

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

« ____ » _____ Г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ**О порядке осуществления Банком России мониторинга
деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых
показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение
субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним
факторам риска**

Настоящее Указание на основании пункта 5.1 статьи 30 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «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, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52, № 22, ст. 3094, № 26, ст. 3863, ст. 3891, № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

устанавливает порядок осуществления Банком России мониторинга деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска (далее – финансовые показатели (коэффициенты)).

Глава 1. Общие положения

1.1. Мониторинг деятельности субъектов страхового дела осуществляется на основе представляемой в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора страховщиков, статистической отчетности страховых брокеров, а также иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России.

Мониторинг деятельности вновь созданных субъектов страхового дела (за исключением реорганизованных) осуществляется со дня представления в Банк России первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора субъектов страхового дела.

1.2. Мониторинг деятельности субъектов страхового дела осуществляется путем оценки:

соответствия нормативным требованиям в части финансовой устойчивости и платежеспособности;

прибыльности и рентабельности;

активов;

пассива;

динамики страховой премии.

1.3. Показатели Пн1, Пн2, Пн3, Пн4, Па2 рассчитываются на основе надзорной отчетности, а показатели Пр1, Пр2, Пр3, Пр4, Пр5, Пр6, Пр7, Пр8, Па1, Пп1, Пп2, По1 – на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.4. Расчет финансовых показателей (коэффициентов) осуществляется Банком России в соответствии с настоящим Указанием не реже чем один раз в квартал.

1.5. Сведения о значениях финансовых показателей (коэффициентов) субъекта страхового дела являются сведениями ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

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

Глава 2. Расчет финансовых показателей (коэффициентов) страховщиков

2.1. Оценка соответствия нормативным требованиям в части финансовой устойчивости и платежеспособности осуществляется по результатам расчета следующих финансовых показателей (коэффициентов) (далее – группа показателей оценки соответствия нормативным требованиям):

соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации;

соотношения суммарной величины страховых резервов и активов, в которые инвестированы средства страховых резервов;

соотношения суммарной величины собственных средств (капитала) страховщика и активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал);

уровня заемных средств страховщика.

2.1.1. Показатель соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (Пн1) определяется как процентное отношение разности между фактическим размером маржи платежеспособности на конец отчетного периода и нормативным размером маржи платежеспособности на конец отчетного периода к нормативному размеру маржи платежеспособности на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Пн1} = \frac{\Phi_{\text{м}} - \text{Н}_{\text{м}}}{\text{Н}_{\text{м}}} \times 100,$$

где:

$\Phi_{\text{м}}$ – фактический размер маржи платежеспособности на конец отчетного периода, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 г. № 38865, 2 марта 2017 г. № 45826;

$\text{Н}_{\text{м}}$ – нормативный размер маржи платежеспособности на конец отчетного периода, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 г. № 38865, 2 марта 2017 г. № 45826.

2.1.2. Показатель соотношения суммарной величины страховых резервов и активов, в которые инвестированы средства страховых резервов (Пн2), определяется как процентное отношение активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, на конец отчетного периода к суммарной величине страховых резервов на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Пн2} = \frac{\text{Аиср}}{\text{СР}} \times 100,$$

где:

$A_{иср}$ – активы, в которые инвестированы средства страховых резервов, соответствующие требованиям пункта 6 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

СР – страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее – Положение № 557-П) и Положения Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П (далее – Положение № 558-П) «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

2.1.3. Показатель соотношения величины собственных средств (капитала) страховщика и активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика (ПнЗ), определяется как процентное отношение активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, на конец отчетного периода к величине собственных средств (капитала) страховщика на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{ПнЗ} = \frac{A_{исс}}{СС(К)} \times 100,$$

где:

$A_{исс}$ – активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, соответствующие требованиям пунктов 6, 11 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

СС(К) – собственные средства (капитал).

Данный коэффициент не рассчитывается для обществ взаимного страхования.

