

Страховым организациям

Обществам взаимного
страхования

Информационное сообщение

о составлении отчетности страховщиков в связи с решением
Совета директоров Банка России «О временных требованиях
к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

С 01.01.2023 до 31.12.2023 включительно страховые организации и общества взаимного страхования должны соблюдать требования Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 781-П) с учетом временных требований к их деятельности в соответствии с решением, принятым Советом директоров Банка России 23.12.2022 (далее – Решение СД).

В связи с этим при составлении страховщиком отчетности по формам 0420150 «Общие сведения о страховщике» и 0420154 «Отчет об активах и обязательствах», установленным в приложении 1 к Указанию Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» (далее – отчетность по форме 0420150, отчетность по форме 0420154), за январь и февраль 2023 года в дополнение к особенностям их составления и представления, предусмотренным информационным сообщением Банка России «О составлении и представлении в Банк России отчетности страховщиков в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и

платежеспособности страховщиков»*, также учитываются следующие особенности.

1. В отчетности по формам 0420150 и 0420154, составленным страховой организацией, указываются следующие сведения об отчитывающейся страховой организации и принятом ею решении о выплате дивидендов (распределении прибыли):

1.1. в разделе 7 «Реестр контрагентов страховщика» отчетности по форме 0420150:

идентификатор отчитывающейся страховой организации, сформированный в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150, – по группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента»;

полное наименование отчитывающейся страховой организации – по показателю «Полное наименование» (строка 53);

идентификационный номер налогоплательщика отчитывающейся страховой организации – по показателю «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» (строка 57);

основной государственный регистрационный номер отчитывающейся страховой организации – по показателю «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» (строка 59);

регистрационный номер записи отчитывающейся страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела – по показателю «Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела» (строка 62);

решение отчитывающейся страховой организации о выплате дивидендов (распределении прибыли) – по показателю «Примечание» (строка 99), с указанием одной из следующих аббревиатур:

* Размещено 30.12.2022 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Разъяснения / Инструкции и информационные сообщения».

«dividyees» – в случае если отчитывающейся страховой организацией принято решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после 01.01.2023;

«dividno» – в случае если отчитывающейся страховой организацией не принято решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после 01.01.2023.

Кроме того, в отношении отчитывающейся страховой организации по показателю «Код страны» (строка 65) указывается значение «643», по показателю «Вид контрагента» (строка 66) – значение «ЮЛ», по показателю «Группа связанных со страховщиком лиц» (строка 83) – значение «Несвязанное лицо», по показателю «Категория связанной стороны» (строка 94) – значение «Не является связанной стороной»;

1.2. в разделе 4 «Оценка концентрационного риска» отчетности по форме 0420154:

идентификатор отчитывающейся страховой организации, сформированный в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150, – по группе аналитических признаков «Идентификатор обязанного лица».

При этом значения показателей «Стоимость активов для оценки концентрационного риска» (строка 764) и «Влияние концентрационного риска» (строка 765) указываются равными нулю. В связи с этим контрольное соотношение с идентификатором valueAssertion_Ins_Zero_Check в отношении обязанного лица, являющегося отчитывающейся страховой организацией, выполняться не будет.

2. В отчетности по формам 0420150 и 0420154 сведения о контрагентах страховщика и сведения об его активах указываются в зависимости от распространения на активы страховщика действия подпунктов пункта 1 Решения СД следующим образом:

2.1. для активов страховщика, на которые распространяется действие подпункта 1.3 пункта 1 Решения СД:

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
Отчетность по форме 0420150	Раздел 7 «Реестр контрагентов страховщика»	Показатель «Контрагент соответствует требованиям подпункта 3.1.14 пункта 3.1 Положения Банка России № 710-П» (строка 90)	По показателю указывается значение «Да»
Отчетность по форме 0420154	Подразделы раздела 2 «Отдельные виды активов» (в отношении прав требований к контрагенту, указанному по показателю «Контрагент соответствует требованиям подпункта 3.1.14 пункта 3.1 Положения Банка России № 710-П» раздела 7 «Реестр контрагентов страховщика» отчетности по форме 0420150)	Показатель «Поручительство (независимая гарантия) соответствует требованиям подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения Банка России № 710-П» (строки 22, 45, 82, 135, 185, 280, 309, 330, 345, 361, 377, 393, 410, 426, 450, 478, 497, 529, 579, 601), группа аналитических признаков «Поручительство (независимая гарантия) соответствует требованиям подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения Банка России № 710-П»	По показателю / группе аналитических признаков указывается значение «Да»
		Группа аналитических признаков	По группе аналитических признаков указывается идентификатор Минфина России,

