

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному,  
чем страхование жизни**

На основании пункта 2 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «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; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 14 ст.1549; № 23 ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52), настоящим Положением утверждаются правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, устанавливающие виды страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, обязательность и условия их формирования; методы расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; требования к положению о формировании страховых резервов по страхованию

иному, чем страхование жизни; требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и сроки хранения таких документов; методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни; порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Действие настоящего Положения не распространяется на страховые медицинские организации в части операций по обязательному медицинскому страхованию.

1.2. Действие настоящего Положения распространяется на общества взаимного страхования, с учетом следующих особенностей:

в случае если общество взаимного страхования осуществляет взаимное страхование своих членов непосредственно на основании устава общества, не предусматривающего заключение договора страхования в соответствии с правилами страхования, являющимися неотъемлемой частью устава общества и определяющими сходные условия взаимного страхования для всех членов общества, под договором понимаются частные условия взаимного страхования имущественного интереса (объекта взаимного страхования) каждого члена общества, в том числе о страховой сумме, дате начала и окончания периода несения ответственности, страховой премии.

на общества взаимного страхования не распространяются требования подпунктов 2.2, 3.1.4 – 3.1.6, 3.6 – 3.7.7, абзаца одиннадцатого пункта 5.1 настоящего Положения.

1.3. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – страховые резервы) осуществляется страховщиком на основании правил формирования страховых резервов,

утвержденных настоящим Положением, в соответствии с утвержденным страховщиком Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – Положение о формировании страховых резервов), разработанного в соответствии с настоящим Положением.

#### 1.4. Расчет страховых резервов производится в рублях.

Страховые резервы по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, при осуществлении страхования, сострахования, взаимного страхования и перестрахования (далее – договоры), которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

Страховые резервы, по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату. В случае если для пересчета указанных денежных обязательств российским законодательством или договором установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Страховщику во внутренних документах для каждой учетной группы (дополнительной учетной группы) необходимо указать в какой валюте рассчитываются страховые резервы и в случае расчета страховых резервов в

иностранной валюте раскрыть методологию пересчета страхового резерва в рубли.

1.5. В целях настоящего Положения при расчете страховых резервов:

отчетной датой является дата, по состоянию на которую страховщик должен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

отчетным периодом является период с 1 января по отчетную дату, по состоянию на которую осуществляется расчет величины страховых резервов;

расчетной датой является дата, на которую осуществляется расчет страховых резервов;

расчетным периодом является период с 1 января по расчетную дату, по состоянию на которую осуществляется расчет величины страховых резервов.

1.6. Для расчета страховых резервов договоры распределяются по следующим группам, называемым учетными группами:

учетная группа 1. добровольное медицинское страхование;

учетная группа 2. страхование от несчастных случаев и болезней;

учетная группа 3. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

учетная группа 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 от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319,

ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883);

учетная группа 5. обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;

учетная группа 6. страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленных в абзацах четвертом – шестом настоящего пункта;

учетная группа 7. страхование средств наземного транспорта;

учетная группа 8. страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;

учетная группа 9. сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой;

учетная группа 10. страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9;

учетная группа 11. обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;

учетная группа 12. страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве;

учетная группа 13. страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;

учетная группа 14. страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13;

учетная группа 15. страхование финансовых и предпринимательских рисков;

учетная группа 16. страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;

учетная группа 17. договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).

Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком (перестрахователем) по каждому принятому в перестрахование основному договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (сострахования).

1.7. Расчет страховых резервов осуществляется на основании данных учета и отчетности страховщика.

1.8. Страховщик по согласованию с Банком России может внутри каждой учетной группы, предусмотренной в пункте 1.6 настоящего Положения, вводить дополнительные учетные группы в зависимости от условий договоров, продолжительности сроков страхования, частоты наступления ущерба, размеров возможного ущерба, продолжительности урегулирования убытков, объектов страхования и их местонахождения, перечня страховых рисков, а также иных условий. В случае наличия дополнительных учетных групп величина страхового резерва по учетной группе, равна сумме величин соответствующего резерва по всем дополнительным учетным группам, входящим в ее состав.

Страховщик по согласованию с Банком России может объединять учетные группы, предусмотренные в пункте 1.6 настоящего Положения, за исключением учетных групп 3, 5, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 15.

1.9. В случае заключения страховщиком договоров, относящихся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры (перечень показателей, содержащихся в договоре или возникающих при его исполнении) части, каждая из которых относится к соответствующей учетной группе.

1.10. Величина резервов, указанных в пунктах 2.1.2.2, 2.1.4 – 2.1.5 настоящего Положения на расчетную дату, не совпадающую с отчетной, принимается равной величине соответствующих резервов на ближайшую, предшествующую расчетной, отчетную дату.

Глава 2. Виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования

2.1. Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

2.1.1. резерв незаработанной премии;

2.1.2. резервы убытков:

2.1.2.1. резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

2.1.2.2. резерв произошедших, но незаявленных убытков;

2.1.2.3. резерв расходов на урегулирование убытков;

2.1.3. стабилизационный резерв;

2.1.4. резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) (далее – резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

2.1.5. резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

2.2. Страховые резервы, перечисленные в пунктах 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Положения формируются страховщиками в обязательном порядке.

Стабилизационный резерв по учетным группам 1, 2, 4, 6 – 7, 10, 14, 16 – 17, формируется в добровольном порядке.

2.3. Общества взаимного страхования в обязательном порядке формируют страховые резервы, указанные в пунктах 2.1.1 – 2.1.3 настоящего Положения.

Стабилизационный резерв по учетным группам общества взаимного страхования формируют по решению общего собрания членов общества.

Резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды в обязательном порядке формируется страховщиками, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, в обязательном порядке формируется страховщиками, осуществляющими сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой.

2.4. Резерв незаработанной премии представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты.



2.5. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков представляет собой оценку неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

2.6. Резерв произошедших, но незаявленных убытков представляет собой оценку обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

2.7. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном, и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков), в связи со страховыми случаями.

2.8. Стабилизационный резерв представляет собой оценку обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

2.9. Резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств представляет собой страховой резерв, формируемый в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26,

ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств») для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды.

2.10. Резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, представляет собой страховой резерв, формируемый в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2014, № 52, ст. 7535), для компенсации расходов на осуществление страховых выплат в последующие периоды.

### Глава 3. Методы расчета страховых резервов

3.1. Расчет резерва незаработанной премии определяется следующим методом:

3.1.1. Расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанной премии по всем учетным группам.

В случае если договором страхования предусмотрены отдельные периоды несения ответственности, расчет резерва незаработанной премии

должен быть произведен с учетом информации о периодах несения ответственности.

Периодом несения ответственности признается период времени, в течение которого действует страховая ответственность страховщика по несению риска, обусловленного возможным наступлением в этот период страхового случая.

При расчете резерва незаработанной премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенному с учетом сезонного использования транспортного средства, периодом несения ответственности следует считать период (периоды) использования транспортного средства, а неистекшим на отчетную дату периодом несения ответственности – неистекший период (периоды) использования транспортного средства.

В случае если договором застраховано более одного объекта с разными периодами несения ответственности и/или объект (объекты) застрахован более чем от одного риска с разными периодами несения ответственности, страховщик рассчитывает резерв незаработанной премии исходя из показателей, соответствующих отдельным объектам, рискам и периодами несения ответственности.

3.1.2. Величина резерва незаработанной премии определяется как сумма двух показателей: базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части резерва незаработанной премии.

Для общества взаимного страхования величина резерва незаработанной премии равна базовой части резерва незаработанной премии.

3.1.3. Для целей расчета базовой части резерва незаработанной премии начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-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 – отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат).

Для целей расчета базовой части незаработанной премии (базовой части резерва незаработанной премии) начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.

Полученные величины в дальнейшем именуется базовыми страховыми премиями по договорам.

Для общества взаимного страхования базовой страховой премией по договору страхования следует считать начисленную страховую брутто-премию.

3.1.4. Для целей расчета дополнительной части резерва незаработанной премии начисленное вознаграждение за заключение договора страхования (сострахования) увеличивается на отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат.

Полученная величина в дальнейшем именуется дополнительной частью страховой премии по договору.