2.1.4. Показатель уровня заемных средств страховщика (Пн4) определяется как процентное отношение суммы заемных средств и кредиторской задолженности, возникшей в результате заключения договоров репо, на конец отчетного периода к общей величине собственных средств (капитала) на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Пн4} = \frac{\text{ЗС} + \text{КЗрепо}}{\text{СС(К)}} \times 100,$$

где:

ЗС – общая величина заемных средств (привлеченных кредитов и займов, в том числе совершенных путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) на конец отчетного периода;

КЗ_{репо} – кредиторская задолженность, возникшая в результате заключения договоров репо, на конец отчетного периода;

СС(К) – общая стоимость собственных средств (капитала) на конец отчетного периода.

2.2. Оценка прибыльности и рентабельности осуществляется по результатам расчета следующих финансовых показателей (коэффициентов) (далее – группа показателей оценки прибыльности и рентабельности):

убыточности – нетто-перестрахование;

аквизиционных расходов;

общих и административных расходов;

комбинированного коэффициента убыточности – нетто-перестрахование;

инвестиционной активности;

операционного коэффициента комбинированной убыточности;

рентабельности инвестиционной деятельности;

рентабельности капитала в зависимости от чистой прибыли.

2.2.1. Коэффициент убыточности – нетто-перестрахование (Пр1) определяется как процентное отношение состоявшихся убытков – нетто-перестрахование за отчетный период к заработанным страховым премиям – нетто-перестрахование за отчетный период по формуле:

$$\text{Пр1} = \frac{У}{\text{ЗСП}} \times 100,$$

где:

У – состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование за отчетный период;

ЗСП – заработанные страховые премии – нетто-перестрахование за отчетный период.

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.2. Коэффициент аквизиционных расходов – нетто-перестрахование (Пр2) определяется как процентное отношение расходов по ведению страховых операций – нетто-перестрахование за отчетный период к заработанным страховым премиям – нетто-перестрахование за отчетный период по формуле:

$$\text{Пр2} = \frac{Рс}{\text{ЗСП}} \times 100,$$

где:

Рс – расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование за отчетный период;

ЗСП – заработанные страховые премии – нетто-перестрахование за отчетный период.

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.3. Коэффициент общих и административных расходов (Пр3) определяется как процентное отношение общих и административных расходов за отчетный период к заработанным страховым премиям – нетто-перестрахование за отчетный период по формуле:

$$\text{Пр3} = \frac{P}{\text{ЗСП}} \times 100,$$

где:

P – общие и административные расходы за отчетный период;

ЗСП – заработанные страховые премии – нетто-перестрахование за отчетный период.

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.4. Комбинированный коэффициент убыточности – нетто-перестрахование (Пр4) определяется как сумма коэффициента убыточности – нетто-перестрахование (Пр1), коэффициента аквизиционных расходов (Пр2) и коэффициента общих и административных расходов (Пр3) по формуле:

$$\text{Пр4} = \text{Пр1} + \text{Пр2} + \text{Пр3}.$$

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.5. Показатель инвестиционного результата (Пр5) определяется как процентное отношение результата от инвестиционной деятельности за отчетный период к заработанным страховым премиям – нетто-перестрахование за отчетный период по формуле:

$$\text{Пр5} = \frac{\text{Ир}}{\text{ЗСП}} \times 100,$$

где:

Ир – результат от инвестиционной деятельности за отчетный период: сумма итога доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности за отчетный период, чистого изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход¹, за отчетный период и чистого изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период, уменьшенная на доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой за отчетный период;

ЗСП – заработанные страховые премии – нетто-перестрахование за отчетный период.

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.6. Операционный коэффициент убыточности (Пр6) определяется как разность между комбинированным коэффициентом убыточности – нетто-перестрахование (Пр4) и показателем инвестиционной активности (Пр5):

$$\text{Пр6} = \text{Пр4} - \text{Пр5}.$$

Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций, осуществляющих исключительно страхование жизни.

2.2.7. Показатель рентабельности инвестиционной деятельности (Пр7) определяется как процентное отношение результата от инвестиционной деятельности за отчетный период к среднеарифметической сумме инвестированных активов на начало отчетного периода и конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Пр7} = \frac{\text{Ир}}{(\text{Аи0} + \text{Аи1})/2} \times 100,$$

где:

Ир – результат от инвестиционной деятельности за отчетный период: сумма итога доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности за отчетный период и чистого изменения справедливой стоимости долевого инструментов, оцениваемых по

¹ Для страховщика, принявшего решение использовать МСФО(IFRS)39 используется «чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»

справедливой стоимости через прочий совокупный доход², за отчетный период, чистого изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период, уменьшенная на доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой за отчетный период;

$A_{и0}$ – стоимость инвестированных активов на начало отчетного периода: общая сумма активов на начало отчетного периода за вычетом дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на начало отчетного периода, дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования³ на начало отчетного периода, доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые⁴, на начало отчетного периода, доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные⁵, на начало отчетного периода, доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхованию жизни на начало отчетного периода, нематериальных активов на начало отчетного периода, основных средств на начало отчетного периода, отложенных аквизиционных расходов на начало отчетного периода, требований по текущему налогу на прибыль на начало отчетного периода, отложенных налоговых активов на начало отчетного периода, прочих активов на начало отчетного периода, расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям на начало отчетного периода, дебиторской задолженности по договорам, не содержащим значительного страхового риска, на начало отчетного периода, расчетов с клиентами по справедливой стоимости на начало отчетного периода, расчетов по начисленным доходам по акциям, долям, паям на

² Для страховщика, принявшего решение использовать МСФО(IFRS)39 используется «чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»

³ Для страховых организаций.

⁴ Для страховых организаций.

⁵ Для страховых организаций.

начало отчетного периода, расчетов с акционерами, участниками⁶ на начало отчетного периода;

$A_{и1}$ – стоимость инвестированных активов на конец отчетного периода: общая сумма активов на конец отчетного периода за вычетом дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на конец отчетного периода, дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования⁷ на конец отчетного периода, доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые⁸, на конец отчетного периода, доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные⁹, на конец отчетного периода, доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхованию жизни на конец отчетного периода, нематериальных активов на конец отчетного периода, основных средств на конец отчетного периода, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода, требований по текущему налогу на прибыль на конец отчетного периода, отложенных налоговых активов на конец отчетного периода, прочих активов на конец отчетного периода, расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям на конец отчетного периода, дебиторской задолженности по договорам, не содержащим значительного страхового риска, на конец отчетного периода, расчетов с клиентами по справедливой стоимости на конец отчетного периода, расчетов по начисленным доходам по акциям, долям, паям на конец отчетного периода, расчетов с акционерами, участниками¹⁰ на начало отчетного периода.

⁶ Для страховщика, принявшего решение использовать МСФО(IFRS)39

⁷ Для страховых организаций.

⁸ Для страховых организаций.

⁹ Для страховых организаций.

¹⁰ Для страховщика, принявшего решение использовать МСФО(IFRS)39

2.2.8. Показатель рентабельности капитала (Пр8) определяется как процентное отношение прибыли до налогообложения за отчетный период к среднеарифметической величине капитала за отчетный период по формуле:

$$\text{Пр8} = \frac{\text{ПР}}{(\text{К1} + \text{К2})/2} \times 100,$$

где:

ПР – прибыль (убыток) до налогообложения за отчетный период;

К1 – итога капитала на начало отчетного периода;

К2 – итога капитала на конец отчетного периода.

2.3. Оценка активов осуществляется по результатам расчета следующих финансовых показателей (коэффициентов) (далее – группа показателей оценки активов):

уровня низколиквидных активов;

уровня резервирования дебиторской задолженности

2.3.1. Показатель уровня низколиквидных активов (Па1) определяется как процентное отношение суммы низколиквидных активов на конец отчетного периода к общей сумме активов на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Па1} = \frac{\text{Ан/л}}{\text{А}} \times 100,$$

где:

$\text{А}_{\text{н/л}}$ – низколиквидные активы на конец отчетного периода: сумма инвестиций в ассоциированные предприятия на конец отчетного периода, инвестиций в совместно контролируемые предприятия на конец отчетного периода, инвестиций в дочерние предприятия на конец отчетного периода, инвестиционного имущества на конец отчетного периода, нематериальных активов на конец отчетного периода, основных средств на конец отчетного периода, требований по текущему налогу на прибыль на конец отчетного периода, отложенных налоговых активов на конец отчетного периода и прочих активов на конец отчетного периода.

А – итога активов на конец отчетного периода.

2.3.2. Показатель уровня резервирования дебиторской задолженности (Па2) определяется как процентное отношение суммы резерва под обесценение дебиторской задолженности на конец отчетного периода и резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности на конец отчетного периода к сумме дебиторской задолженности, учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода по формуле:

$$\text{Па2} = \frac{P_0}{\text{ДЗ}} \times 100,$$

где:

P_0 – сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на конец отчетного периода и резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности (кроме дебиторской задолженности страхователей и перестрахователей по договорам, не содержащим значительного страхового риска) на конец отчетного периода;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода и прочей дебиторской задолженности (кроме дебиторской задолженности страхователей и перестрахователей по договорам, не содержащим значительного страхового риска), учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода.

2.4. Оценка пассива осуществляется по результатам расчета следующих финансовых показателей (коэффициентов) (далее – группа показателей оценки пассива):

уровня страховых резервов;

доли кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

2.4.1. Показатель уровня страховых резервов (Пп1) определяется как процентное отношение общей величины страховых резервов на конец отчетного периода к общей сумме пассивов на конец отчетного периода:

$$\text{Пп1} = \frac{\text{СР}}{\text{П}} \times 100,$$

где:

СР – сумма резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на конец отчетного периода и резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на конец отчетного периода;

П – итога капитала и обязательств на конец отчетного периода.

2.4.2. Показатель доли кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования (Пп2) определяется как процентное отношение величины кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на конец отчетного периода к общей сумме пассивов на конец отчетного периода:

$$\text{Пп2} = \frac{\text{КЗ}}{\text{П}} \times 100,$$

где:

КЗ – кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на конец отчетного периода;

П – итога капитала и обязательств на конец отчетного периода.

2.5. Оценка динамики страховой премии осуществляется по результатам расчета финансового показателя динамики страховой премии – нетто-перестрахование (По1).

Показатель динамики страховой премии – нетто-перестрахование (По1) определяется как процентное отношение разности между общей величиной страховых премий по операциям страхования, сострахования и перестрахования на конец отчетного периода, уменьшенной на страховые премии, переданные в перестрахование, на конец отчетного периода, и общей величиной страховых премий по операциям страхования, сострахования и

перестрахования за аналогичный период прошлого года, уменьшенной на страховые премии, переданные в перестрахование, за аналогичный период прошлого года к общей величине страховых премий по операциям страхования, сострахования и перестрахования за аналогичный период прошлого года, уменьшенной на страховые премии, переданные в перестрахование, за аналогичный период прошлого года по формуле:

$$По1 = \frac{(СП1 - СПп1) - (СП0 - СПп0)}{(СП0 - СПп0)} \times 100,$$

где:

СП1 – общая величина страховых премий по операциям страхования, сострахования и перестрахования за отчетный период;

СП_п1 – общая величина страховых премий, переданных в перестрахование, за отчетный период;

СП0 – общая величина страховых премий по операциям страхования, сострахования и перестрахования за аналогичный период прошлого года;

СП_п0 – общая величина страховых премий, переданных в перестрахование, за аналогичный период прошлого года.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3935-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2016 года № 41232;

Указание Банка России от 21 ноября 2016 года № 4207-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3935-У «О

порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2016 года № 44652.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина