

Страховым организациям

Обществам взаимного
страхования

Информационное сообщение

о составлении и представлении в Банк России отчетности страховщиков
в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 17.06.2025
№ 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости
и платежеспособности страховщиков»

С 1 сентября 2025 года вступило в силу Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 858-П), за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки согласно Положению Банка России № 858-П, и признано утратившим силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 781-П).

В связи с этим при составлении и представлении страховщиком в Банк России отчетности в порядке надзора и статистической отчетности страховщиков, установленной Указанием Банка России от 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений» (далее – Указание Банка России № 6805-У), начиная с отчетности за сентябрь 2025 года (9 месяцев 2025 года), применяются требования Положения Банка России № 858-П вместо требований Положения Банка России № 781-П, а также применяются требования к уровню кредитных рейтингов, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с Положением Банка России № 858-П, вместо требований к уровню кредитных рейтингов, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с Положением Банка России № 781-П, с учетом следующих особенностей составления отдельных форм отчетности в порядке надзора страховщиков:

1. В разделе 7 «Реестр контрагентов страховщика» отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике» (далее – отчетность по форме 0420150):

1.1. По показателю «Является перестраховщиком, которому передано в перестрахование обязательство по страховой выплате» (строка 93) указывается значение «Да», если контрагент – юридическое лицо является перестраховщиком, которому передано в перестрахование обязательство по страховой выплате, указанным в абзаце тридцать шестом пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 858-П.

1.2. По показателю «Контрагент соответствует требованиям подпункта 3.1.14 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 97) в отношении контрагента – обладателя цифрового финансового актива, соответствующего условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П, указывается значение «Нет».

2. В отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах страховщика» (далее – отчетность по форме 0420154):

2.1. В подразделе 2.2 «Денежные средства, кроме наличных денежных средств в кассе, в пути» раздела 2 «Отдельные виды активов» отражаются

также сведения об указанных в подпункте 3.1.12.15 пункта 3.1 Положения Банка России № 858-П правах требования к Банку России по денежному обязательству в части остатка цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля страховщика.

2.2. В подразделах 2.2 «Денежные средства, кроме наличных денежных средств в кассе, в пути» и 2.3 «Банковские вклады (депозиты)» раздела 2 «Отдельные виды активов» по показателю «Копии первичных документов переданы в специализированный депозитарий в соответствии с подпунктом 3.1.15 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строки 24, 52) обществом взаимного страхования указывается одно из следующих значений:

«Да» – в случае если общество взаимного страхования в соответствии с подпунктом 3.1.15 пункта 3.1 Положения Банка России № 858-П передало в специализированный депозитарий копии первичных документов, подтверждающих величину прав требования по денежному обязательству из договора банковского счета (вклада);

«Нет» – в случае если общество взаимного страхования не передало в специализированный депозитарий копии первичных документов, подтверждающих величину указанных прав требования.

2.3. В подразделах 2.3 «Банковские вклады (депозиты)», 2.9 «Облигации», 2.14 «Займы выданные, кроме прав требований по обязательствам страхователя – физического лица по возврату займа, полученного при осуществлении страхования жизни», 2.24 «Права требования по обязательствам страхователя – физического лица по возврату займа, полученного при осуществлении страхования жизни» раздела 2 «Отдельные виды активов» страховщик не формирует показатель «Модифицированная дюрация» (строки 60, 239, 381, 562).

В указанных подразделах для актива, по которому указано значение показателя «Влияние риска изменения процентных ставок (рост ставок)» (строки 63, 242, 384, 565), «Влияние риска изменения процентных ставок

(снижение ставок)» (строки 64, 243, 385, 566) или «Влияние риска изменения кредитного спреда» (строки 65, 244, 386, 567), по показателю «Примечание» (строки 71, 252, 392, 573) указывается значение величины кредитного спреда инструмента m , определенной в соответствии с абзацами шестнадцатым – двадцать четвертым пункта 2 приложения 1 к Положению Банка России № 858-П, в процентах с точностью до десяти знаков после запятой с использованием слова «спред», знака «=» (равно), знака «-» (минус) в случае, если принимает отрицательное значение, знака «%», без отступов (пробелов) (например, «*спред*=12,0000000000%»).