Для целей расчета дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части резерва незаработанной премии) дополнительная часть страховой премии по договору (договорам), принятому в перестрахование, равна сумме начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.

3.1.5. Для расчета величины базовой части незаработанной премии (базовой части резерва незаработанной премии) и величины дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части резерва незаработанной

премии) используется методы, приведенные в приложении 1 к настоящему Положению.

При этом для каждого договора расчет величины дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части резерва незаработанной премии) осуществляется тем же методом, что и расчет величины базовой части незаработанной премии (базовой части резерва незаработанной премии).

3.1.6. По договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 16, расчет базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части резерва незаработанной премии производится методом, указанным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, а в случае страхования по генеральному полису или если в силу специфики взаиморасчетов между страховщиком и страхователем (порядка представления страховщику сведений о заключенных договорах) для целей расчета страховых резервов определять точные даты начала и окончания договоров нецелесообразно, по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 16 расчет резерва незаработанной премии может производиться методами, указанными в пунктах 2 и 3 приложения 1 к настоящему Положению.

3.1.7. По договорам перестрахования (договорам пропорционального перестрахования и договорам, относящимся к учетной группе 17) расчет базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части резерва незаработанной премии может производиться как методом, указанным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, так и методами указанными в пунктах 2 и 3 приложения 1 к настоящему Положению.

3.1.8. Общества взаимного страхования применяют методы расчета базовой части резерва незаработанной премии, указанные в приложении 1 к настоящему Положению, в зависимости от осуществляемых ими видов страхования.

3.1.9. По заключенным договорам, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов базовая часть резерва

незаработанной премии равна сумме доначислений страховой премии на расчетную дату по таким договорам, уменьшенной на долю вознаграждения за заключение договоров в сумме доначислений страховой премии и долю отчислений 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 в сумме доначислений страховой премии (далее – доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии). По заключенным договорам, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов дополнительная часть резерва незаработанной премии равна сумме доли вознаграждения за заключение договоров в сумме доначисления страховой премии и доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии.

Страховщик в Положении о формировании страховых резервов устанавливает методы расчета доли вознаграждения за заключение договоров в сумме доначислений страховой премии и доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии исходя из фактических данных по соответствующей учетной группе.

3.2. Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков определяется следующим методом:

3.2.1. Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой учетной группе. Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

3.2.2. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на

расчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

3.2.3. В целях расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 3 в части прямого возмещения убытков датой заявления убытка 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.

3.2.4. При расчете резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 4 страховщик оценивает заявленные убытки исходя из полученной им 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 от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «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».

3.2.5. При расчете резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 12 в случае получения информации о наличии страхового случая по объекту строительства, к которому относится договор, резерв

заявленных, но неурегулированных убытков формируется в размере страховой суммы по договору.

3.2.6. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, оцененная страховщиком исходя из предварительно полученной страховщиком информации о страховом случае либо исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающая страховую сумму.

Если страховщик применяет оценку, основанную на предварительно полученной информации, перечень и формы документов, содержащих такую информацию, должны быть установлены в его внутренних документах.

Если страховщик применяет оценку, основанную на практике урегулирования аналогичных убытков в прошлом, метод такой оценки раскрывается страховщиком во внутренних документах.

3.2.7. Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования, заключенным в рамках международной системы страхования «Зеленая карта» (учетная группа 4), страховщик вправе использовать среднюю сумму страховой выплаты, в случае, если страховой случай произошел в стране – участнице международной системы страхования «Зеленая карта», в которой не установлена страховая сумма (лимит ответственности) по указанным договорам.

Расчет средних сумм страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группы 4, должен производиться на основе статистических данных профессиональных объединений страховщиков, осуществляющих функции национального страхового бюро международной системы страхования «Зеленая карта», и являющихся членами международной системы страхования «Зеленая карта». Средние суммы страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группы 4, должны быть дифференцированы в зависимости от вида ущерба (имущественный ущерб и ущерб, причиненный



жизни и (или) здоровью третьих лиц) и страны, на территории которой произошел страховой случай. Средние суммы страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группе 4, пересматриваются не реже одного раза в год.

3.3. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется следующим методом:

3.3.1. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

3.3.2. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату осуществляется в отдельности по каждой учетной группе в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.3.3. Заработанная страховая премия за определенный период в целях расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков определяется как страховая брутто-премия за соответствующий период, отраженная в бухгалтерском учете с учетом отражения ее изменений в сторону увеличения или уменьшения в результате ранее допущенных ошибок и в результате изменения условий договора, увеличенная на сумму доначислений страховой премии по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. уменьшенная на:

сумму страховых премий (взносов), возвращенных в соответствующем периоде в связи с досрочным прекращением или изменением условий договоров, и сумму страховых премий (взносов), причитающихся к возврату на конец периода по аналогичным основаниям (для периодов, закончившихся до 1 января 2017 года);

изменение величины резерва незаработанной премии, равное величине резерва незаработанной премии, рассчитанной в соответствии с настоящим

Положением на конец периода, уменьшенной на величину резерва незаработанной премии, рассчитанной в соответствии с настоящим Положением, на начало периода.

3.3.4. Сформированные страховщиком по учетным группам 3 и 7 резервы произошедших, но незаявленных убытков могут быть уменьшены на величину оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по соответствующим учетным группам.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков производится в следующем порядке:

1) Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков осуществляется в соответствии методом, изложенным в приложении 3 к настоящему Положению

2) Заработанная страховая премия в целях оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализаций годных остатков определяется в соответствии с пунктом 3.3.3 настоящего Положения.

3) Итоговая оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе равна минимальному из двух значений: величине полученной в соответствии с пунктом 14 приложения 3 к настоящему Положению, умноженной на соответствующий коэффициент, указанный в приложении 4 к настоящему Положению, и 10% от величины страховых выплат по соответствующей учетной группе за четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

3.4. Расчет резерва расходов на урегулирование убытков определяется следующим методом:

3.4.1. Расчет резерва расходов на урегулирование убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина резерва расходов на урегулирование убытков определяется путем суммирования резервов расходов на урегулирование убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. К прямым расходам для целей настоящего Положения относятся:

расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвееров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;

компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; № 43, ст. 4412; 2007, № 44, ст. 5282; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 23, ст. 2776; № 48, ст. 5711; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4322; 2013, № 27, ст. 3477; № 51,

ст. 6683; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 29, ст. 4359; 2016, № 27, ст. 4198), прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизационные отчисления по имуществу страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

3.4.2. Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами должны быть отражены в Положении о формировании страховых резервов.

3.4.3. Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и другие.

3.4.4. Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов оценивается как процент от резерва убытков или как абсолютная величина. В зависимости от выбранной методики конкретный процент или величина резерва расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов устанавливается страховщиком в Положении о формировании страховых резервов по каждой учетной группе.

3.4.5. Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от резерва убытков. Конкретный размер процента или метод его определения устанавливается страховщиком в Положении о формировании страховых резервов по каждой учетной группе.

3.4.6. Суммарная величина резерва расходов по урегулированию убытков по всем учетным группам должна быть не менее трех процентов от

суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

3.5. Страховщик рассчитывает стабилизационный резерв следующим методом.

Величина стабилизационного резерва определяется как суммарная величина стабилизационных резервов, рассчитанных по всем учетным группам, увеличенная на величину показателя достаточности страховых резервов.

Показатель достаточности страховых резервов определяется по формуле:

$$\text{ПД} = (\text{СР}_{\text{отч}} - \text{Доля}_{\text{отч}}) - (\text{РНП}_{\text{рег}} + \text{РЗУ}_{\text{рег}} + \text{РПНУ}_{\text{рег}} + \text{РР}_{\text{рег}} + \text{Стаб}_{\text{рег}} - \text{Доля}_{\text{рег}})$$
, где

ПД – показатель достаточности на расчетную дату;

$\text{СР}_{\text{отч}}$  – суммарная оценка страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни с учетом оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков в соответствии с принципами, изложенными в Положении Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399 (далее – отраслевой стандарт бухгалтерского учета);

$\text{Доля}_{\text{отч}}$  – доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни с учетом доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков в соответствии с требованиями главы 7 отраслевого стандарта бухгалтерского учета;

$\text{РНП}_{\text{рег}}$  – резерв незаработанной премии, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего Положения;

$\text{РЗУ}_{\text{рег}}$  – резерв заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего Положения;

$РПНУ_{рег}$  – резерв произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего Положения;

$РР_{рег}$  – резерв расходов на урегулирование убытков;

$Стаб_{рег}$  – сумма величин стабилизационных резервов, рассчитанных по всем учетным группам рассчитанных в соответствии с требованиями пункта 3.5.1 настоящего Положения, величины резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и величины резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего Положения;

$Доля_{рег}$  – доля перестраховщиков в страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего Положения (далее – доля перестраховщиков в страховых резервов).

