

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

« ____ » _____

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА**

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) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157, № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005,

№ 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) устанавливает порядок осуществления мониторинга деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования (далее – страховщиков).

Глава 1. Общие положения

1.1. Мониторинг осуществляется в целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности страховщиков.

1.2. Мониторинг деятельности страховщиков осуществляется органом страхового надзора с применением финансовых показателей (коэффициентов).

1.3. Мониторинг осуществляется на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора страховщиков, представляемой в орган страхового надзора, согласно срокам и порядку составления и представления отчетности, предусмотренной федеральными законами, и иной информации.

1.4. К финансовым показателям (коэффициентам) в целях настоящего Указания относятся показатели, характеризующие финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска, включающие в себя оценку:

- собственного и заемного капитала;
- рентабельности;

качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов);
достаточности обязательств (страховых резервов);
качества андеррайтинга;
операций перестрахования;
динамики основных финансовых показателей страховщика;
соотношения активов и принятых обязательств.

1.5. В целях комплексности, оперативности и обоснованности оценки деятельности страховщиков орган страхового надзора вправе применять иные показатели, характеризующие индивидуальные особенности страховщика.

1.6. Оценка собственного и заемного капитала, рентабельности, качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов), достаточности обязательств (страховых резервов), качества андеррайтинга, операций перестрахования, динамики основных финансовых показателей и соотношения активов и принятых обязательств осуществляется в соответствии с главой 2 настоящего Указания.

1.7. Орган страхового надзора не осуществляет мониторинг финансовых показателей (коэффициентов) капитала обществ взаимного страхования.

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

Глава 2. Порядок расчета финансовых показателей (коэффициентов)

2.1. Оценка собственного и заемного капитала осуществляется по результатам расчета показателей нетто-риска к капиталу, относительной капитализации страховой организации, достаточности капитала, соотношения стоимости чистых активов и размера уставного капитала и доли

нестраховых обязательств по отношению к страховым резервам (далее – группа показателей оценки собственного и заемного капитала) страховщика.

2.1.1. Показатель нетто-риска к капиталу (ПК1) определяется как процентное отношение заработанных страховых премий без учета перестрахования к собственному капиталу по следующей формуле:

$$\text{ПК1} = \frac{\text{ЗСП}_{\text{нетто-перестрах}}}{\text{К}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{ЗСП}_{\text{нетто-перестрах}}$ – заработанные страховые премии без учета перестрахования за последние двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате;

К – величина собственных средств (капитала) на конец отчетной даты, рассчитанная в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

2.1.2. Показатель относительной капитализации страховщика (ПК2) определяется как процентное отношение собственного капитала к общей сумме пассивов по следующей формуле:

$$\text{ПК2} = \frac{\text{К}}{\text{П}} \times 100 \%,$$

где:

К – собственные средства (капитал);

П – общая сумма пассивов.

2.1.3. Показатель достаточности капитала (ПК3) определяется как процентное отношение собственного капитала к величине резервов убытков без учета перестрахования по следующей формуле:

$$\text{ПКЗ} = \frac{\text{К}}{\text{SUM PY}} \times 100 \%,$$

где:

К – собственные средства (капитал);

SUM PY – сумма резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям и резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, за вычетом доли перестраховщиков по страхованию жизни, рассчитанных в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» или сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков за вычетом доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни, соответственно, рассчитанных в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

2.1.4. Показатель соотношения стоимости чистых активов и размера уставного капитала (ПК4) определяется как процентное отношение стоимости чистых активов к размеру уставного капитала по следующей формуле:

$$\text{ПК4} = \frac{\text{ЧА}}{\text{УК}} \times 100 \%,$$

где:

ЧА – чистые активы, определенные в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»;

УК – полностью оплаченный уставный капитал.

2.1.5. Показатель доли нестраховых обязательств по отношению к страховым резервам в пассиве баланса (ПК5) определяется как процентное отношение суммы нестраховых обязательств к страховым резервам по следующей формуле:

$$\text{ПК5} = \frac{O_n}{P} \times 100 \%,$$

где:

O_n – нестраховые обязательства, такие как заемные средства, кредиторская задолженность и прочие обязательства;

P – страховые резервы, включающие в себя резервы по страхованию жизни и резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

2.2. Оценка рентабельности осуществляется по результатам расчета показателей комбинированного показателя убыточности, рентабельности собственного капитала, рентабельности инвестиций и рентабельности страховых операций (далее – группа показателей оценки рентабельности) страховщика.

2.2.1. Комбинированный показатель убыточности без участия перестраховщиков (ПР1) представляет собой сумму коэффициентов убыточности без участия перестраховщиков и расходов без участия перестраховщиков по следующей формуле:

$$\text{ПР1} = K_{\text{уб-нетто-перестрах}} + K_{\text{расх-нетто-перестрах}}$$

Коэффициент убыточности без участия перестраховщиков представляет собой процентное отношение состоявшихся убытков к заработанным страховым премиям по следующей формуле:

$$K_{\text{уб-нетто-перестрах}} = \frac{СУ_{\text{нетто-перестрах}}}{ЗСП_{\text{нетто-перестрах}}} \times 100 \%$$

Коэффициент расходов без участия перестраховщиков представляет собой процентное отношение суммы расходов по страховым операциям и

расходов, не связанных со страховыми операциями, к заработанным страховым премиям по следующей формуле:

$$K_{\text{расх-нетто-перестрах}} = \frac{P_{\text{страх}} + P_{\text{нестрах}}}{ЗСП_{\text{нетто-перестрах}}} \times 100 \%,$$

где:

$СУ_{\text{нетто-перестрах}}$ – состоявшиеся убытки без участия перестраховщиков за последние двенадцать месяцев;

$ЗСП_{\text{нетто-перестрах}}$ – заработанные страховые премии без участия перестраховщиков за последние двенадцать месяцев;

$P_{\text{страх}}$ – расходы по страховым операциям, такие как отчисления от страховых премий, расходы по ведению страховых операций без участия перестраховщиков, сальдо между прочими расходами и доходами по страхованию иному, чем страхование жизни за последние двенадцать месяцев;

$P_{\text{нестрах}}$ – управленческие расходы и сальдо между прочими расходами и доходами за последние двенадцать месяцев.

2.2.2. Показатель рентабельности собственного капитала (ПР2) определяется как процентное отношение прибыли до налогообложения к среднеарифметическому значению собственного капитала по следующей формуле:

$$ПР2 = \frac{П_p}{(K_0 + K_1)/2} \times 100 \%,$$

где:

$П_p$ – прибыль до налогообложения за последние двенадцать месяцев;

K_0 – собственный капитал на начало расчетного периода;

K_1 – собственный капитал на конец расчетного периода.

2.2.3. Показатель рентабельности инвестиций (ПР3) представляет собой процентное отношение разности между инвестиционными доходами и

инвестиционными расходами к среднеарифметической сумме стоимости инвестированных активов по следующей формуле:

$$\text{ПРЗ} = \frac{I_{\text{д}} - I_{\text{р}} + \text{Пр}_{\text{д}}}{(A_{\text{и0}} + A_{\text{и1}})/2} \times 100 \%,$$

где:

$I_{\text{д}}$ – инвестиционный доход за последние двенадцать месяцев;

$I_{\text{р}}$ – инвестиционный расход за последние двенадцать месяцев;

$\text{Пр}_{\text{д}}$ – прочие доходы по инвестициям за последние двенадцать месяцев (проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации);

$A_{\text{и0}}$ – инвестиционные активы на начало расчетного периода (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) и денежные средства и денежные эквиваленты);

$A_{\text{и1}}$ – инвестиционные активы на конец расчетного периода (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) и денежные средства и денежные эквиваленты).

2.2.4. Показатель рентабельности страховых операций (ПР4) представляет собой процентное отношение чистой прибыли к страховым премиям (взносам) по следующей формуле:

$$\text{ПР4} = \frac{\text{П}_{\text{р/ч}}}{\text{ЗСП}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{П}_{\text{р/ч}}$ – чистая прибыль за последние двенадцать месяцев;

ЗСП – заработанная страховая премия за последние двенадцать месяцев.

2.3. Оценка качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов) осуществляется по результатам расчета показателей текущей ликвидности активов, уровня неликвидных активов, обеспеченности

заявленных убытков нетто-перестрахование высоколиквидными активами и доли дебиторской задолженности по уплате страховой премии в совокупном сборе страховой премии (далее – группа показателей оценки качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов)) страховщика.

2.3.1. Показатель текущей ликвидности активов (ПЛ1) определяется как процентное отношение стоимости ликвидных активов к сумме текущих обязательств по следующей формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{SUM } A_{\text{лi}} * \text{Риск}_i}{O_{\text{т}}} \times 100 \%,$$

где:

$A_{\text{л}}$ – ликвидные активы, такие как денежные средства и денежные эквиваленты, банковские вклады (депозиты), государственные и муниципальные ценные бумаги, акции, облигации, ипотечные сертификаты участия, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, долевое участие в общих фондах банковского управления, жилищные сертификаты за исключением вложений в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами;

$O_{\text{т}}$ – текущие обязательства, такие как страховые резервы, кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего, кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего, задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков и прочая кредиторская задолженность краткосрочная – всего;

Риск_i – коэффициенты риска i -го актива, определенный в соответствии с приложением к настоящему Указанию.

2.3.2. Показатель уровня неликвидных активов (ПЛ2) определяется как процентное отношение стоимости долговых ценных бумаг дочерних и зависимых обществ и предоставленных им займов и долговых ценных бумаг других организаций (за исключением организаций, имеющих рейтинг одного из аккредитованных рейтинговых агентств не ниже уровня

удовлетворительной кредитоспособности) и предоставленных им займов к средней стоимости инвестированных активов за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате, по следующей формуле:

$$\text{ПЛ2} = \frac{\text{ДЦБ}}{\text{A}_{\text{инвест}}} \times 100 \%,$$

где:

ДЦБ – долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы, такие как векселя, предоставленные займы, вклады в уставные капиталы и вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами;

$\text{A}_{\text{инвест}}$ – инвестиционные активы, такие как денежные вложения в материальные ценности, финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и их эквиваленты.

2.3.3. Показатель обеспеченности заявленных убытков нетто-перестрахование высоколиквидными активами (ПЛ3) определяется как процентное отношение стоимости высоколиквидных активов к размеру резерва заявленных, но неурегулированных убытков без участия перестраховщика по следующей формуле:

$$\text{ПЛ3} = \frac{\text{A}_{\text{в/л}}}{\text{РЗУ}_{\text{нетто-перестрах}}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{A}_{\text{в/л}}$ – высоколиквидные активы, такие как денежные средства и денежные эквиваленты и банковские вклады (депозиты);

$\text{РЗУ}_{\text{нетто-перестрах}}$ – резерв заявленных, но неурегулированных убытков без участия перестраховщика, уменьшенный на долю перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

2.3.4. Показатель доли страховой дебиторской задолженности в активах (ПЛ4) определяется как процентное отношение суммы страховой дебиторской задолженности к активам по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{А}} \times 100 \%,$$

где:

ДЗ – страховая дебиторская задолженность, такая как задолженность по операциям страхования, сострахования (кроме задолженности страховых брокеров и прочей задолженности по операциям страхования, сострахования), задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни, задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни;

А – общая сумма активов.

2.4. Оценка достаточности обязательств (страховых резервов) осуществляется по результатам расчета показателей достаточности резерва убытков, оцененного по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов за год, предшествующий отчетной дате, достаточности резерва убытков, оцененного по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов за год, предшествующий предыдущему году, отклонение фактического резерва убытков на отчетную дату от среднего за два года расчетного резерва убытка с учетом ретроспективного анализа достаточности резервов (далее – группа показателей достаточности обязательств) страховщика.

2.4.1. Показатель достаточности резерва убытков по году, предшествующему отчетному периоду (ПО1) оценивается по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков без участия перестраховщиков (РЗНУ и РПНУ). Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков без участия перестраховщиков по обязательствам, возникшим на дату

первоначально оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после отчетной даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ. Показатель достаточности резерва убытков без участия перестраховщиков по году, предшествующему отчетному периоду определяется как процентное отношение разности первоначально сформированного резерва убытков без участия перестраховщиков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к собственному капиталу по следующей формуле:

$$\text{ПО1} = \frac{\text{РУ}_1 + \text{В}_1 - \text{РУ}_2}{\text{К}} \times 100 \%,$$

где:

РУ_1 – уточненная оценка резерва убытков без участия перестраховщиков, уменьшенная на долю перестраховщиков в резерве убытков на отчетную дату по убыткам предыдущего года и ранее;

РУ_2 – первоначально сформированный резерв убытков без участия перестраховщиков, уменьшенный на долю перестраховщиков в резерве убытков предыдущего года;

В_1 – выплаты отчетного года без участия перестраховщиков по убыткам предыдущего года и ранее;

К – собственные средства (капитал).

2.4.2. Показатель достаточности резерва убытков без участия перестраховщиков по году, предшествующему предыдущему отчетному годовому периоду (ПО2) оценивается по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков без участия перестраховщиков (РЗНУ и РПНУ) и является аналогом предыдущего показателя рассчитанного для предыдущего года. Показатель достаточности резерва убытков без участия перестраховщиков по году, предшествующему предыдущему

отчетному годовому периоду определяется как процентное отношение разности первоначально сформированного резерва убытков без участия перестраховщиков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к собственному капиталу по следующей формуле:

$$\text{ПО2} = \frac{\text{РУ}_3 + \text{В}_2 - \text{РУ}_4}{\text{К}} \times 100 \%,$$

где:

РУ_3 – уточненная оценка резерва убытков без участия перестраховщиков, уменьшенная на долю перестраховщиков в резерве убытков на предыдущую годовую дату по убыткам года предшествующего предыдущему и ранее;

РУ_4 – первоначально сформированный резерв убытков без участия перестраховщиков, уменьшенный на долю перестраховщиков в резерве убытков года предшествующего предыдущему;

В_2 – выплаты предыдущего года без участия перестраховщиков по убыткам года предшествующего предыдущему и ранее;

К – собственные средства (капитал).

2.4.3. Показатель отклонения фактического резерва убытков без участия перестраховщиков на отчетную дату от среднего за два года расчетного резерва убытка без участия перестраховщиков с учетом ретроспективного анализа достаточности резервов (ПО3) определяется как процентное отношение отклонения фактического резерва убытков без участия перестраховщиков на отчетную дату от среднего за два года расчетного резерва убытка без участия перестраховщиков с учетом ретроспективного анализа достаточности резервов к собственному капиталу по следующей формуле:

$$\text{ПОЗ} = \frac{\text{ЗСП} * ((\text{РУ}_1 + \text{В}_1) / \text{ЗСП}_{\text{предыдущ}} + (\text{РУ}_3 + \text{В}_2) / \text{ЗСП}_{\text{пред предыдущ}}) / 2) - \text{РУ}_0}{\text{К}} \times 100 \%,$$

где:

РУ_1 – уточненная оценка резерва убытков без участия перестраховщиков, уменьшенная на долю перестраховщиков в резерве убытков на отчетную дату по убыткам предыдущего года и ранее;

В_1 – выплаты отчетного года без участия перестраховщиков по убыткам предыдущего года и ранее;

РУ_3 – уточненная оценка резерва убытков без участия перестраховщиков, уменьшенная на долю перестраховщиков в резерве убытков на предыдущую годовую дату по убыткам года предшествующего предыдущему и ранее;

В_2 – выплаты предыдущего года без участия перестраховщиков по убыткам года предшествующего предыдущему и ранее;

$\text{ЗСП}_{\text{предыдущ}}$ – заработанные страховые премии без учета перестрахования года, предшествующего отчетному годовому периоду;

$\text{ЗСП}_{\text{пред предыдущ}}$ – заработанные страховые премии без учета перестрахования года, предшествующего предыдущему отчетному годовому периоду;

ЗСП – заработанные страховые премии без учета перестрахования за последние двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате;

РУ_0 – резерв убытков на отчетную дату;

К – собственные средства (капитал).

2.5. Оценка качества андеррайтинга осуществляется по результатам расчета показателей соответствия страховой брутто-премии собственным средствам (капиталу), соответствия страховой нетто-премии собственным средствам (капиталу) и диверсификации страхового портфеля (далее – группа показателей качества андеррайтинга) страховщика.

2.5.1. Показатель соответствия страховой брутто-премии собственным средствам (капиталу) (ПА1) определяется как процентное отношение страховых премий к собственным средствам (капиталу) по следующей формуле:

$$ПА1 = \frac{СП_{\text{брутто}}}{К} \times 100 \%,$$

где:

СП_{брутто} – страховые премии всего за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате;

К – собственные средства (капитал).

2.5.2. Показатель соответствия страховой нетто-премии собственному капиталу (ПА2) определяется как процентное отношение страховых премий к собственному капиталу по следующей формуле:

$$ПА2 = \frac{СП_{\text{нетто}}}{К} \times 100 \%,$$

где:

СП_{нетто} – страховые премии нетто за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате;

К – собственные средства (капитал).

2.5.3. Показатель диверсификации страхового портфеля (ПА3) определяется как процентное отношение суммы квадратов доли страховой премии по виду страхования в суммарной страховой премии по следующей формуле:

$$ПА3 = \frac{\text{SUM} (100^2 \times СП_{\text{брутто}1}^2 + 100^2 \times СП_{\text{брутто}2}^2 + \dots + 100^2 \times СП_{\text{брутто}i}^2)}{СП_{\text{брутто}}^2},$$

где:

$СП_{\text{брутто}1, 2, \dots, i}$ – страховые премии по виду страхования за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате;

$СП_{\text{брутто}}$ – страховые премии всего за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате.

2.6. Оценка операций перестрахования осуществляется по результатам расчета показателей напряженности капитала и надежности актива «доля перестраховщиков в страховых резервах» (далее – группа показателей перестрахования) страховщика.

2.6.1. Показатель напряженности капитала (ПП1) определяется как процентное отношение задолженности перестраховщика по доле в произведенных выплатах к величине собственного капитала по следующей формуле:

$$ПП1 = \frac{ДЗ_{\text{перестрах}}}{К} \times 100 \%,$$

где:

$ДЗ_{\text{перестрах}}$ – дебиторская задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах;

$К$ – собственные средства (капитал).

2.6.2. Показатель надежности актива «доля перестраховщиков в страховых резервах» (ПП2) определяется как процентное отношение суммы долей перестраховщиков в страховых резервах с учетом степени риска к общей стоимости доли перестраховщиков в страховых резервах по следующей формуле:

$$ПП2 = \frac{ДП * \text{Риск}}{ДП} \times 100 \%,$$

где:

$ДП$ – доля перестраховщиков в страховых резервах;

Риск – коэффициенты риска. Представляют собой значение коэффициентов риска, указанных в приложении к настоящему указанию.

2.7. Оценка динамики основных финансовых показателей осуществляется по результатам расчета показателей изменения собственных средств страховщика, изменения активов и динамики страховой премии нетто-перестрахование (далее – группа показателей динамики основных финансовых показателей) страховщика.

2.7.1. Показатель изменения собственных средств страховщика (ПД1) определяется как процентное отношение величины собственного капитала на конец отчетного периода к величине собственного капитала на начало отчетного периода по следующей формуле:

$$\text{ПД1} = \frac{K_1}{K_0} \times 100 \%,$$

где:

K_1 – собственные средства (капитал) на конец отчетного периода;

K_0 – собственный капитал на начало отчетного периода.

2.7.2. Показатель изменения активов (ПД2) определяется как процентное отношение стоимости активов на конец отчетного периода к стоимости активов на начало отчетного периода по следующей формуле:

$$\text{ПД2} = \frac{A_1}{A_0} \times 100 \%,$$

где:

A_1 – общая сумма активов на конец отчетного периода;

A_0 – общая сумма активов на начало отчетного периода.

2.7.3. Показатель динамики страховой премии без учета перестраховщиков (ПД3) определяется как процентное отношение страховой премии нетто-перестрахование за отчетный период к страховой премии

нетто-перестрахование за аналогичный период прошлого года по следующей формуле:

$$\text{ПДЗ} = \frac{\text{СП}_{\text{нетто-перестрах1}}}{\text{СП}_{\text{нетто-перестрах0}}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{СП}_{\text{нетто-перестрах1}}$ – страховая премия нетто-перестрахование за отчетный период;

$\text{СП}_{\text{нетто-перестрах0}}$ – страховая премия нетто-перестрахование за аналогичный период прошлого года.

2.8. Оценка соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств (ПН1) осуществляется по результатам расчета соотношения нормативного и фактического размера маржи платежеспособности страховой организации на отчетную дату, установленных органом страхового надзора.

2.9. Орган страхового надзора не рассчитывает индикаторы групп показателей собственного капитала ПК1, рентабельности ПР1, качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов) ПЛЗ, достаточности обязательств (страховых резервов) ПО1, ПО2 и ПО3, качества андеррайтинга ПА1, ПА2 и ПА3 страховщиков, осуществляющих страхование жизни.

2.10. Финансовые показатели (коэффициенты) групп показателей собственного и заемного капитала, рентабельности, качества активов и инвестиционного портфеля (ликвидности активов), достаточности обязательств (страховых резервов), качества андеррайтинга, операций перестрахования и динамики основных финансовых показателей, значение знаменателя которых принимает нулевое значение, не рассчитываются.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Расчет финансовых показателей (коэффициентов) осуществляется в соответствии с настоящим Указанием органом страхового надзора не реже, чем один раз в год.

Мониторинг вновь созданных страховщиков (за исключением реорганизованных) осуществляется после представления в орган страхового надзора первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора страховщиков.

3.2. Данные мониторинга используются куратором страховщика при исполнении своих обязанностей в соответствии с пунктом 2.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 447-П «О кураторах страховых организаций» («Вестник Банка России», №44 от 20.05.2015).

3.3. При выявлении признаков снижения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков по результатам расчета финансовых показателей (коэффициентов), орган страхового надзора вправе принять решение о проведении внеочередных необходимых контрольно-надзорных мероприятий в отношении страховой организации, а также иных мер, предусмотренных действующим законодательством.

3.4. Сведения о значениях финансовых показателей (коэффициентов) страховщика являются сведениями ограниченного доступа и не подлежат разглашению третьим лицам.

3.5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от __.__.2015 № _____
«О порядке осуществления
мониторинга деятельности
субъектов страхового дела»

Коэффициенты риска по группам активов страховщика

Виды активов, связанных с банками, векселедателями, перестраховщиками, доверительными управляющими, эмитентами или выпуском ценных бумаг			
Группа риска 1 K1 = 0,95	Группа риска 2 K2 = 0,85	Группа риска 3 K3 = 0,80	Группа риска 4 K4 = 0,30
уровень "АА-" и выше по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс" (Standard & Poor's);	уровень "ВВВ" и выше до уровня "АА-" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс" (Standard & Poor's);	уровень "В-" до уровня "ВВВ" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс" (Standard & Poor's);	ниже уровня "В-" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс" (Standard & Poor's);
уровень "АА-" и выше по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings);	уровень "ВВВ" до уровня "АА-" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings);	уровень "В-" до уровня "ВВВ" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings);	ниже уровня "В-" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings);
уровень "Аа3" и выше по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);	уровень "Вaa2" до уровня "Аа3" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);	уровень "В3" до уровня "Вaa2" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);	ниже уровня "В3" по рейтинговой шкале рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);
		уровень "Вaa3.ru" до уровня "Аaa.ru" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО	ниже уровня "Вaa3.ru" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

	<p>МУДИС ИНТЕРФАКС";</p> <p>уровень "А-" до уровня "ААА" –по рейтинговой шкале общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство";</p> <p>уровень "А" до уровня "А++" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг";</p> <p>от уровня "ВВ" до уровня "А" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "Рус- Рейтинг";</p> <p>от уровня "А" до уровня "А++" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА</p>	<p>МУДИС ИНТЕРФАКС";</p> <p>ниже уровня "А-" по рейтинговой шкале общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство";</p> <p>ниже уровня "А" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг";</p> <p>ниже уровня "ВВ" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "Рус- Рейтинг";</p> <p>ниже уровня "А" по рейтинговой шкале закрытого акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА".</p>
--	---	--

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела» (далее – Проект указания) в соответствии с полномочиями, установленными пунктом 9.1 статьи 4 Федерального закона от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также на основании пункта 5.1 статьи 30 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Проект указания устанавливает порядок осуществления мониторинга деятельности страховщиков с помощью применения финансовых показателей (коэффициентов) в целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности страховщиков.

Планируемая дата вступления в силу нормативного акта Банка России – до 1 января 2016 года.

Предложения и замечания к Проекту указания в рамках публичного обсуждения в соответствии приказом Банка России от 27.12.2014 № ОД-3716 «О порядке проведения оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России» принимаются в течение 14 дней со дня его официального опубликования на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 11.06.2015 по 25.06.2015.