2.4. В подразделе 2.4 «Акции, подпадающие под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», кроме ценных бумаг иностранных инвестиционных фондов» раздела 2 «Отдельные виды активов» отражаются также сведения об обыкновенных акциях, включенных в состав активов страховой организации в соответствии с подпунктом 1.4.6 пункта 1.4 Положения Банка России № 858-П. При этом по показателю «Акции соответствуют условиям, указанным в абзацах шестом – десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 97) в отношении обыкновенных акций указывается одно из следующих значений:

«Да» – в случае если на конец отчетного периода обыкновенные акции соответствуют одновременно всем условиям, указанным в подпункте 1.4.6 пункта 1.4 Положения Банка России № 858-П;

«Нет» – в случае если на конец отчетного периода обыкновенные акции не соответствуют хотя бы одному из условий, указанных в подпункте 1.4.6 пункта 1.4 Положения Банка России № 858-П.

В отношении привилегированных акций по показателю «Акции соответствуют условиям, указанным в абзацах шестом – десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 97) указывается значение «Неприменимо».

2.5. В подразделе 2.9 «Облигации» раздела 2 «Отдельные виды активов»:

2.5.1. По показателю «Субординированный облигационный заем подпадает под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 222) указывается значение «Нет» для всех облигаций, относящихся к субординированным облигациям, сведения о которых отражены в указанном подразделе.

Обращаем внимание, что в соответствии с подпунктом 57.9.5 пункта 57 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420154, установленных в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У (далее – Порядок составления отчетности по форме 0420154), в отношении облигаций, не относящихся к субординированным облигациям, по показателю «Субординированный облигационный заем подпадает под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 222) указывается значение «Неприменимо».

2.5.2. По показателю «Облигации соответствуют условиям, указанным в абзацах пятнадцатом – двадцать втором подпункта 6.5.10.1 пункта 6.5 Положения Банка России № 781-П» (строка 232) в отношении облигаций российских эмитентов, решение о выпуске которых содержит условие об использовании всех денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, на цели, связанные с финансированием проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в соответствии с пунктом 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам

структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее – проектные облигации), указывается одно из следующих значений:

«Да» – в случае если на конец отчетного периода проектные облигации одновременно соответствуют условиям, указанным в абзацах четырнадцатом – двадцать первом подпункта 6.5.10.1 пункта 6.5 Положения Банка России № 858-П;

«Нет» – в случае если на конец отчетного периода проектные облигации не соответствуют хотя бы одному из условий, указанных в абзацах четырнадцатом – двадцать первом подпункта 6.5.10.1 пункта 6.5 Положения Банка России № 858-П.

В отношении облигаций, не являющихся проектными облигациями, по показателю «Облигации соответствуют условиям, указанным в абзацах пятнадцатом – двадцать втором подпункта 6.5.10.1 пункта 6.5 Положения Банка России № 781-П» (строка 232) указывается значение «Неприменимо».

2.6. В подразделах 2.13 «Активы, возникшие в результате заключения страховщиком срочных сделок» и 2.40 «Недвижимое имущество, соответствующее требованиям пункта 3.6 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» раздела 2 «Отдельные виды активов» по показателю «Наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества» (строки 344, 784) в отношении активов, подпадающих под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.22 пункта 3.1 Положения Банка России № 858-П, на которые наложен арест, иное обременение или применены обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества¹, указывается значение «Да».

¹ В том числе в отношении объектов недвижимости, на которые ФССП России наложен запрет на совершение регистрационных действий в соответствии с пунктом 17 части 1 статьи 64 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», если на расчетную дату такой запрет действует непрерывно не более 60 календарных дней со дня его наложения и сумма долга по исполнительному производству (исполнительным производствам), в связи с которым (которыми) наложен этот запрет

2.7. В подразделе 2.17 «Права требования к центральному контрагенту» раздела 2 «Отдельные виды активов» отражаются также сведения о правах требования к квалифицированному центральному контрагенту, в том числе сведения о денежных средствах на счетах, открытых страховщику квалифицированным центральным контрагентом, сведения о правах требования по договору репо, ценными бумагами по которому являются клиринговые сертификаты участия, с квалифицированным центральным контрагентом. При этом по показателю «Права требования соответствуют требованиям подпункта 3.1.12.2 или 3.1.12.3 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строка 434) указывается значение «Да», если права требования к квалифицированному центральному контрагенту возникли в связи с осуществлением им операций в рамках расчетов по сделкам с ценными бумагами и погашения ценных бумаг. В ином случае, в том числе для прав требования к неквалифицированному центральному контрагенту, указывается значение «Нет».

В случае если стоимость прав требования к квалифицированному центральному контрагенту зависит от изменения стоимости аффинированного золота, по показателю «Примечание» (строка 442) указывается значение величины оценки риска изменения стоимости золота, определенной в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Положению Банка России № 858-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием слова «золото», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «золото=14433,02руб»).

2.8. В подразделе 2.21 «Права требования к страховым агентам и страховым брокерам по перечислению страховых премий (взносов), не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» по показателю «Установлен предельный срок, соответствующий таблице 10

(запреты), не превышает 2 процентов от стоимости каждого объекта недвижимости, на который наложен запрет (запреты), определенной в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 858-П.

приложения 2 Положения Банка России № 781-П» (строка 504), аналитическому признаку группы аналитических признаков «Установлен предельный срок, соответствующий таблице 10 приложения 2 Положения Банка России № 781-П» указывается значение «Да», если в соответствии с договором страховщика со страховым агентом (страховым брокером) установлен срок, соответствующий сроку, указанному в таблице 11 приложения 2 к Положению Банка России № 858-П. В ином случае указывается значение «Нет».

2.9. В подразделах 2.25 «Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков, не учтенные в страховых резервах», 2.32 «Права требования, возникшие в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам перестрахования, не учтенные в страховых резервах», 2.33 «Права требования к перестраховщикам, за исключением прав требований по урегулированию убытков и прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам перестрахования, не учтенные в страховых резервах» и 2.35 «Прочие права требования по договорам страхования, сострахования и перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» отражаются также сведения о правах требования к обладателям цифровых финансовых активов (перестраховщикам по договорам входящего перестрахования), возникших по выпущенным страховщиком (перестрахователем по договорам исходящего перестрахования) цифровым финансовым активам, соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П, с указанием по группе аналитических признаков «Идентификатор актива» после порядкового номера, позволяющего идентифицировать актив, и символа «_» (нижнее подчеркивание (без пробелов) аббревиатуры «ЦФА» и слова «перестрахование» без отступов (пробелов) (например, *«Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков, не учтенные в страховых резервах_1_ЦФАперестрахование»*, *«Права требования, возникшие*

в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам перестрахования, не учтенные в страховых резервах_1_ЦФАперестрахование», «Права требования к перестраховщикам, за исключением прав требований, указанных в подразделах 2.25 и 2.32 раздела 2_1_ЦФАперестрахование», «Прочие права требования по договорам страхования, сострахования и перестрахования, не учтенные в страховых резервах_1_ЦФАперестрахование»).

В подразделах 2.25 «Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков, не учтенные в страховых резервах» и 2.33 «Права требования к перестраховщикам, за исключением прав требований по урегулированию убытков и прав требований, возникших в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» по показателю «Права требования соответствуют требованиям подпункта 3.1.12.9 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» (строки 581, 679) указывается значение «Да».

Обращаем внимание, что в подразделе 2.43 «Прочие активы» раздела 2 «Отдельные виды активов» сведения об указанных правах требования не отражаются.

2.10. В подразделе 2.31 «Права требования по сделке, направленной на последующий переход от страховой организации права собственности на объект недвижимости» раздела 2 «Отдельные виды активов» обществом взаимного страхования отражаются сведения о правах требования по сделке, направленной на последующий переход от общества взаимного страхования права собственности на объект недвижимости. При этом в разделе 2 «Отдельные виды активов» раскрывается информация об объектах недвижимости, права собственности на которые будут переданы по сделке общества взаимного страхования.

2.11. В подразделе 2.32 «Права требования, возникшие в связи с авансовыми платежами страховой организации по договорам

перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» обществом взаимного страхования отражаются сведения о правах требования, возникших в связи с авансовыми платежами общества взаимного страхования по договорам перестрахования, не учтенных в страховых резервах.

2.12. В подразделах 2.35.1 «Права требования, стоимость которых признана равной нулю» и 2.35.1.1 «По отдельным контрагентам» подраздела 2.35 «Прочие права требования по договорам страхования, сострахования и перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» по показателю «Примечание» (строки 717, 720) в отношении прав требования, соответствующих подпункту 3.1.27 пункта 3.1 Положения Банка России № 858-П, указывается их стоимость согласно условиям договоров долевого страхования жизни на конец отчетного периода в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ДСЖ», слова «актив», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «ДСЖактив=18790,76руб»).

2.13. В подразделе 2.37 «Доля перестраховщиков в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» отражаются также сведения об учитываемой как доля перестраховщика в страховых резервах по договору исходящего перестрахования величине, рассчитанной страховщиком, выпустившим цифровой финансовый актив, соответствующий условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П, на которую уменьшаются его обязательства по выплате основного долга обладателю такого актива в случае урегулирования страховщиком убытка по указанному (указанным) в решении о выпуске такого актива договору (группе договоров) страхования, заключенному (заключенным) таким страховщиком. При этом:

по группе аналитических признаков «Идентификатор актива» после порядкового номера, позволяющего идентифицировать актив, и символа «_» (нижнее подчеркивание (без пробелов) указывается аббревиатура «ЦФА» и

слово «перестрахование» без отступов (пробелов) (например, «Доля перестраховщиков в страховых резервах_1_ЦФАперестрахование»);

по группе аналитических признаков «Актив по договору, указанному в абзаце втором подпункта 3.1.12.13 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П» указывается значение аналитического признака «Да».

2.14. В подразделе 3.6 «Страховые резервы по страхованию жизни» раздела 3 «Отдельные виды обязательств»:

2.14.1. В подразделе отражаются также сведения о страховых обязательствах по страхованию жизни, сформированных страховщиком в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 858-П по приобретенным им цифровым финансовым активам, соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П (резерв по приобретенным страховщиком цифровым финансовым активам). При этом по показателю «Примечание» (строки 852, 864) указывается стоимость указанных страховых обязательств, определенная в соответствии с Положением Банка России № 858-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ЦФА», слова «перестрахование», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «ЦФАперестрахование=897620,00руб»).

2.14.2. В подразделе 3.6.1 «Резерв инвестиционных обязательств» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» по показателю «Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П» (строка 853) указывается величина резерва инвестиционных обязательств, сформированного по состоянию на конец отчетного периода в соответствии с подпунктом 5.3.5 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П, за вычетом суммы обязательств, указанных в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 Положения Банка России № 858-П.

В подразделе 3.6 «Страховые резервы по страхованию жизни» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» значение показателя «Стоимость,

определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П» (строка 847) определяется с учетом указанной величины резерва инвестиционных обязательств.

В разделе 1 «Активы, обязательства и капитал» значение показателя «Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П» (строка 4) по аналитическому признаку «Резерв инвестиционных обязательств» группы аналитических признаков «Вид обязательства» будет соответствовать сумме значений показателя «Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П» (строка 853) подраздела 3.6.1 «Резерв инвестиционных обязательств» раздела 3 «Отдельные виды обязательств».

2.15. В подразделе 3.7 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отражаются также сведения о страховых обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных страховщиком в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 858-П по приобретенным им цифровым финансовым активам, соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П (резерв по приобретенным страховщиком цифровым финансовым активам). При этом по показателю «Примечание» (строка 870) указывается стоимость указанных страховых обязательств, определенная в соответствии с Положением Банка России № 858-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ЦФА», слова «перестрахование», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «ЦФАперестрахование=973432,00руб»).

2.16. В подразделе 3.9 «Обязательства инвестиционного фонда, указанные в подпункте 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» обществом взаимного страхования отражаются сведения

об обязательствах инвестиционного фонда по данным отчетности инвестиционного фонда, если в соответствии с подпунктом 1.4.2 пункта 1.4 Положения Банка России № 858-П в состав активов общества взаимного страхования включаются активы, в которые инвестировано имущество указанного инвестиционного фонда.

2.17. В подразделе 3.10 «Отложенные налоговые обязательства» раздела 3 «Отдельные виды обязательств»:

2.17.1. По показателю «Величина $ОНО_{корр}$ » (строка 882) указываются:

величина отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета (для страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, и обществ взаимного страхования);

величина отложенного налогового обязательства, уменьшенная на величину отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, если изменения в активах и обязательствах, повлекшие возникновение этих отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни). При этом величина отложенного налогового обязательства и величина отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам определяются в соответствии с абзацем четвертым пункта 4.4 Положения Банка России № 858-П.

2.17.2. По показателю «Величина $СО_{рег}$ » (строка 883) указывается величина обязательств страховщика из договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования в размере сформированных в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 858-П страховых резервов, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков, резерве по прямому возмещению убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П.

2.17.3. По показателю «Величина $CO_{отч}$ » (строка 884) указывается величина обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, а также обязательств по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 17), уменьшенная на сумму активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, а также активов по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, отраженных в бухгалтерском балансе страховщика.

2.18. В подразделе 3.12 «Прочие обязательства» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» по показателю «Примечание» (строка 901) указывается следующая информация в зависимости от вида обязательства, отраженного в указанном подразделе:

для обязательств, возникших в результате выпуска страховщиком цифровых финансовых активов, стоимость которых определяется в соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России № 858-П, – стоимость указанных обязательств в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ЦФА», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «*ЦФА=123456,99руб*»);

для обязательств, возникших по выпущенным страховщиком цифровым финансовым активам, соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П, – стоимость указанных обязательств, определенная в соответствии с Положением Банка России № 858-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ЦФА», слова «перестрахование», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов

(пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «ЦФАперестрахование=245786,00руб»);

для обязательств по долевого страхованию жизни, стоимость которых определяется в соответствии с абзацем третьим пункта 4.3 Положения Банка России № 858-П, – стоимость указанных обязательств в рублях с точностью до двух знаков после запятой с использованием аббревиатуры «ДСЖ», слова «обязательство», знака «=» (равно), сокращения «руб», без отступов (пробелов), без указания символа «.» (точка) или иного символа (например, «ДСЖобязательство=234567,88руб»).

2.19. В разделе 10 «Расчет соотношения совокупной стоимости активов (обязательств) к стоимости активов страховщика» по показателю «Структурное соотношение» (строка 941) указывается значение структурного соотношения, определенное в соответствии с подпунктом 65.6 пункта 65 Порядка составления отчетности по форме 0420154 с учетом в числителе указанных в подпункте 2.4.5 пункта 2.4 Положения Банка России № 858-П обязательств страховщика по цифровым финансовым активам, не соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П, выпуск которых осуществил такой страховщик.

2.20. По показателю «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей» (строки 22, 50, 337, 705, 727, 777), аналитическому признаку группы аналитических признаков «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей» указывается значение «Да», если на конец отчетного периода риски изменения стоимости активов в соответствии с договорами страхования по видам страхования, указанным в подпунктах 3 и 3¹ пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в полном объеме возложены на выгодоприобретателей в соответствии с подпунктом 1.2.2 пункта 1.2 Положения Банка России № 858-П, или значение «Нет», если на

конец отчетного периода указанные риски изменения стоимости активов не возложены на выгодоприобретателей в полном объеме.

В отношении договоров, не относящихся к указанным договорам, по показателю «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей» (строки 22, 50, 337, 705, 727, 777), аналитическому признаку группы аналитических признаков «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей» указывается значение «Неприменимо».

2.21. По показателю «Актив соответствует требованиям подпункта 7.9²⁻¹ пункта 7.9² Положения Банка России № 781-П» (строки 26, 54, 98, 163, 224, 451, 502, 522, 586, 684, 708, 730), аналитическому признаку группы аналитических признаков «Актив соответствует требованиям подпункта 7.9²⁻¹ пункта 7.9² Положения Банка России № 781-П» для каждого актива страховщика (за исключением активов, не перечисленных в подпункте 7.9.1 пункта 7.9 Положения Банка России № 858-П), стоимость которого отражена в подразделах раздела 2 «Отдельные виды активов» на конец отчетного периода, указывается одно из следующих значений:

«Да» – в случае если на конец отчетного периода фиксированная стоимость указанного актива в рублях рассчитана в соответствии с абзацем вторым, третьим, пятым, седьмым или восьмым подпункта 7.9.1 пункта 7.9 Положения Банка России № 858-П;

«Нет» – в случае если на конец отчетного периода фиксированная стоимость указанного актива в рублях рассчитана в соответствии с абзацем четвертым или шестым подпункта 7.9.1 пункта 7.9 Положения Банка России № 858-П или в случае если на конец отчетного периода стоимость указанного актива в соответствии с пунктом 7.10 Положения Банка России № 858-П принимается равной нулю.

