

Страховым организациям

Обществам взаимного
страхования

Информационное сообщение

о составлении отчетности страховщиков в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 05.11.2024 № 6927-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

С 5 января 2025 года вступили в силу изменения в Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение Банка России № 781-П), внесенные в него Указанием Банка России от 05.11.2024 № 6927-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Указание Банка России № 6927-У), за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки согласно Указанию Банка России № 6927-У.

В связи с этим при составлении и представлении в Банк России страховщиком отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике» (далее – отчетность по форме 0420150), отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах страховщика» (далее – отчетность по форме 0420154), отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах страховщика» (далее – отчетность по форме 0420155), отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности страховой организации» (далее – отчетность по форме 0420156) и отчетности по форме 0420158 «Отчет о структуре финансового результата страховщика»

(далее – отчетность по форме 0420158), установленным 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), учитываются следующие особенности:

1. Начиная с отчетности за январь 2025 года:

1.1. В разделе 7 «Реестр контрагентов страховщика» отчетности по форме 0420150 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 втором пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 781-П.

1.2. Сведения об указанных в подпункте 3.1.12.15 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П правах требований к Банку России по денежному обязательству в части остатка цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля страховщика, отражаются в подразделе 2.2 «Денежные средства, кроме наличных денежных средств в кассе, в пути» раздела 2 «Отдельные виды активов» отчетности по форме 0420154.

1.3. В подразделе 2.9 «Облигации» раздела 2 «Отдельные виды активов» отчетности по форме 0420154 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».

1.4. В подразделе 2.35 «Прочие права требования по договорам страхования, сострахования и перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» отчетности по форме 0420154 по показателю «Примечание» (строки 714, 717, 720) указывается значение «Актив по ДСЖ» в случае, если права требования соответствуют требованиям подпункта 3.1.27 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П.

1.5. В подразделе 3.6.1 «Резерв инвестиционных обязательств» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отчетности по форме 0420154 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 № 781-П, за вычетом суммы обязательств, возникающих в результате изменения стоимости активов, указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения Банка России № 781-П, приобретенных страховщиком по состоянию на конец отчетного периода и исключенных страховщиком в соответствии с подпунктом 1.2.2 пункта 1.2 Положения Банка России № 781-П из расчета величины собственных средств (капитала).

В подразделе 3.6 «Страховые резервы по страхованию жизни» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отчетности по форме 0420154 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» отчетности по форме 0420154 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» отчетности по форме 0420154.

1.6. В подразделе 3.10 «Отложенные налоговые обязательства» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отчетности по форме 0420154 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.

1.7. В подразделе 3.12 «Прочие обязательства» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отчетности по форме 0420154 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 № 781-П, – значение «ЦФА» с указанием в круглых скобках указанной стоимости обязательств в рублях с точностью до двух знаков после запятой без дополнительных разделителей (например, «ЦФА (123456,99 руб.)»);

для обязательств по долевого страхованию жизни, стоимость которых определяется в соответствии с абзацем третьим пункта 4.3 Положения Банка России № 781-П, – значение «Обязательство по ДСЖ» с указанием в круглых скобках указанной стоимости обязательств в рублях с точностью до двух знаков после запятой без дополнительных разделителей (например, «Обязательство по ДСЖ (234567,88 руб.)»);

для обоих указанных видов обязательств – значение «ЦФА» с указанием в круглых скобках стоимости обязательств, определенной в соответствии с абзацем третьим пункта 4.3 Положения Банка России № 781-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой без дополнительных разделителей и через точку с запятой значение «Обязательство по ДСЖ» с указанием в круглых скобках стоимости обязательств, определенной в соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России № 781-П, в рублях с точностью до двух знаков после запятой без дополнительных разделителей (например, «ЦФА (123456,99 руб.); Обязательство по ДСЖ (234567,88 руб.)»).

1.8. В разделе 10 «Расчет соотношения совокупной стоимости активов (обязательств) к стоимости активов страховщика» отчетности по форме 0420154 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 выпущенных страховщиком

цифровых финансовых активов, указанных в подпункте 2.4.5 пункта 2.4 Положения Банка России № 781-П.

1.9. В отчетности по форме 0420154 по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Идентификатор контрагента» для активов страховщика, на которые распространяются требования абзаца девятого пункта 2.6 Положения Банка России № 781-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 аналитическим признакам группы аналитических признаков «Идентификатор поручителя (гаранта)» для активов страховщика, на которые распространяются требования абзаца девятого пункта 2.6 Положения Банка России № 781-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 аналитическим признакам группы 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 № 781-П, по аналитическим признакам группы 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 «КН0000».

1.10. 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 № 781-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.

1.11. В подразделе 20.1 «Премия, комиссия, выплаты по расторжениям, выплаты по страховым случаям, прочие расходы и доходы по учетной группе (дополнительной учетной группе)» отчетности по форме 0420155 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.

1.12. В подразделе 20.2 «Размер прав требований и обязательств по учетной группе (дополнительной учетной группе)» отчетности

по форме 0420155 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 (невыплаченные 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.

1.13. В пояснительной записке, представляемой страховщиком в Банк России вместе с отчетностью по форме 0420155, указываются значения показателей подраздела 20.2 «Размер прав требований и обязательств по учетной группе (дополнительной учетной группе)» отчетности по форме 0420155 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 или 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.

1.14. В разделе 1 «Расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» отчетности по форме 0420156 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 № 781-П с учетом величины оценки операционного риска (ОР), определяемой в соответствии с пунктом 6.6 Положения Банка России № 781-П.

1.15. В подразделе 2.2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни» раздела 2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности» отчетности по форме 0420156:

по показателю «Поправочный коэффициент» (строка 32) для каждой учетной группы указывается значение поправочного коэффициента по ней (K_i), рассчитанного в соответствии с подпунктом 6.3.2.4 пункта 6.3 Положения Банка России № 781-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»;

по показателю «Вспомогательная величина СР» (строка 48) для учетной группы 3 указывается вспомогательная величина СтР, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 5 к Положению Банка России № 781-П, по учетной группе 3.

2. Начиная с отчетности за июль 2025 года:

2.1. Формирование показателей отчетности по форме 0420154, отчетности по форме 0420155, отчетности по форме 0420156 и отчетности 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 № 781-П¹, 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 № 781-П.

2.2. В пояснительной записке, представляемой страховщиком в Банк России вместе с отчетностью по форме 0420155, указывается сумма денежных потоков по агентскому и брокерскому вознаграждениям, указанных в абзаце втором подпункта 5.3.10 пункта 5.3 Положения Банка России № 781-П, за отчетный месяц нарастающим итогом с начала года (в разрезе учетных групп 1–21 и дополнительных учетных групп, входящих в состав учетных групп 1–17 (при наличии)).

2.3. В разделе 1 «Расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» отчетности по форме 0420156 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 № 781-П с учетом, в том числе, величин оценок рисков смертности, долголетия, расходов на ведение дела, досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий и рисков по учетной группе 21.

¹ 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 № 781-П.

2.4. В подразделе 2.1 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни» раздела 2 «Расчет нормативного размера маржи платежеспособности» отчетности по форме 0420156:

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 № 781-П. Данные указываются с точностью до двух знаков после запятой;

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 подпункта 2.1 пункта 2 настоящего информационного сообщения.

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

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.