым переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате;

k_{Re} – коэффициент, равный 20 процентам, для страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, и 60 процентам – для иных страховых организаций.

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

$$R_{1spread} = \sum_{m=1}^M (MD_m \times P_m \times S_m) + \Delta Derivative_{cs} - \Delta reserve_{spread}^{og},$$

где:

M – количество облигаций (банковских вкладов (депозитов), займов), за исключением государственных облигаций Российской Федерации, государственных облигаций государств – членов ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» по международным рейтинговым шкалам "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) и "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) и «A2» по международной рейтинговой шкале

"Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) (далее в настоящем пункте – инструмент);

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, включая накопленный процентный (купонный) доход, определенная в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

MD_m – модифицированная дюрация инструмента (за исключением бессрчных облигаций), определяемая по формуле:

$$MD_m = \sum_{j=1}^J \frac{\frac{(d_j-d)}{365} \times CF_j}{(1+YTM)^{\frac{d_j-d}{365}}} \times \frac{1}{P_m \times (1+YTM)},$$

где:

j – порядковый номер очередного денежного потока с расчетной даты;

J – число денежных потоков;

CF_j – размер денежного потока j ;

d_j – дата денежного потока j ;

d – расчетная дата;

MD_m – модифицированная дюрация инструмента, являющегося бессрчной облигацией, определяемая по формуле:

$$MD_m = \frac{1}{YTM},$$

YTM – эффективная доходность, которая определяется из формулы:

$$P_m = \sum_{j=1}^J \frac{CF_j}{(1+YTM)^{\frac{d_j-d}{365}}} \text{ для инструмента (за исключением бессрчных}$$

облигаций);

$YTM = \frac{C}{P_m}$ инструмента, являющегося бессрчной облигацией,

C – годовая купонная ставка по инструменту, являющемуся бессрчной

облигацией;

$\Delta Derivative_{cs}$ – разность стоимости срочных сделок и стоимости срочных сделок, определенной в случае 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 страховой организации, 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 страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус;

$\Delta reserve_{spread}^{og}$ – разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 2.2.5 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 2.2.5 пункта 2.2 приложения 3 к настоящему Положению, в случае изменения стоимости актива, изменение стоимости которого 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. Для целей

настоящего пункта индекс рассматривается как набор активов, входящих в индекс.

3. Оценка риска изменения процентных ставок ($R_{1interest\ rate}$) 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, рассчитанными в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, по формуле:

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

$$R_{1interest\ rate}^{up,down} = \sum_{m=1}^M (MD_m \times P_m \times R_{Frate}_m \times R_m^{up,down}) + \Delta Derivative_{interest\ rate}^{up,down} - \Delta reserve_{interest\ rate}(R_m^{up,down}),$$

где:

M – количество облигаций (банковских вкладов (депозитов), займов) (далее в настоящем пункте – инструмент).

MD_m – определяется в соответствии с абзацами седьмым – шестнадцатым пункта 2 настоящего приложения;

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

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

где:

L_m – срок денежного потока, входящего в прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете основным договорам страхования, строящегося в соответствии с требованиями пункта 2.2.1 приложения 3 к настоящему

Положению, или в прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете договорам исходящего перестрахования, строящегося в соответствии с требованиями пункта 5.1 приложения 3, модифицированная дюрация инструмента m ;

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

$RK_F^{up,down}$ – относительное увеличение (up) или уменьшение (down) процентных ставок, указанное в таблицах 3 и 4 приложения 2 к настоящему Положению, для срока F и валюты процентной ставки;

$\Delta reserve_{interest\ rate}(R_m^{up,down})$ – разность между величиной страховых резервов за вычетом величины доли перестраховщиков в них, определенными в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, и величиной страховых резервов за вычетом доли перестраховщиков, определенными в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, рассчитанными в случае изменения уровня процентной ставки на $R_m^{up,down}$ и (при необходимости) соответствующего изменения величины актива, изменение стоимости которого в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств. Для целей настоящего пункта индекс рассматривается как набор активов, входящих в индекс.

$RFrates_m$ – процентная ставка, определяемая по формуле:

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

где:

D_{min} , D_{max} – минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности подходящих (релевантных) государственных ценных бумаг, в годах;

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

RK_V – уровень процентных ставок для срока V , определенный на расчетную дату. Если валюта процентной ставки – рубль Российской Федерации, то используется кривая бескупонной доходности государственных облигаций, значения которой опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях – кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой (Daily Treasury Yield Curve Rates) опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

$\Delta Derivative_{interest\ rate}^{up,down}$ – 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 $R_m^{up,down}$. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховой организации, 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 $R_m^{up,down}$, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус.

4. Оценка риска изменения стоимости акций ($R_{1equity}$) определяется в отношении акций, срочных сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определяется в зависимости от стоимости акций, резерва инвестиционных обязательств, по формуле:

$$R_{1equity} = \max(R_{Equp}, R_{Eqdown})$$

$$R_{Equp,down} = \max(-\sum_{m=1}^M P_m \times I_m^{up,down} + \Delta Derivative_{Equp,down} - \Delta reserve_{Equp,down}^{og}, 0)$$

где:

M – количество акций;

P_m – стоимость m -ой акции;

$I_m^{up,down}$ – коэффициент увеличения (снижения) стоимости m -ой акции, определяемый по таблице 5 приложения 2 к настоящему Положению в зависимости от страны, в соответствии с законодательством которой создан эмитент акций. Если эмитент акций создан в соответствии с законодательством Российской Федерации – используется коэффициент 1, иначе – коэффициент 2;

$\Delta Derivative_{Equp,down}$ – разность стоимости срочных сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определяются в зависимости от стоимости акций, и стоимости таких договоров, определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 5 приложения 2 к настоящему Положению. Если эмитент акций создан в соответствии с законодательством Российской Федерации –

используется коэффициент 1, иначе – коэффициент 2. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховой организации, 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 данному договору, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 5 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус;

$\Delta reserve_{Eq_{up,down}}^{og}$ – разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, в случае изменения стоимости актива, изменение стоимости которого в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств, исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 5 приложения 2 к настоящему Положению. Если эмитент акций создан в соответствии с законодательством Российской Федерации – используется коэффициент 1, иначе – коэффициент 2.

5. Оценка риска изменения цен на недвижимость ($R_{1property}$) определяется в отношении недвижимости, срочных сделок, резерва инвестиционных обязательств по формуле:

$$R_{1property} = \Delta Derivative_{property} - \Delta reserve_{property}^{og} + \sqrt{(pr_1 \times P_1^*)^2 + 1,5 \times (pr_1 \times P_1^*) \times (pr_2 \times P_2^*) + (pr_2 \times P_2^*)^2},$$

где:

$\Delta Derivative_{property}$ – разность стоимости срочных сделок и стоимости срочных сделок, определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из снижения стоимости недвижимости в соответствии с таблицей 7 приложения 2 к настоящему Положению. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховой организации, указанная разность принимается со знаком минус. Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{property}$ равен величине вариационной маржи по данному договору, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из снижения стоимости недвижимости в соответствии с таблицей 7 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус;

$\Delta reserve_{property}^{og}$ – разность стоимости резерва инвестиционных обязательств и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению в случае изменения стоимости актива, изменение стоимости которого в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств, исходя из снижения стоимости недвижимости в соответствии с таблицей 7 приложения 2 к настоящему Положению;

$pr_{1(2)}$ – коэффициент снижения стоимости жилой (нежилой) недвижимости согласно таблице 7 приложения 2 к настоящему Положению;

$P_{1(2)}^*$ – суммарная стоимость объектов жилой (нежилой) недвижимости, включая стоимость земельных участков (прав аренды на земельные участки), на которых расположена указанная недвижимость.

6. Оценка риска изменения стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния

рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения ($R_{1commodity}$), определяется по формуле:

$$R_{1commodity} = \sum_{m=1}^M P_m \times c + \Delta Derivative_{commodity} - \Delta reserve_{commodity}^{og},$$

где:

M – количество активов, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения, за исключением банковских вкладов (депозитов), указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, доли перестраховщиков в страховых резервах, срочных сделок, задолженности перед страховой организацией, в том числе авансовых платежей и задолженности по налогам и сборам;

c – коэффициент снижения стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит оценке в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения, согласно таблице 8 приложения 2 к настоящему Положению;

P_m – стоимость m -го актива;

$\Delta Derivative_{commodity}$ – разность стоимости срочных сделок и договоров, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения, и выплаты по которым определяются в зависимости от изменения стоимости активов, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения, и стоимости таких договоров, определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из снижения стоимости таких активов в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению. Для срочных сделок, являющихся

обязательством для страховой организации, указанная разность принимается со знаком минус. Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{commodity}$ равен величине вариационной маржи по данному контракту, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (активов) исходя из снижения стоимости таких активов в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус;

$\Delta reserve_{commodity}^{og}$ – разность стоимости резерва инвестиционных обязательств и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению в случае изменения стоимости активов, риск изменения стоимости которого не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения, изменение стоимости которого в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств, исходя из снижения стоимости таких активов в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению.

7. Оценка риска изменения валютного курса ($R_{1currency}$) определяется по формуле:

$$R_{1currency} = \max(R_{1currency}^{up}; R_{1currency}^{down}),$$

где:

$R_{1currency}^{up,down}$ – оценка риска изменения валютного курса при росте (снижении) валютного курса:

$$R_{1currency}^{up,down} = \max(R_{1currency\ assets}^{up,down} - R_{1currency\ liabilities}^{up,down}, 0) + \Delta Derivative_{currency}^{up,down};$$

$$R_{1currency\ assets}^{up,down} = P_a - P_a^{up,down};$$

$$R_{1currency\ liabilities}^{up,down} = P_l - P_l^{up,down};$$

P_a – суммарная стоимость активов страховой организации, определяемая в иностранной валюте либо в соответствии с договором зависящая от курса иностранной валюты, без учета срочных сделок, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

$P_a^{up,down}$ – суммарная стоимость активов страховой организации, определяемая в иностранной валюте либо в соответствии с договором зависящая от курса иностранной валюты, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения, без учета срочных сделок, в случае роста (up) или снижения (down) курса иностранной валюты на показатель, указанный в таблице 6 приложения 2 к настоящему Положению;

P_l – суммарная стоимость обязательств страховой организации, определяемая в иностранной валюте либо в соответствии с договором зависящая от курса иностранной валюты, рассчитанная в соответствии с главой 4 настоящего Положения, без учета срочных сделок и страховых резервов, сформированных по учетным группам, денежные потоки по которым рассчитываются в рублях;

$P_l^{up,down}$ – суммарная стоимость обязательств страховой организации, определяемая в иностранной валюте либо в соответствии с договором зависящая от курса иностранной валюты, рассчитанная в соответствии с главой 4 настоящего Положения, без учета срочных сделок и страховых резервов, сформированных по учетным группам, денежные потоки по которым рассчитываются в рублях, в случае роста (up) или снижения (down) курса иностранной валюты на показатель, указанный в таблице 6 приложения 2 к настоящему Положению;

$\Delta Derivative_{currency}^{up,down}$ – 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) курса иностранной валюты в соответствии с таблицей 6 приложения 2 к настоящему Положению. Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховой организации, указанная разность принимается со знаком минус. Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta Derivative_{currency}^{up,down}$ равен величине вариационной маржи по данному производному финансовому инструменту, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из роста (up) или снижения (down) курса иностранной валюты в соответствии с таблицей 6 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком минус.

8. Оценка риска 2 определяется по формуле:

$$R_2 = \sqrt{\sum_{i,j} R_{2credit_i} \times R_{2credit_j} \times corr_{i,j}} + R^*_{2credit},$$

где:

$corr_{i,j}$ – значение коэффициента корреляции риска 2 между категориями контрагентов i и j в соответствии с таблицей 14 приложения 2 к настоящему Положению;

$R^*_{2credit}$ – суммарная стоимость прав требования по учитываемым в расчете договорам страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), по договорам страхования, по которым существует просрочка страховой премии (страховых взносов) на срок более 5 рабочих дней относительно условий договора страхования;

$R_{2credit_i}$ – оценка риска 2 по категории контрагентов с номером i ;

i – номер категории контрагентов, определяемый следующим образом:

все обязанные лица, в отношении которых определяется оценка риска 2, распределяются на категории:

1 категория контрагентов:

обязанные лица, если они или их ценные бумаги относятся к 1–17 группам кредитного качества, за исключением физических лиц;

обязанные лица, если они являются обязанными по ценным бумагам, являющимся предметом срочной сделки, стороной по которой является страховая организация, или лицом, в зависимости от исполнения обязательств которого определяются денежные потоки по ценным бумагам, принадлежащим страховой организации, срочным сделкам или иным договорам, стороной по которым является страховая организация;

обязанные лица, включая физических лиц, если концентрация на обязанное лицо для целей расчета риска 2 превышает пороговое значение, определяемое страховой организацией во внутреннем документе и не превышающее 0,5 процента от суммарной стоимости активов страховой организации;

обязанные лица, являющиеся страховщиками, участвующими в перестраховочном пуле или ассоциации, в которых установлена солидарная или субсидиарная ответственность участников.

2 категория контрагентов: все обязанные лица, являющиеся юридическими лицами, являющиеся обязанными лицами по хотя бы одному активу, для которого в соответствии с подпунктом 5.5.10.2 пункта 5.5 настоящего Положения $z=2$, за исключением лиц из 1 категории контрагентов;

3 категория контрагентов: все обязанные лица, являющиеся юридическими лицами, за исключением лиц из 1 и 2 категории контрагентов;

4 категория контрагентов: физические лица, являющиеся обязанными лицами по хотя бы одному активу, для которого в соответствии с подпунктом 5.5.10.2 пункта 5.5 настоящего Положения $z=2$, за исключением лиц из 1 категории контрагентов.

5 категория контрагентов: все обязанные лица, являющиеся физическими лицами, за исключением лиц из 1 и 4 категории контрагентов.

9. Оценка риска 2 для 1 категории контрагентов ($R_{2credit_1}$) определяется как $(T \times Q)$ -ое максимальное значение предполагаемого убытка X_s , где коэффициент Q (коэффициент риска 2) определяется по таблице 11 приложения 2 к настоящему Положению, а величина T определяется как минимальное целое число так, чтобы значение ϵ составляло менее 0,5 процента стоимости активов страховой организации, рассчитанных в соответствии с главой 3 настоящего Положения, но не менее 30 000 и не более 150 000.

Значение ϵ рассчитывается по формуле:

$$\epsilon = \frac{3,9}{T} \sqrt{\sum_{s=1}^T \left(X_s - \frac{1}{T} \sum_{s=1}^T X_s \right)^2}.$$

9.1. Значение предполагаемого убытка X_s в итерации s определяется по формуле:

$$X_s = \max\left(\sum_{m=1}^M (P_m - P_m(s)) + \sum_{m'=1}^{M'(s)} (P_{m'}(s)), 0\right),$$

где:

M – число активов и прав требования по учитываемым в расчете договорам страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), по договорам страхования, по которым не существует просрочка страховой премии (страховых взносов) на срок более 5 рабочих дней относительно условий договора страхования, (далее для целей настоящего пункта - актив), обязанные лица по которым относятся к 1 категории контрагентов;

P_m – стоимость m -го актива;

$P_m(s)$ – стоимость m -го актива исходя из предположений о дефолтах, сделанных в итерации s .

$M'(s)$ - число случаев, когда исходя из предположений о дефолтах, сделанных в итерации s , в силу закона или заключенного договора, в том

числе в силу условий о солидарной или субсидиарной ответственности по заключенному страховщиком договором страхования, или по условиям перестраховочного пула или ассоциации, членом которых является страховщик, у страховщика возникают дополнительные обязательства (далее – дополнительные обязательства);

$P_{m'}(s)$ – сумма разницы между суммой страховых резервов страховщика и справедливой стоимостью в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом дополнительных обязательств, денежные потоки по которым не учитываются при формировании страховых резервов в соответствии с требованиями Приложения 3, рассчитанными исходя из предположений о дефолтах, сделанных в итерации s , с учетом норм закона или условий договора (в том числе договора страхования, договора о совместной деятельности), устава ассоциации, устанавливающих такие дополнительные обязательства страховщика, и суммой величины страховых резервов страховщика и справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом дополнительных обязательств, денежные потоки по которым не учитываются при формировании страховых резервов в соответствии с требованиями приложения 3, рассчитанными в предположении отсутствия дефолта контрагента.

Предположения о дефолтах определяются для каждого обязанного лица, которое относится к 1 категории контрагентов. Для каждого обязанного лица рассчитывается равномерно распределенная случайная величина в промежутке от 0 до 1 включительно с точностью не менее семи знаков после запятой.

Дефолт по активу предполагается, если:

исполнение обязательств по активу не обеспечено поручительством (независимой гарантией), соответствующим (соответствующей) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения, и значение случайной величины, рассчитанной для обязанного

лица по этому активу, меньше вероятности дефолта по активу;

исполнение обязательств по активу (правам требования по договору страхования) обеспечено поручительством (независимой гарантией), соответствующим (соответствующей) требованиям, указанным в подпункте 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения, и значение случайной величины, рассчитанной для обязанного лица по этому активу (правам требования по договору страхования), меньше вероятности дефолта по активу (правам требования по договору страхования), и значение случайной величины, рассчитанной для поручителя (гаранта) по активу (правам требования по договору страхования), меньше вероятности дефолта поручителя (гаранта) по активу (правам требования по договору страхования).

Дефолт обязанного лица, являющегося лицом, в зависимости от исполнения обязательств которым определяются денежные потоки по ценным бумагам, принадлежащим страховой организации, срочным сделкам, правам требования по договору страхования или иным договорам, стороной по которым является страховая организация, предполагается, если значение случайной величины, рассчитанной для такого лица, меньше вероятности дефолта такого лица.

В зависимости от вида m -го актива (правам требования по договору страхования) его стоимость исходя из предположений о дефолтах, сделанных в итерации s , определяется следующим образом:

ноль для активов, у обязанных лиц по которым отсутствует кредитный рейтинг (кроме облигаций), ноль для акций и для субординированных облигационных займов, когда условиями эмиссии предусмотрено осуществление конвертации в обыкновенные акции, если по таким активам предполагается дефолт в итерации s ;

35 процентов от номинальной стоимости облигаций, исполнение обязательств по которым не обеспечено залогом, вклада по договору банковского вклада, но не более их стоимости на дату расчета, от стоимости

иных активов, исполнение обязательств по которым не обеспечено залогом, если по таким активам предполагается дефолт в итерации s ;

сумма денежных потоков по активу, если по такому активу не предполагается дефолт в итерации s , но по лицам, в зависимости от исполнения обязательств которыми определяются денежные потоки по активу, предполагается дефолт в итерации s ;

стоимость ценных бумаг и иного имущества, являющихся предметом залога по активу, если по такому активу предполагается дефолт в итерации s , а по обязанным лицам по таким ценным бумагам и иным правам требований, являющимся предметом залога, не предполагается дефолт в итерации s ;

стоимость недвижимости, являющейся залогом по активу, определенная в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения и умноженная на коэффициент изменения цен объекта недвижимости, определенный в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению, если по активу предполагается дефолт в итерации s ;

50 процентов от стоимости залога по активу, за исключением видов залога, перечисленных в абзацах шестнадцатом и семнадцатом настоящего подпункта, определенной в соответствии с главой 3 настоящего Положения, если по активу предполагается дефолт в итерации s ;

ноль в иных случаях, если по активу или по обязанному лицу по активу предполагается дефолт в итерации s ;

стоимость m -го актива в иных случаях.

10. Оценка риска 2 для 2 категории контрагентов ($R_{2credit_2}$) определяется по формуле:

$$R_{2credit_2} = \sum_{i=1}^g \min(E_i^{all}, E_i^{max} \times (1 - 35\% \times (1 - r_i))) \times p_i,$$

где:

g – число групп, на которое разбиваются обязанные лица, отнесенные ко 2 категории контрагентов, исходя из концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2, определяемой в соответствии с требованиями пункта 1

приложения 1 к настоящему Положению, и используемого коэффициента z , в соответствии с подпунктом 5.5.10.2 пункта 5.5 настоящего Положения. Для целей настоящего пункта в расчет концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2 не включаются права требования по учитываемым в расчете договорам страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), учитываемые в расчете $R^*_{2credit}$.

E_i^{max} – максимальная по группе i концентрация на обязанное лицо для целей расчета риска 2;

E_i^{all} – сумма по группе i концентраций на обязанное лицо для целей расчета риска 2;

r_i – суммарная доля стоимости акций в совокупной стоимости активов, обязанные лица по которым отнесены к i -ой группе, субординированного облигационного займа, если условиями эмиссии предусмотрена конвертация в обыкновенные акции;

p_i – количество дефолтов в i -ой группе, определяемое по формуле:

$$p_i = \min\left(\min_k(k | \sum_{j=0}^k \frac{\lambda^j e^{-\lambda}}{j!} \geq Q), M_i\right),$$

где:

Q – коэффициент риска 2, определяемый согласно таблице 11 приложения 2 к настоящему Положению;

$$\lambda = z \times PD \times M_i;$$

M_i – число обязанных лиц в i -ой группе;

$$z = 2;$$

PD – вероятность дефолта по 18 группе кредитного качества в соответствии с таблицей 1 приложения 2 к настоящему Положению.

Обязанное лицо, отнесенное ко 2 категории контрагентов, с концентрацией на обязанное лицо для целей расчета риска 2 величиной не менее l_i и менее l_{i+1} попадает в группу $i+1$, значение E^{max} попадает в группу $i+1$, где l_i определяется по формуле:

$$l_i = E^{min} + \frac{E^{max} - E^{min}}{n} \times i,$$

где:

$E^{max,min}$ – максимальное (минимальное) значение концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2 по всем обязанным лицам, отнесенным ко 2 категории контрагентов;

n равно 10, если количество обязанных лиц, отнесенных ко 2 категории, меньше 50 000, n равно 100 – если больше или равно 50 000 и меньше 500 000, n равно 1 000 – если больше или равно 500 000, n равно 1 – если меньше 100;

i принимает значения от 0 до $n-1$.

В случае если в группу попадает не менее 100 лиц, она считается заполненной. Если группа не заполнена, то она объединяется со следующей. Если последняя группа не заполнена, она объединяется с предыдущей.

11. Оценка риска 2 для 3 категории контрагентов ($R_{2credit_3}$) производится в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель $z = 1$.

12. Оценка риска 2 для обязанных лиц, отнесенных к 4 категориям ($R_{2credit_4}$), производится в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель $r_i = 0$;

PD – вероятность дефолта по 15 группе кредитного качества в соответствии с таблицей 1 приложения 2 к настоящему Положению.

13. Оценка риска 2 для 5 категории контрагентов ($R_{2credit_5}$) производится в соответствии с пунктом 12 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель $z = 1$.

ТАБЛИЦЫ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Таблица 1. Определение вероятности дефолта в годовом горизонте
в зависимости от группы кредитного качества

Номер группы кредитного качества	Вероятность дефолта в годовом горизонте, %
1	0,01
2	0,02
3	0,03
4	0,04
5	0,05
6	0,06
7	0,07
8	0,12
9	0,15
10	0,24
11	0,50
12	0,70
13	1,20
14	1,55
15	3,49
16	5,49
17	19,17
18	19,17
19	100,00

Таблица 2. Коэффициент изменения кредитного спреда в зависимости от группы кредитного качества

Период	Коэффициент изменения кредитного спреда в зависимости от группы кредитного качества (абсолютное изменение в процентных пунктах)						
	1 группа	2–4 группы	5–7 группы	8–10 группы	11–13 группы	14–16 группы	17–19 группы
01.01.2023 – 30.06.2023	0,06	0,07	0,09	0,21	0,29	0,54	2,94
01.07.2023 – 30.06.2024	0,13	0,16	0,21	0,52	0,74	0,97	5,28
01.07.2024 – 30.06.2025	0,18	0,22	0,28	0,68	0,96	1,46	7,98
начиная с 01.07.2025	0,22	0,27	0,34	0,8	1,15	1,95	10,64

Таблица 3. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки – российский рубль

Период	Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, %									
	Менее 0,25 года	0,5 года	1 год	2 года	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	20 лет	Более 30 лет
01.01.2023 – 30.06.2023	14/–12	13/–12	9/–12	8/–12	6/–12	6/–10	6/–8	6/–6	5/–2	4/0
01.07.2023 – 30.06.2024	33/–18	32/–17	28/–16	21/–16	19/–16	18/–16	17/–15	15/–13	9/–8	7/–5
01.07.2024 – 30.06.2025	49/–29	49/–26	41/–22	39/–21	40/–21	37/–21	32/–21	26/–19	14/–13	10/–11
начиная с 01.07.2025	62/–38	59/–35	58/–31	55/–29	54/–28	48/–27	42/–26	34/–24	20/–18	14/–15

Таблица 4. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки – иная, чем российский рубль

Период	Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, %									
	Менее 0,25 года	0,5 года	1 год	2 года	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	20 лет	Более 30 лет
01.01.2023 – 30.06.2023	80/–25	51/–19	49/–19	32/0	23/–7	9/–13	3/–11	0/–11	0/–9	1/–6
01.07.2023 – 30.06.2024	167/–57	114/–43	98/–36	57/–32	54/–28	40/–24	32/–20	26/–18	15/–15	11/–13
01.07.2024 – 30.06.2025	278/–81	169/–63	118/–48	75/–47	72/–42	57/–33	45/–29	36/–26	24/–23	18/–22
начиная с 01.07.2025	526/–87	250/–74	140/–60	84/–55	81/–49	70/–41	58/–35	42/–30	29/–30	24/–27

Таблица 5. Коэффициент увеличения (снижения) стоимости акций

Период	Коэффициент 1 увеличения (up) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 1 снижения (down) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 2 увеличения (up) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 2 снижения (down) стоимости акции (относительное изменение), %
01.01.2023 – 30.06.2023	0	0	0	0
01.07.2023 – 30.06.2024	4	-4	12	-12
01.07.2024 – 30.06.2025	10	-10	20	-20
начиная с 01.07.2025	18	-18	25	-25

Таблица 6. Коэффициент изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю

Период	Коэффициент роста (up) курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (относительное изменение), %	Коэффициент снижения (down) курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (относительное изменение), %
01.01.2023 – 30.06.2023	10	0
01.07.2023 – 30.06.2024	18	-3
01.07.2024 – 30.06.2025	33	-7
начиная с 01.07.2025	44	-9

Таблица 7. Коэффициенты снижения стоимости жилой и нежилой недвижимости

Период	Коэффициент 1 снижения стоимости жилой недвижимости (относительное снижение), %	Коэффициент 2 снижения стоимости нежилой недвижимости (относительное снижение), %
01.01.2023 – 30.06.2023	10	25
01.07.2023 – 30.06.2024	10	25
01.07.2024 – 30.06.2025	10	25
начиная с 01.07.2025	10	25

Таблица 8. Коэффициенты снижения стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения

Период	Коэффициент снижения стоимости иных активов (относительное снижение), %
01.01.2023 – 30.06.2023	50
01.07.2023 – 30.06.2024	50
01.07.2024 – 30.06.2025	50
начиная с 01.07.2025	50

Таблица 9. Коэффициент концентрации (СТ)

Коэффициент	Значение, %
СТ	10

Таблица 10. Порядок определения предельного срока для определения задолженности перед страховой организацией страховых агентов и страховых (перестраховочных) брокеров

Показатель	Срок
Предельный срок	10 рабочих дней

Таблица 11. Коэффициент риска 2 (Q)

Период	Коэффициент Q, %
01.01.2023 – 30.06.2023	60
01.07.2023 – 30.06.2024	75
01.07.2024 – 30.06.2025	85
Начиная с 01.07.2025	90

Таблица 12. Коэффициенты корреляции рисков 1 и 2

i \ j	Риск ₁	Риск ₂
Риск ₁	1	0,25
Риск ₂	0,25	1

Таблица 13. Коэффициенты корреляции видов риска 1

i \ j	Концентрационный риск	Риск изменения кредитного	Риск изменения процентных	Риск изменения стоимости акций	Риск изменения валютного курса	Риск изменения цен на недвижимость	Риск изменения цен на активы, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения
Концентрационный риск	1	0	0	0	0	0	0
Риск изменения кредитного спреда	0	1	1	1	1	1	1
Риск изменения процентных ставок	0	1	1	1	0,75	1	1
Риск изменения стоимости акций	0	1	1	1	1	1	1
Риск изменения валютного курса	0	1	0,75	1	1	1	1
Риск изменения цен на недвижимость	0	1	1	1	1	1	1
Риск изменения цен на активы, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 настоящего Положения	0	1	1	1	1	1	1

Таблица 14. Коэффициенты корреляции риска 2 между категориями контрагентов.

i \ j	1 категория контрагентов	2 категория контрагентов	3 категория контрагентов	4 категория контрагентов	5 категория контрагентов
1 категория контрагентов	1	0,75	0,75	0,25	0,25
2 категория контрагентов	0,75	1	1	0,25	0,25
3 категория контрагентов	0,75	1	1	0,25	0,25
4 категория контрагентов	0,25	0,25	0,25	1	1
5 категория контрагентов	0,25	0,25	0,25	1	1

О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Глава 1. Общие положения

1.1. Для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них страховщик привлекает актуария, а в случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» - ответственного актуария (далее при совместном упоминании – актуарий).

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них производится в соответствии с условиями договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, настоящим Положением и Положением о порядке формирования страховых резервов и должен учитывать данные отчетности, предоставляемой страховщиком в Банк России, сведения, содержащиеся в журналах, указанных в пункте 8.1 настоящего приложения (далее - наблюдаемая статистика страховщика). Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них может учитывать прочие данные с учетом требований главы 6 настоящего приложения.

При расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в них используется только информация, доступная страховщику на расчетную дату.

По итогам расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, а также расчета ОДП, актуарий составляет результат актуарных расчетов, соответствующий требованиям пункта 8.8 настоящего приложения (далее – отчет актуария).

1.2. Для расчета страховых резервов договоры страхования распределяются страховщиком по учетным группам в зависимости от предусмотренных договором страхования страховых рисков.

1.3. Учетные группы по страхованию иному, чем страхование жизни:

К учетной группе 1 «Добровольное медицинское страхование» относятся договоры страхования по виду медицинское страхование, кроме договоров, относящихся к учетной группе 16;

К учетной группе 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» относятся договоры страхования по виду страхование от несчастных случаев и болезней, кроме договоров, относящихся к учетным группам 2.2 и 16;

К учетной группе 2.2 «Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц» относятся договоры обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 13, ст. 1474; 2019, № 52, ст. 7815).

К учетной группе 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» относятся договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

К учетной группе 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования» относятся договоры осуществляемого на территории

Российской Федерации страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - международная система страхования «Зеленая карта»).

К учетной группе 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика» относятся договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу.

К учетной группе 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств» относятся договоры страхования по виду страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта кроме договоров, относящихся к учетной группе 4.

К учетной группе 7 «Страхование средств наземного транспорта» относятся договоры страхования по видам страхование средств наземного транспорта, страхование средств железнодорожного транспорта.

К учетной группе 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» относятся договоры страхования по виду страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта, страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.

К учетной группе 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» относятся договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной

поддержкой.

К учетной группе 10 «Страхование имущества» относятся договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7-9.

К учетной группе 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта» относятся договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

К учетной группе 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика» относятся договоры страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче объекта долевого строительства участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве.

К учетной группе 13 «Страхование ответственности туроператоров» относятся договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта.

К учетной группе 14 «Страхование прочей ответственности» относятся договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 – 13.

К учетной группе 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» относятся договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков.

К учетной группе 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» относятся договоры страхования лиц, на время выезда за пределы населенного пункта, в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков смерти и вреда здоровью, и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных

расходов.

К учетной группе 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования» относятся договоры входящего перестрахования, кроме договоров пропорционального перестрахования.

1.4. Учетные группы по страхованию жизни:

К учетной группе 18 «Накопительное страхование жизни» относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), и не предусматривающие дополнительные выплаты, кроме договоров страхования, относящихся к учетной группе 20.

К учетной группе 19 «Инвестиционное страхование жизни» относятся договоры страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока, в том числе включающие страхование имущественных интересов, связанных со смертью таких граждан ранее такого возраста (срока), предусматривающие дополнительные выплаты и не предусматривающие негарантированных выплат.

К учетной группе 20 «Пенсионное страхование» относятся договоры страхования по виду страхования, предусмотренному подпунктом 3 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающие периодические выплаты, а также по виду пенсионное страхование, за исключением договоров страхования, предусматривающих дополнительные выплаты.

К учетной группе 21 «Прочее страхование жизни» относятся договоры страхования жизни, кроме договоров, относящихся к учетным группам 18-20.

1.5. Договоры входящего пропорционального перестрахования относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие основные договоры страхования.

1.6. В рамках учетных групп, указанных в пункте 1.3 главы 1 настоящего приложения, могут выделяться дополнительные учетные группы.

Дополнительная учетная группа выделяется для договоров страхования, страховая сумма по которым номинирована в валюте отличной, от основной валюты учетной группы, если заработанная страховая премия по таким договорам превышает пять процентов от заработанной страховой премии по этой учетной группе за предшествующие расчетной дате двенадцать месяцев. Основной валютой учетной группы является валюта страховой суммы по договорам страхования, по которым за предшествующие расчетной дате двенадцать месяцев величина заработанной страховой премии составляет наибольшую часть от величины заработанной страховой премии по этой учетной группе. Если одновременно несколько валют удовлетворяют такому условию, то основная валюта определяется по выбору страховщика.

Страховые резервы по такой дополнительной учетной группе и показатели, необходимые для их расчета, рассчитываются в основной валюте дополнительной учетной группы.

Иные дополнительные учетные группы выделяются по решению страховщика.

Порядок расчета страховых резервов по дополнительной учетной группе совпадает с порядком расчета страховых резервов по учетной группе.

1.7. Страховые резервы, за исключением стабилизационного резерва, формируются по каждой, в том числе дополнительной, учетной группе отдельно. Стабилизационный резерв формируется по учетной группе, без учета выделения дополнительных учетных групп.

1.8. Величина страховых резервов по учетной группе равна сумме величин страховых резервов по видам резервов, формируемых страховщиком по этой учетной группе.

1.9. В случае выделения страховщиком в рамках учетной группы дополнительных учетных групп, величина каждого вида страховых резервов по учетной группе, за исключением стабилизационного резерва, равна сумме

величин данного вида страховых резервов по дополнительным учетным группам.

1.10. Договор страхования учитывается в расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах начиная с наиболее ранней из дат (далее - начало признания договора страхования):

- даты начала периода (периодов) времени, определяемого(ых) согласно условиям договора страхования, в течение которого(ых) могут наступить страховые случаи или произойти иные события (совершено действие или бездействие (произведены работы, оказаны услуги)), определенные в договоре страхования, в результате которых в будущем наступит страховой случай (далее - событие, инициирующее страховой случай) (далее – период действия страхового покрытия);

- даты заключения договора страхования.

1.11. Договор исходящего перестрахования учитывается в расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах начиная с даты вступления его в силу (далее - начало признания договора исходящего перестрахования).

1.12. Договор страхования или исходящего перестрахования учитывается в расчете, если начало его признания не позднее расчетной даты и расчетная дата находится ранее предполагаемой даты полного исполнения обязательств по такому договору (далее – учитываемый в расчете договор).

Предполагаемая дата полного исполнения обязательств по договору страхования или исходящего перестрахования определяется актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в них в зависимости от условий договора и ожидаемых в соответствии с наблюдаемой статистикой страховщика сроков урегулирования обязательств по договору, включая обязательства по прямому возмещению убытков (т.е. дата, начиная с которой больше не предполагается денежных потоков, в том числе в результате досрочного прекращения договора).

1.13. Верхняя граница учитываемого в расчете договора страхования определяется как дата окончания максимально длинного непрерывного периода, начиная с расчетной даты (включительно), в течение которого условия договора страхования, изменение которых изменяет величину страховых резервов, рассчитываемую в соответствии с требованиями настоящего Положения, однозначно определены и не подлежат изменению страховщиком в одностороннем порядке с учетом следующего:

а) если страховщик согласно условиям договора имеет неограниченное право на любую по своему выбору дату, следующую после расчетной даты, в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования или изменить его условия, то верхней границей договора является дата окончания периода действия страхового покрытия;

б) если страховщик согласно условиям договора имеет неограниченное право на определенные в договоре страхования даты, следующие после расчетной даты, в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования или изменить его условия, то верхней границей договора является наиболее ранняя из таких дат.

Для целей определения верхней границы договора выбор страховщика из нескольких предусмотренных договором возможностей реализации его прав и обязанностей не является изменением условий договора.

Верхняя граница договора страхования определяется на расчетную дату.

Глава 2. Виды страховых резервов и порядок их формирования

2.1. Страховщик в обязательном порядке формирует следующие виды страховых резервов:

резерв инвестиционных обязательств, являющийся оценкой стоимости на расчетную дату обязательств страховщика по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшим до расчетной даты периодам действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования, в части увеличения страховой суммы и (или) осуществления дополнительных выплат сверх страховой суммы, на которые выгодоприобретатель имеет право в соответствии с условиями такого договора, в зависимости от изменения показателя (в том числе стоимости актива, значения индекса), определенного в соответствии с условиями такого договора (далее – дополнительные выплаты). Резерв инвестиционных обязательств формируется по учетной группе 19;

резерв премий, являющийся оценкой на расчетную дату стоимости обязательств страховщика, вытекающих из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшим до расчетной даты периодам действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров, за исключением обязательств, учитываемых в резерве инвестиционных обязательств;

резерв убытков, являющийся оценкой на расчетную дату стоимости обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования следующими событиями:

- досрочное прекращение договора страхования жизни;
- страховой случай или событие, инициирующее страховой случай (для целей расчета стабилизационного резерва по учетной группе 3, формируемого в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», резерв убытков также является резервом произошедших, но

незаявленных убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ), являющийся оценкой на расчетную дату стоимости денежных потоков, необходимых для исполнения обязательств страховщика по прямому возмещению убытков по учитываемым в расчете договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

иные резервы, формируемые на расчетную дату в соответствии с требованиями и в объеме, предусмотренном страховым законодательством: стабилизационный резерв по учетной группе 3, формируемый в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», стабилизационный резерв по учетной группе 9, формируемый в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2019, № 18, ст. 2212) (далее – Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»).

2.2. Порядок формирования резерва премий, резерва убытков, РПВУ, стабилизационного резерва и резерва инвестиционных обязательств.

2.2.1. При оценке величины страховых резервов по учетной группе (а если предусмотрено настоящим Положением – по договору страхования) актуарий строит прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования, относящимся к этой учетной группе (связанных с этим договором страхования). Прогноз денежных потоков может быть построен для группы договоров страхования на основании методов математического моделирования.

Прогноз денежных потоков должен учитывать условия договоров (в том числе взаимозависимость между страховыми премиями и страховыми выплатами), требования законодательства, дополнительные обязательства, принятые страховщиком на расчетную дату, а также наблюдаемую статистику страховщика. При построении прогноза денежных потоков не используются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России № 713-П, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств по договорам страхования.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюта платежа, дата платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика, получателя (при наличии), вероятность реализации денежного потока.

Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать 1 год. Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора страхования. Прогноз денежных потоков должен позволять рассчитать долю перестраховщика в страховых резервах.

В случае если прогноз размера денежного потока получен с использованием методов математического моделирования, как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, то вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

В прогнозе денежных потоков учитывается:

- возможное изменение количества страховых случаев и даты их наступления;

- возможное изменение даты и размера страховой выплаты, в том числе в зависимости от изменения обстоятельств, влияющих на размер страховой выплаты;
- возможное изменение величины расходов на ведение дела и даты их несения;
- взаимозависимость двух или более указанных изменений.

Прогноз денежных потоков должен учитывать иные возможные изменения, если их учет приводит к изменению величины страховых резервов более чем на 5% по учетной группе.

При оценке вероятности наступления предусмотренных договорами страховых случаев и событий, инициирующих страховой случай, необходимо учитывать известные страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения страхового риска, а также результаты оценки страхового риска страховщиком, в том числе релевантность оцениваемого риска генеральной совокупности (выборке), по данным которой рассчитана вероятность.

Для оценки страховых резервов исходящие от страховщика денежные потоки учитываются со знаком «+», входящие к страховщику денежные потоки – со знаком «-».

2.2.2. Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в пункте 2.2.7 настоящего приложения), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (далее - оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий, ДПП) и оценки рискованной маржи в резерве премий по соответствующей

учетной группе (далее – РМП), определенной в соответствии с пунктом 2.2.8 настоящего приложения.

2.2.3. Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме неотрицательной оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в пункте 2.2.7 настоящего приложения) по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (далее - оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков, ДПУ) и оценки рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (далее – РМУ), определенной в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 настоящего приложения.

Для расчета величины резерва убытков по страхованию жизни используется наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков. Для расчета величины резерва убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, используется оценка, предусмотренная пунктом 4.5 настоящего приложения.

2.2.4. Величина РПВУ принимается равной неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в пункте 2.2.7 настоящего приложения) по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ.

2.2.5. Величина резерва инвестиционных обязательств принимается равной сумме величин резервов инвестиционных обязательств по каждому договору страхования, отнесенному к учетной группе 19.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых

инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость такого финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Если по состоянию на расчетную дату страховщиком приобретены активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения и страховщик в соответствии с указанным подпунктом исключает стоимость таких активов из расчета величины собственных средств (капитала), то величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования в части обязательств, возникающих в результате изменения стоимости таких активов принимается равной нулю.

2.2.6. Величина стабилизационного резерва принимается равной величине СР, рассчитанной в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

2.2.7. В расчет прогноза денежных потоков не включаются следующие денежные потоки по учитываемым в расчете договорам страхования:

нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров страхования наступил до расчетной даты, за исключением страховых выплат в связи с дожитием граждан до определенных возраста или срока и соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по страховым случаям, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на ведение дела;

реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров страхования наступил до расчетной даты;

денежные потоки по страховым премиям, которые уплачиваются за предоставление страхового покрытия до даты верхней границы договора, и дата верхней границы договора не позднее расчетной даты, а также

соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), уплачиваемым за период действия страхового покрытия после даты верхней границы договора, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

денежные потоки по излишне полученным от страхователя денежным средствам, страховым премиям, поступившим ранее предусмотренного договором страхования срока, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

нереализованные на расчетную дату денежные потоки, связанные с исполнением обязательств по договорам, возникших в результате выплаты до расчетной даты страхового возмещения по страховому случаю (в том числе денежные потоки по суброгациям и регрессам);

денежные потоки по негарантированным выплатам по еще не объявленным решениям страховщика;

денежные потоки по возврату страхователем – физическим лицом займа, в соответствии с пунктом 7 статьи 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

денежные потоки по договорам исходящего перестрахования;

денежные потоки по инвестиционному доходу – для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

денежные потоки по правам требований к страховым организациям, при условии, что расчеты по таким правам требований осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков и такие права требования возникли в результате прямого возмещения убытков до расчетной даты - для расчета РПВУ.

2.2.8. РМП и РМУ по учетной группе определяются по формулам:

$$\text{РМП} = \frac{\text{ДПП} - \text{ДДПП}}{\sum \text{ДПП}_H + \sum \text{ДПУ}_H} \cdot \text{РМ}$$

$$PMU = \frac{ДПУ - ДДПУ}{\sum ДПП_H + \sum ДПУ_H} \cdot PM$$

где:

ДДПП (ДДПУ) - величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по учетной группе, учитываемая при определении показателя НРМП, рассчитанная в соответствии с требованиями главы 5 настоящего приложения.

$\sum ДПП_H$ ($\sum ДПУ_H$) – сумма величин ДПП (ДПУ), уменьшенных на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), учитываемую при определении показателя НРМП, по всем учетным группам.

PM – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

2.2.9. В расчете страховых резервов должны учитываться только прямые и косвенные расходы страховщика на ведение дела по учитываемым в расчете договорам.

К прямым расходам на ведение дела относятся расходы на заключение (аквизицию), сопровождение и на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным договорам страхования.

К косвенным расходам на ведение дела относятся расходы на заключение, на сопровождение группы страховых договоров и на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев.

2.2.10. Под расходами на заключение договоров страхования (прямыми и косвенными) понимаются в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку и заключение договора, предстраховую экспертизу.

2.2.11. Под расходами на сопровождение договоров страхования (прямыми и косвенными) понимаются в том числе расходы на оплату труда, аренду, эксплуатацию информационных систем и программного

обеспечения, по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни).

Расходы по инвестиционной деятельности учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

2.2.12. Под расходами на исполнение обязательств по страховым случаям (прямому возмещению убытков) (прямыми и косвенными) понимаются в том числе расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба, расходы на поддержание процессов урегулирования убытков.

2.2.13. При расчете ДПП и ДПУ учитывается изменение уровня расходов в будущем в зависимости от вида расходов, уровня инфляции, изменения обменного курса, доступной на расчетную дату информации о будущем изменении цен с учетом требований пунктов 6.1 - 6.6 настоящего приложения.

При расчете ДПП необходимо учитывать денежные потоки по заключенным до расчетной даты включительно договорам страхования, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

2.3. Ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, определяются по формуле:

$$CД_m = \min(BPC_m, BPC_m^{av}) + f$$

где:

$CД_m$ – ставка доходности, используемая для дисконтирования денежного потока m .

BPC_m – процентная ставка, определяемая по следующей формуле:

$BPC_m = 0$, если $ГП_m \leq 1$. В ином случае:

$BPC_m =$

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{PK}_{\text{СКПС}_{min}}, \text{ если } \Gamma\Pi_m \leq \text{СКПС}_{min} \\ \text{PK}_{V_-} + \frac{\Gamma\Pi_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (\text{PK}_{V_+} - \text{PK}_{V_-}), \text{ если } \text{СКПС}_{min} < \Gamma\Pi_m < \text{СКПС}_{max} \\ \text{PK}_{\text{СКПС}_{max}}, \text{ если } \Gamma\Pi_m \geq \text{СКПС}_{max} \end{array} \right.$$

$\Gamma\Pi_m$ – срок денежного потока m в годах;

СКПС_{min} , СКПС_{max} – минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности подходящих (релевантных) государственных ценных бумаг, в годах;

V_- , V_+ – максимальный (минимальный) срок, на который известно значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) $\Gamma\Pi_m$, в годах;

PK_V – уровень процентных ставок для срока V , определенный на расчетную дату. Если валютой денежного потока является российский рубль, то используется кривая бескупонной доходности государственных облигаций, значения которой опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях – кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой (Daily Treasury Yield Curve Rates) опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

BPC_m^{av} – среднее значение процентной ставки BPC_m , определяемое по следующей формуле:

$$\text{BPC}_m^{av} = \left\{ \begin{array}{l} \text{PK}_{\text{СКПС}_{min}}^{av}, \text{ если } \Gamma\Pi_m \leq \text{СКПС}_{min} \\ \text{PK}_{V_-}^{av} + \frac{\Gamma\Pi_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (\text{PK}_{V_+}^{av} - \text{PK}_{V_-}^{av}), \text{ если } \text{СКПС}_{min} < \Gamma\Pi_m < \text{СКПС}_{max} \\ \text{PK}_{\text{СКПС}_{max}}^{av}, \text{ если } \Gamma\Pi_m \geq \text{СКПС}_{max} \end{array} \right.$$

PK_V^{av} – арифметическое среднее значение PK_V , рассчитанное за 90 календарных дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение PK_V определено.

$f = 0$, если валюта денежного потока – российский рубль, и равный 2 п.п. в ином случае.

2.4. При определении величины каждого вида резерва по каждой учетной группе величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором не установлено иное.

2.5. Для целей расчета страховых резервов актуарием определяются методы актуарных расчетов, актуарные модели и значения параметров, используемых при расчете страховых резервов, формируются предположения и суждения, используемые на расчетную дату для расчета страховых резервов (далее – резервный базис). В резервный базис не включаются параметры, значения которых однозначно определяются требованиями настоящего приложения.

Глава 3. Особенности расчета страховых резервов по страхованию жизни

3.1. Резервный базис по страхованию жизни включает в том числе:

- перечень прямых и косвенных расходов и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов;
- порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов;
- порядок расчета платежей по финансовому инструменту, используемому для расчета величины резерва инвестиционных обязательств в соответствии с требованиями подпункта 2.2.5 пункта 2.2 настоящего приложения;
- описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем, досрочного прекращения договоров страхования), в том числе таблицы вероятностей наступления страховых случаев, предусмотренных договорами страхования, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни, использованные для расчета страховых резервов.

3.2. По каждому договору страхования жизни из учетной группы ДПП рассчитывается отдельно. По каждому договору страхования из учетных групп 18, 19 и 20 ДПУ рассчитывается отдельно. ДПП и ДПУ по учетным группам 18, 19 и 20 равно сумме ДПП (ДПУ) соответственно по каждому договору страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

3.3. При оценке ДПП, ДПУ учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

3.3.1. Входящие денежные потоки:

поступления страховых премий - только при оценке ДПП.

3.3.2. Исходящие денежные потоки:

страховые выплаты по договору страхования;

платежи объявленных до расчетной даты выплат выгодоприобретателю по договору страхования по решению страховщика (далее – негарантированные выплаты). Такой денежный поток учитывается в прогнозе денежных потоков отдельно и не может быть смешан с другими денежными потоками;

иные платежи, предусмотренные договором страхования;

выкупные суммы и иные суммы, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования;

расходы, указанные в пункте 2.2.9 настоящего приложения, при этом при оценке ДПУ не учитываются расходы на заключение договоров страхования и расходы на сопровождение договоров страхования;

расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе – только при оценке ДПП;

налоговые платежи, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) при выплате страхового возмещения.

3.4. Вероятность реализации следующих исходящих денежных потоков, учитываемых при оценке ДПУ, принимается равной единице:

денежных потоков по страховым выплатам в связи с дожитием граждан до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования;

денежных потоков по страховым выплатам в связи с досрочным прекращением договора страхования, влекущим возврат части страховой премии (страховых взносов), а также выплату выкупных и иных сумм;

Глава 4. Особенности расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

4.1. Резервный базис по страхованию иному, чем страхование жизни включает в том числе:

состав расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов;

порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов (в том числе по прямому возмещению убытков, при наличии договоров страхования, отнесенных к учетной группе 3);

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты страховых премий (страховых взносов) страхователем, досрочного прекращения договора страхования), даже если прогноз денежных потоков построен для группы договоров страхования на основании методов математического моделирования;

порядок определения параметров моделей, используемых для расчета страховых резервов.

4.2. Исходящие денежные потоки в части страховых выплат по договору страхования по учетной группе 4 по заявленным страховым случаям оцениваются исходя из полученной от иностранных представителей, уполномоченных на рассмотрение требований потерпевших о наступивших страховых случаях (включая национальные страховые бюро) в рамках международной системы страхования «Зеленая карта», информации о предполагаемом размере ущерба на территории стран - членов указанной международной системы страхования.

4.3. Оценка ДПУ по каждой учетной группе по страхованию иному, чем страхование жизни производится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \max \left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; (\text{ДПУ}^{\Phi} * (1 + \max(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУ}^{\text{НО}}}; 3\%)) - \text{ОРС}^{\Phi}) * k \right)$$

где

$ДПУ^{HO}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в пункте 2.2.7 настоящего приложения) по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$ДПРУУ^{HO}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

$ДПУ^Ф$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

$ОРС^Ф$ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе 3 и 7 в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению;

k - коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 4.4 настоящего приложения.

Если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то показатели $ДПУ^Ф$ и $ОРС^Ф$ определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате, иначе указанные показатели определяются по состоянию на расчетную дату.

4.4. Коэффициент аппроксимации k рассчитывается по каждой учетной группе по следующей формуле:

$$k = \begin{cases} 1, & \text{для расчетной даты, совпадающей с концом квартала} \\ \frac{\max(ДПУ^Ф + ЗП * \bar{U} - ОУ; ЗНУ)}{ДПУ^Ф}, & \text{в ином случае} \end{cases}$$

где

$ОУ$ – сумма страховых выплат по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, произведенных страховщиком за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно;

$ЗП$ – заработанная страховая премия по договорам страхования,

входящим в учетную группу, за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно, которая определяется согласно пункта 4.5 настоящего приложения;

\bar{U} – вспомогательный показатель, рассчитываемый в соответствии с пунктом 5 приложения 4 к настоящему Положению по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате. Если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах, менее чем за установленное пунктом 6 приложения 4 к настоящему Положению число кварталов или величина заработанной страховой премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то \bar{U} равен 0,77.

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 4 к настоящему Положению;

4.5. Заработанная страховая премия (показатель ЗП) по договору страхования за период определяется по формуле:

$$\text{ЗП} = p * \frac{d}{s}$$

где

p - страховая премия, предусмотренная договором страхования за предоставление страхового покрытия до верхней границы договора страхования;

d - количество дней в периоде, за который определяется заработанная страховая премия, которые приходятся на период действия страхового покрытия, при условии, что такой период определяется до верхней границы договора страхования;

s - количество дней в периоде действия страхового покрытия, определяемом до верхней границы договора страхования.

Для целей расчета величин p и s в случае досрочного прекращения договора страхования верхняя граница такого договора определяется также, как если бы договор не был досрочно прекращен.

4.6. При оценке ДПП, ДПУ^{НО} по учетной группе учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

4.6.1. Входящие денежные потоки:

поступления страховых премий – только при оценке ДПП;

поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков. Такой денежный поток учитывается в прогнозе денежных потоков отдельно и не может быть смешан с другими денежными потоками.

4.6.2. Исходящие денежные потоки:

страховые выплаты по договору страхования;

возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования – только при оценке ДПП;

отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат (далее - отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат) – только при оценке ДПП;

расходы, указанные в пункте 2.2.9 настоящего приложения, при этом при оценке ДПУ^{НО} не учитываются расходы на заключение и сопровождение договоров страхования;

расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе, по которой оценивается ДПП – только при оценке ДПП;

налоговые платежи, по которым страховщик является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

4.7. При оценке РПВУ учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

4.7.1. Входящие денежные потоки:

поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков).

4.7.2. Исходящие денежные потоки:

прямое возмещение убытков;

расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

4.8. Если в положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, установлено, что по учетной группе (дополнительной учетной группе) поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в величине страховых резервов, то при построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, и величина ОРС^Ф равна нулю.

Глава 5. Методологическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

5.1. При расчете доли перестраховщика (долей перестраховщиков) в страховых резервах актуарий строит прогноз денежных потоков по договору исходящего перестрахования, за исключением случаев, когда такой договор оценивается в соответствии с требованиями пункта 5.8 настоящего приложения.

Прогноз денежных потоков строится по каждому учитываемому в расчете договору исходящего перестрахования. Прогноз денежных потоков по договору исходящего перестрахования строится путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемому при оценке величины страховых резервов в соответствии с пунктом 2.2.1 настоящего приложения. При построении прогноза денежных потоков не используются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России № 713-П, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств по договорам исходящего перестрахования.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока по договору исходящего перестрахования должен содержать характеристики денежных потоков, указанные в абзаце третьем подпункта 2.2.1 пункта 2.2 настоящего приложения.

5.2. При построении денежного потока по договору исходящего перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни размер денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по основным договорам страхования и используемых при расчете ДПУ^{НО}, умножается на отношение $\frac{ДПУ}{ДПУ^{НО}}$ по соответствующей учетной группе.

5.3. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по учетной группе принимается равной сумме величин долей перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, в РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ, РПВУ) для данной учетной группы, (за исключением денежных потоков, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего приложения) (далее – СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}, СПРПВУ^{НО} соответственно) и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков, РПВУ) (далее – КРПП, КРПУ, КРППВУ), рассчитанной в соответствии с пунктом 5.7 настоящего приложения.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), учитываемая (не учитываемая) при определении показателя НРМП, по учетной группе определяется как сумма величин долей перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск согласно требованиям подпункта 5.3.4 настоящего пункта и основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), в том числе учитываемая при определении показателя НРМП, по учетной группе не может быть более ДПП (ДПУ) по этой учетной группе.

Величина доли перестраховщика в страховых резервах рассчитывается как сумма величин доли этого перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и в РПВУ по всем учетным группам.

5.4. При оценке величины доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

5.4.1. Входящие денежные потоки:

страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем);

возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика (если предусмотрено договором перестрахования);

перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий;

денежные потоки по тантьемам – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий.

5.4.2. Исходящие денежные потоки:

страховая премия по договорам исходящего перестрахования – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий;

восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования;

доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков;

денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий.

5.5. В расчет прогноза денежных потоков не включаются:

нереализованные денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования наступил до расчетной даты;

реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования наступил до расчетной даты;

входящие денежные потоки, не связанные с учитываемыми в расчете основными договорами;

денежные потоки по договорам исходящего перестрахования, если такие потоки обусловлены денежными потоками по основным договорам и денежные потоки по основным договорам уже получены или уплачены страховщиком;

денежные потоки в части обязательств перестрахователя по оплате части страховой премии по договору исходящего перестрахования, оплату которой перестрахователь имеет право отсрочить в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (далее – депо премий), а также в указанной выше части, размер которой определяется в зависимости от доли перестраховщика в резервах убытков перестрахователя (далее – депо убытков);

денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени, на расчетную дату, которые не могут быть признаны расходом страховщика в соответствии с Положением Банка России от 15.06.2020 № 722-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 16.07.2020 № 58987, а также Положение Банка России от 15.06.2020 № 721-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16.07.2020 № 58992;

денежные потоки по возврату страховой премии (ее части) при досрочном прекращении договора исходящего перестрахования, если дата досрочного прекращения наступила до расчетной даты;

нереализованные денежные потоки по доле перестраховщиков в поступивших страховщику денежных средствах по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

5.6. Величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ рассчитываются по формуле:

КРНП (КРНУ, КРНПВУ)

$$= -\max \left(0,5 \cdot \frac{PD}{1-PD} \cdot \left(\frac{\sum_{j=1}^J \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_j \times Pr_j}{\text{СПРП}^{\text{НО}}(\text{СПРУ}^{\text{НО}}, \text{СПРПВУ}^{\text{НО}})} \right) \cdot \text{СПРП}^{\text{Д}}(\text{СПРУ}^{\text{Д}}, \text{СПРПВУ}^{\text{Д}}); 0 \right),$$

где:

PD – вероятность дефолта, определенная по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества перестраховщика;

$\text{СПРП}^{\text{Д}}(\text{СПРУ}^{\text{Д}}, \text{СПРПВУ}^{\text{Д}})$ – величина $\text{СПРП}^{\text{НО}}(\text{СПРУ}^{\text{НО}}, \text{СПРПВУ}^{\text{НО}})$, уменьшенная на произведение суммы депо премий и депо убытков по договору исходящего перестрахования на расчетную дату, и отношения $\text{СПРП}^{\text{НО}}(\text{СПРУ}^{\text{НО}}, \text{СПРПВУ}^{\text{НО}})$ по договору исходящего перестрахования по учетной группе к сумме $\text{СПРП}^{\text{НО}}(\text{СПРУ}^{\text{НО}}, \text{СПРПВУ}^{\text{НО}})$ по всем учетным группам, к которым относятся основные договоры;

j – порядковый номер очередного денежного потока, учитываемого в оценке $\text{СПРП}^{\text{НО}}(\text{СПРУ}^{\text{НО}}, \text{СПРПВУ}^{\text{НО}})$, с расчетной даты;

J – число денежных потоков, учитываемых в оценке СПРП^{НО} (СПРУ^{НО}, СПРПВУ^{НО}), с расчетной даты;

PVF_j – величина приведенной стоимости денежного потока j в российских рублях;

Pr_j – вероятность реализации денежного потока j ;

d_j – дата денежного потока;

d – расчетная дата.

5.7. Если по учетной группе 1-17, к которой относятся основные договоры, в отношении которых заключен рассматриваемый договор исходящего перестрахования, доступны данные о страховых выплатах более чем за установленное пунктом 6 приложения 4 к настоящему Положению число кварталов, величина заработанной премии во всех этих кварталах положительна, в течении указанного периода условия договоров исходящего перестрахования не изменялись или совпадали (за исключением условий о размере страховой премии по договору исходящего перестрахования и величине перестраховочного вознаграждения) и использование такого подхода предусмотрено Положением о порядке формирования страховых резервов, то величины СПРП^{НО} и СПРУ^{НО} по рассматриваемому договору перестрахования по учетной группе определяется как:

$$\begin{aligned} \text{СПРП}^{\text{НО}} &= \text{ДПП} - \text{НО1}, \\ \text{СПРУ}^{\text{НО}} &= \text{ДПУ} - \frac{\text{ДПУ}}{\text{ДПУ}^{\text{НО}}} \times \text{НО2}, \end{aligned}$$

где:

ДПП, ДПУ и ДПУ^{НО} определяются по учетной группе;

НО1 – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, которые включают денежные потоки, входящие в прогноз денежных потоков по учетной группе, предусмотренный подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящего приложения, и используемые в оценке ДПП, и денежные потоки,

входящие в прогноз денежных потоков по рассматриваемому договору исходящего перестрахования, предусмотренный пунктом 5.1 настоящего приложения, и используемые при оценке доли перестраховщиков в резерве премий.

НО2 – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, которые включают денежные потоки, входящие в прогноз денежных потоков по учетной группе, предусмотренный подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящего приложения, и используемые в оценке ДПУ, и денежные потоки, входящие в прогноз денежных потоков по рассматриваемому договору исходящего перестрахования, предусмотренный пунктом 5.1 настоящего приложения, и используемые при оценке доли перестраховщиков в резерве убытков.

Глава 6. Требования к данным, предположениям и методам, используемым для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в них, к расчету ОДП

6.1. Используемые при расчете величины страховых резервов, величины доли перестраховщиков в страховых резервах, значения ОДП данные должны быть достоверны. Погрешность данных, приводящая к расхождению в результатах расчетов указанных показателей, в том числе по учетным группам, в пределах трех процентов, признается находящейся в пределах статистической достоверности.

6.2. Для расчета страховых резервов, расчета доли перестраховщиков в страховых резервах, расчета ОДП за различные временные периоды актуарий должен использовать сопоставимые данные, предположения и методы.

6.3. Данные должны быть применимы к расчету страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и расчете ОДП, для которых они используются. Используемые данные, предположения и методы построения прогноза денежных потоков, прогноза денежных потоков по

договору исходящего перестрахования должны быть согласованы между собой, в частности, имеющийся объем данных должен позволять использовать такие методы.

6.4. Данные должны в полной мере отражать страховые, валютные, финансовые и иные риски, принятые страховщиком исходя из условий договоров страхования.

6.5. Для расчета величины страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и расчета значения ОДП используются данные и величины, порядок расчета которых определен настоящим Положением, а также сведения об осуществляемой страховщиком хозяйственной деятельности. Страховщик, принявший страховой портфель, для целей расчета страховых резервов, использует также все документы и информацию, касающиеся принятого страхового портфеля, предоставленные ему передающим страховой портфель страховщиком. Данные из иных источников могут использоваться при одновременном выполнении следующих условий:

использование таких данных позволяет сделать более точную оценку;

страховщику известны предположения и методология сбора и обработки данных;

страховщик учитывает изменения в структуре данных, предположениях и методологии их сбора и обработки.

6.6. Допускается использование страховщиком моделей для генерации данных о ценах активов (размере обязательств), которые:

- 1) генерируют цены, соответствующие рыночной стоимости таких активов;
- 2) не должны предполагать арбитражных возможностей.

Глава 7. Требования к положению о формировании страховых резервов

7.1. Положение о формировании страховых резервов должно соответствовать требованиям настоящего Положения, страхового законодательства и содержать:

порядок распределения договоров страхования по учетным группам и, если они выделяются, дополнительным учетным группам;

методику расчета ОДП;

резервный базис по каждой учетной группе;

описание методов, формулы расчета страховых резервов и условия их применения, в том числе с указанием страховых рисков, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду резервов, по каждой учетной группе;

описание методов, формулы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах и условия их применения по каждому виду резервов, по каждой учетной группе, в зависимости от условий договоров исходящего перестрахования;

перечень страховых рисков по каждой учетной группе;

перечень показателей, используемых для расчета страховых резервов, расчета доли перестраховщиков в страховых резервах, расчета ОДП с учетом страховых рисков и рекомендаций актуария по сбору данных, указанных в абзаце тринадцатом пункта 8.8 настоящего приложения (в том числе перечень показателей Журнала учета договоров страхования, указанный в пунктах 8.2 и 8.3 настоящего приложения, Журнала учета убытков, указанного в пунктах 8.4 и 8.5 настоящего приложения, Журнала учета договоров исходящего перестрахования, указанного в пункте 8.6 настоящего приложения), источники данных для этих показателей (в том числе источники данных таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, если они применяются в расчете страховых резервов) и порядок сбора данных о значениях этих показателей (далее – данные для показателей), включая

периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных;

процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам страховщика;

предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей, в зависимости от цели и метода их использования;

процедуры корректировки данных для показателей (если такие корректировки используются);

перечень видов входящих и исходящих денежных потоков, которые учитываются при оценке ДПП, ДПУ, ДПУ^{НО}, РВПУ, величины доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РВПУ);

порядок пересчета денежного потока в российские рубли;

реквизиты писем Банка России о согласовании методов расчета страховых резервов, отличающихся от предусмотренных настоящим Положением (при наличии);

формы журналов, указанных в пункте 8.1 настоящего приложения, и порядок их заполнения.

7.2. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни должно дополнительно содержать:

порядок расчета и начисления негарантированных выплат и обязательств страховой организации, учитываемых в резерве инвестиционных обязательств;

порядок определения части страховой премии, относимой к риску дожития.

7.3. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни должно дополнительно содержать:

порядок определения даты события, инициирующего страховой случай, для каждой учетной группы (дополнительной учётной группы) (если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в расчетах), предусматривающий однозначное определение даты наступления такого события и единообразное его отнесение к одному периоду действия

страхового покрытия для всех расчетов;

порядок расчета показателей СтР по учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12-14, 16, 17, СУ(i), используемых для расчета показателя РМ в соответствии с требованиями приложения 6 к настоящему Положению, предусматривающий, что величина СтР по учетной группе не может превышать величину стабилизационного резерва по этой учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31.12.2022, и не может превышать величину СтР по этой учетной группе по состоянию на предыдущую расчетную дату;

количество кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах для расчета величины ДПУ^Ф (величина N), по каждой учетной группе;

количество кварталов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков для расчета величины ОРС^Ф (величина M) по учетной группе 3 и по учетной группе 7; перечень договоров исходящего перестрахования с указанием номеров (уникальных идентификаторов), в отношении которых используется подход, указанный в пункте 5.8 настоящего приложения.

Глава 8. Требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов

8.1. Для расчета страховых резервов страховщик ведет базы данных информационных систем на электронных носителях. Базы данных информационных систем должны обеспечивать формирование журнала учета договоров страхования, журнала учета убытков, журнала учета договоров исходящего перестрахования.

Базы данных информационных систем должны содержать документы по договору страхования, исходящего перестрахования, подтверждающие сведения, необходимые для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, в том числе документы, подтверждающие указанные в журналах сведения, а также позволять осуществлять сортировку, выборку и обобщение указанной информации.

8.2. В журнале учета договоров страхования для каждого договора страхования указывается:

номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);

фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) страхователя, если страхователь - физическое лицо, и наименование, организационно-правовая форма, ИНН, если страхователь - юридическое лицо;

для личного страхования – фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения и пол застрахованного лица;

дата заключения договора страхования и даты его изменения (при наличии);

срок действия договора страхования;

даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;

дата досрочного прекращения договора (при наличии);

перечень страховых рисков;

перечень страховых случаев;

размеры страховых сумм;

размер и дата уплаты страховой премии (страховых взносов) по договору страхования (фактические и согласно условиям договора страхования);

размер, дата и вид всех платежей по оплате прямых расходов на заключение договоров страхования (фактические и согласно условиям соответствующих договоров);

размер и дата уплаты отчислений в фонды компенсационных выплат (как произведенных, так и ожидаемых);

размер и дата осуществления возврата страховой премии (ее части) в связи с досрочным прекращением договоров страхования (как осуществленных, так и ожидаемых).

8.3. В журнале учета договоров страхования жизни для каждого договора страхования дополнительно указываются:

обстоятельства, имеющие существенное значение для страхового риска, указанные в письменном запросе страховщика, заявлении или договоре страхования жизни и оказывающие влияние на размер страхового тарифа и величину страховых резервов;

размеры, сроки, периодичность осуществления страховых выплат согласно условиям договора страхования жизни;

размеры и сроки начисленных дополнительных выплат.

8.4. В журнале учета убытков для каждого заявленного страховщику страхового случая указываются:

номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);

номер (уникальный идентификатор) страхового случая;

дата поступления уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты);

дата наступления страхового случая;

дата наступления события, инициирующего страховой случай, если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в

расчетах;

страховой риск, по которому наступил страховой случай;

размер обязательств страховщика по осуществлению страховой выплаты, а также сведения о его пересмотре в процессе рассмотрения уведомления о наступлении страхового случая (заявления об осуществлении страховой выплаты) (дата и размер);

размер и дата страховой выплаты по договору перестрахования, в т.ч. планируемой (фактические и согласно условиям соответствующих договоров);

размер и дата осуществления страховой выплаты (промежуточных и окончательной);

дата отказа в страховой выплате;

дата поступления предварительного уведомления, содержащего сведения о требовании потерпевшего, обстоятельствах причинения вреда в связи с повреждением имущества потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, предполагаемом размере выплаты по прямому возмещению убытков (далее – предварительное уведомление);

дата поступления требования об оплате возмещенного вреда в рамках прямого возмещения убытков;

дату направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении в рамках прямого возмещения убытков;

размер перешедших к страховщику прав в порядке суброгации или регресса, по урегулированным до расчетной даты страховым случаям, с указанием даты вступившего в силу решения суда о взыскании выплаченного страхового возмещения (при наличии);

размер обязательств страховщика по договору исходящего перестрахования по уплате перестраховщику его долив поступлениях по суброгациям, регрессам, по урегулированным до расчетной даты страховым случаям, с указанием дат возникновения таких обязательств;

размер обязательств страховщика по договору исходящего

перестрахования по выплате доли перестраховщика в доходах от реализации годных остатков, по урегулированным до расчетной даты страховым случаям, с указанием дат возникновения таких обязательств;

размер и дата поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;

размер и дата уплаты страховщиком перестраховщику доли в поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;

размер и дата уплаты прямых расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

размер и дата получения страховщиком страховой выплаты по договору исходящего перестрахования в части возмещения прямых расходов на исполнение обязательств по страховому случаю.

8.5. В журнале убытков по договорам страхования жизни для каждого заявленного страховщику страхового случая по договору страхования жизни дополнительно указывается:

размер и дата производства негарантированных и дополнительных выплат;

размер и дата выплаты выкупной суммы.

8.6. В журнале учета договоров исходящего перестрахования для каждого договора исходящего перестрахования указывается:

номер (уникальный идентификатор) договора исходящего перестрахования;

форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное;

для факультативного перестрахования – номера основных договоров страхования;

для облигаторного перестрахования – способ идентификации основных договоров и база покрытия – календарный или страховой год;

вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования;

все условия договора исходящего перестрахования, используемые для построения прогноза денежных потоков по договору исходящего перестрахования в соответствии с главой 5 настоящего приложения, в том числе объем ответственности перестраховщика (доля), перестраховочное вознаграждение, подписные линии и лимиты перестрахования;

дата начала признания договора исходящего перестрахования;

применимое право, если договор исходящего перестрахования заключен в соответствии с нормами иностранного права;

срок действия договора исходящего перестрахования;

даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;

дата досрочного прекращения договора;

размер, срок, периодичность, направление, получатель всех платежей, связанных с уплатой, возвратом или перерасчетом страховой премии по договору исходящего перестрахования, а также перестраховочного вознаграждения (фактические и согласно условиям договора исходящего перестрахования);

даты изменения условий договора исходящего перестрахования (при наличии);

размер и дата перерасчета страховой премии по договору исходящего перестрахования в связи с его изменением;

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце втором подпункта 5.3.4.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце третьем подпункта 5.3.4.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

величины ОДП, ОП, $P(AP < 0)$, $|E(AP|AP < 0)|$, рассчитываемые в

соответствии с требованиями подпункта 5.3.4.2 пункта 5.3 настоящего Положения, и дату расчета этих величин (если величина ОДП была рассчитана страховщиком);

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце третьем подпункта 5.3.4.2 пункта 5.3 настоящего Положения;

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в абзаце четвертом подпункта 5.3.4.2 пункта 5.3 настоящего Положения;

прогнозы, указанные в абзацах четвертом и пятом подпункта 5.3.4.3 пункта 5.3 настоящего Положения.

8.7. Запись в журнале должна позволять идентифицировать договор страхования, договор исходящего перестрахования, страховой случай, с которыми она связана.

8.8. Отчет актуария должен содержать описание на расчетную дату расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП, обоснование выбранных методов актуарных расчетов, актуарных моделей, описание предположений и суждений, а также значения параметров, использованных в расчете. Отчет актуария должен в том числе содержать:

- 1) сведения об актуарии, подготовившем отчет, и саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;
- 2) название и ИНН страховщика, в отношении которого производится расчет страховых резервов;
- 3) расчетную дату и дату составления отчета актуария;
- 4) сведения о проведенных проверках данных для показателей, результаты этих проверок, а также выявленные недостатки таких данных, используемых при расчете ОДП, страховых резервов и доли перестраховщиков в них;
- 5) обоснование процедур корректировки данных для показателей, если такая корректировка была проведена;

6) обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них;

7) обоснование выбора уровня досрочных прекращений договоров страхования, уровня расходов на ведение дела, обоснование предположения об уменьшении уровня расходов относительно наблюдаемой статистики, относящейся к страховщику (при наличии), а также иных предположений, использованных при расчете страховых резервов;

8) обоснование порядка определения даты наступления события, инициирующего страховой случай, отличной от даты страхового случая, если событие, инициирующее страховой случай, используется актуарием в расчетах;

9) сведения об изменении используемых методов и предположений по сравнению с расчетом на предыдущую расчетную дату, и на конец года, предшествующего расчетной дате, и обоснование таких изменений, с указанием в случае изменения используемых методов и предположений результатов анализа чувствительности расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП к использованным предположениям в разрезе учетных групп (дополнительных учетных групп);

10) перечень возможных событий, которые по мнению актуария могут оказать наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин страховых резервов и доли перестраховщиков в них, и величины ОДП;

11) информацию о несоответствии данных для показателей, использованных при расчете страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и расчете ОДП требованиям пунктов 6.1 – 6.6 настоящего приложения, и его влиянии на расчет;

12) рекомендации актуария, направленные на повышение качества оценки, относящиеся к следующему периоду, в том числе о необходимости сбора данных для показателей, необходимых для расчета страховых резервов, расчета доли перестраховщика в страховых резервах, расчета ОДП или о возможности прекращения сбора отдельных данных для показателей;

13) подпись актуария, составляющего отчет.

8.9. Отчет актуария на расчетную дату, приходящуюся на конец календарного квартала, дополнительно должен содержать:

1) результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности ДПУ^{НО} на предыдущие расчетные даты для осуществления страховых выплат по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по всем учетным группам в целом;

2) результаты проведенного анализа чувствительности расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП к использованным методам и предположениям в разрезе учетных групп (дополнительных учетных групп).

Глава 9. Порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Приложением

9.1. Страховщик по согласованию с Банком России может применять отличные от предусмотренных настоящим приложением методы расчета страховых резервов, за исключением:

методов, учитывающих иную ставку доходности, чем указанную в пункте 2.3 настоящего приложения;

методов, предусматривающих иные учетные группы, чем предусмотренные пунктами 1.3 и 1.4 настоящего приложения.

(далее – иные методы).

9.2. Для согласования иных методов страховщик представляет в Банк России:

описание методов расчета страховых резервов, которые страховщик планирует применять при формировании страховых резервов;

документы и расчеты, обосновывающие использование предлагаемых методов в целях достижения большей точности при расчете страховых резервов.

9.3. Решение о согласовании или об отказе в согласовании иных методов принимается Банком России по результатам рассмотрения представленных страховщиком документов в течение 30 рабочих дней со дня их получения Банком России.

9.4. Основанием для отказа в согласовании иных методов является непредставление указанных в пункте 9.2 настоящего приложения документов или предоставление недостоверной информации.

9.5. В случае принятия Банком России решения о согласовании иных методов, страховщик вносит соответствующие изменения в Положение о формировании страховых резервов.

9.6. Если в расчете страховых резервов не применяются ранее

согласованные иные методы, то страховщик вносит соответствующие изменения вносятся в Положение о формировании страховых резервов.

9.7. В случае применения страховщиком согласованных с Банком России иных методов, страховщик по запросу Банка России должен представлять данные, обосновывающие достижение при их применении большей точности при расчете, в сравнении с методами, предусмотренными настоящим приложением, на даты, указанные в запросе Банка России. Если страховщик не предоставляет указанные данные в течение 30 рабочих дней с даты направления запроса, решение о согласовании иных методов расчета страховых резервов считается отозванным.

9.8. Указанные в настоящей главе документы предоставляются страховщиком в Банк России в порядке, установленном Банком России в соответствии с компетенцией, предусмотренной частью 8 статьи 76.9 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950).

РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ДПУ^Ф

1. Для расчета величины ДПУ^Ф по учетной группе данные об осуществленных до расчетной даты включительно страховых выплатах, за исключением возвратов части страховых премий при досрочном прекращении договоров страхования, по договорам страхования, относимым к учетной группе группируются:

по кварталам, к которым относятся страховые случаи, т.е. на которые приходятся даты наступления страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай, если дата наступления такого события отличается от даты страхового случая (далее – квартал наступления убытков);

по кварталам (нарастающим итогом), в которые эти страховые выплаты были осуществлены страховщиком (далее – квартал оплаты убытков).

Расчет величины ДПУ^Ф осуществляется в основной валюте учетной группы.

Для расчета величины ДПУ^Ф строится таблица треугольника развития убытков:

Таблица 1. Треугольник развития убытков.

		Квартал оплаты убытков (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Квартал наступления убытков (i)	1	x(1, 1)	x(1, 2)	x(1, 3)	...	x(1, N - 2)	x(1, N - 1)	x(1, N)
	2	x(2, 1)	x(2, 2)	x(2, 3)	...	x(2, N - 2)	x(2, N - 1)	
	3	x(3, 1)	x(3, 2)	x(3, 3)	...	x(3, N - 2)		
			
	(N - 2)	x(N - 2, 1)	x(N - 2, 2)	x(N - 2, 3)				

	(N - 1)	$x(N - 1, 1)$	$x(N - 1, 2)$					
	N	$x(N, 1)$						

где:

$x(i, j)$ – страховые выплаты, осуществленные нарастающим итогом на конец j -го квартала оплаты убытков, по страховым случаям, относящимся к i -му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

N - число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах.

2. При построении таблицы треугольника развития убытков кварталом наступления убытков по договору, принятому в перестрахование, у перестраховщика является квартал наступления убытков по основному договору.

3. При построении таблицы треугольника развития убытков по учетной группе 3 при прямом возмещении убытков кварталом оплаты убытков является квартал, в котором произведено возмещение в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенных им потерпевшему вред.

4. Величина $ЗНУ(i)$ по учетной группе рассчитывается как неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым к учетной группе, в отношении страховых случаев, заявленных страховщику до расчетной даты, и страховой случай или событие, инициирующее страховой случай, если дата такого события отличается от даты страхового случая, произошли в квартале наступления убытков i . Для оценки $ЗНУ(i)$ используются только денежные потоки из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с пунктом 2.2.1 приложения 3 к настоящему

Положению.

При расчете величины ЗНУ(*i*) по учетной группе 3 при прямом возмещении убытков датой заявления страховщику о наступлении страхового случая является дата поступления предварительного уведомления.

5. На основе таблицы треугольника развития убытков оцениваются величины $y(j)$, $C(j, j+1)$, $H(j)$, $L(j)$, $U(i)$, \bar{U} , $V(i)$, $R(i)$, ПНУ(*i*), $Y(i)$, $Z(i)$, $W(i,j)$, $\Delta W(i,j)$, ДПУ^Ф:

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

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

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

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

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

где:

$3\Pi(i)$ - заработанная страховая премия, рассчитанная в соответствии с пунктом 4.5 приложения 3 к настоящему Положению, за *i*-й квартал наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

$$\bar{U} = \frac{1}{N} (U(1) + U(2) + \dots + U(N)) = \frac{1}{N} \times \sum_{i=1}^N U(i)$$

$$V(i) = \bar{U} \times 3\Pi(i), \quad i = 1, 2 \dots N$$

$$R(i) = (1 - L(N - i + 1)) \times V(i), \quad i = 2 \dots N$$

$$\text{ПНУ}(i) = \max(R(i) - \text{ЗНУ}(i); 0), \quad i = 2 \dots N$$

$$Y(i) = \text{ПНУ}(i) + \text{ЗНУ}(i), \quad i = 2 \dots N$$

$$Z(i) = Y(i) + x(i, N - i + 1), \quad i = 2 \dots N$$

$$W(i, j) = Z(i) \times L(j) \quad i = 2..N, j = N..(N - i + 1)$$

$$\Delta W(i, j) = \begin{cases} W(i, j) - W(i, j - 1), & \text{если } i > N - j + 2 \\ W(i, j) - x(i, j), & \text{если } i = N - j + 2 \end{cases}$$

$$\text{ДПУ}^\Phi = \sum_{i,j} \text{PV}(\Delta W(i, j)), \text{ где}$$

$\text{PV}(\Delta W(i, j))$ – величина приведенной стоимости $\Delta W(i, j)$.

6. При расчете ДПУ^Φ по учетным группам 1, 2, 7 - 10, 16 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах) должно быть не менее 12. При расчете ДПУ^Φ по учетным группам 3 - 6, 11 - 15, 17 число N должно быть не менее 20.

Число N не может быть более 20.

7. Если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное пунктом 6 настоящего приложения число кварталов или величина заработанной страховой премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то ДПУ^Φ по учетной группе не может быть менее неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала, и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных тот же период.

8. При построении таблицы треугольника развития убытков на расчетную дату допускается исключение страховых выплат по не более чем трем страховым случаям, включение которых приводит к увеличению ДПУ^Φ более чем на тридцать процентов от величины ДПУ^Φ , рассчитанной по скорректированным данным, или приводит к увеличению ДПУ^Φ более чем на десять процентов от заработанной страховой премии за предшествующие расчетной дате 12 месяцев по сравнению с ДПУ^Φ , рассчитанной по

скорректированным данным.

РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ОРС^Ф

1. Если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах, менее чем за установленное пунктом 6 приложения 4 к настоящему Положению число кварталов или величина заработанной страховой премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то величина ОРС^Ф по учетной группе равна 0, иначе величина ОРС^Ф рассчитывается в соответствии с требованиями пунктов 2-6 настоящего приложения.

2. Для расчета величины ОРС^Ф по учетной группе данные о поступивших до расчетной даты суммах по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по договорам страхования, относимым к учетной группе, группируются:

по кварталам наступления убытков, к которым относятся страховые случаи, в результате страховых выплат по которым к страховщику перешли права требования в порядке суброгации, регресса или страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика;

- по кварталам (нарастающим итогом) получения страховщиком поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков (далее – квартал получения средств).

Расчет величины ОРС^Ф осуществляется в основной валюте учетной группы.

Для расчета величины ОРС^Ф строится таблица треугольника развития поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков:

Таблица 1. Кумулятивный треугольник развития поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

		Квартал поступления денежных средств (j)						
		1	2	3	...	(M - 2)	(M - 1)	M
Квартал наступления убытков (i)	1	y(1, 1)	y(1, 2)	y(1, 3)	...	y(1, M - 2)	y(1, M - 1)	y(1, M)
	2	y(2, 1)	y(2, 2)	y(2, 3)	...	y(2, M - 2)	y(2, M - 1)	
	3	y(3, 1)	y(3, 2)	y(3, 3)	...	y(3, M - 2)		
				
	(M - 2)	y(M - 2, 1)	y(M - 2, 2)	y(M - 2, 3)				
	(M - 1)	y(M - 1, 1)	y(M - 1, 2)					
	M	y(M, 1)						

где:

$y(i, j)$ – размер поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, полученных нарастающим итогом на конец j -ого квартала получения средств, по страховым случаям, относящимся к i -му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

M – число кварталов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

3. На основе таблицы треугольника развития поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков рассчитываются величины $y(j)$, $C(j, j + 1)$, $H(j)$, $L(j)$, $U(i)$, $Z'(i)$, U' , \bar{U} , $V(i)$, $O(i)$, $W(i, j)$, $\Delta W(i, j)$, $ОРС^\Phi$:

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

$$C(j, j + 1)$$

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

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

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

$$U(i) = \frac{y(i, M-i+1) \cdot H(M-i+1)}{Z(i)}, i = 1, 2 \dots M;$$

где $Z'(i)$ определяется в следующем порядке:

величина $Z(i - (M - N))$ для $i > M - N + 1$ (где N – число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, указанное в пункте 1 Приложения 4) – величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 5 Приложения 4 по учетной группе; для $i \leq M - N + 1$ – сумма страховых выплат, произведенных до расчетной даты включительно, по страховым случаям, относящимся к i -му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе.

$$U' = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M U(i)$$

$$\bar{U} = \min \left(U'; \max \left(\frac{y(i, M-i+1)}{Z(i)} \right) \right), i = M - 12, M - 11 \dots M - 1$$

$$V(i) = \bar{U} \cdot Z(i), i = 2 \dots M$$

$$O(i) = \min \left((1 - L(M - i + 1)) \times V(i) - \text{ПТ}(i); Y(i) \right) + y(i, N - i + 1), \\ i = 2 \dots M,$$

где:

ПТ (i) – совокупный размер прав требований по суброгациям и регрессам по страховым случаям, относящимся к i -му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

$Y(i)$ – величина, рассчитанная согласно пункту 5 приложения 4 к настоящему Положению.

$$W(i, j) = O(i) * L(j) \quad i = 2, 3 \dots M, j = M, M - 1 \dots M - i + 1 \\ \Delta W(i, j) = \begin{cases} W(i, j) - W(i, j - 1), & \text{при } i \neq M - j + 1 \\ W(i, j) - y(i, j), & \text{при } i = M - j + 1 \end{cases}, i = 2, 3 \dots M, j = M, M - 1 \dots M - i + 1$$

$$\text{ОРС}^\Phi = \min(\sum_{i,j} \text{PV}(\Delta W(i, j)); \text{ОУ}),$$

где:

$PV(\Delta W(i,j))$ – величина приведенной стоимости $\Delta W(i,j)$.

ОУ – десять процентов от суммы произведенных страховых выплат по договорам страхования, относимым к учетной группе за четыре квартала, предшествующие расчетной дате;

4. При расчете $ОСР^{\Phi}$ число М (число кварталов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков) должно быть не менее 12 и не более 32.

5. Величина $ОРС^{\Phi}$ по дополнительной учетной группе рассчитывается по формуле:

$$ОРС_{Д}^{\Phi} = \frac{ДПУ_{ДУГ}^{\Phi}}{\sum ДПУ_{ДУГ}^{\Phi}} \cdot ОРС^{\Phi},$$

где:

$ДПУ_{ДУГ}^{\Phi}$ – величина $ДПУ^{\Phi}$, рассчитанная в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению, по дополнительной учетной группе;

$\sum ДПУ_{ДУГ}^{\Phi}$ – сумма величин $ДПУ_{ДУГ}^{\Phi}$, по всем дополнительным учетным группам, составляющим учетную группу;

$ОРС^{\Phi}$ – величина, рассчитанная по учетной группе.

РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ РМ

1. Величина РМ рассчитывается как сумма PM_i по всем учетным группам.

2. Величины PM_i по учетной группе i рассчитывается по формуле:

$$PM_i = \begin{cases} \frac{0,06}{1 + CD_1} \cdot \left(\sum_{j=1}^J \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \cdot 0,05 \cdot Kж, i = 18...21 \\ \max \left(6\% \cdot \sum_{t=0}^{n-1} PV(SCR(t)) - СтР; 0 \right), i = 3, 9 \\ \max \left(6\% \cdot \sum_{t=0}^{n-1} PV(SCR(t)); СтР \right), \text{ в ином случае} \end{cases} ,$$

где:

n – число лет, округленное в большую сторону, от расчетной даты до максимальной предполагаемой даты полного исполнения обязательств по учитываемым в расчете договорам, относимым к учетной группе;

$SCR(t)$ – величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

$PV(SCR(t))$ – величина приведенной стоимости $SCR(t)$.

Под датой $t = 0$ понимается расчетная дата, под $t = 1 (-1)$ понимается дата, отстоящая на календарный год вперед (назад) от расчетной даты, и так далее до $t = n$. Для целей настоящего приложения если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то показатели определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате, иначе показатели определяются по состоянию на расчетную дату.

СТР – величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

$CД_x$ – ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно пункту 2.5 приложения 3 к настоящему Положению для платежа со сроком X лет;

Кж – коэффициент, установленный по учетной группе i пунктом 5.3.1 настоящего Положения.

j – порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПП и ДПУ по учетной группе i , с расчетной даты;

J – число денежных потоков;

PVF_j – величина приведенной стоимости денежного потока j в российских рублях;

Pr_j – вероятность реализации денежного потока j ;

d_j – дата денежного потока (если ожидается, что денежный поток будет выплачен в произвольную дату в течение периода – последняя дата периода);

d – расчетная дата.

3. Расчет показателя $SCR(t)$ по учетной группе осуществляется по формуле:

$$SCR(t) = K \cdot \frac{23\%}{3} \cdot \sum_{p=t-2}^t CY(p),$$

где:

p – индекс календарного года; под $p = 0$ (-1, -2) понимается первый (второй, третий) год (четыре квартала), предшествующий дате t , под $p = 1$ (2, 3) понимается первый (второй, третий) год, следующий за датой t .

$CY(p)$ определяется в следующем порядке:

для $p \leq 0$ – $\sum_{i \in p} Z(i)$, где i – календарный квартал,

для $p > 0$ – взвешенная по вероятности сумма денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым к учетной

группе, в отношении страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай, если дата такого события отличается от даты страхового случая, произошедших в период p , из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с пунктом 2.2.1 приложения 3 к настоящему Положению.

K – поправочный коэффициент по учетной группе, рассчитанный в соответствии с пунктом 5.3.2.4 настоящего Положения.

4. Величина СтР по учетной группе определяется в следующем порядке.

По учетным группам 3 и 9 величина СтР равна величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению.

По учетным группам 5, 8, 11 и 15 величина СтР на расчетную дату принимается равной 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 величины СтР по соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них. Страховая выплата учитывается для целей расчета величины СтР по учетным группам 5, 8, 11 и 15, если одновременно выполнены следующие требования:

страховая выплата по договору страхования, относящемуся к соответствующей учетной группе, произведена в расчетном периоде;

величина страховой выплаты за вычетом доли перестраховщиков в ней превышает 10 процентов от заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к соответствующей учетной группе, за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате.

По учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12-14, 16, 17 величина СтР рассчитывается в порядке, указанном в Положении о формировании страховых резервов, и не может превышать величину СтР по

соответствующей учетной группе по состоянию на предшествующую расчетную дату.

Величина СтР на 31.12.2022 по учетным группам 1, 2, 4-8, 10–15, 16 и 17 принимается равной величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31.12.2022.

РАСЧЕТ 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, или по расчетную дату, иначе.

2. Величина СР по учетной группе на расчетную дату равняется неотрицательной сумме величины СР по учетной группе на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, и величины изменения СР по учетной группе, но не более установленной соответствующим федеральным законом предельной величины стабилизационного резерва (для учетных групп 3 и 9).

Если на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, стабилизационный резерв по учетной группе 3 и 9 не формировался, величина СР по соответствующей учетной группе на эту дату принимается равной нулю.

Если на конец календарного года, предшествующего дате вступления в силу настоящего Положения, стабилизационный резерв по учетной группе 5 и 11 формировался, величина СР по соответствующей учетной группе на эту дату принимается равной нулю.

Если на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, СР по учетной группе 5 и 11 не рассчитывался, величина СР по соответствующей учетной группе на эту дату принимается равной нулю.

Величина изменения СР по учетной группе рассчитывается как:

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

отрицательное превышение величиной расходов по такой учетной группе за расчетный период величины доходов по такой учетной группе за расчетный период.

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

страховых премий по договорам страхования, относимым к учетной группе и признанным в течение расчетного периода, за вычетом страховых премий за перестрахование таких договоров;

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

фактических поступлений по суброгациям, регрессами от реализации годных остатков за вычетом доли перестраховщиков в них;

уменьшения резерва премий, резерва убытков, РПВУ за вычетом доли перестраховщиков в них, учитываемой при определении показателя НРМП за расчетный период;

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

увеличения стоимости прав требований по суброгациям и регрессам за расчетный период;

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 за расчетный период определяются как сумма за расчетный период:

отчислений в фонды компенсационных выплат;

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

увеличения резерва премий, резерва убытков, РПВУ за вычетом доли перестраховщиков в них, учитываемой при определении показателя НРМП;

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, расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, за вычетом перестраховочного вознаграждения и доли перестраховщиков в указанных расходах, если это предусмотрено договором исходящего перестрахования;

таньем, перестраховочных и иных вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период;

уменьшения стоимости прав требований по суброгациям и регрессам за расчетный период;

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.

5. В случае если по соглашению о прямом возмещении убытков расчеты между страховщиками осуществляются исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, в расчете величины изменения СР по учетной группе 3 дополнительно учитываются расходы по прямому возмещению убытков в виде выплаченных в расчетном периоде страховых возмещений потерпевшим по прямому возмещению убытков, расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, доходы в виде полученных сумм возмещений, изменение сумм прав требования за расчетный период к страховщику, застраховавшему ответственность лица, причинившего вред, или профессиональному объединению страховщиков и изменение суммы

прав требования профессионального объединения страховщиков к страховщику в отношении расчетов по прямому возмещению убытков в расчетном периоде, в случае восстановления лицензии страховщика в расчетном периоде.

6. Величина расходов на ведение дела по договорам страхования за расчетный период по учетной группе 5 не может превышать размер расходов, указанный в структуре тарифной ставки по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу пассажиров, утвержденной страховой организацией, уменьшенный на размер отчислений в компенсационный фонд.

7. Величина расходов на ведение дела по договорам страхования за расчетный период по учетной группе 11 не может превышать величину расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, уменьшенную на предельный размер отчислений для финансирования компенсационных выплат, утвержденные Банком России.

Пояснительная записка

к проекту положения Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

Банк России разработал проект положения «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Проект).

Проект разработан взамен Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 710-П) и направлен на реализацию концепции новых требований к расчету страховых резервов страховщиков, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 02.09.2020, с учетом её обсуждения с участниками рынка и профессиональными объединениями страховщиков. Проект также уточняет расчет отдельных рисков, установленный Положением № 710-П.

В части расчета страховых резервов Проект предусматривает:

1. Расчет величины страховых резервов как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (разницы между текущей стоимостью ожидаемых оттоков и притоков по договорам страхования) и рискованной надбавки (risk margin). При этом для страхования иного, чем страхование жизни, устанавливается порядок расчета нижней границы величины страховых резервов.

2. Порядок построения актуарием прогноза денежных потоков для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков. Устанавливаются виды денежных потоков, которые должны входить (не входить) в прогноз. Устанавливаются требования к дисконтированию денежных потоков, в частности, что дисконтирование осуществляется по безрисковой ставке.

3. Порядок расчета рискованной надбавки, который по аналогии с подходами, установленными в Solvency II, учитывает стоимость капитала, необходимую для формирования страховых резервов.

4. Включение в расчет страховых договоров с наиболее ранней из дат начала действия страхового покрытия и даты заключения договора.

5. Критерии, которым должен соответствовать договор перестрахования, для его признания для целей расчета достаточности капитала. Так, договор перестрахования должен содержать пропорциональную передачу риска или ожидаемый дефицит перестраховщика (ERD, expected reinsurer deficit) должен составлять не менее 2,5%.

6. Отказ от формирования стабилизационного резерва, за исключением ОСАГО и сельскохозяйственного страхования, где его формирование предусмотрено законом.

7. Требования к содержанию отчета, составляемого актуарием по итогам расчета страховых резервов, в т.ч. описание проведенных проверок использованных в расчете данных, описание сделанных предположений и выбранных моделей.

В части уточнения расчета рисков, установленного Положением № 710-П, Проект предусматривает:

1. Учет рисков участия страховщика в пулах или ассоциациях, в которых установлена солидарная или субсидиарная ответственность участников. Так, учитывается риск увеличения обязательств страховщика при банкротстве участников пула.

2. Оценку риска изменения стоимости акций исходя как из снижения, так и увеличения стоимости акций, в связи с получившимися распространение практиками, когда стоимость акций влияет не только на стоимость активов страховщика, но и на величину его обязательств.

3. Право страховщиков, в целях снижения трудозатрат страховщиков на расчет показателей финансовой устойчивости и составление соответствующей отчетности, признавать равной нулю стоимость отдельных активов.

4. Порядок расчета модифицированной дюрации по бессрочным облигациям.

5. Учет катастрофического риска по страхованию ответственности владельца опасного объекта и ответственности перевозчика (вместо формирования стабилизационного резерва по этим видам страхования).

6. Учет вероятности неплатежа страхователя при продаже договора страхования в рассрочку. Такой риск является значимым в связи с портфельным эффектом, когда – в предельном случае – если все страхование продано в рассрочку, при наступлении страхового случая у страховщика может не оказаться денежных средств для выплат. Для развития долгосрочного страхования жизни по отдельным категориям таких договоров установлены пониженные коэффициенты учета риска.

Проект распространяется на страховщиков, за исключением иностранных страховых организаций.

Предложения и замечания по проекту принимаются с 23.06.2021 по 22.07.2021.