Для остальных активов страховщика, в том числе активов, не перечисленных в подпункте 7.9.1 пункта 7.9 Положения Банка России № 858-П, по показателю «Актив соответствует требованиям подпункта 7.9²⁻¹

пункта 7.9² Положения Банка России № 781-П» (строки 26, 54, 98, 163, 224, 451, 502, 522, 586, 684, 708, 730), аналитическому признаку группы аналитических признаков «Актив соответствует требованиям подпункта 7.9²⁻¹ пункта 7.9² Положения Банка России № 781-П» указывается значение «Неприменимо».

2.22. По группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента» для активов страховщика, на которые распространяются требования абзаца девятого пункта 2.6 Положения Банка России № 858-П, помимо идентификатора контрагентов, перечисленных в абзаце втором подпункта 54.1 пункта 54 Порядка составления отчетности по форме 0420154, указывается идентификатор федерального органа законодательной власти или органа законодательной власти субъекта Российской Федерации.

По группе аналитических признаков «Идентификатор поручителя (гаранта)» для активов страховщика, на которые распространяются требования абзаца девятого пункта 2.6 Положения Банка России № 858-П, указывается идентификатор государственного органа, органа местного самоуправления, юридического лица или гражданина, выступающего от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования и отвечающего по обязательствам контрагента, в том числе федерального органа законодательной власти, органа законодательной власти субъекта Российской Федерации, идентификатор которого указан по группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента».

Для перестраховщика, который является международной финансовой организацией, осуществляющей деятельность в сфере перестрахования и находящейся на территории Российской Федерации, в уставном капитале которой участвует Российская Федерация, указанного в подпункте 3.1.12.9 пункта 3.1 Положения Банка России № 858-П, по группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента» указывается идентификатор такого перестраховщика, сформированный страховщиком в соответствии

с подпунктом 8.25.2 пункта 8 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420150, установленных в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У, с учетом пунктов 3, 5 и 7 части V приложения 1 к Указанию Банка России № 6805-У:

код страны регистрации – значение «998»;

TIN – значение идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного налоговым органом Российской Федерации;

код нерезидента – значение «KN0000».

2.23. По группам аналитических признаков «Идентификатор организации, осуществляющей хранение ценной бумаги» и «Идентификатор организации, осуществляющей учет ценной бумаги» обществом взаимного страхования указывается идентификатор специализированного депозитария, имеющего действующий на конец отчетного периода договор об оказании услуг специализированного депозитария с обществом взаимного страхования.

2.24. По группе аналитических признаков «Идентификатор контрагента по договору на проведение оценки» для каждого актива страховщика указывается идентификатор юридического лица, предусмотренного абзацем вторым пункта 3.12 Положения Банка России № 858-П, с которым для определения стоимости актива заключен договор на проведение оценки, или значение «НП» в случае отсутствия договора на проведение оценки.

2.25. При определении облигации, указанной в абзаце первом подпункта 54.10 пункта 54 Порядка составления отчетности по форме 0420154, учитывается информация, приведенная в пункте 3.7 Положения Банка России № 858-П в отношении облигации, выплаты (часть выплат) по которой установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов и (или) показателей или наступления обстоятельств.

2.26. В случае если в соответствии с настоящим информационным сообщением страховщику необходимо отразить несколько значений по показателю «Примечание» подразделов раздела 2 «Отдельные виды

активов» и подразделов раздела 3 «Отдельные виды обязательств», в качестве разделителя используется символ «;» (точка с запятой) с отступом (пробелом) (например, «ЦФА=123456,99руб; ДСЖобязательство=234567,88руб»).

3. В отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах страховщика» (далее – отчетность по форме 0420155):

3.1. В подразделе 20.1 «Премия, комиссия, выплаты по расторжениям, выплаты по страховым случаям, прочие расходы и доходы по учетной группе (дополнительной учетной группе)» по показателю «Сумма страховой премии, предусмотренной договором страхования за предоставление страхового покрытия до верхней границы соответствующего договора, по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования, признанным в течение отчетного периода (за вычетом возвратов части страховых премий)» (строка 144) сумма страховых премий, которые уплачиваются страхователем страховой организации и направляются в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни, и сумма возвратов таких страховых премий не отражаются.

3.2. В подразделе 20.2 «Размер прав требований и обязательств по учетной группе (дополнительной учетной группе)» по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Детализация прав требований и обязательств» отражаются следующие денежные потоки:

по аналитическому признаку «Нереализованные денежные потоки, всего» и входящим в его состав аналитическим признакам – нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров страхования, сострахования и входящего перестрахования наступил до расчетной даты, за исключением страховых выплат и соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по страховым случаям, а также соответствующие им денежные

потоки по оплате расходов на ведение дела и нереализованные (невывплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования наступил до расчетной даты;

по аналитическому признаку «Денежные потоки в части депо премий и депо убытков» – денежные потоки по договору входящего перестрахования в части обязательств перестрахователя по оплате части страховой премии, оплату которой перестрахователь имеет право отсрочить в соответствии с условиями такого договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (депо премий), а также денежные потоки в части обязательств перестрахователя по такому договору перестрахования по возврату перестраховщику (перестраховщикам) денежных средств, размер которых определяется в зависимости от доли перестраховщика в страховых резервах перестрахователя (депо убытков);

по аналитическому признаку «Денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей» – денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный в договоре исходящего перестрахования период времени, на расчетную дату.

3.3. В пояснительной записке, представляемой страховщиком в Банк России вместе с отчетностью по форме 0420155, составленной по состоянию на последний календарный день месяца включительно, указываются значения показателей подраздела 20.2 «Размер прав требований и обязательств по учетной группе (дополнительной учетной группе)» в отношении следующих денежных потоков (по каждому потоку отдельно):

денежные потоки по страховым премиям, которые уплачиваются страхователем страховой организации и направляются в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых

паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни, и по возвратам таких страховых премий;

денежные потоки по операциям, связанным с приобретением в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, по договору долевого страхования жизни;

денежные потоки по возврату страховой премии (ее части) при досрочном прекращении договора страхования (сострахования, входящего перестрахования) по страхованию иному, чем страхование жизни, если дата досрочного прекращения такого договора наступила до расчетной даты включительно, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования (в разрезе учетных групп 1–17 и дополнительных учетных групп, входящих в состав указанных учетных групп (при наличии)).

Сведения об указанных денежных потоках по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Детализация прав требований и обязательств» не отражаются.

Также в пояснительной записке, представляемой страховщиком в Банк России вместе с отчетностью по форме 0420155, составленной по состоянию на последний календарный день месяца включительно, указываются суммы, учтенные в прогнозе денежных потоков при расчете страховых резервов, отраженных в указанной отчетности по форме 0420155 (в разрезе учетных групп 1–21 и дополнительных учетных групп, входящих в состав учетных групп 1–17 (при наличии):

сумма агентского и брокерского вознаграждений, указанных в абзаце четвертом подпункта 5.3.9 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П;

сумма расходов на инвестирование средств страховых резервов, указанных в абзаце втором подпункта 5.3.11 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П. При этом значение показателя «Понесенные расходы по инвестиционной деятельности по данным бухгалтерского учета» (строка 170) указывается в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 18 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420155, установленных в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У.

4. В отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности страховой организации» (далее – отчетность по форме 0420156):

4.1. В разделе 1 «Расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»:

4.1.1. По показателю «Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни» (строка 5) указывается нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни ($N_{ж}$), определенный в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П с учетом величин оценок риска смертности ($TK_{\text{смертность}}$), риска долголетия ($TK_{\text{долголетие}}$), риска расходов на ведение дела ($TK_{\text{расходы}}$), риска досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий ($TK_{\text{прекращение}}$) и рисков по учетной группе 21 ($TK_{\text{прочие риски}}$).

4.1.2. По показателю «Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни» (строка 6) указывается нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (N), определенный по формуле в соответствии с подпунктом 6.3.2 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П с учетом значения четвертого показателя (N_4), определенного по формуле в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П.

4.1.3. По показателю «Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (строка 22) указывается значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых

обязательств (НС), рассчитанное по формуле в соответствии с пунктом 6.1 Положения Банка России № 858-П с учетом величины оценки операционного риска (ОР), определенной в соответствии с пунктом 6.6 Положения Банка России № 858-П.

4.2. В подразделе 2.1 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни» раздела 2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности»:

4.2.1. По показателю «Вспомогательная величина (Кж)» (строка 27) для каждой учетной группы указывается вспомогательная величина (Кж), определенная по формуле в соответствии с абзацами шестым – девятым подпункта 6.3.1.5 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П.

4.2.2. Значения показателей «Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)» (строка 25), «Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)» (строка 26), «Доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП)» (строка 28), «Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ)» (строка 29) указываются в соответствии с подпунктами 26.1, 26.2, 26.4 и 26.5 пункта 26 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420156, установленных в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У, соответственно. При этом значение показателя «Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)» (строка 25) указывается с учетом пункта 5 настоящего информационного сообщения.

4.3. В подразделе 2.2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни» раздела 2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности»:

4.3.1. По показателю «Поправочный коэффициент» (строка 32) для каждой учетной группы указывается значение поправочного коэффициента по ней (K_i), рассчитанное в соответствии с подпунктом 6.3.2.4 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П с учетом вычета из суммы произведенных страховых выплат в том числе выплат, полученных в целях возмещения

понесенных расходов на страховые выплаты и (или) на исполнение обязательств страховщика за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также от акционерного общества «ДОМ.РФ».

4.3.2. По показателю «Коэффициент дополнительных требований в зависимости от доли рынка (X_3), %» (строка 35) для учетной группы 3 указывается коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3, установленный в соответствии с таблицей 18 приложения 2 к Положению Банка России № 858-П.

В случае если в соответствии с таблицей 18 приложения 2 к Положению Банка России № 858-П коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка (X_3) установлен в размере 0 процентов, по показателю «Коэффициент дополнительных требований в зависимости от доли рынка (X_3), %» (строка 35) указывается значение «0.00000000».

4.3.3. По показателю «Вспомогательная величина СР» (строка 48) для учетной группы 3 указывается значение вспомогательной величины СтР, рассчитанное в соответствии с пунктом 4 приложения 5 к Положению Банка России № 858-П по учетной группе 3.

4.4. В подразделе 3.1 «Оценка риска 2, определенная по 2–5 категориям контрагентов» раздела 3 «Оценка риска 2»:

4.4.1. По показателю «Максимальная концентрация на обязанное лицо» (строка 56) для каждой группы обязанных лиц указывается сумма максимальных по этой группе обязанных лиц концентраций на обязанное лицо по количеству дефолтов для целей расчета риска 2 в соответствии с пунктом 10 приложения 1 к Положению Банка России № 858-П, соответствующая значению $\sum_{j=0}^{p_i-1} E \max_i^j$ по указанной группе обязанных лиц.

4.4.2. По показателю «Суммарная доля стоимости акций, субординированного облигационного займа, конвертируемого в обыкновенные акции, в совокупной стоимости активов» (строка 58) для каждой группы обязанных лиц, отнесенных ко второй и третьей категориям контрагентов, указывается суммарная доля стоимости акций в совокупной

стоимости активов, обязанные лица по которым отнесены к указанной группе, в соответствии с абзацем седьмым пункта 10 приложения 1 к Положению Банка России № 858-П.

5. Формирование показателей отчетности по форме 0420154, отчетности по форме 0420155, отчетности по форме 0420156 и отчетности по форме 0420158 «Отчет о структуре финансового результата страховщика» (далее – отчетность по форме 0420158), относящихся к отражению величины ДПП по учетным группам по страхованию жизни, предусмотренным подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П², осуществляется с учетом того, что ДПП по указанным учетным группам может принимать отрицательное значение в соответствии с подпунктом 5.3.2 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П.

6. Отражение в отчетности по форме 0420155, отчетности по форме 0420156, отчетности по форме 0420157 «Отчет об операциях перестрахования страховщика» и отчетности по форме 0420158 сведений об операциях перестрахования (в части прав требования к обладателям цифровых финансовых активов, доли перестраховщиков в страховых резервах, резерва по приобретенным страховщиком цифровым финансовым активам, обязательств, возникших по выпущенным страховщиком цифровым финансовым активам) также осуществляется с учетом сведений по выпущенным (приобретенным) страховщиком цифровым финансовым активам, соответствующим условиям пункта 7.6 Положения Банка России № 858-П.

7. В связи с соблюдением страховщиком настоящего информационного сообщения не будут выполняться контрольные соотношения со следующими идентификаторами:

valueAssertion_0420154_r2_p2_3_16;

² Наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования, относящимся к учетным группам по страхованию жизни, предусмотренным подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П.

valueAssertion_sr_0420155_P1_1_Zh_154_R1_0082;

valueAssertion_sr_0420155_P1_1_Zh_154_R3_P3_6_1_0085;

valueAssertion_sr_0420156_R1_09.