

О представлении отчетности в порядке надзора и статистической отчетности страховщиков за первое полугодие 2017 года

В целях обеспечения надлежащего представления отчетности в порядке надзора и статистической отчетности за первое полугодие 2017 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации», страховщикам (страховым организациям и обществам взаимного страхования) необходимо учесть следующие положения.

1. Отчетность по форме 0420151 «Отчет о филиалах и представительствах»

1.1. В отчетности по форме 0420151 «Отчет о филиалах и представительствах» отражаются сведения о филиалах и представительствах страховщика, признанных таковыми в соответствии со статьей 55 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сведения об иных обособленных подразделениях страховщика в отчетности по форме 0420151 «Отчет о филиалах и представительствах» не отражаются.

1.2. В графах 10–15 раздела 1 «Филиалы» отражаются сведения по договорам страхования (сострахования), признанным в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета договорами страхования, а также данные по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее соответственно – договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ).

1.3. При отражении данных о страховых премиях по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ в разделе 1 «Филиалы» используется информация о порядке определения значений по статьям «страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» подразделов 1 и 2 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – значения по статье «страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

1.4. При отражении данных о выплатах по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ в разделе 1 «Филиалы» используется информация о порядке определения значений по статьям «выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» подразделов 1 и 2, а также по статье «дополнительные выплаты (страховые бонусы)» подраздела 1 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – значения по статье «выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

2. Отчетность по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов»

2.1. При составлении отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» страховщику следует руководствоваться Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание Банка России № 4297-У) и Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание Банка России № 4298-У).

Для целей Указания Банка России № 4297-У и Указания Банка России № 4298-У применяются уровни кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, утвержденные решениями Совета директоров Банка России (опубликованы на официальном сайте Банка России 14.06.2017).

2.2. В отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» отражается величина страховых резервов, сформированных в соответствии с утвержденными страховщиком положениями о формировании страховых резервов, разработанными в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее – Положение Банка России № 557-П) и Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение Банка России № 558-П).

Поскольку в соответствии с пунктом 18 Указания Банка России № 4297-У величина страховых резервов уменьшается на величину дополнительной части резерва незаработанной премии, рассчитанную в соответствии с Положением Банка России № 558-П, в разделе 1 «Страховые резервы и собственные средства (капитал)» по строкам 010, 012, 014, 015, 020, графа 3 отражается величина страховых резервов, уменьшенная на

величину дополнительной части резерва незаработанной премии. При этом в пояснительной записке раскрывается информация о величине дополнительной части резерва незаработанной премии, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 558-П.

2.3. В разделе 1 «Страховые резервы и собственные средства (капитал)» по строке 042 «Добавочный капитал» отражается сумма добавочного капитала, соответствующая остаткам по счетам второго порядка, открытым на балансовом счете первого порядка № 106 «Добавочный капитал», по строке 043 «Резервный капитал» – сумма резервного капитала, соответствующая остаткам по счетам второго порядка, открытым на балансовом счете первого порядка № 107 «Резервный и другие фонды».

По строке 040 «Итого собственных средств (капитала)» отражается величина собственных средств (капитала), уменьшенная на величину корректировки страховых резервов, определенной в соответствии с пунктом 18 Указания Банка России № 4298-У. При этом в пояснительной записке раскрывается информация об определении величины корректировки страховых резервов в соответствии с пунктом 18 Указания Банка России № 4298-У (с указанием значений по используемым в формуле показателям).

В соответствии с пунктом 9 Указания Банка России № 4298-У в случае заключения страховщиком договоров репо, по которым одновременно полученный актив удовлетворяет требованиям Указания Банка России № 4298-У, а актив, переданный страховщиком продавцу или покупателю по договору репо, не удовлетворяет требованиям Указания Банка России № 4298-У, собственные средства (капитал) в размере наибольшего из двух показателей (минимального размера уставного капитала или нормативного размера маржи платежеспособности) увеличиваются на совокупную стоимость полученных активов. В связи с этим минимальный размер уставного капитала (строка 050, графа 3) и нормативный размер маржи платежеспособности (строка 060, графа 3) отражаются с учетом указанной

совокупной стоимости полученных активов. При этом в пояснительной записке раскрывается информация о совокупной стоимости полученных по договорам репо активов.