В случае если страховщик не формирует стабилизационный резерв по учетной группе, для целей расчета показатель достаточности стабилизационный резерв по такой учетной группе считается равным нулю.

В случае если в результате расчетов стабилизационный резерв по учетной группе принимает отрицательное значение, стабилизационный резерв по соответствующей учетной группе принимается равным нулю.

В случае если страховщик до начала отчетного периода не рассчитывал стабилизационный резерв по учетной группе, стабилизационный резерв на начало отчетного периода принимается равным нулю.

3.5.1. Страховщик рассчитывает стабилизационный резерв по учетным группам 5, 11, 12, 13 методом, указанным в приложении 5 к настоящему Положению.

Страховщик рассчитывает стабилизационный резерв по учетным группам 1, 2, 4, 6 – 8, 10, 14 – 17. методом, указанным в приложении 6 к настоящему Положению.

Величина стабилизационного резерва по учетной группе на расчетную дату, не совпадающую с отчетной, принимается равной величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе на ближайшую, предшествующую расчетной, отчетную дату.

3.6. Расчет резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

3.6.1. Расчет резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится по учетной группе 3.

В случае если страховщик до начала отчетного периода не рассчитывал резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, указанный резерв на начало отчетного периода принимается равным нулю.

В случае если в результате расчетов резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств принимает отрицательное значение, указанный резерв принимается равным нулю.

3.6.2. Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетной группе 3 в целях расчета стабилизационного резерва страховщик устанавливает самостоятельно в Положении о формировании страховых резервов.

В качестве базы распределения (пропорционального или иного) рекомендуется использовать следующие показатели:

- страховую брутто-премию;
- заработанную страховую премию;
- страховые выплаты;

прямые расходы по ведению страховых операций и урегулированию убытков.

3.6.3. Страховщик рассчитывает резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по учетной группе 3 следующим методом. В качестве базы расчета величины резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе 3.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе 3 определяется как разность между величиной доходов по учетной группе 3 за отчетный период и величиной расходов по учетной группе 3 за отчетный период.

3.6.4. Доходы по учетной группе 3 за отчетный период определяются как сумма:

страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за отчетный период в сторону уменьшения;

3.6.5. Расходы по учетной группе 3 за отчетный период определяются как сумма:

отчислений от страховой брутто-премии в в фонды компенсационных выплат за отчетный период;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за отчетный период в сторону увеличения;

страховых выплат, произведенных за отчетный период;

расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по



урегулированию убытков, расходов по рассмотрению и урегулированию требований о прямом возмещении убытков.

3.6.6. В случае если при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств разница между доходами и расходами страховщика за отчетный период превышает пять процентов от указанных доходов, сумма превышения направляется страховщиком на увеличение резерва для компенсации расходов резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств до достижения данным резервом предельной величины, равной десяти процентам размера резерва произошедших, но незаявленных убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на конец отчетного периода.

В случае если сумма расходов превышает сумму доходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, резерв для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на конец отчетного периода уменьшается на сумму превышения расходов над доходами.

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 финансового результата по учетной группе 3 учитываются доходы и расходы, возникшие в результате списания дебиторской и кредиторской задолженности страховщиков по операциям прямого возмещения убытков.

3.7. Расчет резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой:

3.7.1. Расчет резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по

сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, производится по учетной группе 9.

Размер резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, на 31 декабря 2016 года считается равным размеру стабилизационного резерва, сформированного по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

В случае если страховщик до начала отчетного периода не рассчитывал резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, указанный резерв на начало отчетного периода принимается равным нулю.

В случае если в результате расчетов резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, принимает отрицательное значение, указанный резерв принимается равным нулю.

3.7.2. Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетной группе 9 в целях расчета резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, страховщик устанавливает самостоятельно в Положении о формировании страховых резервов.

В качестве базы распределения (пропорционального или иного) рекомендуется использовать следующие показатели:

- страховую брутто-премию;
- заработанную страховую премию;
- страховые выплаты;

прямые расходы по ведению страховых операций и урегулированию убытков.

3.7.3. Расчет резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, производится исходя из показателей нетто-перестрахование (за минусом участия перестраховщиков):

страховая брутто-премия по договорам учитывается за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование;

страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

страховые резервы, учитываются за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

3.7.4. В качестве базы расчета величины резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе 9.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе 9 определяется как разность между величиной доходов по учетной группе за отчетный период и величиной расходов по учетной группе за отчетный период.

3.7.5. Доходы по учетной группе 9 за отчетный период определяются как сумма:

страховой, брутто-премии, начисленной за отчетный период;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за отчетный период в сторону уменьшения;

вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период.

3.7.6. Расходы по учетной группе 9 за отчетный период определяются как сумма:

отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, в сторону увеличения;

страховых выплат, произведенных за отчетный период;

расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков;

вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, за отчетный период.

3.7.7. В случае если при осуществлении сельскохозяйственного страхования разница между доходами и расходами страховщика за первый квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год (отчетный период) превышает пять процентов от указанных доходов, сумма превышения направляется страховщиком на формирование резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) до достижения данным страховым резервом величины, равной трехкратному размеру максимальной за последние десять лет годовой страховой премии страховщика, начисленной по учетной группе 9.

В случае если сумма расходов превышает сумму доходов, резерв для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, на конец отчетного периода уменьшается на сумму превышения расходов над доходами.

Глава 4. Методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

4.1. Страховщик рассчитывает долю перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов.

4.2. Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах устанавливаются страховщиком в Положении о формировании страховых резервов самостоятельно. В случае если страховщик рассчитывает величину резерва произошедших, но незаявленных убытков с учетом оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков, доля перестраховщиков в страховых резервах также должна рассчитываться с учетом доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков.

Глава 5. Требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов

5.1. Журналы учета заключенных договоров страхования (сострахования), журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журналы учета договоров, принятых в перестрахование, журналы учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, необходимые для расчета страховых резервов, должны содержать следующие сведения:

номер договора;

дата вступления договора в силу;

дата начала несения ответственности;

срок действия договора;

период (периоды) несения ответственности, если данный период (периоды) не совпадает со сроком действия договора;

размер (размеры) страховой суммы (сумм);

размер начисленной страховой премии (взносов);

дата (даты), когда начисляется страховая премия (взносы);

размер (размеры) и дата (даты) уплаты страховой премии (взносов);

размер начисленного вознаграждения за заключение договора;

размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

дата досрочного прекращения (расторжения) договора;

дата (даты) изменения условий договора;

размер страховой премии (взносов), возвращенной страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договора;

дата возврата страховой премии (взносов);

размер непогашенной дебиторской задолженности страхователей (перестрахователей) по уплате страховой премии (взносов), списанной на счет средств резерва сомнительных долгов либо на прочие расходы при признании договора недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон);

дата списания дебиторской задолженности страхователей (перестрахователей) по уплате страховой премии (взносов), не подлежащей погашению в связи признанием договора недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон);

дата (даты) поступления заявления о страховом случае (случаях);

дата (даты) наступления страхового случая (случаев);

идентификационный номер страхового случая;

размер (размеры) заявленного убытка (убытков), а также информация об изменении о дате (датах) и размере (размерах) изменений заявленного убытка

(убытков) в процессе его урегулирования с указанием идентификационного номера страхового случая;

дата (даты) осуществления страховой выплаты (выплат) с указанием идентификационного номера страхового случая;

размер (размеры) страховой выплаты (выплат) с указанием идентификационного номера страхового случая;

дата (даты) отказа в страховой выплате (выплатах) с указанием идентификационного номера страхового случая;

основание (основания) отказа в страховой выплате (выплатах) с указанием идентификационного номера страхового случая;

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;

дата 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;

дата 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;

дата принятия к бухгалтерскому учету (начисления) страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности

владельцев транспортных средств, причитающейся к перечислению страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

размер (размеры) начисленных сумм по суброгациям, регрессам и сумм от реализаций годных остатков с указанием идентификационного номера страхового случая и дат начисления;

размер (размеры) и дата (даты) полученных сумм по суброгациям, регрессам и сумм от реализаций годных остатков с указанием идентификационного номера страхового случая и даты получения.

Формы указанных журналов и порядок их заполнения должны быть установлены во внутренних документах страховщика.

5.2. Срок хранения документов, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, составляет не менее пяти лет.

## Глава 6. Требования к положению о формировании страховых резервов

### 6.1. Положение должно содержать:

перечень учетных групп, на которые распределены договоры для целей формирования страховых резервов;

метод распределения данных по линиям бизнеса, по которым страховщиком осуществляется ведение бухгалтерского учета, по учетным группам;

состав страховых резервов;

перечень методов, используемых для расчета страховых резервов, их описание и условия применения;

порядок определения срока действия страхования (ответственности) по каждой учетной группе;

иные положения и информацию, предусмотренные подпунктами 3.1.8, 3.1.9, 3.4.2, 3.4.4, 3.4.5, 3.6.3, 3.7.2, 3.8.1, 3.9.1, 4.2, 7.3 настоящего Положения, пунктом 14 Приложения 2 к настоящему Положению, пунктом 3 Приложения



3 к настоящему Положению, пунктом 2 Приложения 5 к настоящему Положению, пунктом 1 Приложения 6 к настоящему Положению.

Глава 7. Порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением

7.1. Страховщик по согласованию с Банком России может применять отличные от предусмотренных настоящим Положением методы расчета страховых резервов, перечисленные в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 и 2.1.2.2 настоящего Положения.

7.2. Банк России согласовывает иные методы расчета страховых резервов, указанные в пункте 7.1 настоящего Положения в случае представления страховщиком расчетов на основании фактических данных о проведении операций по страхованию иному, чем страхование жизни, свидетельствующих о том, что предложенные страховщиком методы дают более точную оценку размера резервов, указанных в пункте 7.1 настоящего Положения по отношению к методам, указанным в настоящем Положении.

7.3. В случае применения страховщиком иных методов расчета страховых резервов, согласованных с Банком России, страховщик по запросу Банка России должен предоставить данные, обосновывающие более точную оценку размера резервов, указанных в пункте 7.1. настоящего Положения, методом, согласованным с Банком России по отношению к методам, указанным в настоящем Положении, за период, запрошенный Банком России. В случае неподтверждения большей точности расчета резервов методом, согласованным с Банком России по отношению к методам, указанным в настоящем Положении, страховщик формирует резервы в соответствии с методами, указанными в настоящем Положении.

7.4. В случае применения страховщиком иных методов расчета страховых резервов, согласованных с Банком России, страховщик

устанавливает данный метод в Положении о формировании страховых резервов.

7.5. Для согласования методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением, страховщику необходимо представить в Банк России следующие документы и информацию:

утвержденное Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

сопроводительное письмо, содержащее указанные в пункте 7.2 настоящего Положения расчеты.

7.6. Решение о согласовании или об отказе в согласовании методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением, принимается Банком России по результатам рассмотрения представленных страховщиком документов и информации в течение 30 дней с даты регистрации документов, указанных в пункте 7.5 настоящего Положения, в Банке России.

7.7. Страховщик применяет Положение о формировании страховых резервов, предусматривающее применение методов расчета страховых резервов, отличных от изложенных в настоящем Положении и от согласованных ранее с органом страхового надзора, после получения письменного подтверждения Банка России о возможности применения данного Положения с отчетного периода (квартала), следующего за датой получения указанного подтверждения.

7.8. Основаниями для отказа в согласовании Положения о формировании страховых резервов являются:

непредставление в Банк России документов и информации, предусмотренных пунктом 7.5 настоящего Положения;

несоответствие Положения о формировании страховых резервов требованиям настоящего Положения, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

несоответствие данных, представленных страховщиком, данным отчетности, представляемой страховщиком в Банк России.

## Глава 8. Заключительные и переходные положения

8.1. На период до 1 января 2018 года для целей расчета стабилизационного резерва, резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой соответствующие величины указанных резервов на 31 декабря 2016 года определяются в соответствии с требованиями приложения 7 к настоящему Положению.

8.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_».

8.3. Страховщикам необходимо привести Положение о формировании страховых резервов в соответствие с настоящим Положением в течение 90 дней со дня вступления в силу настоящего Положения.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Методы расчета  
базовой части резерва незаработанной премии и дополнительной части  
резерва незаработанной премии**

1. Метод расчета резерва незаработанной премии «pro rata temporis» представляет собой расчет резерва незаработанной премии по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

В случае если период несения ответственности не определен, расчет резерва незаработанной премии осуществляется исходя из срока действия договора страхования.

Базовая часть резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

Базовая часть резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждому договору.

Дополнительная часть резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение

дополнительной части страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

Дополнительная часть резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждому договору.

2. Метод расчета резерва незаработанной премии «1/24» представляет собой расчет резерва незаработанной премии посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Для расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» принимается следующее:

- 1) дата начала действия договора приходится на середину месяца;
- 2) срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Базовая часть резерва незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины базовой части резерва незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины базовой части резерва незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в

половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Базовая часть резерва незаработанной премии методом «1/24» в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

Дополнительная часть резерва незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы дополнительных частей страховой премии на коэффициенты для расчета величины дополнительной части резерва незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины дополнительной части резерва незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Дополнительная часть резерва незаработанной премии методом «1/24» в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

3. Метод расчета резерва незаработанной премии «1/8» представляет собой расчет резерва незаработанной премии посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы.

Для расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» принимается следующее:

- 1) дата начала действия договора приходится на середину квартала;
- 2) срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему целому числу кварталов.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Базовая часть резерва незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины базовой части резерва незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины базовой части резерва незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Базовая часть резерва незаработанной премии методом «1/24» в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

Дополнительная часть резерва незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы дополнительных частей страховой премии на коэффициенты для расчета величины дополнительной части резерва незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины дополнительной части резерва незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Дополнительная часть резерва незаработанной премии методом «1/24» в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей резерва незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

**Методы расчета  
резерва произошедших, но незаявленных убытков**

Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков страховщик формирует статистическую базу, основанную на данных его бухгалтерского учета, следующим образом:

1. Данные об оплаченных на отчетную дату убытках (страховых выплатах) за исключением возвращенных страховых премий при досрочном прекращении (расторжении) договоров группируются по кварталам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по кварталам оплаты (развития) убытков (кварталам, в которые эти убытки были оплачены страховщиком) (см. Таблицу 1).

Таблица 1. Треугольник развития убытков

		Период оплаты (развития) убытков (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Период 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	$x(N, 1)$						

Здесь:

$x(i, j)$  - убытки, оплаченные на конец  $j$ -го периода оплаты (развития) убытков, по страховым случаям, произошедшим в  $i$ -м периоде наступления убытков;



$N$  - число периодов, за которые рассматриваются данные об убытках.

Данные об оплаченных убытках по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте) и по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), в случае, если число таких договоров недостаточно, чтобы достоверно оценить величину произошедших, но незаявленных убытков, для целей расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков могут пересчитываться в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату<sup>1</sup>.

2. При осуществлении группировки данных в части операций перестрахования следует иметь в виду, что:

периодом оплаты убытка по договору перестрахования является период, в котором произведено начисление страховой выплаты, причитающейся к перечислению перестрахователю в соответствии с договором перестрахования;

периодом наступления страхового случая по договору перестрахования у перестраховщика является период наступления страхового случая по основному (перестрахованному) договору, риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы по которому был передан перестрахователем по указанному договору перестрахования.

---

<sup>1</sup>В случае если по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, для пересчета указанных денежных обязательств, законом или договором установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

3. При осуществлении группировки данных по учетной группе 4 в части операций по прямому возмещению убытков следует иметь в виду, что периодом оплаты убытка является период, в котором произведено начисление страховой выплаты, причитающейся к перечислению страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

4. Полученные при группировке данных (формировании статистической базы) значения используются для расчета совокупной величины убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, оплаченной на конец каждого из последующих периодов оплаты (развития),  $y(j)$ :

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

5. Определяются коэффициенты развития убытков  $C(j, j + 1)$ , соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты (развития) к последующему, по следующей формуле:

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

6. Определяются факторы развития убытков  $H(j)$  от каждого периода оплаты (развития) убытков до самого последнего из рассматриваемых периодов, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от каждого из периодов оплаты (развития) убытков до последнего из рассматриваемых периодов:

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

7. Для каждого периода оплаты (развития) убытков рассчитываются факторы запаздывания  $L(j)$ , равные доле произошедших убытков, оплаченной на конец каждого периода оплаты (развития) убытков:

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

8. Для каждого периода наступления убытков вычисляются коэффициенты оплаченных убытков  $U(i)$ , равные отношению величины оплаченных на отчетную дату убытков (с учетом их последующего развития) к величине заработанной страховой премии за соответствующий период:

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

где  $ЗП(i)$  - заработанная страховая премия за  $i$ -й период наступления убытков.

9. Среднее из значений коэффициентов оплаченных убытков принимается за ожидаемый коэффициент произошедших убытков  $\bar{U}$ :

$$\bar{U} = \frac{1}{N} (U(1) + U(2) + \dots + U(N)) = \frac{1}{N} \times \sum_{i=1}^N U(i)$$

10. На основе ожидаемого коэффициента произошедших убытков для каждого из периодов наступления убытков вычисляется ожидаемая величина произошедших убытков  $V(i)$ :

$$V(i) = \bar{U} \times 3 \quad (1) \quad i = 1, 2, \dots, N$$

11. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков  $R(i)$  определяется как ожидаемая величина произошедших, но не оплаченных убытков, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:

$$R = ((1 - iL) - (i + N) \times Y), \quad i = 1, 2, \dots, N$$

12. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но незаявленных убытков ПНУ( $i$ ) определяется как величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков за минусом величины заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков

ЗНУ(i) по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде наступления убытков:

$$ПНУ(i) = R - Y - Z - M, \quad i = 1, 2, \dots, N$$

где ЗНУ(i) - величина заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде наступления убытков.

В случае если в результате расчетов для какого-либо периода наступления убытков указанная величина отрицательна, то величина произошедших, но незаявленных убытков для соответствующего периода принимается равной нулю.

13. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков РПНУ по учетной группе определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

$$РПНУ = ПНУ(1) + ПНУ(2) + \dots + ПНУ(N) = \sum_{i=1}^N ПНУ(i).$$

14. По договорам, относящимся к учетным группам 1 – 2, 7 – 10, 16 рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате, по договорам, относящимся к учетным группам 3 – 6, 11 – 15, 17 – не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

В Положении о формировании страховых резервов страховщика должно быть указано количество периодов, предшествующих отчетной дате, которые включаются в статистическую базу для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков по каждой отдельной учетной группе и по каждой дополнительной учетной группе.

15. Если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, для которой нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, то в случае, если ожидаемый

коэффициент произошедших убытков по соответствующей учетной группе меньше 1, в целях расчета он принимается равным единице.

В этом случае в качестве резерва произошедших, но незаявленных убытков по данной учетной группе принимается наибольший из двух резервов произошедших, но незаявленных убытков: резерв, рассчитанный по описанной выше формуле, и резерв, рассчитанный в размере 10 процентов от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

16. Страховщик вправе корректировать треугольник развития убытков, исключив из него на отчетную дату не более трех убытков, включение которых в треугольник развития убытков приводит к увеличению значения резерва произошедших, но незаявленных убытков более чем на 30% от величины резерва произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным или более чем на 10% от заработанной премии за предшествующие отчетной дате 12 месяцев по сравнению с величиной резерва произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным.

### Методы оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков

1. Для оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков страховщик формирует статистическую базу, основанную на данных его бухгалтерского учета, в следующем порядке.

2. Данные о сумме поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам до отчетной даты, группируются по периодам наступления этих убытков (периодам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по периодам поступления (развития) указанных поступлений, в которые суммы по указанным суброгациям были получены страховщиком (Таблица 1).

Таблица 1 «Треугольник развития поступлений по суброгациям»

		Период поступления (развития) поступлений по суброгациям (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Период 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	$x(N, 1)$						

Здесь:

$x(i, j)$  – суммы по суброгациям и поступлениям от реализации годных остатков по страховым убыткам, полученные на конец j-го периода развития, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде наступления убытков;

$N$  – число периодов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям и поступлениях от реализации годных остатков по страховым убыткам.

Суммы поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте, страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте и поступления по суброгациям осуществляются в иностранной валюте) и по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте и поступления по суброгациям осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), в случае, если число таких договоров недостаточно, чтобы достоверно оценить величину поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков, могут пересчитываться в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату<sup>2</sup>.

3. Рассматриваются данные по поступлениям по суброгациям и поступлениям от реализации годных остатков не менее чем за 12 периодов развития, предшествующих отчетной дате.

В случае если страховщик располагает данными за большее количество периодов поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков (развития), то в Положении о формировании страховых резервов страховщик указывает количество периодов, предшествующих отчетной дате, которые включаются в статистическую базу для оценки будущих поступлений

---

<sup>2</sup> В случае если по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, для пересчета указанных денежных обязательств, законом или договором установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков. Страховщик вправе включать в статистическую базу для оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков все имеющиеся у него данные.

4. Полученные при группировке данных (формировании статистической базы) значения используются для расчета совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам во все периоды наступления убытков, полученных на конец каждого из последующих периодов развития,  $y(j)$ :

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

5. Определяются коэффициенты развития поступлений суброгаций  $C(j, j + 1)$ , соответствующие относительному увеличению совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам от одного периода развития к последующему:

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

6. Определяются факторы развития поступлений по суброгациям  $H(j)$  от каждого периода развития до самого последнего из рассматриваемых периодов, соответствующие относительному увеличению совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам от каждого из периодов развития до последнего из рассматриваемых периодов:

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

7. Для каждого периода развития рассчитываются факторы запаздывания  $L(j)$ , равные доле поступлений по суброгациям и поступлений от реализации



годных остатков по страховым убыткам, полученных на конец каждого периода развития:

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

8. Для каждого периода наступления убытков вычисляются коэффициенты полученных поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам  $U(i)$ , равные отношению величины полученных на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам с учетом их последующего развития к величине заработанной страховой премии за соответствующий период:

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

где  $ЗП(i)$  - заработанная страховая премия за  $i$ -й период наступления убытков.

9. Среднее из значений коэффициентов поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам принимается за ожидаемый коэффициент поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам  $U$ :

$$U' = \frac{1}{N} (U(1) + U(2) + \dots + U(N)) = \frac{1}{N} \times \sum_{i=1}^N U(i)$$

10. Ожидаемый коэффициент поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам не может превышать максимальное отношение величины полученных на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам к заработанной премии по последним 12 периодам развития:

$$\bar{U} = \min(U'; \max(\frac{x(i, N-i+1)}{ЗП(i)})), \quad i = N-12, N-11, \dots, N$$

11. На основе ожидаемого коэффициента суброгаций для каждого из периодов наступления убытков вычисляется ожидаемая величина суброгаций  $V(i)$ :

$$V(i) = \bar{U} \times 3\Pi(i), \quad i = 1, 2, \dots, N$$

12. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков  $R(i)$  определяется как ожидаемая величина поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:

$$R = ((1 - iL) - (i + M) \times Y), \quad i = 1, 2, \dots, N$$

13. Для периодов наступления убытков, по которым прошло более 3-х лет величина не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам принимается равной нулю.

14. Оценка будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по учетной группе определяется как сумма величина не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

$$PC' = R(1) + R(2) + \dots + R(N) = \sum_{i=1}^N R(i)$$

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
«О правилах формирования  
страховых резервов по страхованию  
иному, чем страхование жизни»

**Поправочный коэффициент к оценке будущих поступлений суброгаций и поступлений от реализации годных остатков.**

Отчетная дата	Поправочный коэффициент	Отчетная дата	Поправочный коэффициент
31.03.2016	0.05	30.09.2018	0.55
30.06.2016	0.1	31.12.2018	0.6
30.09.2016	0.15	31.03.2019	0.65
31.12.2016	0.2	30.06.2019	0.7
31.03.2017	0.25	30.09.2019	0.75
30.06.2017	0.3	31.12.2019	0.8
30.09.2017	0.35	31.03.2020	0.85
31.12.2017	0.4	30.06.2020	0.9
31.03.2018	0.45	30.09.2020	0.95
30.06.2018	0.5	31.12.2020	1

К отчетным датам после 31.12.2020 применяется поправочный коэффициент равный 1.

## **Методы расчета стабилизационного резерва по учетным группам 5, 9, 11, 12, 13**

1. Размер стабилизационного резерва по учетным группам 5, 9, 11, 12, 13 определяется следующим образом:

2. Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик устанавливает самостоятельно в Положении о формировании страховых резервов.

В качестве базы распределения расходов по ведению страховых операций по учетным группам (пропорционального или иного) рекомендуется использовать следующие показатели:

страховую брутто-премию;

заработанную страховую премию;

страховые выплаты;

прямые расходы по ведению страховых операций и урегулированию убытков.

3. Расчет стабилизационного резерва производится исходя из показателей нетто-перестрахование (за минусом участия перестраховщиков):

страховая брутто-премия по договорам учитывается за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование;

страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

страховые резервы, учитываются за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

4. В качестве базы расчета величины стабилизационного резерва принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе определяется как разность между величиной доходов по учетной группе за отчетный период и величиной расходов по учетной группе за отчетный период.

5. Доходы по учетной группе за отчетный период определяются как сумма:

страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за отчетный период в сторону уменьшения;

вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период.

6. Расходы по учетной группе за отчетный период определяются как сумма:

отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, в сторону увеличения;

страховых выплат, произведенных за отчетный период;

расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков;

вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, за отчетный период.

Величина расходов по ведению страховых операций по учетной группе 5 не может превышать величину расходов на осуществление обязательного

страхование 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.

Величина расходов по ведению страховых операций 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.

7. В случае если разница между доходами и расходами страховщика за первый квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год (отчетный период) превышает пять процентов от указанных доходов, сумма превышения направляется страховщиком на формирование стабилизационного резерва до достижения данным страховым резервом величины, равной трехкратному размеру максимальной за последние десять лет годовой страховой премии страховщика, начисленной по соответствующей учетной группе.

В случае если сумма расходов превышает сумму доходов, стабилизационный резерв на конец отчетного периода уменьшается на сумму превышения расходов над доходами.

**Методы расчета стабилизационного резерва по учетным группам  
1, 2, 4, 6 – 8, 10, 14 – 17**

1. Страховщик рассчитывает стабилизационный резерв по учетным группам 1, 2, 4, 6 – 8, 10, 14 – 17 следующим методом.

Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик устанавливает самостоятельно в Положении о формировании страховых резервов.

Расчет стабилизационного резерва производится исходя из показателей нетто-перестрахование (за минусом участия перестраховщиков):

страховая брутто-премия по договорам учитывается за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование;

страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков в страховых выплатах;

страховые резервы учитываются за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

В качестве базы расчета величины стабилизационного резерва принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе определяется как сумма:

страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период;

изменения страховых резервов, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2.1 – 2.1.2.3 настоящего Положения, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением, за отчетный период;

уменьшенная на сумму:

отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат;

страховых выплат, произведенных за отчетный период;

расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков, вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, за минусом вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период.

В случае если финансовый результат от страховых операций имеет превышение доходов над расходами (положительный финансовый результат), стабилизационный резерв по учетной группе увеличивается на 60 процентов от финансового результата от страховых операций, т.е. на 60 процентов от суммы превышения доходов над расходами.

В случае если финансовый результат от страховых операций имеет превышение расходов над доходами (отрицательный финансовый результат), стабилизационный резерв по учетной группе уменьшается на абсолютную величину финансового результата, т.е. на сумму превышения расходов над доходами.

Предельный размер стабилизационного резерва рассчитывается в процентах от суммы годовой страховой брутто-премии по учетной группе, максимальной за 10 лет, предшествующих отчетной дате, и не может превышать по учетной группе 8 – 250 процентов, по учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 14 – 17 – 150 процентов.

В случае если у страховщика нет данных о годовой страховой брутто-премии по учетной группе за 10 лет, предшествующих отчетной дате, то в



целях расчета стабилизационного резерва берутся данные за имеющееся число лет.

В случае если страховщик в течение двух лет не заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе страховщик должен:

1) отказаться от расчета стабилизационного резерва по данной учетной группе, при этом стабилизационный резерв по учетной группе принимается равным нулю;

2) исключить стабилизационный резерв из состава страховых резервов по данной учетной группе и внести соответствующие изменения в Положение о формировании страховых резервов.

**Метод расчета стабилизационного резерва, резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой на 31 декабря 2016**

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 1 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 2, установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 года № 3584 (Российская газета от 23 июля 2002 года) (далее – приказ Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни»).

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 2 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 1, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 4 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 13.2, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 5 равен доле начисленной премии по договорам, которые должны быть отнесены к учетной группе 5, в общем размере начисленной премии по учетной группе 14, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни» за период 2014 – 2016 года, умноженной на размер стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 14, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 6 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 13, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 7 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 5, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 8 считается равным размеру суммы стабилизационных резервов на 31 декабря 2016 года по учетным группам 6, 7, и 8, установленным приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», увеличенному на долю начисленной премии по договорам, которые не должны быть отнесены к учетной группе 14, в общем размере начисленной премии по учетной группе 18, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», за период 2014 – 2016 года,

умноженной на размер стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 18, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 11 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 15.1, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 12 равен доле начисленной премии по договорам, которые должны быть отнесены к учетной группе 12, в общем размере начисленной премии по учетной группе 17, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», за период 2014 – 2016 года, умноженной на размер стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 17, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 13 равен доле начисленной премии по договорам, которые должны быть отнесены к учетной группе 13, в общем размере начисленной премии по учетной группе 17, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», за период 2014 – 2016 года умноженной на размер стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 17, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 14 считается равным размеру суммы стабилизационных резервов на 31 декабря 2016 года по учетным группам 15 и 16, установленным приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», увеличенному на долю начисленной премии по договорам, которые не должны быть отнесены к учетной группе 8, в общем размере начисленной премии по учетной группе 18, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни», за период 2014 – 2016 года, умноженной на размер стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 18, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 15 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 12, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 16 считается равным размеру суммы стабилизационных резервов на 31 декабря 2016 года по учетным группам 3 и 4, установленным приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер стабилизационного резерва по учетной группе 17 считается равным размеру стабилизационного резерва на 31 декабря 2016 года по учетной группе 19, установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на 31 декабря 2016 года считается равным размеру резерва для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по учетной группе 13.1, ранее установленной приказом Минфина России от 11 июня 2002 года № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».

Размер резерва для компенсации расходов на осуществление будущих страховых выплат (стабилизационный резерв) по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой, на 31 декабря 2016 года считается равным размеру стабилизационного резерва, сформированного по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни**

На основании пункта 2 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «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; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 14 ст.1549; № 23 ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52), настоящим Положением утверждаются правила формирования страховых резервов по страхованию жизни, устанавливающие виды страховых резервов по страхованию жизни, обязательность и условия их формирования; методы расчета страховых

резервов по страхованию жизни; требования к положению о формировании страховых резервов по страхованию жизни; требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов по страхованию жизни, и сроки хранения таких документов; методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни; порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов по страхованию жизни, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Формирование страховых резервов по страхованию жизни (далее – страховые резервы) осуществляется страховщиком на основании правил формирования страховых резервов, утвержденных настоящим Положением с учетом утвержденного страховщиком Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни (далее – Положение о формировании страховых резервов), разработанного в соответствии с настоящим Положением.

1.2. Расчет страховых резервов осуществляется на основании данных учета и отчетности страховщика.

1.3. Расчет страховых резервов производится в рублях.