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
		«Идентификатор поручителя (гаранта)»	сформированный в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150 («643_7710168360_1037739085636»)

2.2. для активов страховщика, на которые распространяется действие подпункта 1.4 пункта 1 Решения СД:

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
При использовании кредитного рейтинга российской организации, указанной в таблице 3 приложения к Решению СД (далее – российская организация), вместо кредитного рейтинга иностранного эмитента			
Отчетность по форме 0420150	Раздел 7 «Реестр контрагентов страховщика»	Показатель «Кредитный рейтинг контрагента» (строка 80)	По показателю указывается кредитный рейтинг российской организации
		Показатель «Полное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг контрагенту» (строка 81)	По показателю указывается полное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг российской организации
		Группа аналитических признаков «Идентификатор контрагента»	По группе аналитических признаков указывается идентификатор российской организации, сформированный страховщиком в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150
Отчетность по форме 0420154	Подраздел 2.9 «Облигации» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Показатель «Кредитный рейтинг выпуска» (строка 193)	Значение не указывается
		Группа аналитических признаков «Идентификатор	Значение не указывается

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
		кредитного рейтингового агентства»	
		Показатель «Группа кредитного качества» (строка 195)	По показателю указывается группа кредитного качества, определенная исходя из кредитного рейтинга российской организации
		Группа аналитических признаков «Идентификатор поручителя (гаранта)»	По группе аналитических признаков указывается идентификатор российской организации, сформированный страховщиком в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150. При этом при наличии поручителя (гаранта) его идентификатор не указывается
При использовании кредитного рейтинга, присвоенного выпуску облигаций по состоянию на 01.02.2022 (при отсутствии кредитного рейтинга российской организации)			
Отчетность по форме 0420154	Подраздел 2.9 «Облигации» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Показатель «Кредитный рейтинг выпуска» (строка 193)	По показателю указывается кредитный рейтинг выпуска облигаций, присвоенный по состоянию на 01.02.2022
		Группа аналитических признаков «Идентификатор кредитного рейтингового агентства»	По группе аналитических признаков указывается идентификатор кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг выпуску облигаций по состоянию на 01.02.2022, сформированный страховщиком в соответствии с подпунктом 8.22 пункта 8 Порядка составления отчетности по форме 0420150
		Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после идентификатора ценной бумаги, сформированного страховщиком в соответствии с пунктом 26 Порядка составления отчетности по форме 0420154,

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
			указываются знак «_» и аббревиатура «fixrating»
При использовании кредитного рейтинга, присвоенного эмитенту облигаций по состоянию на 01.02.2022 (при отсутствии кредитного рейтинга российской организации и кредитного рейтинга выпуска облигаций)			
Отчетность по форме 0420150	Раздел 7 «Реестр контрагентов страховщика»	Показатель «Кредитный рейтинг контрагента» (строка 80)	По показателю указывается кредитный рейтинг эмитента облигаций, присвоенный по состоянию на 01.02.2022
		Показатель «Полное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг контрагенту» (строка 81)	По показателю указывается полное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг эмитента облигаций по состоянию на 01.02.2022
Отчетность по форме 0420154	Подраздел 2.9 «Облигации» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после идентификатора ценной бумаги, сформированного страховщиком в соответствии с пунктом 26 Порядка составления отчетности по форме 0420154, указываются знак «_» и аббревиатура «fixrating»

2.3. для активов страховщика, на которые распространяется действие подпункта 1.5 или 1.7 пункта 1 Решения СД:

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
Отчетность по форме 0420154	Подразделы 2.2–2.4, 2.7, 2.9, 2.18, 2.24, 2.31, 2.32 раздела 2 «Отдельные виды активов»	Показатель «Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П» (строки 19, 40, 77, 131, 182, 375, 495, 577, 598)	По показателю указывается стоимость активов с учетом требований, предусмотренных подпунктом 1.5 или 1.7 пункта 1 Решения СД (в зависимости от подпункта, действие которого распространяется на конкретный актив страховщика).

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
			Обращаем внимание, что в соответствии с Решением СД на облигации распространяется: либо действие подпункта 1.4 пункта 1 Решения СД; либо действие подпункта 1.5 или 1.7 пункта 1 Решения СД
	Подразделы 2.2 и 2.3 раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после номера счета в кредитной организации указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»
	Подразделы 2.4, 2.7 и 2.9 раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после идентификатора ценной бумаги, сформированного страховщиком в соответствии с пунктом 26 Порядка составления отчетности по форме 0420154, указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»
	Подраздел 2.18 «Права требования по денежным обязательствам к брокерам из договоров о брокерском обслуживании» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после номера счета в кредитной организации, указанного в абзаце третьем подпункта 3.1.12.4 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П, указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»
	Подраздел 2.24 «Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после слов «Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков» и порядкового номера, позволяющего идентифицировать актив, указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»
	Подраздел 2.31 «Права требования, возникшие в связи с авансовыми	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после слов «Права требования, возникшие в связи с авансовыми платежами страховой организации

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков	Правила составления
	платежами страховой организации по договорам перестрахования» раздела 2 «Отдельные виды активов»		по договорам перестрахования» и порядкового номера, позволяющего идентифицировать актив, указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»
	Подраздел 2.32 «Прочие права требования» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после слов «Прочие права требования» и порядкового номера, позволяющего идентифицировать актив, указываются знак «_» и аббревиатура «fixcost»

2.4. для активов страховщика, на которые распространяется действие подпункта 1.9 пункта 1 Решения СД:

Форма	Подраздел, раздел	Показатель, группа аналитических признаков,	Правила составления
Отчетность по форме 0420154	Подраздел 2.36 «Недвижимое имущество, соответствующее требованиям пункта 3.6 Положения Банка России № 710-П» раздела 2 «Отдельные виды активов»	Показатель «Наложена арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества» (строка 643)	По показателю указывается значение «Нет»
		Группа аналитических признаков «Идентификатор актива»	По группе аналитических признаков после кадастрового (условного) номера объекта недвижимости, указанного в выписке из единого государственного реестра недвижимости или свидетельстве о государственной регистрации права на недвижимое имущество, указываются знак «_» и аббревиатура «noregistr»

В связи с соблюдением страховщиком подпункта 2.1 пункта 2 настоящего информационного сообщения не будут выполняться контрольные соотношения со следующими идентификаторами:

valueAssertion_sr0420154_2_13_150_7_0271;
valueAssertion_sr0420154_2_14_150_7_0167;
valueAssertion_sr0420154_2_15_150_7_0172;
valueAssertion_sr0420154_2_16_150_7_0177;
valueAssertion_sr0420154_2_17_150_7_0179;
valueAssertion_sr0420154_2_18_150_7_0181;
valueAssertion_sr0420154_2_19_150_7_0183;
valueAssertion_sr0420154_2_2_150_7_0111;
valueAssertion_sr0420154_2_20_150_7_0188;
valueAssertion_sr0420154_2_21_1_150_7_0193;
valueAssertion_sr0420154_2_22_1_150_7_0197;
valueAssertion_sr0420154_2_23_150_7_0218;
valueAssertion_sr0420154_2_24_150_7_0226;
valueAssertion_sr0420154_2_27_150_7_0210;
valueAssertion_sr0420154_2_3_150_7_0119;
valueAssertion_sr0420154_2_31_150_7_0243;
valueAssertion_sr0420154_2_32_150_7_0238;
valueAssertion_sr0420154_2_4_150_7_0131;
valueAssertion_sr0420154_2_7_150_7_0150;
valueAssertion_sr0420154_2_9_150_7_0138.