2.4. В разделе 2 «Активы» указываются все активы страховщика на конец отчетного периода в оценке по данным бухгалтерского учета, с выделением активов, в которые инвестированы средства страховых резервов в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 4297-У, и активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 4298-У.

Активы, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) (графы 4, 5, 6 и 7), включают в себя активы, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России № 4297-У и Указания Банка России № 4298-У, в том числе удовлетворяющие структурным соотношениям, установленным данными нормативными актами.

Активы, не удовлетворяющие требованиям Указания Банка России № 4297-У и Указания Банка России № 4298-У, в том числе структурным соотношениям стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала), в графах 4, 5, 6 и 7 не отражаются. При этом в графе 3 отражается стоимость таких активов по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода.

2.5. Раздел 3 «Структурные соотношения активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала)» не заполняется.

Обращаем внимание, что контрольными соотношениями показателей отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» предусмотрена проверка отдельных структурных соотношений, установленных Указанием Банка России № 4297-У и Указанием Банка России № 4298-У.

2.6. По строке 081 «денежная наличность» раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.1 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток

денежной наличности в кассе, соответствующий остатку по счету второго порядка № 20202 «Касса организации».

По строкам 082 «денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в кредитных организациях» и 083 «денежные средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях» раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.2 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток денежных средств на расчетных счетах, в аккредитивах, чековых книжках, на специальных банковских счетах в кредитных организациях.

По строке 084 «прочие денежные средства» раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.3 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток прочих денежных средств, в том числе денежных средств в пути, денежных документов.

Кроме того, в состав денежных средств включаются денежные средства, переданные в доверительное управление. При этом в соответствии с пунктом 1.14 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» (далее – Порядок) в графе 14 раздела 4 «Денежные средства» указывается сокращение «ДУ».

Финансовые активы, классифицированные как эквиваленты денежных средств, отражаются в отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» в соответствии с порядком, определенным в пункте 2.2 Порядка. Исходя из содержания указанного пункта Порядка, финансовый актив, классифицированный страховщиком как эквивалент денежных средств, в отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» отражается по соответствующей строке (в подразделе, разделе) в зависимости от конкретного вида актива (депозиты и другие) и не отражается в составе денежных средств. При этом информация о таких активах отражается обособленно по строкам 380, 381, 382, 383 раздела 2 «Активы».

2.7. Иностраные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и признанные в соответствии с

отраслевыми стандартами бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами, представляющими собой активы, отражаются в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)».

2.8. Исходя из содержания пункта 1.6 Порядка, в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» отражаются также ценные бумаги, переданные без прекращения признания. Обращаем внимание, что в соответствии с подпунктом 7.13 пункта 7 Указания Банка России № 4297-У и подпунктом 7.14 пункта 7 Указания Банка России № 4298-У средства страховых резервов и собственные средства (капитал) не могут быть инвестированы в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Согласно пункту 2.6 Порядка в графах 24–26 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» указываются сведения об организации, осуществляющей на конец отчетного периода хранение и (или) учет ценных бумаг. По ценным бумагам, переданным по договору репо, указанные графы не заполняются.

По ценным бумагам, являющимся объектом сделки репо, приводится соответствующая информация в графе 34 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» (пункт 1.14 Порядка) и присваивается соответствующее значение седьмому разряду (X7) кода ценной бумаги (пункт 2.20.3 Порядка).

Ценные бумаги, полученные от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, учитываемые на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» не отражаются.

2.9. В разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» если ценные бумаги включены на конец отчетного периода организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей) в котировальные списки, в графе 27 указывается

наименование котировального списка: «список первого (высшего) уровня», «список второго уровня», а в графе 28 – полное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржи).

Для ценных бумаг, не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включенных на конец отчетного периода в котировальные списки иностранных бирж, в графе 27 указывается наименование котировального листа (списка), рынка, сегмента в соответствии с приложением 19 к Положению Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам» (далее – Положение Банка России № 534-П), а в графе 28 – наименование соответствующей иностранной биржи согласно приложению 19 к Положению Банка России № 534-П.

Для ценных бумаг, не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями), соответствующих одному из требований, установленных подпунктом 7.2 пункта 7 Указания Банка России № 4297-У и подпунктом 7.2 пункта 7 Указания Банка России № 4298-У, девятый разряд (X9) кода ценной бумаги (графа 8 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)») принимает значение «1».

2.10. При отражении данных по строке 140 «Предоставленные займы» раздела 2 «Активы», в разделах 9 «Предоставленные займы страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни» и 10 «Предоставленные займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни)» используется информация о соответствии субсчета 58-3 «Предоставленные займы» счетам Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (приложение к Информационному письму Банка России от 05.07.2016 № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях»).

Обращаем внимание, что по строке 141 раздела 2 «Активы» отражаются предоставленные займы дочерним обществам и аффилированным организациям. При этом третий разряд (Х3) кода займа (графа 7 раздела 10 «Предоставленные займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни)») принимает значение «2».

2.11. По строке 150 раздела 2 «Активы» и в разделе 8 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ)» отражаются вклады страховщика в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ).

Вклады страховщика в уставный капитал акционерных обществ – акции акционерных обществ отражаются в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)».

Безвозмездные взносы, перечисленные дочерней организации в качестве финансовой помощи и удовлетворяющие определению актива в соответствии с Концептуальными основами финансовой отчетности, отражаются по строке 340 «Прочие активы» раздела 2 «Активы».

2.12. По строке 190 «Иные финансовые вложения» раздела 2 «Активы» графы 3–7 не заполняются.

2.13. При отражении данных по строкам 200 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования», 210 «Дебиторская задолженность по операциям перестрахования» и 220 «Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков» раздела 2 «Активы» и в разделе 12 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» используется информация о составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, предусмотренном в Положении Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой)

отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение Банка России № 526-П). Кроме того, по строкам 200 и 210 раздела 2 «Активы» и в разделе 12 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» также отражаются данные о дебиторской задолженности по договорам, не содержащим значительного страхового риска.

Депозит премий по рискам, принятым в перестрахование, отражается по отдельной строке 260 «Депозит премий у перестрахователей» раздела 2 «Активы» и в разделе 11 «Депозит премий у перестрахователей». Указанные данные в составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования не отражаются.

2.14. При отражении данных по строке 230 «Прочая дебиторская задолженность» раздела 2 «Активы» и в разделе 13 «Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)» используется информация о дебиторской задолженности, отраженной в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности по прочей дебиторской задолженности и прочим активам, предусмотренных Положением Банка России № 526-П.

Сведения о дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям отражаются в составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. По строке 230 раздела 2 «Активы» и строке 3 раздела 13 «Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)» указанные сведения не отражаются.

Обращаем внимание, что в разделе 2 «Активы» непросроченная дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям лиц, отличных от указанных в подпункте 6.12 пункта 6 Указания Банка России № 4297-У, в которую инвестированы собственные средства (капитал) в размере наибольшего из двух показателей (минимального размера

уставного капитала или нормативного размера маржи платежеспособности), отражается по строке 350 «Итого активов», графа 6.

2.15. По строкам 240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни» и 250 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» раздела 2 «Активы» и в разделе 14 «Доля перестраховщиков в страховых резервах» отражается доля перестраховщиков в страховых резервах, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 557-П и Положением Банка России № 558-П.

В соответствии с пунктом 2.20.9 Порядка при присвоении значения третьему разряду (X3) кода доли перестраховщика (графа 7 раздела 14 «Доля перестраховщиков в страховых резервах») следует учитывать информацию о наличии у перестраховщика, выполняющего требования подпункта 7.8.1 пункта 7 Указания Банка России № 4297-У, кредитного рейтинга. В случае если такой перестраховщик не имеет кредитного рейтинга либо имеет кредитный рейтинг одного из кредитных рейтинговых агентств ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, третий разряд (X3) кода доли перестраховщика должен принимать значение «2».

2.16. По строке 270 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» раздела 2 «Активы» отражается сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам.

2.17. По строке 290 «Отложенные налоговые активы» раздела 2 «Активы» отражается сумма отложенных налоговых активов, соответствующая остаткам по счетам второго порядка № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам».

По строке 480 «Отложенные налоговые обязательства» раздела 2 «Активы» отражается сумма отложенных налоговых обязательств,

соответствующая остаткам по счету второго порядка № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

2.18. По строке 340 «Прочие активы» раздела 2 «Активы» отражаются активы, не отраженные по строкам с 080 по 332 раздела 2 «Активы» (в том числе отложенные аквизиционные расходы, корректировка доли перестраховщиков до наилучшей оценки и другие).

2.19. В связи с изменением перечней разрешенных для инвестирования активов, предусмотренных Указанием Банка России № 4297-У и Указанием Банка России № 4298-У:

графа 6 строки 081 «денежная наличность» раздела 2 «Активы» и графа 10 строк подраздела 4.1 раздела 4 «Денежные средства» не заполняются;

графа 7 строк 130 «Векселя», 131 «простые векселя кредитных организаций», 133 «простые векселя других организаций» раздела 2 «Активы» и графа 13 строк раздела 7 «Векселя» не заполняются;

графы 5, 6 строк 160 «Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов», 161 «открытых и интервальных», 162 «закрытых» раздела 2 «Активы» и графа 15 строк подраздела 6.6 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» не заполняются;

графы 5, 6 строки 175 «ипотечные сертификаты участия» раздела 2 «Активы» и графа 15 строк подраздела 6.7 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» не заполняются;

графы 4, 5 строки 180 «Жилищные сертификаты» раздела 2 «Активы» не заполняются;

графа 6 строк 280 «Запасы», 281 «компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование», 310 «Основные средства, кроме недвижимого имущества», 311 «компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование» раздела 2 «Активы» и графа 4 строк раздела 17 «Иные активы» не заполняются;

графы с 4 по 6 строки 320 «Слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов» раздела 2 «Активы» и графы 7, 8 строк раздела 16 «Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов» не заполняются;

графы 4, 5 строки 420 «активы, приобретенные за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам» раздела 2 «Активы» не заполняются.

2.20. В разделе 18 «Активы, находящиеся в доверительном управлении» четвертый разряд (X4) кода доверительного управляющего (графа 5) является резервным (проставляется ноль).

2.21. В разделе 19 «Результаты инвестирования средств» отражаются результаты за отчетный период от инвестирования средств страховщика, в том числе от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни, страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и собственных средств (капитала) в активы, принимаемые для их покрытия.

Показатели раздела 19 «Результаты инвестирования средств» отражаются страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование) за июнь 2017 года (с 01.06.2017 по 30.06.2017), обществами взаимного страхования и страховыми медицинскими организациями, осуществляющими только обязательное медицинское страхование, – за второй квартал 2017 года (с 01.04.2017 по 30.06.2017).

3. Отчетность по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах»

3.1. В разделе 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается величина страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных в соответствии с утвержденным страховщиком положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни,

разработанным в соответствии с Положением Банка России № 558-П, а также величина доли перестраховщиков в этих страховых резервах.

3.2. Подразделы 2.3.4 и 2.3.9 раздела 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» не заполняются.

3.3. При заполнении подразделов 2.2, 2.2.1, 2.3.1, 2.3.3, 2.3.7 и 2.3.13 раздела 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» номера и наименования учетных групп указываются в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 558-П (за исключением объединенных учетных групп).

В случае если учетные группы согласно пункту 7.1 Положения Банка России № 558-П страховщиком объединены, при заполнении указанных подразделов раздела 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» номера и наименования объединенных учетных групп указываются в соответствии с положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. При этом в пояснительной записке раскрывается информация об объединении учетных групп (с указанием по каждой объединенной учетной группе номеров и наименований учетных групп, предусмотренных пунктом 1.6 Положения Банка России № 558-П, которые объединены).

3.4. В подразделах 2.1 и 2.2 раздела 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» резерв расходов на урегулирование убытков отражается по строке 060 «Иные страховые резервы», доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков – по строке 070 «Доля перестраховщиков в иных страховых резервах».

3.5. По строке 050 «Стабилизационный резерв», графа 5 подраздела 2.1 раздела 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается суммарная величина стабилизационных резервов, рассчитанных по всем учетным группам, увеличенная на величину показателя достаточности страховых резервов.

В пояснительной записке раскрывается информация о расчете показателя достаточности страховых резервов в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России № 558-П (с указанием значений по используемым в формуле показателям).

3.6. В случае если величина резерва произошедших, но не заявленных убытков рассчитана с учетом оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализаций годных остатков, величина доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитана с учетом доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализаций годных остатков (подпункт 3.3.4 пункта 3.3 и пункт 6.2 Положения Банка России № 558-П), в пояснительной записке по каждой учетной группе раскрывается следующая информация:

величина оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам;

величина оценки будущих поступлений от реализаций годных остатков;

величина доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам;

величина доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализаций годных остатков.

3.7. В случае если в соответствии с пунктом 16 приложения 2 к Положению Банка России № 558-П треугольник развития убытков скорректирован, в пояснительной записке раскрывается следующая информация по каждому убытку, исключенному из треугольника развития убытков:

величина убытка, исключенного из треугольника развития убытков;

величина доли перестраховщиков в убытке, исключенном из треугольника развития убытков;

период (квартал и год) наступления страхового случая;

период (квартал и год) оплаты страхового случая.

4. Отчетность по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности»

4.1. При составлении отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности» страховой организации следует руководствоваться Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (далее – Указание Банка России № 3743-У) с учетом изменений, внесенных в него Указанием Банка России от 06.02.2017 № 4280-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

4.2. В отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности» отражается величина страховых резервов, сформированных в соответствии с действующим на соответствующие даты положением о формировании страховых резервов, и величина доли перестраховщиков в этих страховых резервах.

Данные по иным показателям, используемым для расчета фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности, должны соответствовать аналогичным данным форм отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» и 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации».

4.3. По строке 011 «Добавочный капитал» отражается сумма добавочного капитала, соответствующая остаткам по счетам второго порядка, открытым на балансовом счете первого порядка № 106 «Добавочный капитал».

4.4. По строке 012 «Резервный капитал» отражается сумма резервного капитала, соответствующая остаткам по счетам второго порядка, открытым на балансовом счете первого порядка № 107 «Резервный и другие фонды».

4.5. Строки 020 «Субординированные займы, выданные страховой организацией ее дочерним и зависимым обществам» и 023

«Субординированные займы, привлеченные страховой организацией» заполняются с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 23.05.2016 № 146-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в абзацы пятой и шестой пункта 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части исключения зависимых обществ).

4.6. По строке 022 «Фактический размер маржи платежеспособности» в графе 4 отражается величина фактического размера маржи платежеспособности, уменьшенная на величину корректировки страховых резервов, определенной в соответствии с пунктом 5 Указания Банка России № 3743-У. При этом в пояснительной записке раскрывается информация об определении величины корректировки страховых резервов, включая следующую информацию по состоянию на 30.06.2017:

величина корректировки страховых резервов;

суммарная величина страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

суммарная величина долей перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

величина дополнительной части резерва незаработанной премии;

сумма оценок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, страховых резервов по страхованию жизни, обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, определенных в соответствии с принципами, описанными в Положении Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – принципы);

сумма долей перестраховщиков в резервах по страхованию жизни и резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, определенных в соответствии с принципами;

величина отложенных аквизиционных расходов, определенная в соответствии с принципами;

величина отложенных аквизиционных доходов, определенная в соответствии с принципами.

4.7. Строки 052 «Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, за расчетный период» и 115 «Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование» не заполняются.

При этом сумма страховых премий (взносов), начисленная до 1 января 2017 года по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, уменьшается на сумму страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с расторжением (изменением условий) соответствующих договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, в данном расчетном периоде.

4.8. Поскольку в соответствии с подпунктами 12.2 и 12.3 пункта 12 Указания Банка России № 3743-У расчет второго показателя и поправочного коэффициента осуществляются на основе страховых выплат и доле перестраховщиков в страховых выплатах, в отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности» отражаются данные о страховых выплатах (строки 061, 071 и 130) и доле перестраховщиков в страховых выплатах (строки 077 и 160).

5. Отчетность по форме 0420157 «Отчет об операциях перестрахования»

5.1. В отчетности по форме 0420157 «Отчет об операциях перестрахования» отражаются данные по договорам страхования, инвестиционным договорам с НВПДВ, договорам, принятым в перестрахование, и договорам, переданным в перестрахование.

5.2. Данные отчетности по форме 0420157 «Отчет об операциях перестрахования» должны соответствовать аналогичным данным форм отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» и 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – форм отчетности 0420140 «Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования» и 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

При этом данные по строкам «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» и «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод» формы отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» в разделе 1 «Операции перестрахования по страхованию жизни» не отражаются.

5.3. Поскольку в соответствии с приказом Минфина России от 19.01.2017 № 7н приказ Минфина России от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – приказ Минфина России № 51н) признан утратившим силу, в подразделе 3.1 раздела 3 «Операции перестрахования в разрезе перестраховщиков» номер учетной группы указывается в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 558-П.

6. Отчетность по форме 0420158 «Отчет о структуре финансового результата по видам страхования»

6.1. В отчетности по форме 0420158 «Отчет о структуре финансового результата по видам страхования» отражаются данные по договорам страхования, инвестиционным договорам с НВПДВ, договорам, принятым в перестрахование, и договорам, переданным в перестрахование.

6.2. Данные раздела 1 «Результат от операций по страхованию жизни» должны соответствовать аналогичным данным формы отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» и подраздела 1 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации».

6.3. В разделе 1 «Результат от операций по страхованию жизни» строки 020 «Доходы по инвестициям» и 030 «Расходы по инвестициям» не заполняются.

6.4. По строке 086 «Иные расходы по ведению страховых операций» раздела 1 «Результат от операций по страхованию жизни» в соответствующих графах отражаются значения по статьям «расходы по урегулированию убытков», «изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов» подраздела 1 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации».

6.5. По строкам 090 «Прочие доходы по страхованию жизни» и 095 «Прочие расходы по страхованию жизни» раздела 1 «Результат от операций по страхованию жизни» в соответствующих графах также отражаются значения по статьям «изменение резерва незаработанной премии», «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии», «изменение резервов и обязательств» (в части изменения обязательств) и «изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах» (в части изменения доли перестраховщиков в обязательствах) подраздела 1 раздела I «Страховая деятельность» формы

отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации».

6.6. Данные подразделов 2.1, 2.2. и 2.3 раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни» должны соответствовать аналогичным данным формы отчетности 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» и подраздела 2 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – формы отчетности 0420140 «Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования» и раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

6.7. В подразделах 2.1, 2.2 и 2.3 раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни» графы «из них возврат страховых премий (взносов)», «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям» не заполняются.

6.8. В графах «Возмещение убытков (страховых выплат)» подразделов 2.1 и 2.2 и графе «Возмещение убытков (страховых выплат) – нетто-перестрахование)» подраздела 2.3 раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается соответствующее значение по статье «доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование» подраздела 2 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

6.9. Данные в графах «Состоявшиеся убытки (гр. 7 – гр. 9 + гр. 10 – гр. 11 + гр. 12)» подразделов 2.1 и 2.2 и графе «Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование (гр. 7 – гр. 9 + гр. 10 – гр. 11 + гр. 12)» подраздела 2.3 раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем

страхование жизни» отражаются с учетом соответствующего значения по статье «изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование» подраздела 2 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»). При этом в пояснительной записке приводится соответствующее разъяснение.

6.10. В графах «Иные расходы по ведению страховых операций» подразделов 2.1 и 2.2 и графе «Иные расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование» подраздела 2.3 раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается соответствующее значение по статье «изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов» подраздела 2 раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (для общества взаимного страхования – раздела I «Страховая деятельность» формы отчетности 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования»).

6.11. В подразделах раздела 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни» отражение сумм фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда в разбивке по видам страхования осуществляется страховщиком в зависимости от возможности отнесения указанных сумм к страховым выплатам по конкретному виду страхования.

В случае расхождения данных итоговой строки подраздела и суммы данных по предыдущим строкам (видам страхования) в пояснительной записке приводится соответствующее разъяснение.

7. Отчетность по форме 0420159 «Сведения о сделках»

7.1. В отчетности по форме 0420159 «Сведения о сделках» отражаются данные по договорам страхования, инвестиционным договорам с НВПДВ, договорам, принятым в перестрахование, и договорам, переданным в перестрахование.

7.2. Поскольку в соответствии с приказом Минфина России от 19.01.2017 № 7н приказ Минфина России № 51н признан утратившим силу, в графах 3 и 4 разделов 1 «Договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование», 2 «Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование» и 3 «Заявленные, но не урегулированные убытки по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование» номера и наименования учетных групп указываются в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 558-П.

8. Отчетность по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика»

8.1. В отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» отражаются данные по договорам страхования, инвестиционным договорам с НВПДВ, договорам, принятым в перестрахование, и договорам, переданным в перестрахование.

В пояснительной записке раскрывается информация о суммах страховых премий (доходов) и страховых выплат (расходов) по договорам, не признанным в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета договорами страхования (с указанием наименования и даты утверждения правил страхования).

8.2. В разделе 1 по строке 100 «Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего» в графе 3 также отражается сумма доначисленных страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в графах 9–11 также отражаются

неидентифицированные суммы фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда. При этом в пояснительной записке приводится соответствующее разъяснение.

В случае невозможности отнесения сумм доначисленных страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, к конкретному договору страхования, а также отнесения сумм фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда к конкретному договору страхования и страховому случаю указанные суммы отражаются только по обобщающей строке 100 «Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего» указанного раздела.

В графе 12 указанного раздела отражается сумма прочих выплат за первое полугодие 2017 года по договорам страхования, не относящихся к страховым выплатам по договорам страхования (в том числе дополнительные выплаты (страховые бонусы) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика, выкупные суммы).

8.3. Данные о страховых премиях (взносах), отраженные в графе 3 раздела 1 в разрезе видов страхования, должны соответствовать данным о страховых премиях (взносах), отраженным в графе 3 разделов 2–29 (по соответствующим видам страхования), а также сумме данных о страховых премиях (взносах), отраженных в графах 3, 5 и 6 подраздела 31.1 раздела 31 (по соответствующим видам страхования).

8.4. В разделах 3–29 в графе 4 отражаются суммы начисленных в первом полугодии 2017 года страховых премий (взносов) по договорам, заключенным в первом полугодии 2017 года. В случае если в течение первого полугодия 2017 года в договоры, заключенные в первом полугодии 2017 года, внесены изменения в части увеличения или уменьшения страховой премии, в графе 4 разделов 3–29 изменение страховой премии не отражается.

8.5. Данные о выплатах, отраженные в графе 9 раздела 1 в разрезе видов страхования, должны соответствовать данным о выплатах, отраженным в графе 5 раздела 2, графе 17 разделов 3–7 и 26, графе 15 разделов 8–25, 28 и 29 и графе 13 раздела 27 (по соответствующим видам страхования).

8.6. Данные о страховых выплатах, отраженные в графе 10 раздела 1 в разрезе видов страхования, должны соответствовать данным о страховых выплатах, отраженным в графе 19 разделов 3–7 и 26, графе 17 разделов 8–25, 28 и 29 и графе 15 раздела 27 (по соответствующим видам страхования).

8.7. В разделах 3–5 в графах, содержащих данные о возврате страховых премий и выкупных суммах, отражаются только выкупные суммы.

В разделах 6–29 данные о возврате страховых премий, возмещении расходов страхователей в целях уменьшения убытков, возмещении расходов по независимой экспертизе (оценке), организованной потерпевшим, не включаются в расчет показателя «Выплаты по договорам страхования – всего» разделов 6–29 соответственно. При этом данные о возврате страховых премий (суммы, подлежащие возврату в случае, если страховая премия была уплачена), возмещении расходов страхователей в целях уменьшения убытков, возмещении расходов по независимой экспертизе (оценке), организованной потерпевшим отражаются в одноименных графах разделов 6–29.

8.8. В разделе 26 сведения об обязательном государственном страховании жизни и здоровья сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации отражаются по обобщающей строке 110 (без расшифровки по другим строкам указанного раздела). При этом в пояснительной записке приводится соответствующее разъяснение.

8.9. В разделе 27 данные о страховых выплатах по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (кроме строки 785 подраздела 27.1) отражаются

с учетом положительной разницы по операциям прямого возмещения убытков у страховщика причинителя вреда.

8.10. В разделе 28 сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте – пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки) отражаются по строкам 110 и 114.

8.11. В разделе 32 «Перестрахование» графа 25 подраздела 32.1 и графа 26 подраздела 32.3 не заполняются.

В подразделах 32.2 и 32.4 данные о возврате страховых премий не включаются в расчет показателя «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, тыс. руб. – всего» подраздела 32.2 и показателя «Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование, тыс. руб. – всего» подраздела 32.4. При этом данные о возврате страховых премий (суммы, подлежащие возврату в случае, если страховая премия была уплачена) отражаются в одноименных графах.
