



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Саморегулируемой организации
актуариев «Ассоциация
профессиональных актуариев»

ИНН 7703480716

От

на от

О рассмотрении обращения СРО «Ассоциация
профессиональных актуариев»

Департамент страхового рынка Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – СРО актуариев) от 13.12.2023 № 24 (вх. от 14.12.2023 № 669590) (далее – Письмо) и сообщает следующее.

По пункту 1 Письма.

Согласно пункту 1 приложения 5 к Положению № 781-П¹ при определении вспомогательной величины РМ используется вспомогательная величина ЭНП, рассчитываемая в соответствии с абзацами 6-11 указанного пункта. Согласно абзацу 8 пункта 1 приложения 5 к Положению № 781-П при расчете вспомогательной величины ЭНП используется расчетная дата (d).

Согласно абзацу 7 пункта 2 приложения 5 к Положению № 781-П при расчете величины РМ_i по учетной группе i, если расчетная дата не совпадает с концом квартала, показатели определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате. Следовательно,

¹ Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

величина $SCR(t)$, рассчитываемая в соответствии с пунктом 3 приложения 5 к Положению № 781-П, а также величина приведенной стоимости $SCR(t)$, т.е. $PV(SCR(t))$, определяются только по состоянию на конец календарного квартала.

Таким образом, в приведенном в пункте 1 Письма примере, поправочный коэффициент K , указанный в абзаце 8 пункта 3 приложения 5 к Положению № 781-П, а также ставка доходности, применяемая для дисконтирования величины $SCR(t)$, определяются по состоянию на 30.09.2023. При этом вспомогательная величина ЭНП определяется по состоянию на расчетную дату 31.10.2023.

По пункту 2 Письма.

Величина $\tilde{C}\tilde{O}_{2022}$, учитываемая при расчете вспомогательной величины ЭНП в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к Положению № 781-П, рассчитывается страховщиком по состоянию на 01.01.2023 и не пересчитывается впоследствии (за исключением исправления ошибок). Также Указание № 4533-У² (с учетом изменений, внесенных Указанием № 6565-У³ и вступивших в силу с 1 января 2024 года) не содержит требование о пересчете величины $\tilde{C}\tilde{O}_{2022}$ ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания.

При этом, если при проведении обязательного актуарного оценивания были обнаружены ошибки в расчете величины $\tilde{C}\tilde{O}_{2022}$, соответствующие корректировки должны быть учтены ответственным актуарием при подготовке актуарного заключения и в отчетности страховщика на 31.12.2023, предоставляемой в Банк России.

По пункту 3 Письма.

² Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

³ Указание Банка России от 06.10.2023 № 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У».

Вопрос исчисления налога прибыль находится вне компетенции Банка России, определенной Федеральным законом № 86-ФЗ⁴.

По пункту 4 Письма.

Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ определяются по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, за исключением договоров исходящего перестрахования, заключенных в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, по формуле, представленной в подпункте 5.6.6 пункта 5.6 Положением № 781-П. Таким образом, результат расчета величин КРНП, КРНУ, КРНПВУ зависит от значений конкретных показателей, участвующих в формуле расчета.

Также обращаем внимание, что в приведенном примере допущены неточности:

- при расчете вспомогательной величины КРНП (КРНУ, КРНПВУ) должны быть также учтены показатели СПРПД (СПРУД, СПРПВУД);
- вспомогательная величина КРНП (КРНУ, КРНПВУ) является отрицательным числом.

По пункту 5 Письма.

В соответствии с подпунктами 6.3.2.2, 6.3.2.4 пункта 6.3 Положения № 781-П и приложением 6 к Положению № 781-П при расчете показателя N_2 , поправочного коэффициента K_1 и вспомогательной величины CP учитывается величина изменения стоимости прав требований страховой организации по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался⁵, при этом стоимость указанных прав требований страховой организации рассчитывается в соответствии с главой 3 Положения № 781-П. Стоимость доли перестраховщиков в величине прав требований страховой организации по

⁴ Федеральный закон от 10.07.2022 № 886-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵ В соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

суброгациям и регрессам и в величине стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался при расчете поправочного коэффициента K_i рассчитывается в соответствии с главой 4 Положения № 781-П.

По пункту 6 Письма.

В соответствии с пунктом 1 приложения 6 к Положению № 781-П для целей расчета вспомогательной величины СР расчетный период определяется с 1 января года, содержащего расчетную дату. Таким образом, для расчета доходов и расходов в части изменения ДПП для расчетной даты 31.12.2023 необходимо:

- рассчитать ДПП на 01.01.2023;
- рассчитать ДПП на расчетную дату;
- рассчитать изменение ДПП.

Резерв незаработанной премии как в базовой, так и в дополнительной части, сформированный страховщиком по состоянию на 31.12.2022, не участвует в расчете вспомогательной величины СР.

По пункту 7 Письма.

В отношении подпункта а. Верно, за исключением последнего платежа с плановой датой 31.07.2024. Такой платеж учитывается в прогнозе денежных потоков при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах согласно подпункту 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения № 781-П, поскольку не перечислен в подпункте 5.6.5 пункта 5.6 Положения № 781-П в составе исключаемых потоков.

В отношении подпункта б. В соответствии с подпунктом 5.6.1 пункта 5.6 Положения № 781-П при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах строится прогноз денежных потоков по договору исходящего перестрахования. Прогноз денежных потоков строится по каждому учитываемому в расчете договору исходящего перестрахования путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков

по основным договорам страхования, используемому при оценке величины страховых резервов.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ, РПВУ) для данной учетной группы (далее соответственно – вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}, СПРПВУ^{НО}), и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков, РПВУ). Таким образом, расчет доли перестраховщиков опирается на прогноз денежных потоков.

Примером обязательства, оцениваемого в соответствии с главой 4 Положения № 781-П, может служить обязательство по уплате страховой премии по договору исходящего перестрахования, срок платежа по которой наступил до отчётной даты – первая строка в таблице 7.1 Письма.

В отношении подпункта в. В абзаце 5 подпункта 5.6.5 пункта 5.6 Положения № 781-П фраза «если такие потоки обусловлены денежными потоками по основным договорам» обозначает, что обязательство перестрахователя (перестраховщика) по оплате денежного потока по договору исходящего перестрахования обусловлено получением (оплатой) денежного потока страховщиком (перестрахователем) по основному договору, который попадает под его перестрахование. То есть если денежный поток по основному договору не реализован, то соответствующее обязательство перестрахователя (перестраховщика) по оплате денежного потока по договору исходящего перестрахования не возникает. Например, танъемы не обладают признаком обусловленности денежными потоками по основному договору.

Приведенные в подпункте «в» в первом и втором буллитях примеры денежных потоков по договорам исходящего перестрахования, по общему правилу, имеют признаки обусловленности денежными потоками по договорам страхования, а пример денежных потоков в третьем буллите будет иметь признаки обусловленности, только если это предусмотрено условиями договора исходящего перестрахования. В случае если приведенные в подпункте «в» денежные потоки по договору исходящего перестрахования являются обусловленными, они не учитываются в прогнозе денежных потоков при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах, так как все приведенные потоки по договорам страхования, попадающим под действие данного договора исходящего перестрахования, были реализованы (оплачены или получены) до расчетной даты. Приведенные в подпункте «в» денежные потоки по договору исходящего перестрахования, в зависимости от знака, формируют право требования или кредиторскую задолженность.

По пункту 8 Письма.

В отношении входящего перестрахования по перестраховочному пулу ОСАГО в приведенном примере (подпункт «а») денежные потоки по страховой премии должны быть учтены в прогнозе денежных потоков при оценке ДПП в соответствии с абзацем 2 подпункта 5.5.6.1 пункта 5.5 Положения № 781-П, поскольку согласно условиям участия в таком пуле, дата платежа – после расчетной даты.

В отношении исходящего перестрахования по перестраховочному пулу ОСАГО в приведенном примере (подпункт «б») денежные потоки по перестраховочной премии для уплаты в пул не включаются в прогноз денежных потоков при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с абзацем 5 подпункта 5.6.5 пункта 5.6 Положения № 781-П, только если согласно условиям договора исходящего перестрахования являются обусловленными потоками по страховой премии по основным договорам, попадающим под перестрахование, которые уже получены в полном объеме.

По пункту 9 Письма.

В отношении подпункта а. Страховщик вправе не признать договор непропорционального перестрахования передающим страховой риск без проведения проверки, предусмотренной подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 Положения № 781-П, в том числе страховщик может принять решение не рассчитывать ОДП по подпункту 6.3.4.3.1 пункта 6.3 Положения № 781-П по определенному договору исходящего перестрахования и не учитывать такой договор при расчете НРМП согласно пункту 6.3 Положения № 781-П.

В отношении подпункта б.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по договору исходящего перестрахования, при условии соблюдения требований к активам, установленных в главе 3 Положения № 781-П, а также условия, установленного в абзаце 3 подпункта 5.6.3 пункта 5.6 Положения № 781-П, участвует при определении собственных средств страховой компании вне зависимости от признания такого договора передающим (не передающим) страховой риск. При этом при определении величины доли перестраховщиков в страховых резервах по договору исходящего перестрахования необходимо учитывать условия, установленные в абзаце 3 подпункта 5.6.3 пункта 5.6 Положения № 781-П.

Условие о передаче риска учитывается при определении нормативного размера маржи платежеспособности (НРМП) и величины оценки влияния рисков на собственные средства (РК), определяемых в главе 6 Положения № 781-П, а также при расчете собственных средств в показателе ВОНО согласно пункту 4.4 Положения № 781-П, РМП и РМУ согласно подпункту 5.3.8 пункта 5.3 Положения № 781-П, а также в вспомогательной величине СР согласно приложению 6 к Положению № 781-П.

По пункту 10 Письма.

Поддерживаем предложение СРО актуариев разработать пример модели расчета в Excel суммы оценки денежного потока по восстановительной премии отдельно в рамках входящего и исходящего перестрахования.

Департамент готов рассмотреть такой пример, подготовленный СРО актуариев, и дать замечания и комментарии при их наличии. Возможность разработки примера Департаментом будет рассмотрена позднее.

Восстановительная премия в рамках входящего перестрахования учитывается в составе денежных потоков по страховым премиям (страховым взносам) согласно подпункту 5.4.3.1 пункта 5.4 и абзацу 2 подпункта 5.5.6.1 пункта 5.5 Положения № 781-П только в составе оценки ДПП.

Восстановительная премия в рамках исходящего перестрахования учитывается в расчете величины доли перестраховщиков в страховых резервах при построении прогноза денежных потоков согласно подпункту 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения № 781-П. При этом учет денежных потоков по восстановительной премии в составе доли перестраховщиков в резерве премий или в резерве убытков зависит от характера восстановительной премии. В случае если восстановительная премия или ее часть относится к будущим убыткам по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования, то такая премия должна быть учтена в составе доли перестраховщиков в резерве премий в соответствии с абзацем 8 пункта 5.2, абзацем 2 подпункта 5.6.1 и абзацем 3 подпункта 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения № 781-П. Если же восстановительная премия или ее часть относятся к произошедшим неурегулированным убыткам, либо связана с уже оплаченным убытком и полученным страховым возмещением от перестраховщика, то она, соответственно, учитывается в составе доли перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с абзацами 9 и 11 пункта 5.2, абзацем 2 подпункта 5.6.1 и абзацем 3 подпункта 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения № 781-П или в составе кредиторской задолженности.

При этом как по входящему, так и по исходящему перестрахованию денежные потоки по восстановительной премии учитываются не только в связи с произошедшими (в том числе заявленными) или оплаченными убытками (пункты а, б, в, д, е, ж вопроса 10 Письма), но и в связи с будущими

убытками в рамках границ соответствующих договоров (пункты г, з вопроса 10 Письма). В последнем случае размер и вероятность наступления таких потоков в прогнозе денежных потоков определяется на основании актуарных расчетов согласно подпункту 5.3.1 пункта 5.3 Положения № 781-П.

Заместитель директора
Департамента страхового рынка

С.П. Чулков