Страховые резервы по договорам страхования жизни, которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

Страховые резервы, по договорам страхования жизни, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые



премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату. В случае если для пересчета указанных денежных обязательств российским законодательством или договором установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

## Глава 2. Виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования

2.1. Страховщик формирует следующие виды страховых резервов:

2.1.1. математический резерв;

2.1.2. резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;

2.1.3. резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;

2.1.4. резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;

2.1.5. резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);

2.1.6. выравнивающий резерв;

2.1.7. резерв опций и гарантий.

2.2. Математический резерв формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (далее – резерв расходов) формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни, оплаченным страхователем одновременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования.

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям формируется страховщиком в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям формируется страховщиком в добровольном порядке.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Выравнивающий резерв формируется в обязательном порядке по договорам страхования жизни в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Резерва опций и гарантий формируется страховщиком в добровольном порядке.

2.3. Математический резерв представляет собой оценку обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

2.4. Резерв расходов представляет собой оценку предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия такого договора после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

2.5. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям представляет собой оценку неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

2.6. Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям представляет собой оценку неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

2.7. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой оценку обязательств страховщика по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме.

2.8. Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий (взносов).

2.9. Резерв опций и гарантий представляет собой оценку не учитываемых при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы зависит от доходности определенного актива (группы активов), величины дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни зависит от доходности определенного актива (группы активов).

### Глава 3. Методы расчета страховых резервов

3.1. Расчет страховых резервов производится на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни.

3.2. Состав и значения параметров резервного базиса определяются исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом

прогнозов макроэкономического развития (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

3.3. Резервный базис должен включать следующие параметры:

норму (ставку) доходности;

таблицы, используемые страховщиком для формирования страховых резервов, содержащие вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);

показатель, позволяющий по договорам страхования жизни с уплатой страховой премии в рассрочку корректировать величину математического резерва с целью учета начальных расходов страховщика на заключение договора страхования (далее – уровень цельмеризации);

абсолютную величину и (или) долю будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни (будущих расходов на ведение дела), а также долю расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы.

3.4. Норма (ставка) доходности, применяемая в целях расчета страховых резервов, устанавливается страховщиком в зависимости от условий договора страхования жизни и практики размещения средств страховых резервов страховщика, доходности ценных бумаг и не может превышать 5%.

Страховщик по согласованию с Банком России может устанавливать в Положении о формировании страховых резервов норму доходности, превышающую 5%, но не превышающую 9%.

Банк России согласовывает установление нормы доходности, превышающую 5% в случае представления страховщиком расчетов на основании фактических данных о его инвестиционной деятельности и анализа соответствия активов и обязательств, свидетельствующие о том, что применение предложенного страховщиком значения нормы доходности дает

более точную оценку размера резервов, чем при применении нормы доходности, не превышающей 5%.

В случае применения страховщиком при расчете страховых резервов превышающей 5% нормы доходности, согласованной с Банком России, страховщик по запросу Банка России должен предоставить данные, обосновывающие более точную оценку размера резервов, по отношению к размеру резервов, рассчитанных при применении нормы доходности, не превышающей 5%. В случае неподтверждения большей точности расчета резервов при применении страховщиком превышающей 5% нормы доходности, согласованной с Банком России, по отношению к размеру резервов при применении нормы доходности, не превышающей 5%, страховщик формирует резервы с применением нормы доходности.

3.5. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования жизни на основе характеристик застрахованного лица и (или) страхователя.

3.6. Уровень цильмеризации, который определяется как доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначенной для осуществления страховой выплаты (далее – нетто-премии), рассчитанной с учетом начальных расходов страховщика на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии (далее – брутто-премии) по договору страхования, не может превышать 4%.

3.7. Величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования для целей расчета страховых резервов должна составлять не менее 0,01% от расчетной страховой суммы по договору страхования жизни на любую дату расчета страховых резервов, за исключением периода выплаты страховой ренты (аннуитета), в который величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров

страхования жизни должна составлять не менее 0,5% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

Расчетной страховой суммой по договору страхования жизни является максимальная из следующих величин:

годовая величина выплат по страховой ренте;

страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай дожития до установленного договором страхования жизни срока, возраста или наступления иного события;

страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай смерти застрахованного лица;

совокупная страховая сумма по всем рискам, включенным в договор страхования жизни.

3.8. Значения параметров резервного базиса должны совпадать со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Более консервативным резервным базисом считается базис, которому на любую дату расчета соответствует большая величина резервов по договору страхования жизни.

3.9. Значения параметров резервного базиса должны выбираться страховщиком на основе консервативного подхода так, чтобы обеспечить способность страховщика выполнить обязательства в случае отклонений фактических значений параметров от прогнозируемых или наиболее вероятных.

3.11. Расчет математического резерва, выравнивающего резерва и резерва расходов на обслуживание страховых обязательств производится перспективным методом – на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (поступлений) по договору страхования жизни.

3.13. По договорам страхования жизни, предусматривающим выплату выкупных сумм, суммарная величина резервов по договору, за исключением

резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, на любую расчетную дату должна быть не менее величины выкупной суммы.

3.14. Математический резерв рассчитывается отдельно по каждому договору страхования, программе страхования.

Величина математического резерва на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии.

3.15. Величина математического резерва на дату расчета, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины математического резерва на ближайšie к дате расчета страховые годовщины.

В случае если дата расчета математического резерва приходится на период уплаты страховых взносов или период выплаты страховой ренты (аннуитета), полученная величина математического резерва должна быть скорректирована с учетом части начисленного годового страхового взноса или годовой выплаты по страховой ренте (аннуитету), относящейся к сроку действия договора страхования после даты расчета.

Резервируемая нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

В целях расчета математического резерва по каждой программе актуарная стоимость страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарная стоимость поступлений резервируемой нетто-премии рассчитываются с использованием единого резервного базиса.

3.16. Для расчета математического резерва используются годовые величины:

суммарная величина резервируемых нетто-премий, подлежащая получению страховщиком в течение одного страхового года;

суммарная величина выплат по страховой ренте, подлежащая получению выгодоприобретателем в течение одного страхового года.

3.17. С целью учета начальных расходов страховщика по заключению договора страхования жизни при расчете математического резерва вместо резервируемой нетто-премии допускается использование цильмеризованной резервируемой нетто-премии.

3.18. Если на дату расчета математический резерв по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования жизни, математический резерв считается равным нулю.

Для целей интерполяции по договорам страхования, предусматривающим единовременную страховую выплату при дожитии застрахованным до срока окончания договора на страховую годовщину, следующую за датой окончания договора, математический резерв считается равным величине указанной выплаты.

3.19. При изменении страховой суммы, размера и порядка уплаты страховой премии (страховых взносов), срока страхования расчет математического резерва на даты расчета, следующие за датой указанного изменения, осуществляется с учетом произведенных изменений.

3.20. Величина резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, включая сумму дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, прекратившим свое действие, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;



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

с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм;

с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов).

Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов по осуществлению страховых выплат.

3.21. Расчет резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям на отчетную дату производится по совокупности договоров страхования жизни или программ страхования в отношении обязательств страховщика в случае смерти и иных событий, кроме дожития застрахованного (страхователя) до определенного возраста или срока, в соответствии с разработанным страховщиком методом расчета на основе анализа динамики страховых выплат. В Положении о формировании страховых резервов следует указать перечень материалов, в соответствии с которыми разрабатывался метод расчета указанного резерва (федеральные стандарты актуарной деятельности, международные стандарты актуарного оценивания, руководства по осуществлению актуарных расчетов, пособия по актуарной и финансовой математике).

Величина резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям на расчетную дату, не совпадающую с отчетной датой, определяется исходя из величины резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям на ближайшую к дате расчета отчетную дату, а также может быть скорректирована с учетом данных о страховых премиях и выплатах за расчетный период.

3.22. Расчет резерва расходов осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Величина резерва расходов на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

3.23. Величина резерва расходов на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины резерва расходов на ближайšie к отчетной дате страховые годовщины.

Если дата расчета резерва расходов приходится на период уплаты страховых взносов, полученная величина резерва расходов должна быть скорректирована с учетом части годового страхового взноса на покрытие будущих расходов, относящегося к периоду после даты расчета.

Резервируемая премия на покрытие будущих расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни и актуарной стоимости поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

В целях расчета резерва расходов актуарная стоимость будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования и актуарная стоимость предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов рассчитываются при использовании единого резервного базиса расчета, совпадающего с базисом расчета математического резерва по тому риску, по которому применялся более консервативный базис.

3.24. Для расчета резерва расходов используются годовые величины:

суммарная величина резервируемых премий на покрытие будущих расходов, подлежащая получению страховщиком в течение одного страхового года;

суммарная величина резервируемых выплат по страховой ренте (аннуитету), подлежащая выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в течение одного страхового года.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования, резерв расходов считается равным нулю.

3.25. Расчет резерва дополнительных выплат осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни, программе страхования.

Величина резерва дополнительных выплат на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат.

Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат определяется с учетом результатов инвестиционной деятельности страховщика и порядка начисления инвестиционного дохода, определенного в правилах страхования и договоре страхования жизни, предусматривающем участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат не может принимать отрицательное значение.

На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) считается равным нулю.

Если на дату расчета резерв дополнительных выплат по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, резерв дополнительных выплат, считается равным нулю.

3.28. Расчет выравнивающего резерва осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Величина выравнивающего резерва на страховую годовщину определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98% поступлений страховой брутто-премии.

Величина выравнивающего резерва на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины выравнивающего резерва, рассчитанные на ближайшие предшествующую и последующую страховые годовщины. В случае, если дата расчета выравнивающего резерва приходится на период уплаты страховых взносов или период выплаты страховой ренты (аннуитета), полученная величина выравнивающего резерва должна быть скорректирована с учетом части начисленного годового страхового взноса или годовой выплаты по страховой ренте (аннуитету), относящейся к сроку действия договора страхования жизни после даты расчета.

3.29. Расчет резерва опций и гарантий осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Расчет величины резерва опций и гарантий на дату расчета осуществляется в соответствии с разработанным страховщиком методом расчета исходя из ожидаемой доходности активов, определяющей величину страховой суммы или величины дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни.

Глава 4. Методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

4.1. Страховщик рассчитывает долю перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов.

4.2. Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах устанавливаются страховщиком в Положении о формировании страховых резервов самостоятельно.

Глава 5. Требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов

5.1. Журнал учета договоров страхования жизни и страховых выплат по страхованию жизни необходимый для расчета страховых резервов, должен содержать следующие сведения:

номер договора страхования жизни (полиса);

фамилию, имя, отчество (при наличии) страхователя в случае, если страхователь – физическое лицо, или наименование, организационно-правовую форму, ИНН и другие реквизиты страхователя, если страхователь – юридическое лицо;

фамилию, имя, отчество (при наличии), возраст и пол застрахованного (застрахованных), иные их характеристики, включенные в договор страхования жизни и оказывающие влияние на величину страхового тарифа;

фамилию, имя, отчество (при наличии), возраст выгодоприобретателя (выгодоприобретателей);

дату вступления договора страхования жизни в силу;

дату изменения условий договора страхования жизни;

срок действия договора страхования жизни;

перечень страховых случаев, предусмотренных договором страхования жизни;

размеры, сроки, периодичность уплаты страховой премии (взносов) согласно условиям договора страхования жизни;

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

дату фактического поступления страховой премии или первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку;

дату наступления и наименование страхового случая;

дату представления страховщику заявления о страховой выплате и документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате;

даты и размеры фактически произведенных страховых выплат;

даты и размеры начисленных и выплаченных дополнительных выплат;

дату досрочного прекращения договора страхования жизни, размер и дату выплаты выкупной суммы;

условия, действовавшие до внесения изменений в договор страхования жизни.

5.2. Срок хранения документов, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, составляет не менее пяти лет.

## Глава 6. Требования к положению о формировании страховых резервов

6.1. Положение о формировании страховых резервов должно содержать:

перечень применяемых терминов и обозначений;

описание программ страхования, определяющих совокупность условий страхования, указанных в правилах страхования и необходимых для расчета страховых резервов;

состав страховых резервов;

формулу расчета резервируемой нетто-премии по каждой программе страхования;

описание методов и формулы расчета страховых резервов по каждой программе страхования;

описание методов и формулы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах по каждому резерву, по каждой программе страхования, за исключением программ предусматривающих исключительно риск дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока, в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования;

описание интерполяции величины страховых резервов на расчетную дату по величинам страховых резервов на ближайшие страховые годовщины (календарные даты, месяц и день которых совпадают с месяцем и днем дат вступления договоров страхования в силу);

совокупность параметров, необходимых для расчета страховых резервов (резервный базис), по программе страхования, в том числе по каждому страховому риску;

описание методов и формулы расчета нормы (ставки) доходности;

наименование источников получения таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, описание и обоснование методов их корректировок.

порядок расчета и начисления дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;

особенности методов расчета страховых резервов по договорам перестрахования (в части принятия страхового риска).

информацию, предусмотренную пунктом 3.21, 3.29 настоящего Положения.

В описании программ страхования указываются следующие условия страхования:

страховые риски (смерть страхователя (застрахованного), дожитие страхователя (застрахованного) до определенного возраста, срока или наступление иных событий в жизни страхователя (застрахованного), предусмотренных договором страхования);

сроки страхования, периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты, определенные договором страхования или пожизненно;

порядок уплаты страховой премии (единовременно, путем внесения страховых взносов периодически, в установленные договором страхования сроки);

порядок выплаты страховой суммы (единовременно, регулярно, в течение определенного договором страхования срока, в форме страховой ренты, аннуитетов, страховых пенсий);

размер страховой суммы (постоянная, возрастающая или убывающая);

формы участия страхователя (застрахованного) в инвестиционном доходе страховщика, порядок его начисления, а также периодичность осуществления дополнительных выплат части инвестиционного дохода;

порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования жизни;

изменение условий страхования, влияющих на расчет страховых резервов.

Кроме того, в описание программ страхования необходимо включить ссылку на конкретные правила страхования (наименование и дата утверждения).

Глава 7. Порядок согласования с Банком России методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением

7.1. Страховщик по согласованию с Банком России может применять отличные от предусмотренных настоящим Положением методы расчета при формировании математического резерва, выравнивающего резерва и резерва расходов на обслуживание страховых обязательств.

7.2. Банк России согласовывает иные методы расчета страховых резервов, указанных в пункте 7.1. настоящего Положения в случае представления страховщиком расчетов на основании фактических данных о



проведении операций по страхованию жизни, свидетельствующих о том, что при использовании предложенных страховщиком методов размер страховых резервов получится не меньше, чем при использовании методов, указанных в настоящем Положении.

7.3. В случае применения страховщиком иных методов расчета страховых резервов, согласованных с Банком России, страховщик устанавливает данный метод в Положении о формировании страховых резервов.

7.4. Для согласования методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением, страховщику необходимо представить в Банк России следующие документы и информацию:

утвержденное Положение о формировании страховых резервов;

сопроводительное письмо, содержащее указанные в пункте 7.2 настоящего Положения расчеты.

7.5. Решение о согласовании или об отказе в согласовании методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных настоящим Положением, принимается Банком России по результатам рассмотрения представленных страховщиком документов и информации в течение 30 дней с даты регистрации документов, указанных в пункте 7.5 настоящего Положения, в Банке России.

7.6. Страховщик применяет Положение о формировании страховых резервов, предусматривающее применение методов расчета страховых резервов, отличных от изложенных в настоящем Положении и от согласованных ранее с органом страхового надзора, после получения письменного подтверждения Банка России о возможности применения данного Положения с отчетного периода (квартала), следующего за датой получения указанного подтверждения.

7.7. Основаниями для отказа в согласовании Положения являются:

непредставление в Банк России документов и информации, предусмотренных пунктом 7.4 настоящего Положения;

несоответствие Положения о формировании страховых резервов требованиям настоящего Положения, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

несоответствие данных, представленных страховщиком, данным отчетности, представляемой страховщиком в Банк России.

## Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_) и вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_».

8.2. Страховщикам необходимо привести Положение о формировании страховых резервов в соответствие с настоящим Положением в течение 90 дней со дня вступления в силу настоящего Положения.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина