



Національний
банк України

Нові показники регуляторної звітності страховиків

Проект Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України

м. Київ, 27.06.2022

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг

Мета розробки та запровадження нових показників звітності страховиків

- ❑ Забезпечення належного розкриття інформації про діяльність страховиків відповідно до міжнародних стандартів звітності та пруденційних вимог та найкращих світових практик з урахуванням директив ЄС:

Розкриття інформації про оцінку

- ✓ активів, зобов'язань, власного капіталу (переглянуто)
 - ✓ доходності/збитковості діяльності (переглянуто)
 - ✓ грошових потоків (введено нові компоненти)
 - ✓ фінансового стану, платоспроможності (переглянуто, введено нові компоненти, **Solvency I**),
 - ✓ оцінки бізнес-моделі, показників збитковості (введено нові компоненти)
- ❑ Оптимізація регуляторного навантаження на страховиків:
 - ✓ деталізація, повнота та прозорість розкриття інформації у звітності істотно зменшить кількість та обсяги уточнюючих запитів регулятора до страхових компаній,
 - ✓ запровадження нових показників звітності дозволить зменшити навантаження на страховиків, обумовлені введенням в дію нового Закону України «Про страхування». Це стосується, серед іншого, організації процесу реєстрації та обліку результатів діяльності, забезпечення персоналом належного рівня кваліфікації, управління капіталом в цілому, тощо
 - ❑ Забезпечення здійснення нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням бізнес-моделі страховика
 - ❑ Покращення інформаційної підтримки учасників ринку небанківських фінансових послуг щодо подання звітності, зокрема, в частині оприлюднення відкритих даних та даних про стан страхового ринку та покращення співпраці між регуляторами

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності, які подаватимуться страховиками до Національного банку

	Код файлу	Назва файлу
1	IRB 1	«Дані регуляторного балансу. Активи»
2	IRB 2	«Дані регуляторного балансу. Статутний капітал та резерви»
3	IRB 3	«Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення»
4	IRB 4	«Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання»
5	IRCF	“Дані про рух грошових коштів (регуляторний)”
6	IRPL	“Дані про показники діяльності зі страхування”
7	IRN 1	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та прав вимоги до перестраховиків”
8	IRN 2	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”
9	IRN 3	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи: права вимоги до перестраховиків”
10	IR13	“Дані про розрахунок платоспроможності страховика”
11	IR14	“Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика”
12	IR15	“Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика”
13	IR16	“Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)”
14	IR17	“Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити та про зобов'язання за наданими гарантіями страховика”
15	IR18	“Дані про значні операції з активами страховика”
16	IR19	“Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники)”
17	IR20	“Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків)”
18	IR21	“Дані про кількість працівників та посередників страховика”
19	IR22	“ Коефіцієнти ефективності діяльності страховика”
20	IR6	«Дані про операції перестраховання»
21	IR12	«Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна»

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **РЕГУЛЯТОРНИЙ БАЛАНС** (файли IRB 1, IRB 2, IRB 3, IRB 4)

Код файлу	Назва файлу
IRB 1	«Дані регуляторного балансу. Активи»
IRB 2	«Дані регуляторного балансу. Статутний капітал та резерви»
IRB 3	«Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення»
IRB 4	«Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання»

- ✓ Файли регуляторного балансу заміняють показники файлу FR0 «Дані фінансової звітності»
- ✓ Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.
- ✓ Дані подаються наростаючим підсумком з початку звітного року

Активи:

Розкриваються за переліком, що відповідає прийнятним активам, якими забезпечується платоспроможність страховика (Положення №850)

Нові статті (у т.ч. відповідно до МСФЗ 17) – «Випущені страхові контракти, що належать до активів»; «Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів»; «Залишок коштів у інших спеціалізованих резервних фондах» тощо

Зобов'язання:

Розкриваються за принципом формування в результаті страхової діяльності (страхові резерви, відстрочені комісійні доходи від перестраховиків) та діяльності, яка безпосередньо з нею пов'язана (зобов'язання з оренди зобов'язань», «Утримувані контракти відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»)

Нові статті (у т.ч. відповідно до МСФЗ 17) – «Випущені страхові контракти, що належать до перестраховування, що належать до зобов'язань», «Зобов'язання за наданими гарантіями» тощо

Власний капітал:

Нові статті (у т.ч. відповідно до МСФЗ 17) – «Резерв переоцінки фінансових активів», «Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів», «Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) попередніх періодів», «Прибуток (збиток) звітного періоду», «Резерв узгодження»

Субординований борг (див. додаток):

Розкривається з метою аналізу як інструменту підтримки платоспроможності страховика

Позабалансові зобов'язання:

Розкриваються зобов'язання страховика як фінансового гаранта та зобов'язання, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан страховика

Окремі розрізи показників:

За валютою

За видом страхування

За видом активу

За видом страхових резервів

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ** (файл IRCF)

Код файлу	Назва файлу
IRCF	“Дані про рух грошових коштів (регуляторний)”

- ✓ Файл регуляторного cash flow заміняє показники файлу FR0 «Дані фінансової звітності»: елементи звіту максимально адаптовано до специфіки діяльності страхової компанії і для цілей пруденційного нагляду
- ✓ Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.
- ✓ Дані подаються за звітний період (квартал)

Надходження грошових коштів (страхова діяльність):

Страхові (перестрахові) премії
Регреси та суброгації
Компенсація страхових виплат від перестраховиків
Повернення коштів від МТСБУ
Комісійна винагорода від надання послуг іншим страховикам
Комісійна винагорода та інші надходження від перестраховиків
Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності

Витрачання грошових коштів (страхова діяльність):

Сплачені страхові виплати
Страхові (перестрахові) премії, сплачені перестраховикам
Перерахування коштів в фонди МТСБУ
Компенсація страхових виплат за договорами вхідного перестрашування
Виплати по достроково припиненим договорам страхування (перестрашування)
Виплати викупних сум
Виплати по дожиттю
Виплати працівникам, уключаючи податки, збори та внески
Комісійна винагорода, сплачена страховим посередникам
Інші виплати грошових коштів від страхової (перестрахової) діяльності

Окремі розрізи показників:

За валютою
За резидентністю

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **ПОКАЗНИКИ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (файл IRPL)**

Код файлу	Назва файлу
IRPL	“Дані про показники діяльності зі страхування”

- ✓ Файл регуляторного PL заміняє показники файлів FR0 «Дані фінансової звітності», IR2 «Звіт про доходи та витрати страховика» та IR4 «Основні показники діяльності страховика»
- ✓ Дані подаються за звітний період (квартал)
- ✓ **Нове розкриття статей доходів (у розрізі видів страхування):**
 - Разові/періодичні страхові премії зі страхування життя за договорами страхування, укладеними у поточному/попередніх звітних періодах
 - Податок на дохід за договорами страхування
 - Податки при здійсненні операцій з перестраховування з перестраховиками-нерезидентами
 - Доходи від розміщення коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ
 - Доходи, що отримуються від регресів та суброгацій
- ✓ **Нове розкриття статей витрат (у розрізі видів страхування):**
 - Витрати на врегулювання збитків
 - Комісійна винагорода страхових посередників
 - Інші аквізиційні витрати
 - Витрати на ведення та обслуговування страхової діяльності
- ✓ Розраховується технічний результат (результат страхової діяльності)
- ✓ Розкриття доходів та витрат від інвестиційної діяльності (у т.ч для страховиків non-life)
- ✓ Нові статті (відповідно до МСФЗ 17) – «Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку», «Фінансові доходи (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, які визнано в прибутку або збитку»

Окремі розрізи показників:	За видом страхового ризику
	За типом каналу збуту
За видом страхування	За видом резервів
За типом контрагента	За видом витрат
За типом договору	За резидентністю
страхування/перестрах-ня	За пов'язаністю особи

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: **ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ** (файли IR13)

Код файла	Назва файла
IR13	“Дані про розрахунок платоспроможності страховика”

- ✓ Файл з показниками розрахунку платоспроможності страховика **відповідно до Solvency I** (див додатки) заміняє показники файлів IR2 «Звіт про доходи та витрати страховика», IR71 «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика»
- ✓ **Для розрахунку SCR за додатковими ризиками зі страхування життя та зі страхування іншого, ніж страхування життя** дані подаються станом на початок, кінець розрахункового періоду/ за вказаний період/ на 31.12 попереднього року:
 - ✓ Показники страхових премій, вихідного перестраховування, виплат страхових відшкодувань, страхових виплат, компенсованих перестраховиками, витрати на врегулювання збитків, доходи від регресів та суброгацій зазначаються за період, необхідний для розрахунку нормативного запасу платоспроможності (SCR) – за 12 та 36 місяців відповідно
 - ✓ Значення RBNS та IBNR, права вимоги до перестраховиків у відповідних резервах зазначаються на початок/кінець розрахункового, а не звітного періоду
- ✓ Розраховується коефіцієнт ефективності перестраховування, який застосовується при розрахунку SCR
- ✓ **Для розрахунку SCR зі страхування життя за основними ризиками** надається інформація про розмір математичного резерву, розраховується показник відповідальності під ризиком (в т.ч. за вирахуванням перестраховування) за строками страхового покриття по ризику смерті
- ✓ Розраховується коефіцієнт «чистої» відповідальності під ризиком та «чистого» математичного резерву за строками страхового покриття по ризику смерті, який застосовується при розрахунку SCR
- ✓ Зазначаються величини розрахованих обов'язкових фінансових нормативів (НПДК, НРО, НЯА)

Окремі розрізи показників:
За видом страхування

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: РОЗВИТОК ЗБИТКІВ (файл IR19)

Код файла	Назва файла
IR19	“Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники)”

- ✓ Дані подаються за звітний період (рік)
- ✓ Файл містить 12 показників – даних трикутників:

Структура даних:	Обов'язкові для надання:	Надаються у разі формування відповідних трикутників за визначеними видами страхування:
У розрізі лише календарних кварталів настання збитку («стовпчик»):	Зароблені страхові премії	Кількість заявлених, але не виплачених страхових вимог
	Чисті зароблені страхові премії	
	Заявлені, але не виплачені збитки	
	Збитки, що виникли, але не заявлені (надається, якщо IBNR розраховується актуарними методами)	
	Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	
У розрізах календарних кварталів настання збитку та періодів врегулювання збитку («трикутник»):	Страхові виплати нараховані	Страхові виплати фактично сплачені
	Кількість страхових вимог, за якими здійснено нарахування страхових виплат	Компенсація часток страхових виплат від перестраховиків, що нараховані
		Компенсація часток страхових виплат від перестраховиків, що фактично отримані
		Кількість страхових вимог, за якими фактично здійснені страхові виплати

- ✓ Трикутники заповнюються тільки для деяких видів страхування

Окремі розрізи показників:

- За видом страхуванням - 7 видів (ДМС, ДМВ, КАСКО, ОСЦПВ, ЗК, стихійні явища, майно)
- Валюта страхування – дані заповнюються у відповідній валюті, не в гривні за курсом НБУ

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ДОТРИМАННЯ ФІНАНСОВИХ НОРМАТИВІВ (файли IRN 1, IRN 2, IRN 3)

Код файлу	Назва файлу
IRN 1	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та прав вимоги до перестраховиків”
IRN 2	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”
IRN 3	“Дані про структуру активів та розрахунок дотримання фінансових нормативів страховика. Прийнятні активи: права вимоги до перестраховиків”

- ✓ Файл з показниками наявних на балансі прийнятних активів та зазначенням їх величин, які забезпечують виконання кожного конкретного фінансового нормативу, **замінює показники 10 діючих на сьогодні файлів з показниками:**

IR71 «Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика»

IR72 «Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду»

IR73 «Дані про розміщення страхових резервів»

IR74 «Дані про частку перестраховиків у страхових резервах»

IR75 «Дані про активи для представлення страхових резервів»

IR76 «Дані про незавершене будівництво»

IR77 «Дані про основні засоби та інвестиційну нерухомість»

IR78 «Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти»

IR10 «Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів»

IR11 «Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів»

- ✓ Дані подаються станом на кінець звітного періоду
- ✓ За основу при підготовці показників файлів IRN використано файл IR10

Окремі розрізи

показників:

За кодом країни

(банки/перестраховики)

За видом пов'язаної особи

За рейтингом надійності

За кодом адмін-тер одиниці

За валютою

За строком заборгованості

За видом резервів

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ (файл IR22)

Код файлу	Назва файлу
IR22	“ Коефіцієнти ефективності діяльності страховика”
Коефіцієнт збитковості страхового портфелю (Loss ratio) (GROSS)	співвідношення суми страхових виплат та витрат на врегулювання збитків за звітний період, збільшеної на різницю резервів збитків (з урахуванням витрат на врегулювання збитків) на кінець та на початок звітного періоду до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт збитковості страхового портфелю (Loss ratio) (NET)	співвідношення суми страхових виплат та витрат на врегулювання збитків за звітний період, що визначаються за вирахуванням компенсації часток страхових виплат та витрат на врегулювання збитків від перестраховиків, збільшеної на різницю резервів збитків (з урахуванням витрат на врегулювання збитків) за вирахуванням прав вимоги до перестраховиків у резервах збитків на кінець та на початок звітного періоду до чистої заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт витрат (Expense Ratio) (GROSS)	співвідношення суми аквізиційних витрат (включаючи комісійні винагороди страховим посередникам) та витрат на ведення і обслуговування страхової (перестрахової) діяльності за звітний період до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт витрат (Expense Ratio) (NET)	співвідношення суми аквізиційних витрат (включаючи комісійні винагороди страховим посередникам) та витрат на ведення і обслуговування страхової (перестрахової) діяльності за вирахуванням комісійних доходів від перестраховиків за звітний період до чистої заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (Investment Ratio) (GROSS)	співвідношення різниці між інвестиційними доходами та витратами на управління інвестиціями за звітний період до заробленої страхової премії за звітний період
Коефіцієнт ефективності інвестиційної діяльності (Investment Ratio) (NET)	співвідношення різниці між інвестиційними доходами та витратами на управління інвестиціями за звітний період до чистої заробленої страхової премії за звітний період
Комбінований коефіцієнт (Combined Ratio) (GROSS)	сума Loss ratio (GROSS) та Expense Ratio (GROSS)
Комбінований коефіцієнт (Combined Ratio) (NET)	сума Loss ratio (NET) та Expense Ratio (NET)
Коефіцієнт ефективності діяльності (Operating ratio) (GROSS)	різниця Combined ratio (GROSS) та Investment Ratio(GROSS)
Коефіцієнт ефективності діяльності (Operating ratio) (NET)	різниця Combined ratio (NET) та Investment Ratio (NET)

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ЗАБОРГОВАНІСТЬ (файл IR14)

Код файлу	Назва файлу
IR14	“Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика”

Зазначаються дані бухгалтерського обліку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо дебіторської та кредиторської заборгованості страховика станом на останній день звітного періоду.

Показники дебіторської заборгованості:

За страховими (перестраховими) преміями
За перестраховими преміями, переданими перестраховикам
ДЗ, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній
За угодою про пряме врегулювання за договорами ОСЦПВ
Інша ДЗ за договорами страхування (перестраховування)
За страховими виплатами, крім прямого врегулювання за ОСЦПВ
За частками страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками
За регресними зобов'язаннями
За аквізиційними витратами
Інша ДЗ

Показники кредиторської заборгованості:

За страховими (перестраховими) преміями
За перестраховими преміями, належними перестраховикам
За страховими виплатами, крім прямого врегулювання за ОСЦПВ
Перед страховиками, які уклали угоду про пряме врегулювання за договорами ОСЦПВ
За часткою страхових виплат, витрат, викупних сум, що компенсується перестраховиками
За регресними зобов'язаннями
За аквізиційними витратами
З витрат на врегулювання (перед асистанськими компаніями, інше)
Інша КЗ за договорами страхування (перестраховування)
Інша кредиторська заборгованість

Окремі розрізи показників:

- За видом страхування
- За типом контрагента
- За типом договору
- За видом клієнта
- За резидентністю
- За пов'язаністю осіб
- За строком прострочення погашення боргу

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: ІСТОТНІ ОПЕРАЦІЇ: АКТИВИ, ДЕБІТОРИ, КРЕДИТОРИ, ПОЗИКИ, СТРАХОВІ ВИПЛАТИ (файли IR15, IR16, IR17, IR18)

Код файлу	Назва файлу
IR15	“Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика”

Інформація про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика в розрізі дебіторів та кредиторів, **якщо сума такої заборгованості перевищує 5 відсотків загальної суми дебіторської та/або кредиторської заборгованості на кінець звітного періоду**, в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком станом на останній день звітного періоду

Код файлу	Назва файлу
IR16	“Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки)”

Інформація про страхові виплати у звітному періоді, **якщо сума кожної такої страхової виплати за одним страховим випадком перевищує 5 відсотків загальної суми страхових виплат**, нарахованих у звітному періоді.

Інформація про заявлені збитки, **якщо сума кожного заявленого збитку на звітну дату перевищує 5 відсотків загальної суми сформованого на звітну дату RBNS**

Код файлу	Назва файлу
IR17	“Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити та про зобов'язання за наданими гарантіями страховика”

Інформація по **діючих на звітну дату** договорах, що є підставою для отримання/надання позик, позичок, фінансових допомог, кредитів, гарантій.

Інформація про зобов'язання за наданими гарантіями, які **не завершені на кінець звітного періоду**.

Код файлу	Назва файлу
IR18	“Дані про значні операції з активами страховика”

Інформація про операції з активами у звітному періоді, **які призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика на 5 і більше відсотків від загальної вартості активів на кінець звітного періоду**

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: КІЛЬКІСНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДІЯЛЬНОСТІ (1) (файли IR20, IR21)

Код файлу	Назва файлу
IR20	“Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків)”

Щодо договорів страхування, вхідного/вихідного перестрахування:

Укладені,
Достроково припинені
Діючі
Які набули чинності протягом звітного періоду
Договори, за якими не виконані зобов'язання

переданого страхувальником або іншою особою
права вимоги до особи, відповідальної за
заподіяні збитки)

Інформація про договори страхування життя:

З одноразовою/розстроченою сплатою страхових
премій
З початком дії договору в звітному періоді /
попередні звітні періоди

Інформація про застрахованих фізичних осіб

Інформація про заявлені страхові події:

Заявлені у звітному періоді
Врегульовані у звітному періоді
Заявлені у минулих звітних періодах і ще не
врегульовані
Заявлені регресні вимоги (реалізація

Окремі розрізи показників:

За видом страхування
За типом контрагента
За типом договору
страхування/перестрахування
За типом клієнта
За етапом врегулювання вимог
За резидентністю
За пов'язаністю осіб

Новий набір (перелік) файлів з показниками звітності: КІЛЬКІСНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДІЯЛЬНОСТІ (2) (файли IR20, IR21)

Код файлу	Назва файлу
IR21	“Дані про кількість працівників та посередників страховика”

Інформація щодо чисельності працівників страховика, в тому числі штатних працівників, а також кількості страхових посередників, з якими працює страховик. Загальна та середня кількість працівників, середньооблікова кількість штатних працівників визначаються відповідно до [Інструкції зі статистики кількості працівників, затвердженої наказом Держкомстату від 28.09.2005 р. № 286](#)

Загальна кількість працівників, що не зайняті реалізацією договорів страхування

Загальна кількість працівників, зайнятих реалізацією договорів страхування

Середньооблікова кількість штатних працівників, що не зайняті реалізацією договорів страхування

Середньооблікова кількість штатних працівників, зайнятих реалізацією договорів страхування

Кількість посередників (за каналами збуту)

Середня кількість працівників

Електронні документи у форматі MS Word, Excel, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти zvit@bank.gov.ua (1)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА ДО ЗВІТНИХ ДАНИХ – НОВА РЕДАКЦІЯ:

Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практик, застосованих страховиком під час складання даних звітності

- 1.облікова політика в частині обліку страхових контрактів
- 2.облікова політика в частині обраних моделей обліку фінансових інструментів
- 3.опис критеріїв суттєвості (кількісних та якісних) та їх граничні значення
- 4.інформація щодо внесення змін до облікової політики протягом звітного періоду.
- 5.пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика, перевірки достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати (“run-off test”)
- 6.обґрунтування, якщо перевірка достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати (“run-off test”) не проводилася

Щоквартальне розкриття інформації

1. інформація про окремі показники даних звітності (конкретний перелік показників за визначеною формою)
2. інформація щодо банківських установ, з якими співпрацює страховик
3. пояснення щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами
4. інформація щодо пов'язаних осіб (зв'язані сторони) страховика (за визначеною формою)
5. інформація щодо здійснення страховиком діяльності з надання

фінансових гарантій відповідно до Закону України “Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи” (за визначеною формою)

6. інформація щодо виконання вимог законодавства України страховиком у разі залучення коштів на умовах субординованого боргу
7. інформація про потенційні зобов'язання страховика
8. інформація про придбання/продаж державних цінних паперів, які відбулися у звітному періоді
9. коригування звітності
10. інформація про наявність судових позовів
11. інформація щодо здійснення страхування життя
12. інформація про події та фактори, що мали місце та вплинули на здатність страховика забезпечити здійснення безперервної діяльності

Розкриття інформації за результатами року

- 1.забезпечення безперервності діяльності.
- 2.корпоративне управління
- 3.система управління ризиками
- 4.внутрішній аудит
- 5.інформація про актуарія
- 6.інформація про засновників (учасників) страховика та участь страховика в інших фінансових установах
- 7.належність страховика до фінансових груп
- 8.докапіталізація чи деномінація, викуп акцій
- 9.інформація щодо складання консолідованої звітності
- 10.інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду

Інформація щодо дотримання страховиком вимог до платоспроможності та обов'язкових фінансових нормативів

Інша важлива інформація про діяльність (на розсуд страховика)

Електронні документи у форматі MS Word, Excel, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти zvrit@bank.gov.ua (2)

АКТУАРНИЙ ЗВІТ – НОВА РЕДАКЦІЯ:

□ Мета актуарного звіту:

- ✓ надати управлінському персоналу страховика дієвий інструмент оцінки достатності страхових резервів, управління структурою страхового портфелю, визначення достатності страхових тарифів, «слабких місць» у існуючій актуарній функції страховика
- ✓ розкрити достатньо інформації для наглядових цілей НБУ

□ Файли, що подаються:

- ✓ IR91, IR92, IR93 – залишаються незмінні
- ✓ Електронний документ у форматі Word, Excel з КЕП керівника та КЕП актуарія

□ Структура актуарного звіту не змінилася, однак були додані уточнення щодо заповнення інформації про порядок оцінки, отримані результати, зроблені висновки та надані рекомендації, а також про врахування страховиком раніше наданих рекомендацій щодо:

- ✓ стресостійкості та оцінки достатності капіталу з точки зору очікуваної платоспроможності страховика
- ✓ методів оцінки страховиком своїх зобов'язань
- ✓ страхових тарифів
- ✓ витрат на ведення справи
- ✓ аквізиційних витрат
- ✓ врахування страховиком рекомендацій актуарія, наведених у попередньому актуарному звіті
- ✓ перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо РНП, резерву збитків
- ✓ отриманих результатів “run-off test” та необхідності внесення змін до методу формування RBNS, IBNR
- ✓ перевірки адекватності зобов'язань страховика щодо резерву довгострокових зобов'язань, резерву належних виплат

Кожен висновок чи коментар містить детальні описи щодо інформації, яку необхідно зазначити

Періодичність та строки подання показників звітності до Національного банку

Перший період звітування за новими показниками

синхронно із запровадженням змін до Положенням №850, не раніше припинення військового стану

Періодичність звітування:

- Усі файли (крім регуляторного балансу, показників ефективності діяльності та «трикутників») - **ЩОКВАРТАЛУ, НЕ НАРОСТАЮЧИМ ПІДСУМКОМ** – за кожен квартал окремо
- регуляторний баланс – **ЩОКВАРТАЛУ, НАРОСТАЮЧИМ ПІДСУМКОМ**
- Інформація про розвиток збитків, показники ефективності діяльності («трикутники») – **ОДИН РАЗ НА РІК**, за підсумками року

Строки подання звітності:

Усі файли регуляторної звітності (крім файлів IRB, IR19, IR22) Пояснювальна записка до звітних даних страховика	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
Регуляторний баланс	За I квартал, I півріччя, 9 місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним
Дані про розвиток збитків (трикутники), показники ефективності діяльності страховика (трикутники) (файли IR19, IR22)	За рік - не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним
Актуарний звіт	За рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним

Зауваження та пропозиції



Перелік показників нової звітності враховує рекомендації Світового Банку, надані за результатами проведеного дослідження стану регулювання платоспроможності та достатності формування страхових резервів українськими страховиками



Отримано позитивний експертний висновок щодо розробленої моделі нової звітності страховиків від Проєкту технічної допомоги ЄС "Посилення регулювання та нагляду за небанківським фінансовим ринком" (EU-FINREG) як такої, що розкриває всі аспекти діяльності і дотримання вимог до платоспроможності страховиків відповідно до Solvency I



Публічне обговорення проєкту змін до Правил складання та подання звітності триває до **08 липня 2022 року**



Пропозиції та зауваження необхідно:

- направляти на адресу електронної пошти: pravila.zvitnist@bank.gov.ua;
- надіслати на поштову адресу Національного банку: вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601



За результатами опрацювання пропозицій та зауважень перед затвердженням фінальної версії Змін до Правил подання звітності Національний банк за необхідності може провести повторну зустріч із страховиками



Національний
банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)

Додаток 1. Довідники, які використовуються для заповнення нових файлів звітності страховиків

Код довідника	Назва довідника	Файли діючої статистичної звітності	Файли нової статистичної звітності
нові довідники			
H031	Код типу каналу збуту		IRPL, IR20, IR21
H032	Код виду резервів		IRPL, IRB1, IRB3, IRN3
H033	Код методу розрахунку страхових резервів		IRB3
H034	Код етапу врегулювання вимог		IR20
H035	Код виду витрат		IRPL
H036	Код періодичності сплати страхових премій		IR15
S189	Код початкового строку заборгованості		IRN2
довідники, які використовуються як в діючій так і новій звітності			
H011	Код виду/класу страхування/ лінії бізнесу	IR4, IR6, IR8, IR72, IR74, IR10, IR11, IR91, IR92	IRPL, IRB1, IRB3, IRN2, IRN3, IR13, IR14, IR15, IR16, IR19, IR20, IR22
H015	Код типу контрагента	IR4, IR8, IR11	IRPL, IR14, IR15, IR16, IR20
H026	Код виду обтяжень, обмежень щодо володіння активами	IR10	IRN1
H027	Код даних для розрахунку нормативів діяльності страхових організацій	IR10, IR74	IRN1, IRN2, IRN3
H028	Код висновку рецензії	IR12	IR12
H029	Код виду страхового ризику	IR4	IRPL
K030	Код резидентності	IR4, IR72	IRPL, IRB4, IRCF, IR14, IR15, IR17, IR18, IR20
K040	Код країни	IR6, 2IR71, IR74, IR10, IR11;	IRN1, IRN3, IR16
K190	Рейтинг надійності	IR6, IR74, IR10, IR11	IRN1, IRN3
KODTER	Код адміністративно-територіальної одиниці України	IR3, IR77	IRN1
R030	Код валюти або банківського металу	IR93	IRB1, IRB3, IRB4, IRCF, IRN1, IRN3, IR15, IR16, IR17, IR18, IR19
S190	Код строку прострочення погашення боргу	IR4	IR14, IR15
існуючі довідники, які будуть використовуватись в новій звітності			
D084	Код виду активу		IRB1, IR18
H018	Код типу договору страхування/перестраховування		IRPL, IR14, IR15, IR16, IR20
H064	Код виду наданих ресурсів		IR17
K014	Код типу клієнта банку/надавача фінансових послуг		IRB4, IR14, IR17, IR18
K060	Код виду пов'язаної особи		IRN1, IRN3, IR15, IR26, IR17, IR18
K061	Код ознаки пов'язаної особи		IRB4, IRPL, IRN2, IR14, IR20
довідники які використовуються в діючій звітності, але не будуть використовуватись в новій			
F024	Код типу рахунку	IR78	
F061	Код ознаки операції	FR0, FR1	
H001	Код виду капіталу	FR0, FR1	
K031	Код ознаки територіального розміщення	IR77	
R034	Код ознаки належності до національної/іноземної валюти	IR4, IR78	
Z220	Код виду клієнта	IR4	

Додаток 2.1. Нормативний запас платоспроможності для non-life (Положення №850 нова редакція)

$$\text{НЗП}^{non-life} = \max (\text{НЗП}^{\text{СП}}; \text{НЗП}^{\text{СВ}}; \text{НЗП}_{\text{П}})$$

де:

$\text{НЗП}^{\text{СП}}$ – величина, розрахована на основі страхових премій за 12 місяців та зважена на:

- ✓ підвищений коефіцієнт для видів страхування відповідальності (1,5)
- ✓ ліміт застосування абсолютних коефіцієнтів (700 млн грн страхових премій – 18%/16%)
- ✓ коефіцієнт ефективності перестраховування, визначений на основі фактичних та зарезервованих страхових виплат за останні 36 місяців ($\geq 50\%$);

$\text{НЗП}^{\text{СВ}}$ – величина, розрахована на основі середньорічного обсягу страхових виплат за 36 місяців та зважена на:

- ✓ підвищений коефіцієнт для видів страхування відповідальності (1,5)
- ✓ ліміт застосування абсолютних коефіцієнтів (300 млн грн страхових виплат – 26%/23%)
- ✓ коефіцієнт ефективності перестраховування, визначений на основі фактичних та зарезервованих страхових виплат за останні 36 місяців ($\geq 50\%$);

$\text{НЗП}_{\text{П}}$ – нормативний запас платоспроможності, розрахований на 31.12 попереднього календарного року за формулою $\text{НЗП}^{non-life}$ та зважений на:

- ✓ коефіцієнт зміни резервів збитків за період між 31.12 та звітною датою ($\leq 100\%$)

Додаток 2.2. Нормативний запас платоспроможності для life (Положення №850 нова редакція)

До 01.01.24

$$\text{НЗП}^{life} = \text{МР} \cdot 0,05$$

з 01.01.24

$$\text{НЗП}^{life} = \text{МР}_{\text{ОР}} \cdot k_{\text{МР}} \cdot 0,04 + \text{ВПР}_{\text{ОР}} \cdot k_{\text{ВПР}} \cdot k_{\text{строк}} + \text{НЗП}_{\text{ДР}}$$

де:

МР – математичний резерв;

МР_{ОР} – математичний резерв за основними ризиками;

ВПР_{ОР} – відповідальність під ризиком за випадком смерті;

НЗП_{ДР} – розмір НЗП для додаткових ризиків, визначений згідно з порядком визначення НЗП^{non-life};

та коефіцієнти:

k_{МР} – “чистого” математичного резерву за основними ризиками (≥ 85%);

k_{ВПР} – “чистої” відповідальності під ризиком (≥ 50%);

k_{строк} – строку покриття ризику смерті (0,1%/0,15%/0,3%)

Додаток 3. Субординований борг. Основні умови та вимоги (Положення №850 нова редакція)

- ❑ **Строк СБ не менше ніж 5 років + у випадку банкрутства чи ліквідації страховика остання черга на повернення коштів;**
- ❑ Кошти СБ **не** можуть бути надані страховиком у **заставу**;
- ❑ Зарахування зустрічних однорідних вимог за договором СБ не дозволяється;
- ❑ Авансова сплата процентів за СБ не дозволяються;
- ❑ Дострокове погашення СБ може відбуватися за умови **отримання Дозволу НБУ**.
- ❑ Сукупний обсяг вимог / **зобов'язань щодо пов'язаних з інвестором осіб** на період чинності договору СБ **не може перевищувати 5% ФЗП страховика**.
- ❑ **СБ у ФЗП не може перевищувати 50% НПДК**, а у разі встановлення фіксованого строку погашення боргу – не більше 25% НПДК.
- ❑ Кошти СБ мають враховуватися до ФЗП **в останні п'ять років дії договору з урахуванням розміру амортизації** (прямолінійним методом) від залишкової суми СБ