ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

**Концепция требований к расчету страховых резервов**

*Предложения и замечания принимаются по адресу kaluginaog@cbr.ru до 21.09.2020.*

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;

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;

правила формирования страховых резервов.

**Глава 1.1. Общие положения**

1.1. В целях настоящего Положения:

под договором исходящего перестрахования понимается договор страхования согласно Гражданскому кодексу, по которому страховщик выступает страхователем (далее – договор исходящего перестрахования);

под договором страхования понимается договор страхования (сострахования) согласно Гражданскому кодексу, и договор, принятый в перестрахование Страховщиком, но не договор исходящего перестрахования (далее – договор страхования);

под наилучшей оценкой приведенной стоимости денежных потоков понимается взвешенная по вероятности сумма дисконтированных денежных потоков, дата платежа которых позже расчетной даты, при этом денежные потоки со сроком платежа не более 365 дней с расчетной даты не дисконтируются, а срок денежного потока со сроком платежа более 365 дней рассчитывается как целое число лет от расчетной даты до даты платежа денежного потока;

под договором страхования жизни понимается договор, предусматривающий страхование жизни в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

под договором страхования иного, чем страхование жизни понимается договор страхования, не являющийся договором страхования жизни;

под условным договором страхования жизни или страхования иного, чем страхование жизни, понимается набор условий комплексного договора страхования, относящихся к одной учетной группе и одному периоду страхового покрытия. В дальнейшем для целей настоящего Положения под договором страхования понимается условный договор страхования.

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

* 1. . Расчеты стоимости активов и обязательств производятся в рублях.
	2. Все используемые для расчета данные и условия договоров учитываются по состоянию на расчетную дату (включительно).
	3. Величина денежных потоков, предусмотренных на расчетную дату договорами, определяется по условиям указанных договоров.
	4. 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 всех ее активов, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения, по состоянию на расчетную дату.

Состав активов страховой организации, подлежащих суммированию, определяется исходя из доли перестраховщиков в страховых резервах, формируемой согласно требованиям приложения 3 к настоящему Положению, и активов страховой организации, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012,
16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722 (далее – Положение Банка России № 486-П), по состоянию на расчетную дату, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах.

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, 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.

1.3. 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 № 486-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.

1.4. 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, 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, 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]](#footnote-2) (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), 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 формируется в соответствии с требованиями главы 7 приложения 3 к настоящему Положению.

**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 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).

2.5. 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.

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 страховщика к обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком (ретроцессионером), в части уплаты его доли в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, заявленным страховщику до расчетной даты, в том числе прав требования к обязанному лицу по уплате его доли в выплатах страхового возмещения, произведенных до расчетной даты в соответствии с договором исходящего перестрахования (ретроцессии), и доли обязанного лица в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по страховым случаям, по которым ожидаются страховые выплаты;

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.

Величина доли обязанного лица в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по страховым случаям, по которым ожидаются страховые выплаты, рассчитывается как сумма по всем по страховым случаям, заявленным страховщику до расчетной даты и всем договорам исходящего перестрахования, заключенного с обязанным лицом, величины доли этого лица в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по каждому страховому случаю, по которому ожидаются страховые выплаты, покрываемому договором перестрахования, заключенным с обязанным лицом.

Величина доли обязанного лица в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по каждому страховому случаю, по которому ожидаются страховые выплаты, покрываемому договором исходящего перестрахования, заключенным с обязанным лицом, рассчитывается как разность наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования и по восстановительной перестраховочной 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 (далее – ДЗНУНО) и величины , где СПРУНО, КРНУ – величины рассчитываемые по требованиям главы 5 приложения 3 к настоящему Положению по договору исходящего перестрахования по учетной группе, к которой принадлежит договор страхования, покрываемый договором исходящего перестрахования (далее – 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 равна суммарной величине 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 бирж[[2]](#footnote-3), 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»);

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 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, 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;

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, и срок уплаты которых по графику платежей по такому договору 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, рассчитанного в соответствии с приложением 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 (ретроцессионеру), являющемуся резидентом Российской Федерации, по страховой выплате, включая расходы на исполнение обязательств по страховому случаю по основному договору, в случае согласия перестраховщика с оценкой суммы, которую перестраховщик должен выплатить страховщику;

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»), 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»);

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. прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам исходящего перестрахования (ретроцессии), заключенным с перестраховщиком (ретроцессионером), созданным в соответствии с Законом 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; 2019, № 49, ст. 6953), если договор перестрахования не признан до расчетной даты включительно согласно требованиям приложения 3 к настоящему Положению;

3.1.12.14. прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам исходящего перестрахования (ретроцессии), заключенным с перестраховщиком, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, при одновременном выполнении следующих условий:

договор перестрахования не признан до расчетной даты включительно согласно требованиям приложения 3 к настоящему Положению;

перестраховщик имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

3.1.12.15. доли перестраховщиков (ретроцессионера) 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;

3.1.12.16 прав требования, возникших в связи с расчетами по уплаченным перестраховщику дополнительным платежам, зависящим от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени, которые не могут быть признаны расходом страховщика в соответствие с МСФО.

3.1.13. прав требований по уплате просроченной задолженности;

3.1.14. прав требований, в том числе по ценным бумагам, 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 помощи[[3]](#footnote-4) (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, и товаров, подпадающих под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2 настоящего пункта;

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;

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.

3.2. Стоимость банковских вкладов (депозитов), условиями которых предусмотрен возврат вклада в срок не более 5 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;

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, указанных в подпунктах 3.1.12.7, 3.1.12.9, 3.1.12.10, 3.1.12.11, 3.1.12.15, 3.1.12.16 пункта 3.1 настоящего Положения, а также 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 определяется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.9. Стоимость активов, указанных в подпунктах 3.1.12.13 и 3.1.12.14 пункта 3.1 настоящего Положения, определяется как наименьшее из следующих значений:

стоимость актива по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение;

размер обязательств страховой организации по основному договору.

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

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.

3.12. 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.

3.13. 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 страховых резервов определяется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

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

 ВОНО = max (ОНО – max (n × (СОрег – (СОотч - ОАРотч + ОАДотч)), 0), 0),

где:

ОНО – величина отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета;

СОрег – величина страховых резервов, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению (далее – страховые резервы), уменьшенная на сумму величины доли перестраховщиков (ретроцессионеров) в резерве премий (в резерве убытков, в РПВУ), учитываемой при определении показателя НРМП;

СОотч – сумма оценок резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом оценок будущих поступлений по суброгации, регрессным требованиям, доходов от реализации годных остатков, и резервов по страхованию жизни, обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, по данным бухгалтерского учета, уменьшенная на величину долей перестраховщиков (ретроцессионеров) в страховых резервах по данным бухгалтерского учета;

ОАРотч – величина отложенных аквизиционных расходов по данным бухгалтерского учета;

ОАДотч – величина отложенных аквизиционных доходов по данным бухгалтерского учета;

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 № 486-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:

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:

где:

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

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

 – 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:

,

где:

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

 – показатели, определенные в соответствии с требованиями главы 3 приложения 3 к настоящему Положению по учетной группе i;

Кж рассчитывается по формуле:

 – 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:

*.*

5.3.2.1. Показатель рассчитывается по формуле:

,

где:

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

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

 – первый показатель по учетной группе *i,* рассчитанный по формуле:

,

где:

j – признанный до расчетной даты включительно в соответствии с требованиями главы 1 приложения 3 к настоящему Положению договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), отнесенный в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению к учетной группе i, хотя бы один день из периодов действия страхового покрытия которого относится к предшествующим расчетной дате 12 месяцам;

 – премия по j договору страхования за вычетом возвратов страховых премий (страховых взносов) по этому договору, уменьшенная на сумму отчислений от страховых премий (взносов) 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;

 – округленная в большую сторону сумма периодов действия страхового покрытия по договору страхования j (в годах).

5.3.2.2. Показатель рассчитывается по формуле:

,

где:

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

 – второй показатель по учетной группе i, рассчитываемый по данным за 36 месяцев, предшествующих расчетной дате, по договорам страхования, отнесенным в соответствии с приложением 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 суброгационным и регрессным требованиям и доходов от реализации годных остатков;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

изменения ДПУ и РПВУ (для учетной группы 3) по договорам страхования и исходящего перестрахования (ретроцессии) за вычетом изменения за период стоимости прав требования по суброгационным и регрессным требованиям с учетом величины обесценения стоимости прав требования, определенной в соответствии с МСФО, и изменения величины стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

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 N3 рассчитывается как сумма величин СР, рассчитанных в соответствие с приложением 7 к настоящему Положению, по учетным группам 5 и 11.

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

фактически произведенных страховых выплат, за минусом доли перестраховщиков в указанных страховых выплатах;

стоимости доли перестраховщиков в фактических поступлениях по суброгационным и регрессным требованиям и в доходах от реализации годных остатков, определяемой по условиям договоров исходящего перестрахования, за минусом фактических поступлений страховщику по суброгационным и регрессным требованиям и доходов страховщика от реализации годных остатков;

фактически понесенных расходов на исполнения обязательств за минусом доли перестраховщиков в указанных расходах по договорам исходящего перестрахования;

изменения ДПУ и РПВУ (для учетной группы 3), за минусом 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 годных остатков за вычетом суммы изменения стоимости прав требований страховщика по суброгациям и регрессам с учетом величины обесценения стоимости прав требования, определенной в соответствии с МСФО, и изменения величины стоимости активов в виде годных остатков;

к сумме:

фактически произведенных страховых выплат за вычетом фактических поступлений по суброгационным и регрессным требованиям и доходов 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 (ретроцессии) за вычетом изменения за период стоимости прав требования по суброгационным и регрессным требованиям с учетом величины обесценения стоимости прав требования, определенной в соответствии с МСФО, и изменения величины стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков. При отсутствии в указанном периоде страховых выплат по договорам страхования по какой-либо учетной группе поправочный коэффициент по такой 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 «B», «BE», 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 «B», «BE», поправочный коэффициент для транспортных средств категории «B», «BE» 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 «B», «BE», 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 пункте 5.3.2.4, 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 пункта 5.3.4 настоящего Положения:

* 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 возниконовения права требования включительно;
* для целей учета величины доли перестраховщиков в фактических поступлениях по суброгационным и регрессным требованиям и доли в доходах 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 годных остатков - 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 (ретроцессию) 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 и исходящего перестрахования (ретроцессии), при условии одновременного наступления страховых случаев в размере страховой суммы по всем действующим на расчетную дату договорам страхования и исходящего перестрахования (ретроцессии) за вычетом долей перестраховщиков (ретроцессионеров) в таких выплатах, предусмотренных в заключенных страховой организацией договорах исходящего перестрахования (ретроцессии).

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. 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 называется сальдо 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);

5.3.4.2. одновременно удовлетворяет следующим требованиям:

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

ОДП рассчитывается по следующей формуле:

где

 – оценка на дату расчета ОДП функции распределения размера финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования в соответствии с пунктом 5.3.4.3 настоящего Положения с учетом временной стоимости денег;

 ­P(AP<0) - оценка на основе функции распределения размера финансового результата перестраховщика АР 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 АР, при условии его отрицательности;

 - ­сумма фактически полученной перестраховщиком на дату расчета ОДП перестраховочной премии 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 полученной перестраховочной премии 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 предусмотрена оплата возмещения доли перестраховщика в страховой выплате в период не более 3 месяцев с момента осуществления страховщиком страховой выплаты по основному договору страхования.

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

условий договора исходящего перестрахования,

исторических данных об исполнении такого договора (при наличии),

прогноза денежных потоков по существующим 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 пункта 5.3.4.5 настоящего Положения,

оценок возможной приведенной к дате расчета ОДП стоимости денежных потоков (притоков за вычетом оттоков) по договору исходящего перестрахования, с учетом пункта 5.3.4.4 настоящего Положения.

5.3.4.4. 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 доли перестраховщика в выплатах, уплаченного перестраховочного комиссионного вознаграждения, перестраховочной премии), и вероятности реализации данной возможной приведенной стоимости денежных потоков. Сумма вероятностей реализации возможных приведенных стоимостей денежных потоков должна превышать 99,5%.

5.3.4.5. 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 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:

,

где:

 – индексы суммирования, принимающие значение 1 или 2;

– оценка -го риска;

 – значение коэффициента корреляции между рисками в соответствии с таблицей 12 приложения 2 к настоящему Положению.

5.5.1. Оценка риска 1 определяется по формуле:

,

где:

– 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;

 – 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 () определяется в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к настоящему Положению.

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

5.5.5. Оценка риска изменения процентных ставок () определяется в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

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

5.5.7. Оценка риска изменения цен на недвижимость () 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 (), определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к настоящему Положению.

5.5.9. Оценка риска изменения валютного курса () 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. Оценка риска 2 не определяется в отношении следующих активов и прав требований, учтенных при расчете страховых резервов в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению:

активов, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

активов, обязанным лицом по которым являются государства – члены 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 «А2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);

авансовых платежей, внесенных 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;

недвижимого имущества;

авансовых платежей по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам;

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;

прав требований, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, предусмотренного статьей 261 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 24 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», соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 23 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

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;

долей перестраховщика (ретроцессионера) в страховых резервах, сформированных 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 требования 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 правилами страхования при не поступлении очередного платежа пропорционально уменьшается страховая сумма. 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 пунктом 2.2.1 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 содержит риск дожития до определенного возраста или период страхового покрытия по договору не более 1 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 деженых потоков, со сроком платежа 365 дней.

Коэффициент z определяется как:

2 – для прав требования в части уплаты страховой премии (взносов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам страхования жизни, если такой договор не содержит риск дожития до определенного возраста или период страхового покрытия по договору не более 1 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, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением, 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.Для целей пункта 5.3.2.3 данные о доли перестраховщиков в страховых выплатах, произведенных до 31 декабря 2022 включительно, и данные о доли перестраховщиков в страховых резервах на расчетные даты до 31 декабря 2022, используются в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетным периодам до 1 января 2023.

6.5. 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

Приложение 1

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

**ОЦЕНКА РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ РК**

1. Оценка концентрационного риска () определяется по формуле:

,

 = 1,

где:

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

,

где:

 (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 (ретроцессионера) 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 (ретроцессионером), 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 (ретроцессии), 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, предусмотренного статьей 261 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 24 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», соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного статьей 23 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

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;

долей перестраховщика в страховых резервах, сформированных 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 требования 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 правилами страхования при не поступлении очередного платежа пропорционально уменьшается страховая сумма;

 (2) – совокупная стоимость всех объектов недвижимости;

 – 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 существующим на расчетную дату договорам страхования в части уплаты премии;

Стоимость прав требования по договору страхования в части уплаты премии 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 пунктом 2.2.1 приложения 3 к настоящему Положению.

 (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 (ретроцессионеру) переданы в перестрахование (ретроцессию) 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;

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

 – суммарная оценка концентрационного риска на перестраховщиков, определяемая по формуле:

где:

 – количество перестраховщиков, которым переданы в перестрахование (ретроцессию) обязательства по страховой выплате;

 **–** 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 () 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:

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 «А2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) (далее в настоящем пункте – инструмент);

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

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

 – модифицированная дюрация инструмента, определяемая по формуле:

,

где:

 – порядковый номер очередного денежного потока с расчетной даты;

 – число денежных потоков;

 – размер денежного потока ;

 – дата денежного потока ;

 – расчетная дата;

– эффективная доходность, которая определяется из формулы:

 = ;

 – 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 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;

 – 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 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 () 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, оцененных в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, по формуле:

,

где:

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

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

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

где:

*Lm –* срок до окончания несения страховой организацией ответственности по договору страхования, срок до погашения инструмента m, в годах;

*F,*  *–* максимальный (минимальный) срок из указанных в таблицах 3 и 4 приложения 2 к настоящему Положению, не превышающий (превышающий) *Lm*, в годах;

 – 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;

*–* 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;

 – разность между величиной страховых резервов и величиной страховых резервов, определенной в соответствии с требованиями приложения 3 к настоящему Положению, рассчитанной в случае изменения уровня процентной ставки на 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.

 – процентная ставка, определяемая по формуле:

где:

 – срок до погашения инструмента m в годах;

Dmin, Dmax – минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности подходящих (релевантных) государственных ценных бумаг, в годах;

 – максимальный (минимальный) срок, на который известно значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) , в годах;

 – 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»;

 – 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 . Для срочных сделок, являющихся обязательством для страховой организации, указанная разность принимается со знаком минус. Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель 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 , 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 () определяется в отношении акций, срочных сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определяется в зависимости от стоимости акций, резерва инвестиционных обязательств, по формуле:

где:

*M –* количество акций;

 – стоимость m-ой акции;

 – коэффициент 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;

 – разность стоимости срочных сделок, опционов эмитента, иных договоров, выплата по которым определятся в зависимости от стоимости акций, и стоимости таких договоров, определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из 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 равен величине вариационной маржи по данному договору, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из 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;

 – 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 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 () определяется в отношении недвижимости, срочных сделок, резерва инвестиционных обязательств по формуле:

,

где:

 – 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 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;

 – 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;

 – коэффициент снижения стоимости жилой (нежилой) недвижимости согласно таблице 7 приложения 2 к настоящему Положению;

– 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 (), определяется по формуле:

*,*

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 (ретроцессионеров) в страховых резервах, срочных сделок, задолженности перед страховой организацией, в том числе авансовых платежей и задолженности по налогам и сборам;

 – 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;

 – стоимость m-го актива;

 – 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 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;

 – 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 () определяется по формуле:

,

где:

 – оценка риска изменения валютного курса при росте (снижении) валютного курса:

 ;

;

;

*–* 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;

 *–* 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;

*–* 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;

 *–* 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, в случае роста (up) или снижения (down) курса иностранной валюты на показатель, указанный в таблице 6 приложения 2 к настоящему Положению;

 *–* 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 равен величине вариационной маржи по данному контракту, 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:

,

где:

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

 – суммарная стоимость прав требования по существующим на расчетную дату договорам страхования в части уплаты премии, по договорам страхования, по которым существует просрочка платежа страховой премии (страховых взносов) на срок которой более 5 рабочих дней относительно графика платежей, установленного договором;

 – 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 превышает пороговое значение, определяемое страховой организацией во внутреннем документе и не превышающее 0,5 процента от суммарной стоимости активов страховой организации.

2 категория контрагентов: все обязанные лица, являющиеся юридическими лицами, являющиеся обязанными лицами по хотя бы одному активу, для которого в соответствии с пунктом 5.5.10.2 главы 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: все обязанные лица, являющиеся физическими лицами, являющиеся обязанными лицами по хотя бы одному активу, для которого в соответствии с пунктом 5.5.10.2 главы 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 () определяется как )-ое максимальное значение предполагаемого убытка , где коэффициент (коэффициент риска 2) определяется по таблице 11 приложения 2 к настоящему Положению, а величина T определяется как минимальное целое число так, чтобы значение ɛ 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 ɛ рассчитывается по формуле:

ɛ = .

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

*,*

где:

M – число активов и прав требования по существующим на расчетную дату договорам страхования в части уплаты премии, по договорам страхования, по которым не существует просрочка платежа страховой премии (страховых взносов) на срок которой более 5 рабочих дней относительно графика платежей, установленного договором, (далее для целей настоящего пункта - актив), обязанные лица по которым относятся к 1 категории контрагентов;

 – стоимость m-го актива;

– 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 старховщиком договору сострахования, или по условиям перестраховочного пула или ассоциации, членом которых является страховщик, у страховщика возникают дополнительные обязательства (далее – дополнительные обязательства);

 – максимальная величина дополнительных обязательств страховщика, исходя из предположений о дефолтах, сделанных в итерации s, и условий закона или договора (в том числе договора сострахования, условий перестраховочного пула или ассоциации).

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 () определяется по формуле:

где:

g – число групп, на которое разбиваются обязанные лица, отнесенные ко 2 категории контрагентов, исходя из концентрации на обязанное лицо, определяемой в соответствии с требованиями пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению, и используемого коэффициента z, в соответствии с пунктом 5.5.10.2 главы 5 настоящего Положения. Для целей настоящего пункта в расчет концентрации не включаются права требований по существующим на расчетную дату договорам страхования в части уплаты премии, учитываемые в расчете .

 – максимальная по группе i концентрация на обязанное лицо;

 – сумма по группе i концентраций на обязанное лицо;

 – 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;

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

,

где:

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

;

 *–* число обязанных лиц в i-ой группе;

z = 2;

 *–* 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 величиной не менее и менее попадает в группу *i+*1, значение попадает в группу *i+*1, где определяется по формуле:

,

где:

 – максимальное (минимальное) значение концентрации на обязанное лицо по всем обязанным лицам, отнесенным ко 2 категории контрагентов;

*n* равно10, если количество обязанных лиц, отнесенных ко 2 категории, меньше 50 000, *n* равно100 – если больше или равно 50 000 и меньше 500 000, *n* равно 1 000 – если больше или равно 500 000, *n* равно1 – если меньше 100;

*i* принимает значения от0 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 () 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 (), производится в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель = 0;

 *–* 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 () производится в соответствии с пунктом 12 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель z = 1.

Приложение 2

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

**ТАБЛИЦЫ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Номер группы кредитного качества | Вероятность дефолтав 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 снижения стоимости акций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Коэффициент 1 (относительное снижение), % | Коэффициент 2 (относительное снижение), % |
|
| 01.01.2023 – 30.06.2023 | 0 | 0 |
| 01.07.2023 – 30.06.2024 | 4 | 12 |
| 01.07.2024 – 30.06.2025 | 10 | 20 |
| начиная с 01.07.2025 | 18 | 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 (CT)

|  |  |
| --- | --- |
| 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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  ji | Риск1 | Риск2 |
| Риск1 | 1 | 0,25 |
| Риск2 | 0,25 | 1 |

Таблица 13. Коэффициенты корреляции видов риска 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ji | 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 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.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  ji | 1 категория контрагентов | 2 категория контрагентов  | 3 категория контрагентов  | 4категория 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 |

Приложение 3

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

**О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

**Глава 1. Общие положения**

1. Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них осуществляется 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, сведений, содержащихся 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.

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них осуществляется актуарием, а по состоянию на конец календарного года – ответственным актуарием (далее совместно – актуарий).

По итогам расчета на расчетную дату страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП, актуарий с учетом требований главы 8 настоящего приложения составляет отчет актуария.

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

1. Для расчета страховых резервов договоры страхования распределяются страховщиком по учетным группам в зависимости от покрываемых договором страхования страховых рисков.
2. Учетные группы по страхованию иному, чем страхование жизни:

К учетной группе 1 «Добровольное медицинское страхование» относятся договоры страхования, покрывающие риск вреда здоровью, и предусматривающие исключительно компенсацию расходов на медицинское обслуживание;

К учетной группе 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» относятся договоры страхования, покрывающие как минимум один из рисков смерти и вреда здоровью, и не предусматривающие исключительно компенсацию расходов на медицинское обслуживание;

К учетной группе 2.2 «Обязательное государственное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц (ОГЛС)» относятся договоры обязательного государственного личного 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».

К учетной группе 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» относятся договоры обязательного страхования, покрывающие риск возникновения гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

К учетной группе 4 «Страхование 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» относятся договоры страхования, покрывающие риск возникновения 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».

К учетной группе 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров» относятся договоры обязательного страхования, покрывающие риск возникновения гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

К учетной группе 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8» относятся договоры страхования, покрывающие риски возникновения гражданской ответственности владельцев транспортных средств, кроме договоров, относящихся к ученым группам 3 - 5, 8.

К учетной группе 7 «Страхование средств наземного транспорта» относятся договоры страхования, покрывающие как минимум один из рисков повреждения или утраты автотранспортных средств и прочего наземного транспорта, в том числе железнодорожного.

К учетной группе 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» относятся договоры страхования, покрывающие как минимум один из рисков повреждения или утраты воздушных судов, водного транспорта, товаров в пути или багажа (независимо от вида транспорта, осуществляющего перевозку), возникновения гражданской ответственности при использовании воздушных судов и водного транспорта, включая ответственность перевозчика, кроме договоров, относящихся к учетной группе 5.

К учетной группе 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» относятся договоры страхования, заключаемые в соответствии с Федеральным законом от 5 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»).

К учетной группе 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9» относятся договоры страхования, покрывающие как минимум один из рисков повреждения или утраты имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7-9.

К учетной группе 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» относятся договоры обязательного страхования, покрывающие риски возникновения гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

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

К учетной группе 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта» относятся договоры страхования, покрывающие риски возникновения ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

К учетной группе 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13» относятся договоры страхования, покрывающие риски возникновения гражданской ответственности, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 – 13.

К учетной группе 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» относятся договоры страхования, покрывающие как минимум один из рисков неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц, возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.

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 предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов.

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

1. Учетные группы по страхованию жизни:

К учетной группе 18 «Накопительное страхование жизни» относятся договоры страхования, покрывающие риск дожития до определенного возраста, и срока или иного события, и не предусматривающие периодические выплаты пенсии (ренты, аннуитетов). Договор страхования может предусматривать негарантированные выплаты, но не может предусматривать дополнительные выплаты.

К учетной группе 19 «Инвестиционное страхование жизни» относятся договоры страхования, покрывающие риск дожития до окончания срока страхования и не предусматривающие периодические выплаты пенсии (ренты, аннуитетов). Договор страхования может предусматривать дополнительные выплаты, но не может предусматривать негарантированные выплаты.

К учетной группе 20 «Пенсионное страхование (ренты, аннуитеты)» относятся договоры страхования, покрывающие риск дожития до ряда дат выплат пенсии (ренты, аннуитетов), и не предусматривающие дополнительные выплаты и негарантированные выплаты.

К учетной группе 21 «Прочее страхование жизни» относятся все прочие договоры страхования жизни, не классифицированные в группы 18-20.

1. Договоры входящего перестрахования, являющиеся договорами пропорционального перестрахования, относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие основные договоры страхования.
2. Из учетных групп, указанных в пункте 1.3 главы 1 настоящего приложения, страховщик может выделить дополнительные учетные группы. Если выделены дополнительные учетные группы, то порядок расчета страховых резервов по таким дополнительным учетным группам совпадает с порядком расчета страховых резервов по учетной группе.
3. Страховые резервы формируются по каждой (дополнительной) учетной группе в отдельности.

Если совокупная наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков, деноминированных в одной валюте, по договорам, относящимся к одной учетной группе, превышает 5% страховых резервов по этой учетной группе, то страховщик разделяет такие договоры по условным договорам в зависимости от валюты денежного потока, выделяет такие условные договоры в отдельную дополнительную учетную группу в зависимости от валюты денежного потока, и все потоки по такой дополнительной учетной группе рассчитываются в соответствующей валюте.

1. Величина страховых резервов по учетной группе равна сумме величин страховых резервов по видам резервов, формируемых страховщиком по этой учетной группе.
2. В случае выделения страховщиком по учетной группе дополнительных учетных групп, величина каждого вида страховых резервов по учетной группе равна сумме величин данного вида страховых резервов по дополнительным учетным группам.
3. 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 действия страхового покрытия;

- даты заключения договора страхования;

- даты подписания страховщиком протокола о результатах торгов, если договор страхования (сострахования) заключается по результатам торгов.

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

- дата оплаты страховщиком перестраховщику страховой премии или первого ее взноса;

- дата его заключения, если договором предусмотрено условие о вступлении в силу с момента заключения;

- дата, начиная с которой договор становится обязательным для его сторон в соответствии с нормами иностранного права, по которым он заключен.

1. Договор страхования или исходящего перестрахования признается существующим на расчетную дату, если начало его признания не позднее расчетной даты, расчетная дата находится ранее предполагаемой даты полного исполнения обязательств по такому договору.

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

1. Для целей расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них периодом действия страхового покрытия признаются периоды времени, определяемые согласно условиям договора страхования, в течение которого могут произойти страховые случаи или иные события (совершено действие или бездействие (произведены работы, оказаны услуги)), определенные в договоре страхования, в результате которых в будущем произойдет страховой случай (далее - событие, инициирующее страховой случай).
2. Верхняя граница существующего на расчетную дату 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 пересмотреть 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 не является изменением условий договора.

Верхняя граница договора страхования определяется на расчетную дату.

1. Договор страхования, покрывающий страховые риски, относящиеся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов разделяется на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе. Договор страхования, покрывающий несколько объектов страхования, разделяется на отдельные условные договоры в зависимости от значения верхней границы договора по таким условным договорам.

# **Глава 2. Виды страховых резервов и порядок их формирования**

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

резерв инвестиционных обязательств, то есть оценку стоимости на расчетную дату обязательств страховщика, по существующим на расчетную дату договорам страхования и по не истекшим на расчетную дату (не включая расчетную дату) периодам действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования, по договору страхования в отношении 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, то есть оценку стоимости на расчетную дату обязательств страховщика, связанных с существующими на расчетную дату договорами страхования и не истекшими на расчетную дату (не включая расчетную дату) периодами действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования, за исключением обязательств, учитываемых в резерве инвестиционных обязательств;

резерв убытков, то есть оценку стоимости на расчетную дату обязательств страховщика, связанных с произошедшими до расчетной даты включительно по существующим на расчетную дату договорами страхования событиями:

- досрочным расторжением,

- страховыми случаями или событиями их инициирующими (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 называется резервом произошедших, но незаявленных убытков по обязательному страхованию);

резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ), то есть оценку стоимости денежных потоков, необходимых на расчетную дату для исполнения обязательств страховщика по операциям прямого возмещения убытков по существующим на расчетную дату договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по которым страховщик выступает страховщиком потерпевшего;

иные резервы, формируемые 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 «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

1. Порядок формирования резерва премий, резерва убытков, РПВУ, стабилизационного резерва.

2.2.1. При оценке величины страховых резервов по учетной группе (договору страхования, в зависимости от требований настоящего Положения) 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 премиями и выплатами), требования законодательства, дополнительные принятые страховщиком на расчетную дату обязательства, а также наблюдаемую статистику страховщика. При построении прогноза денежных потоков не используются денежные потоки, которые, в соответствии с требованиями МСФО, признаются в составе активов, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России № 486-П, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики денежных потоков: вид денежного потока, размер денежного потока, валюта платежа, дата (период, если ожидается, что денежный поток будет выплачен в течение периода) платежа, направление платежа, плательщика, получателя (если применимо), 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 и опций договора страхования. Прогноз денежных потоков должен позволять рассчитать долю перестраховщика в страховых резервах.

Прогноз денежных потоков должен учитывать:

* возможное изменение количества страховых случаев и даты их наступления;
* возможное изменение даты и величины страховой выплаты, в том числе в зависимости от изменения показателей, изменение которых в соответствии с договором страхования ведет к изменению размера страховой выплаты;
* возможное изменение величины расходов и даты их понесения;
* 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 событий необходимо учитывать характеристики объекта страхования (застрахованного лица) и страхователя, соответствие характеристик объекта страхования (застрахованного лица) и страхователя популяции, по данным которой рассчитана вероятность, иные особенности страхового риска по договору страхования.

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 равняется 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 предполагаемой даты полного исполнения обязательств по такому договору (далее - оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий, ДПП) и оценки рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (далее – РМП), с учетом особенностей расчета, установленных главами 3 и 4 настоящего приложения.

2.2.3. Величина резерва убытков по каждой учетной группе равняется 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 предполагаемой даты полного исполнения обязательств по такому договору (далее - оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков, ДПУ) и оценки рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (далее – РМУ), с учетом особенностей расчета, установленных главами 3 и 4 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 в соответствии с пунктом 4.5 настоящего приложения.

2.2.4. Величина РПВУ равняется 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 равняется сумме по каждому договору страхования из учетной группы 19 величин резервов инвестиционных обязательств по договору страхования. Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования равняется стоимости финансового инструмента, платежи по которому по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора и (или) с изменением страховой суммы. Стоимость такого финансового инструмента оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

2.2.6. Величина стабилизационного резерва по учетной группе 3, формируемого в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», равняется величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению по учетной группе 3. Величина стабилизационного резерва по учетной группе 9, формируемого в соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», равняется величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению по учетной группе 9.

2.2.7. Для расчета страховых резервов не учитываются следующие денежные потоки по существующим на расчетную дату договорам страхования:

денежные потоки (в том числе ожидаемые поступления страховой премии), срок уплаты которых в соответствии с условиями договоров страхования наступил до расчетной даты;

денежные потоки по страховым премиям, при условии что указанные страховые премии подлежат уплате за предоставление страхового покрытия до даты верхней границы договора, и дата верхней границы договора не позднее расчетной даты;

денежные потоки по страховым премиям, при условии что указанные страховые премии подлежат уплате за предоставление страхового покрытия после даты верхней границы договора;

денежные потоки по возврату излишне полученных от страхователя денежных средств (в том числе денежных средств, поступивших ранее предусмотренных договором страхования сроков оплаты или в большем объеме);

денежные потоки по обязательствам по оплате расходов на заключение договоров страхования, связанным с поступлением страховых премий до расчетной даты;

не полученные (не выплаченные) 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, полученного при осуществлении страхования объектов личного страхования, предусмотренного пунктом 1 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, предусмотренного статьей 261 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и такие права требования возникли в результате произведенной до расчетной даты выплаты возмещения потерпевшему - для расчета РПВУ.

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

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.

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

РМ – 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 по обслуживанию существующих на расчетную дату договоров страхования.

 Видами прямых расходов по обслуживанию договоров страхования являются расходы на заключение и обслуживание отдельных договоров страхования, и на исполнение обязательств по отдельному страховому случаю.

Видами косвенных расходов по обслуживанию договоров страхования являются расходы на заключение и на обслуживание группы страховых договоров, и на исполнение обязательств по группе страховых случаев.

2.2.10. Расходы на заключение договоров (прямые и косвенные) включают в том числе: расходы на оплату услуг посредников (комиссионное вознаграждение), расходы на подготовку и заключение договора, предстраховую экспертизу.

2.2.11. Расходы на обслуживание договоров страхования (прямые и косвенные) включают 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. Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (прямые и косвенные) включают в том числе: расходы на юридические услуги, услуги по оценке размера убытка, расходы на поддержание процессов урегулирования убытков и другие аналогичные расходы.

2.2.13. При расчете ДПП и ДПУ необходимо учитывать 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 главы 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.

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

где:

 – ставка доходности, используемая для дисконтирования денежного потока m.

 – процентная ставка, определяемая по следующей формуле:

 – целое число лет от расчетной даты до даты платежа денежного потока m;

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

, – максимальный (минимальный) срок, на который известно значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) , в годах;

 – уровень процентных ставок для срока 𝑉, определенный на расчетную дату. Для валюты денежного потока – российский рубль, 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»;

– среднее значение процентной ставки , определяемое по следующей формуле:

 – арифметическое среднее значение, рассчитанное за 90 дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение определено.

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

1. При определении величины каждого вида резерва по каждой учетной группе величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором не установлено иное.
2. Для целей расчета страховых резервов актуарий определяет методы, модели и значения параметров, формирует 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**

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

состав 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;

платежи по финансовому инструменту, используемому для расчета величины резерва инвестиционных обязательств в соответствии с требованиями пункта 2.2.5 настоящего приложения;

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты премий страхователем, расторжений договоров и отказов от страхования по инициативе страхователя, расторжений договоров по инициативе страховщика), в том числе таблицы вероятностей наступления страховых событий, предусмотренных договорами страхования, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни, использованные для расчета страховых резервов.

3.2. Величина страховых резервов, рассчитанная на основе параметров резервного базиса, на расчетную дату должна быть не меньше, чем величина страховых резервов, рассчитанная на основе аналогичных параметров, использованных при расчете тарифа по договору страхования.

1. 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.
2. При оценке ДПП, ДПУ учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

3.4.1. Входящие денежные потоки:

поступления страховых премий - только при оценке ДПП.

3.4.2. 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 условиями договора страхования;

выкупные суммы и иные суммы, выплачиваемые при расторжении договора страхования;

расходы, указанные в пункте 2.5.10 настоящего приложения, при этом при оценке ДПУ не учитываются косвенные расходы на заключение договоров страхования и расходы на обслуживание договоров страхования;

расходы на обслуживание договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых покрываются договора страхования, относящиеся к учетной группе, по которой оценивается ДПП;

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

1. Полагается равной единице вероятность реализации денежных потоков, учитываемых при оценке ДПУ, по выплате в связи:

с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования;

с досрочным прекращением договора страхования, предусматривающим выплату выкупных сумм и иных сумм;

с досрочным расторжением договора страхования, предусматривающим возврат части страховой премии (страховых взносов).

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

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

состав 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 (в том числе по операциям прямого возмещения убытков, при наличии договоров страхования, учитываемых в учетной группе 3);

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков (в том числе возникающих в результате неуплаты премий страхователем, расторжений договоров и отказов от страхования по инициативе страхователя, расторжений договоров по инициативе страховщика, в том числе если прогноз денежных потоков построен для группы договоров страхования на основании методов математического моделирования);

порядок расчета параметров моделей, используемых для расчета страховых резервов, в том числе (если соответствующие параметры используются в расчете страховых резервов):

порядок расчета коэффициентов развития убытков или уровня априорной убыточности;

порядок расчета коэффициентов развития поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений доходов от реализации годных остатков или априорного уровня таких ожидаемых поступлений.

1. При оценке ДПП, (ДПУНО определяется согласно пункт 4.5 настоящего приложения) по учетной группе учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

4.2.1. 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.

4.2.2. Исходящие денежные потоки:

страховые выплаты по договору страхования;

возврат премий при расторжении договора;

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);

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

расходы на обслуживание договоров исходящего перестрахования, покрывающие договора страхования, 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.

1. 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 осуществления 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»), информации о предполагаемом размере ущерба на территории стран - членов указанной международной системы страхования, нанесенного владельцами транспортных средств, зарегистрированных на территории Российской Федерации, чья ответственность застрахована в рамках международной системы страхования «Зеленая карта».
2. Заработанная страховая премия по договору страхования за период определяется по формуле

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 период действия страхового покрытия определяется до верхней границы договора страхования;

*s* - количество дней в периоде действия страхового покрытия, при условии, что период действия страхового покрытия определяется до верхней границы договора страхования.

Для целей расчета величин *p* и *s* в случае расторжения договора страхования верхняя граница такого договора определяется, как если бы договор не был расторгнут.

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

где

 – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в пункте 2.2.6 настоящего приложения) по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

 – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

 – величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

 – величина, рассчитанная по учетной группе 3 и 7 в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

 - коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 4.6 настоящего приложения.

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

1. Коэффициент аппроксимации рассчитывается по каждой учетной группе по следующей формуле:

где

 – сумма страховых выплат по договорам страхования, входящим в учетную группу, выплаченных страховщиком за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно**;**

 - заработанная страховая премия по договорам страхования, входящим в учетную группу, за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно;

 – 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 премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то равен 0,77.

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

1. 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 равна нулю.
2. При оценке РПВУ учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

4.8.1. Входящие денежные потоки:

поступления по операциям прямого возмещения убытков (получение возмещения от страховщика причинителя вреда или профессионального объединения страховщиков).

4.8.2. Исходящие денежные потоки:

выплаты потерпевшим по операциям прямого возмещения убытков;

расходы на осуществление выплат потерпевшим.

# **Глава 5. Методологическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах**

5.1. При оценке величины доли перестраховщика 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 договору исходящего перестрахования, признанному до расчетной даты. 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, которые, в соответствии с требованиями МСФО, признаются в составе активов, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Положением Банка России № 486-П, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока по договору исходящего перестрахования должен содержать следующие характеристики денежных потоков: размер денежного потока, валюта платежа, дата (период, если ожидается, что денежный поток будет выплачен в течение периода) платежа, направление платежа, плательщика, получателя, вероятность реализации денежного потока. Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать 1 год.

* 1. 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 ДПУНО, умножается на отношение по соответствующей учетной группе.
	2. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, в РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе равняется 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 – СПРПНО, СПРУНО, СПРПВУНО соответственно)

- и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков, РПВУ) (далее – КРНП, КРНУ, КРНПВУ), рассчитанной в соответствии с пунктом 5.7 настоящего приложения.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по учетной группе равняется сумме величины доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе, основные договора по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), учитываемая (не учитываемая) при определении показателя НРМП, по учетной группе рассчитывается 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 пункта 5.3.4 настоящего Положения и основные договора по которым относятся к соответствующей учетной группе. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков), 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.

* 1. 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 (возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в страховых выплатах). При оценке величины доли перестраховщиков в резерве убытков в отношении страховых выплат по заявленным страховщику на расчетную дату страховым случаям включаются страховые выплаты по договору исходящего перестрахования только в случае согласия перестраховщика с оценкой суммы, которую перестраховщик должен выплатить страховщику;

возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах страховщика;

перестраховочное комиссионное вознаграждение, не связанное с восстановительной перестраховочной премией – 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:

перестраховочная премия – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий;

восстановительная перестраховочная премия;

доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессным требованиям и доходах от реализации годных остатков;

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 – только при оценке доли перестраховщиков в резерве премий.

* 1. При оценке величины доли перестраховщиков не учитываются следующие денежные потоки:

денежные потоки, срок уплаты которых в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования наступил до расчетной даты;

входящие денежные потоки, не связанные с существующими на расчетную дату основными договорами;

денежные потоки по договорам исходящего перестрахования, если такие потоки зависят от денежных потоков по основным договорам и денежные потоки по основным договорам уже получены или уплачены страховщиком;

денежные потоки в части исполнения задолженности перестрахователя по недоперечисленной перестраховщику части перестраховочной премии, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (далее – депо премий), и в части исполнения задолженности перестрахователя перед перестраховщиком, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору, 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, уплаченные или причитающиеся к уплате на расчетную дату, которые не могут быть признаны расходом страховщика в соответствие с Положением Банка России 491-П;

денежные потоки по возврату перестраховочной премии при расторжении договора исходящего перестрахования, если дата расторжения наступила до расчетной даты;

денежные потоки по уплате перестраховщику его доли в суброгациях, регрессах и в годных остатках, если у страховщика имеются права требования в суброгациях, регрессах и в годных остатках, или страховщик реализовал указанные требования, но расчет с перестраховщиком еще не осуществлен.

* 1. При определении величины доли перестраховщиков величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором не установлено иное.
	2. Величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ рассчитываются по формуле:

где

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

 – величина СПРПНО (СПРУНО, СПРПВУНО), уменьшенная на произведение суммы депо премий и депо убытков по договору исходящего перестрахования, удерживаемой страховщиком на расчетную дату, и отношения СПРПНО (СПРУНО, СПРПВУНО) по учетной группе к сумме СПРПНО (СПРУНО, СПРПВУНО) по всем учетным группам, к которым относятся основные договора;

*j* – порядковый номер очередного денежного потока, учитываемого в оценке СПРПНО (СПРУНО, СПРПВУНО), с расчетной даты;

 – число денежных потоков;

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

 – вероятность реализации денежного потока *j*;

 – дата денежного потока (если ожидается, что денежный поток будет выплачен в произвольную дату в течение периода – последняя дата периода)

 – расчетная дата.

* 1. Если по учетной группе 1-17, к которой относятся основные договора, покрываемые рассматриваемым договором исходящего перестрахования, доступны данные о страховых выплатах более чем за установленное пунктом 6 приложения 4 к настоящему Положению число кварталов и величина заработанной премии во всех этих кварталах положительна, и в течении этого периода условия договоров исходящего перестрахования не изменялись или совпадали (за исключением условий о размере перестраховочной премии и величине комиссии), и использование такого подхода предусмотрено Положением о порядке формирования страховых резервов, то величина СПРПНО (СПРУНО) по рассматриваемому договору перестрахования по учетной группе рассчитывается как разность ДПП (ДПУ) по учетной группе и произведения (в случае оценки СПРУНО) отношения по соответствующей учетной группе и наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по учетной группе, предусмотренный пунктом 2.2.1 настоящего приложения, и денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования в соответствии с требованиями пунктов 5.1, 5.4, 5.5 настоящего приложения.

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

1. Используемые в расчете данные не должны содержать ошибок, исправление которых приводит к изменению оценки величины страховых резервов по учетной группе, величины доли перестраховщиков в страховых резервах, значения ОДП более чем на 3%.
2. Данные за различные временные периоды, используемые для расчета страховых резервов, расчета доли перестраховщиков в страховых резервах, расчета ОДП должны быть непротиворечивы.
3. Данные должны соответствовать целям, для которых они используются при расчете страховых резервов, расчете доли перестраховщиков в страховых резервах, расчете ОДП. 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.
4. Данные должны в полной мере отражать страховые, финансовые и иные риски, принятые страховщиком исходя из условий договоров страхования.
5. Для расчета величины страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и расчета ОДП используются данные и величины, порядок расчета которых определен настоящим Положением, и данные 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.

1. Если страховщик использует модели для генерации данных о ценах активов (величины обязательств), то такие модели:
2. должны выдавать цены, не противоречащие ценам, наблюдаемым на рынке;
3. не должны предполагать арбитражных возможностей.

# **Глава 7. Требования к положению о порядке формирования страховых резервов**

1. Положение о порядке формирования страховых резервов должно соответствовать требованиями настоящего положения и законодательства и содержать:

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

методика расчета ОДП;

резервный базис по каждой учетной группе;

описание методов, формулы расчета страховых резервов и условия их применения 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;

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 пункте 8.9 настоящего приложения, (в том числе данные, указанные в главе 8 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), включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных;

процедуры контроля качества данных и того, что собранные данные отражают информацию о всех договорах страховщика;

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

процедуры корректировки данных (если такие корректировки используются);

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

методология пересчета денежного потока в рубли;

номера и даты писем Банка России о согласовании методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением (если применимо);

формы журналов, указанных в главе 8 настоящего приложения, и порядок их заполнения.

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

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

порядок определения части страховой премии, относимой к риску дожития.

1. 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). Порядок должен предусматривать, что для всех страховых случаев дата наступления события, инициирующего страховой случай может быть однозначно определена, каждый страховой случай однозначно относится к одному периоду страхового покрытия и их отнесение к периоду страхового покрытия единообразно 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. Порядок расчета показателя СтР должен предусматривать, 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 ДПУФ, (величина N) по каждой учетной группе;

количество кварталов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям, регрессам и поступлениям от реализации годных остатков для расчета величины ОРСФ (величина M) по учетной группе 3 и по учетной группе 7;

перечень договоров исходящего перестрахования, в отношении которых используется подход, указанный в пункте 5.7 настоящего приложения.

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

1. Для расчета страховых резервов страховщик формирует журнал учета договоров страхования, журнал учета убытков, журнал учета договоров исходящего перестрахования.

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, подлежат хранению страховщиком не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по такому договору.

1. 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-правовуя 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 изменения его условий;

срок действия договора страхования;

даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;

дата досрочного прекращения (расторжения) договора;

перечень страховых рисков;

перечень страховых случаев;

размеры страховых сумм;

размеры, сроки платежей страховщику страховой премии по договору страхования (фактические и согласно условиям договора страхования);

размеры, сроки и вид всех платежей по оплате прямых расходов на заключение договоров страхования (фактические и согласно условиям договора, определяющего платеж);

размеры и сроки уплаты всех отчислений в фонды компенсационных выплат;

размеры, сроки платежей страховщиком страховой премии, возвращенной или подлежащей возврату страхователям.

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

характеристики застрахованного лица, включенные в договор страхования жизни и оказывающие влияние на величину страхового тарифа и величину страховых резервов;

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

размеры и сроки начисленных дополнительных выплат.

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

номер (уникальный идентификатор) договора страхования (полиса);

номер (уникальный идентификатор) страхового случая;

даты поступления заявления о страховом случае;

даты наступления страхового случая;

дата наступления события, инициирующего страховой случай, если указанная дата отличается от даты наступления страхового случая;

страховые риски, по котором наступил страховой случай;

размеры заявленного убытка, а также информация об изменении о дате и размере изменений заявленного убытка в процессе его урегулирования;

размеры и даты получения неполученного от перестраховщика возмещения в страховых выплатах;

размеры и даты осуществления страховой выплаты;

размеры и даты получения возмещения от перестраховщика в страховой выплате;

дата отказа в страховой выплате;

дата поступления предварительного уведомления о страховом случае по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

дату поступления требования об оплате возмещенного вреда по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

дату поступления сообщения об отказе потерпевшему в прямом возмещении убытков по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

размер прав требований к страховщику, которые основаны на суброгации или регрессе, по урегулированным до расчетной даты страховым случаям, с указанием даты признания судом;

размер прав требований по обязательствам страховщика по договору исходящего перестрахования по выплате доли перестраховщика в суброгации или регрессе, по урегулированным до расчетной даты страховым случаям, с указанием дат возникновения таких прав требования;

размер прав требований по обязательствам 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 прав требования;

размер и дату получения сумм по суброгациям, регрессам и сумм от реализации годных остатков;

размер и дату уплаты доли перестраховщиков в суммах по суброгациям, регрессам и суммах от реализации годных остатков;

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

размер и дату получения возмещения по доле перестраховщиков в прямых расходах на исполнение обязательств по страховым случаям.

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

размер и дату выплаты негарантированных выплат и дополнительных выплат;

размер и дату выплаты выкупной суммы.

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

номер (уникальный идентификатор) договора исходящего перестрахования;

форма договора: облигаторный, факультативный, факультативно-облигаторный, облигаторно-факультативный;

для факультативного договора исходящего перестрахования – номера основных договоров страхования;

для облигаторного договора исходящего перестрахования – способ идентификации основных договоров, и база покрытия – календарный или андеррайтинговый год;

вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) договора исходящего 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 цессия, комиссия, линии и лимиты перестрахования;

дата оплаты страховщиком перестраховщику страховой премии или первого ее взноса;

дата заключения договора исходящего перестрахования;

сведения о наличии/отсутствии условия о вступлении в силу договора исходящего перестрахования с даты заключения договора;

дата, начиная с которой договор исходящего перестрахования становится обязательным для его сторон в соответствии с нормами иностранного права, по которым он заключен;

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

срок действия договора страхования;

даты начала и окончания всех периодов действия страхового покрытия;

дата досрочного прекращения (расторжения) договора;

размеры, сроки, периодичность, направление всех платежей перестраховочной премии и перестраховочной комиссии (фактические и согласно условиям договора исходящего перестрахования);

даты изменения условий договора страхования;

размер и дату увеличения или уменьшения перестраховочной премии в связи с изменением условий договора;

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в подпункте первом пункта 5.3.4.1 настоящего Положения;

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

величины ОДП, ОП, P(AP<0), |E(AP|AP<0)|­ рассчитываемые в соответствии с требованиями пункта 5.3.4.2 настоящего Положения, и дату расчета этих величин (если величина ОДП была рассчитана страховщиком);

сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям, указанным в подпункте втором пункта 5.3.4.2 настоящего Положения;

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

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

1. Запись в журнале должна позволять идентифицировать договор страхования, договор исходящего перестрахования, страховой случай, с которыми она связана.
2. Отчет актуария должен содержать описание на расчетную дату расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП, обоснование выбранных методов, описание предположений и значения параметров, использованных в расчете. Отчет актуария должен в том числе содержать:
3. сведения об актуарии, подготовившем отчет, и саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;
4. название и ИНН страховщика, в отношении которого производится расчет страховых резервов;
5. расчетную дату и дату составления отчета актуария;
6. сведения о проведенных проверках данных, результаты этих проверок, а также выявленные недостатки данных, используемых при расчете ОДП, страховых резервов и доли перестраховщиков в них;
7. обоснование процедур корректировки данных, если такая корректировка была проведена;
8. обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них;
9. обоснование выбора уровня расторжений договоров страхования, уровня расходов, обоснование предположения об уменьшении уровня расходов относительно наблюдаемой статистики, относящейся к страховщику, а также иных предположений, использованных при расчете страховых резервов.
10. обоснование порядка определения даты наступления события, инициирующего страховой случай, в случае отличия даты наступления убытка от даты страхового случая.
11. 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. В случае изменения используемых методов и предположений приводятся результаты анализа чувствительности расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них, расчета ОДП к использованным предположениям в разрезе учетных групп (дополнительных учетных групп).
12. 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;
13. информация о несоответствии данных, использованных при расчете страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и расчете ОДП требованиям главы 6 настоящего приложения, и его влиянии на расчет;
14. рекомендации актуария, направленные на повышение качества оценки, относящиеся к следующему периоду, в том числе:

о необходимости сбора данных, необходимых для расчета страховых резервов, расчета доли перестраховщика в страховых резервах, расчета ОДП или о возможности прекращения сбора отдельных данных;

1. подпись актуария, составляющего отчет.
2. Отчет актуария на расчетную дату, совпадающую с концом календарного квартал, дополнительно должен содержать:
3. результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности ДПУНО на предыдущие расчетные даты для осуществления страховых выплат по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по всем учетным группам в целом;
4. 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**

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 2.5 настоящего приложения;

методов, предусматривающих иные учетные группы, чем предусмотренные пунктами 1.4 и 1.5 настоящего приложения.

(далее – иные методы).

1. Для согласования иных методов страховщик представляет:

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

документы и расчеты, доказывающие, что предложенные страховщиком иные методы будут приводить к более точному расчету величины страховых резервов.

1. 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 регистрации указанных документов в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства центрального аппарата Банка России.
2. Основанием для отказа в согласовании иных методов является непредставление указанных в пункте 9.2 настоящего приложения документов или предоставление недостоверной информации.
3. В случае принятия Банком России решения о согласовании иных методов, страховщик вносит соответствующие изменения в Положение о формировании страховых резервов.
4. Если в расчете страховых резервов не применяются ранее согласованные иные методы, соответствующие изменения вносятся в Положение о формировании страховых резервов и страховщик в течение 10 рабочих дней уведомляет об этом Банк России.
5. В случае применения страховщиком согласованных с Банком России иных методов, страховщик по запросу Банка России должен представить данные, обосновывающие более точную величину страховых резервов, полученную иными методами, согласованными с Банком России, по отношению к методам настоящего приложения, на даты, указанные в запросе Банка России. Если страховщик не предоставляет указанные данные в течение 30 рабочих дней, страховщик формирует страховые резервы в соответствии с методами настоящего приложения, начиная с дат, указанных в запросе Банка России.
6. Указанные в настоящей главе документы предоставляются страховщиком в Банк России в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659.

Приложение 4

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

# **РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ДПУФ**

1. Для расчета величины ДПУФ по учетной группе данные об осуществленных до расчетной даты включительно страховых выплатах, за исключением возвращенных страховых премий при досрочном прекращении (расторжении) 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).

Для расчета величины ДПУФ 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 в j-ом квартале 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 об страховых выплатах.

Данные об страховых выплатах учитываются в валюте денежного потока в соответствие с требованиями пункта 1.7 приложения 3 к настоящему Положению.

1. При построении таблицы треугольника развития убытков кварталом наступления убытков по договору, принятому в перестрахование, у страховщика является квартал наступления убытков по основному договору.
2. При построении таблицы треугольника развития убытков по учетной группе 3 при прямом возмещении убытков кварталом оплаты убытков является квартал, в котором произведена оплата страховой выплаты, причитающейся к перечислению страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
3. 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 от страховщика, который вправе осуществлять прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

1. На основе таблицы треугольника развития убытков оцениваются величины y(j), C(j, j+1), H(j), L(j), U(i), , V(i), Y(i,j), W(i,j), ∆W(i,j), ДПУФ:

 j = 1, 2...N



, j = 1, 2...N

, i = 1, 2...N,

где:

ЗП(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.



, i = 1, 2...N

*,*

 , где

PV(∆W(i,j)) – величина приведенной стоимости ∆W(i,j), как если бы платежи осуществлялись в конце года.

1. При расчете ДПУФ по учетным группам 1, 2, 7 - 10, 16, N (число кварталов, за которые рассматриваются данные об страховых выплатах) должно быть не менее 12. При расчете ДПУФ по учетным группам 3 - 6, 11 - 15, 17, N должно быть не менее 20.

N не может быть более 20.

1. Если по учетной группе доступны данные об страховых выплатах менее чем за установленное пунктом 6 настоящего приложения число кварталов или величина заработанной премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то ДПУФ по учетной группе не может быть менее 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.
2. При построении таблицы треугольника развития убытков можно не учитывать страховые выплаты по не более чем трем страховым случаям, включение которых приводит к увеличению ДПУФ более чем на 30 процентов от величины ДПУФ, рассчитанной по скорректированным данным, или приводит к увеличению ДПУФ более чем на 10 процентов от заработанной премии за предшествующие расчетной дате 12 месяцев по сравнению с ДПУФ, рассчитанной по скорректированным данным.

Приложение 5

к настоящему Положению Банка России

«Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

# **РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ**

1. Если по учетной группе доступны данные об страховых выплатах, менее чем за установленное пунктом 6 приложения 4 к настоящему Положению число кварталов или величина заработанной премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, то величина по учетной группе равна 0, иначе величина ОРСФ рассчитывается в соответствии с требованиями пунктов 2-6 настоящего приложения.
2. Для расчета величины по учетной группе данные о поступивших до расчетной даты суммах по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков по договорам страхования, относимым к учетной группе, группируются

- по кварталам наступления убытков, к которым относятся страховые случаи, по итогам которых возникли суброгации, регрессы и поступления от реализации годных остатков;

- по кварталам (нарастающим итогом) получения страховщиком указанных средств (далее – квартал получения средств).

Для расчета величины ОРСФ строится таблица треугольника развития поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков:

Таблица 1. Кумулятивный треугольник развития поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений 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) - суммы поступлений денежных средств по суброгациям, регрессам и поступлениям денежных средств от реализации годных остатков, полученные в j-ом квартале 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 поступлениям по суброгациям, регрессам и поступлениях от реализации годных остатков.

Данные о поступивших суммах по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков учитываются в валюте денежного потока в соответствие с требованиями пункта 1.7 приложения 3 к настоящему Положению.

1. На основе таблицы треугольника развития поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков рассчитываются величины y(j), C(j, j + 1), H(j), L(j), U(i), U’, , V(i), O(i), W(i,j), ∆W(i,j), ОРСФ:

, j = 1, 2... M;

, j=1, 2… M;

, j = 1, 2...M;

, i = 1, 2...M;

где Z(i) определяется в следующем порядке:

величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 5 Приложения 4, по учетной группе, для i ≤ N (число кварталов, за которые рассматриваются данные об страховых выплатах, указанного в пункте 1 Приложения 4) для учетной группы,

сумма страховых выплат, осуществленных до расчетной даты включительно, по страховым случаям, относящимся к i-му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе, для i > N.

, i = M - 12, M - 11...М-1

, i = 1, 2...M

где

ПТ (i) – совокупный размер прав требований к причинителю вреда, которые возникли в связи с осуществленными страховым выплатами по страховым случаям, относящимся к i-му кварталу наступления убытков, по договорам страхования, относимым к учетной группе;

 – величина, рассчитанная согласно пункту 5 приложения 4 к настоящему Положению.

*,*

где

PV(∆W(i,j)) – величина приведенной стоимости ∆W(i,j), как если бы платежи осуществлялись в конце года.

ОУ – 10 процентов от суммы произведенных страховых выплат по договорам страхования, относимым к учетной группе за четыре квартала, предшествующие расчетной дате;

1. При расчете ОСРФ M (число кварталов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям, регрессам и поступлениям от реализации годных остатков) должно быть не менее 12 и не более 32.
2. Величина ОРСФ по дополнительной учетной группе рассчитывается по формуле

, где

ДПУФДУГ – величина ДПУФ, посчитанная в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению, по дополнительной учетной группе;

 – сумма величин ДПУФДУГ, по всем дополнительным учетным группам, составляющим учетную группу.

ОРСФ – величина, расcчитанная по учетной группе.

Приложение 6

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

# **РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ РМ**

* + - 1. Величина PM рассчитывается как сумма *РМi* повсем учетным группам.
			2. Величины *РМi* по учетной группе *i* рассчитывается по формуле:

где

n – число лет от расчетной даты до максимальной предполагаемой даты полного исполнения обязательств по существующим по состоянию на расчетную дату договорам, относимым к учетной группе;

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

PV(SCR(t)) – величина приведенной стоимости SCR(t), как если бы платежи осуществлялись в конце года.

Под датой t = 0 понимается расчетная дата, под - понимается дата, отстоящая на 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.

 – ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая по пункту 2.5 приложения 3 к настоящему Положению для платежа со сроком Х лет;

Кж – коэффициент, установленный 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;

 – число денежных потоков;

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

 – вероятность реализации денежного потока *j*;

 – дата денежного потока (если ожидается, что денежный поток будет выплачен в произвольную дату в течение периода – последняя дата периода)

 – расчетная дата.

* + - 1. Расчет показателя по учетной группе производится по формуле:

где СУ(p) определяется в следующем порядке:

 , 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, для p > 0.

Kj - поправочный коэффициент по учетной группе j, рассчитанный в соответствии с пунктом 5.3.2.4 настоящего Положения.

* + - 1. Величина СтР по учетной группе определяется в следующем порядке:
	1. По учетным группам 3 и 9 величина СтР равна величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению.
	2. По учетным группам 5, 8, 11 и 15 величина СтР принимается равной величине СтР по соответствующей учетной группе на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, уменьшенной на величину страховых выплат по договорам, относящимся к соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в таких выплатах, превышающую 10% от заработанной премии по договорам, относящимся к соответствующей учетной группе, за период 12 месяцев, предшествующие расчетной дате.

Величина СтР на 31.12.2022 по учетным группам 5, 8, 11 и 15 принимается равной величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31.12.2022.

* 1. По учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12-14, 16, 17 величина СтР рассчитывается в порядке, указанном в Положении о формировании страховых резервах.

Приложение 7

к настоящему Положению Банка России

 «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

# **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 установленных соответствующими федеральными законами предельных величин для 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.

* 1. Величина доходов по учетной группе за расчетный период определяются как сумма:

премии по договорам страхования, относимым к учетной группе и признанным в течение расчетного периода, за вычетом перестраховочной премии, оплаченной или подлежащей оплате за перестрахование этих основных договоров;

фактических поступлений по суброгациям и регрессным требованиям и доходов 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, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за расчетный период;

вознаграждений и тантьем по договорам исходящего перестрахования, выплаты по которым произведены страховщику от перестраховщика за расчетный период;

изменения за период стоимости прав требования по суброгационным и регрессным требованиям с учетом величины обесценения стоимости прав требования, определенной в соответствии с МСФО, и изменения величины стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

* 1. Величина расходов по учетной группе за расчетный период определяются как сумма за расчетный период:

отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат;

увеличения резерва премий, резерва убытков, РПВУ за вычетом доли перестраховщиков в них, учитываемой при определении показателя НРМП, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением;встрахование этих основных догв догвоовров го

произведенных страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков в страховых выплатах;

расходов по обслуживанию договоров за расчетный период, расходов на заключение договоров, расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, за вычетом перестраховочной комиссии и доли перестраховщиков в расходах страховщика, если это предусмотрено договором исходящего перестрахования;

вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, выплаты по которым произведены перестраховщику от страховщика.

* 1. 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 по учетной группе 3 дополнительно учитываются расходы по прямому возмещению убытков в виде выплаченных в расчетном периоде сумм возмещения потерпевшим и расходов на осуществление выплат потерпевшим, доходы в виде полученных сумм возмещений, изменение сумм прав требования за расчетный период к страховщику причинителя вреда 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.
	2. Величина расходов по обслуживанию договоров за расчетный период по учетной группе 5 не может превышать величину расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, уменьшенную на величину резервов компенсационных выплат, которые зафиксированы в структуре страхового тарифа по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за расчетный период.
	3. Величина расходов по обслуживанию договоров за расчетный период по учетной группе 11 не может превышать величину расходов на осуществление обязательного страхования (сострахования) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, уменьшенную на величину резервов компенсационных выплат, которые зафиксированы в структуре страхового тарифа по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за расчетный период.
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. [↑](#footnote-ref-2)
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. [↑](#footnote-ref-3)
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. [↑](#footnote-ref-4)