

МСФО (IFRS) 17 и новые ОСБУ для НПФ: что общего и в чем особенности

Москва | 2020

Новый стандарт для учета договоров ОПС и НПО



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет действующий в настоящее время МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 июня 2018 г. № 125н.



Положение ЦБ РФ от 18 июня 2020 г. N 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»



Положение ЦБ РФ от 18 июня 2020 г. N 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»



Положение ЦБ РФ от 29 июня 2020 г. N 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Обзор ключевых областей МСФО (IFRS) 17



Сфера применения

Применение подтверждено

Договоры страхования (включая выпущенные договоры перестрахования)

Договоры перестрахования, в которых выступает в качестве перестрахователя – удерживаемые договора перестрахования (исходящее перестрахование)

Инвестиционные договоры, которые содержат условия дискреционного участия (НВПДВ)*

Договоры страхования с условиями прямого участия

**Если их держателем является компания также выпускающая договоры страхования*

Исключено из применения

Финансовые гарантии, если ранее не учитывались как договоры страхования

Оptionальное применение

Возможно применение для некоторых договоров с фиксированным вознаграждением, но оказание услуг по которым зависит от неопределенного события: выбор учетной политики между МСФО 17 и МСФО 15*

**Если выполняются определенные условия*

Сфера применения: Положения ЦБ РФ

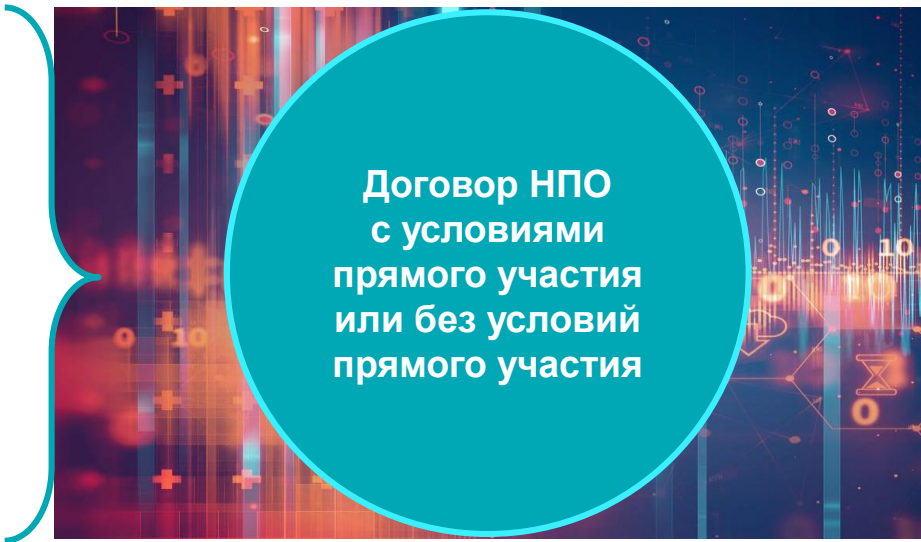
ОПС (Положение 724-П п. 1.2.1, п. 1.2.2):

- Договоры ОПС страховые. Нет критерия значительности страхового риска!

Договор ОПС с условиями прямого участия или без условий прямого участия

НПО (Положение 723-П п 2.1.1, п 2.1.2):

- Договоры НПО, страховые, МСФО (IFRS) 17
- Договоры НПО, инвестиционные с условиями дискреционного участия, МСФО (IFRS) 17
- Договоры НПО, инвестиционные с условиями дискреционного участия, МСФО (IFRS) 9
- Договоры НПО, инвестиционные без условий дискреционного участия, МСФО (IFRS) 9

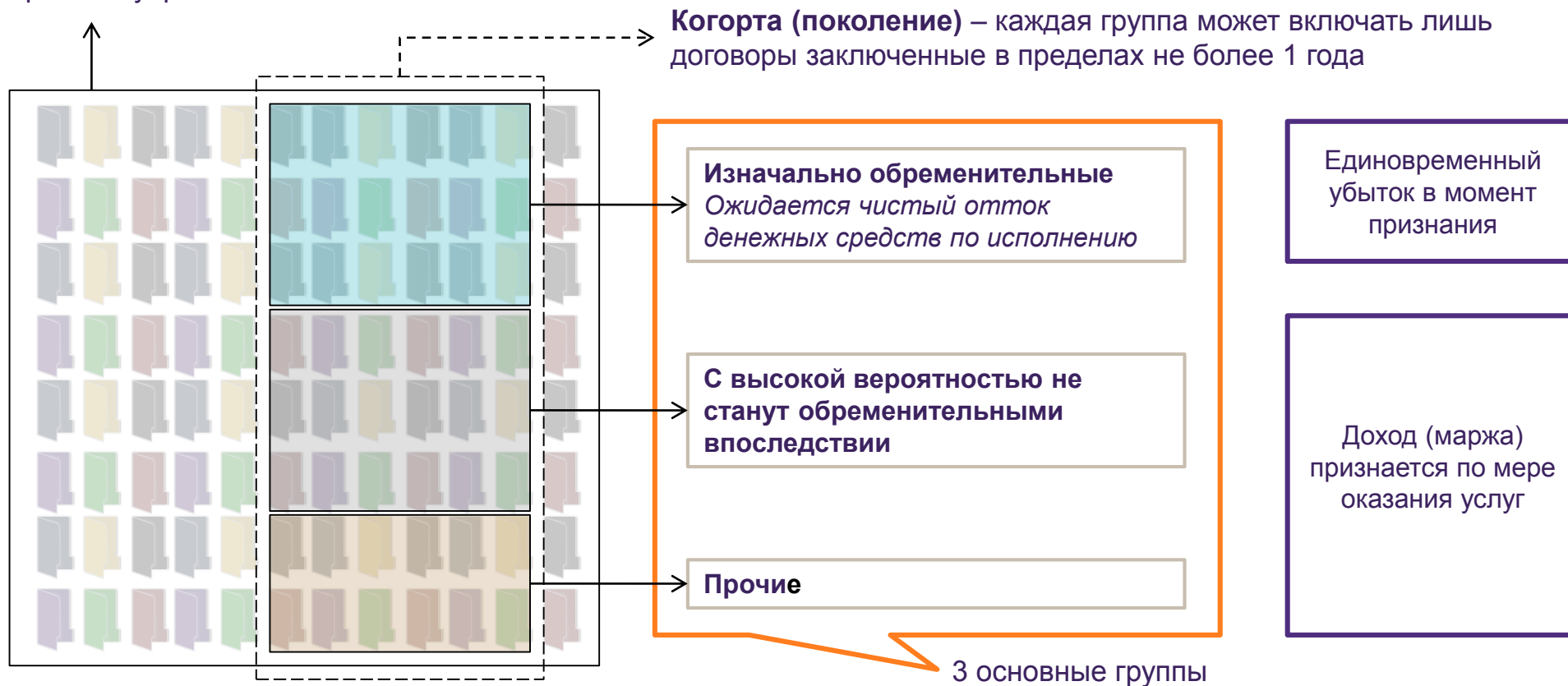


Договор НПО
с условиями
прямого участия
или без условий
прямого участия

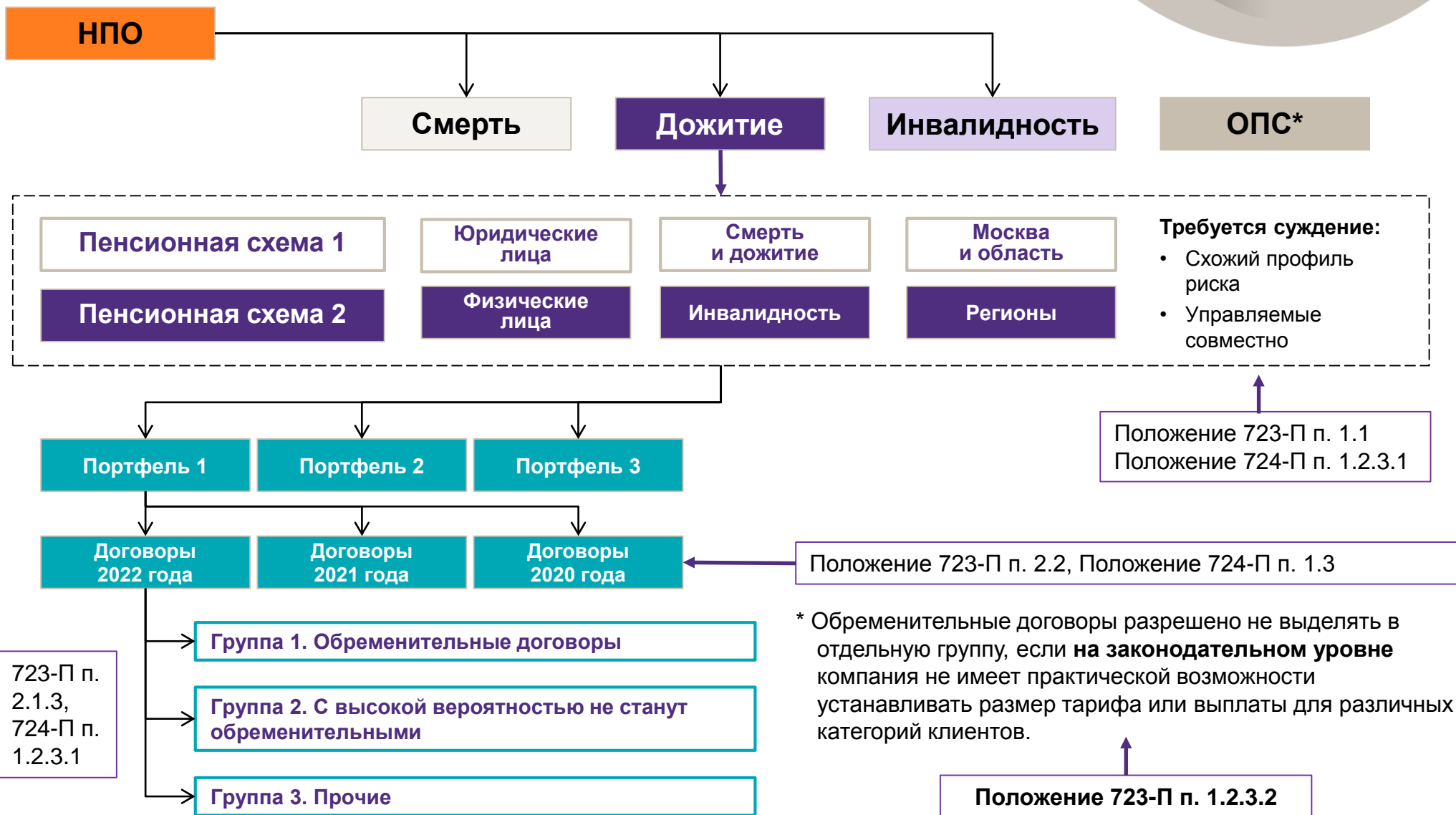
Агрегирование договоров

МСФО 17 требует агрегирования данных по договорам до уровня группы для целей применения моделей оценки (признания и учета)

Портфель – совокупность договоров с одинаковым профилем риска и управляемые совместно



Пример



Положения ЦБ РФ: схема бухгалтерских счетов

МОДЕЛИ ОЦЕНКИ

ОБЩАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ

договоры без условий
прямого участия

ГРУППЫ ДОГОВОРОВ

- отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными – 379, 380, 391
- обременительные договоры страхования – 381, 382, 392
- оставшиеся договоры страхования – 383, 384, 393

МОДЕЛЬ С ПЕРЕМЕННЫМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕМ

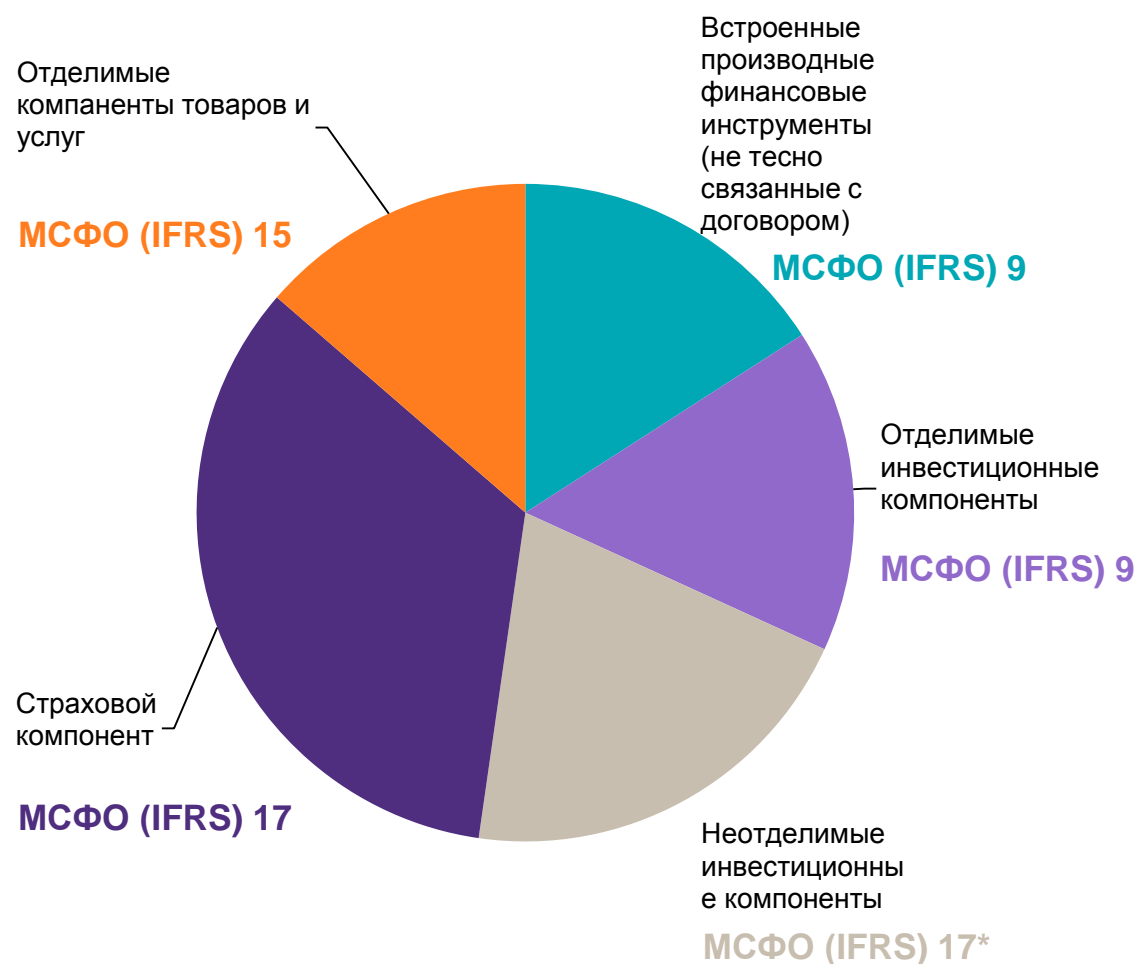
договоры с условиями
прямого участия

- отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными – 385, 386, 394
- обременительные договоры страхования – 387, 388, 395
- оставшиеся договоры страхования – 389, 390, 396

ТИПЫ ДОГОВОРОВ

- договоры НПО, классифицированные как страховые – 379, 381, 383
- договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия – 380, 382, 384
- договоры ОПС, классифицированные как страховые – 391, 392, 393
- договоры НПО, классифицированные как страховые – 385, 387, 389
- договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия – 386, 388, 390
- договоры ОПС, классифицированные как страховые – 394, 395, 396

Выделение составляющих



723-П: Глава 12, п. 12.3
724-П: Глава 7, п. 7.3

Положения ЦБ РФ:

723-П: Раздел III, Главы 6-9, 12, 14, 15
724-П: Главы 2-5, 7, 9, 10

723-П: п. 4.1, п. 6.2

723-П: Глава 4
+ инвестиционный договор: Глава 5
счета 399

723-П: Глава 3

Не предусмотрено в ОСБУ

* Отделение в целях презентации – исключение неотделимых инвестиционных составляющих из выручки по страхованию

Общая модель оценки

Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров

Наилучшая оценка денежных потоков по группе договоров, дисконтированных к текущей дате.

Рассчитывается как математическое ожидание потоков (потоки взвешиваются с учетом вероятности).

Временная стоимость денег и финансовые риски

Балансовая ставка дисконтирования рассчитывается по кривой доходности, отражающей характеристики обязательства

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Ожидаемая компенсация за принимаемую неопределенность в сумме и срока потоков

Маржа за предусмотренные договором услуги

Ожидаемая норма прибыли, закладываемая при заключении договоров

Денежные потоки, связанные с выполнением договора

Модели оценки. НПО: счета бухгалтерского учета

Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров

37902 РППО (ОЧСП)

37903 Корректировка РППО (ОЧСП)

Временная стоимость денег и финансовые риски

37906 Корректировка РППО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ОЧСП)

Рисковая поправка на нефинансовый риск

37904 Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОЧСП)

Маржа за предусмотренные договором услуги

37901 Маржа за предусмотренные договором услуги (ОЧСП)

37905 Компонент убытка (ОЧСП)

Денежные потоки, связанные с выполнением договора

Модели оценки. ОПС: счета бухгалтерского учета

Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров

39102 Пенсионные накопления на этапе накопления (ОЧСП)

39103 Выплатной резерв (ОЧСП)

39104 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата (ОЧСП)

Временная стоимость денег и финансовые риски

39105 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (ОЧСП)

39106 Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления (ОЧСП)

Рисковая поправка на нефинансовый риск

39107 Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОЧСП)

Маржа за предусмотренные договором услуги

39101 Маржа за предусмотренные договором услуги (ОЧСП)

39108 Компонент убытка (ОЧСП)

Последующий учет

Совокупные обязательства по группе договоров на дату окончания каждого отчетного периода:

Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ОЧСП):

Денежные потоки, связанные с исполнением договора, относящиеся к будущим услугам

37902 РППО (ОЧСП)

37903 Корректировка РППО ОЧСП

37906 Корректировка РППО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ОЧСП)



Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)
(незаработанный доход), оставшаяся часть

37901 Маржа за предусмотренные договором услуги (ОЧСП)

37905 Компонент убытка (ОЧСП)



Обязательство по возникшим страховым убыткам (ВСУ):

Денежные потоки, связанные с выполнением договора, относящиеся к прошлым событиям

Оценивается в соответствии с общей моделью оценки

37911 РППО (ВСУ)

37912 Рисквая поправка на нефинансовый риск (ВСУ)

Момент первоначального признания

Дата первоначального признания группы договоров наиболее ранняя из следующих дат:

- 1 начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- 2 дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя договора в соответствующей группе договоров*;
- 3 применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной.

* Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя договора по данному договору.

Первоначальное признание: Положения ЦБ РФ

ОПС: Положение 724-П п. 2.1

- на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет фонда
- по обременительным договорам ОПС на дату их заключения фонд должен отражать компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств

НПО: Положение 723-П п. 6.1

- на наиболее раннюю из следующих дат: на дату поступления пенсионных взносов либо на дату возникновения обязательств, если они возникли ранее внесения взносов
- по обременительным договорам НПО на дату их заключения фонд должен отражать компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств



Аквизиционные расходы



Аквизиционные расходы не будут незамедлительно признаны в качестве расхода, если ещё не наступил момент первоначального признания соответствующей группы договоров:

До первоначального признания группы договоров

Признание актива в части любых фактических расчетов по аквизиции по данной группе: счета 35612-35617 (НПО) и счета 35618-35620 (ОПС) по группам и типам договоров

Положение 723-П п. 7.1, Положение 724-П п. 3.1

На дату первоначального признания группы договоров

- Прекращение признания указанного актива
- Признание аквизиционных денежных потоков

Положение 723-П п. 7.2, Положение 724-П п. 3.2

РОПС и Страховой резерв

МСФО (IFRS) 17.31:

В финансовой отчетности организации, которая выпускает договоры страхования, денежные потоки по выполнению договоров не должны учитывать риск невыполнения обязательств данной организации

ОПС: Положение 724-П, Глава 6

фонд не признает обязательствами по договорам ОПС РОПС, создаваемый в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ. Корректируется со счетом нераспределенной прибыли N 10801

НПО: Положение 723-П, Глава 10

фонд не признает обязательствами по договорам НПО страховой резерв, создаваемый в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ. Корректируется со счетом нераспределенной прибыли N 10801.

Представление. Отчет о финансовом положении

ОСБУ (МСФО 4)

Активы

- ДЗ по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО
- Отложенные аквизиционные расходы

Обязательства

- КЗ по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО
- Обязательства по договорам ОПС
- Обязательства по договорам НПО
- Обязательства по договорам НПО, инвестиционные с НВПДВ

РОПС и страховой резерв

МСФО 17

Активы

- Активы по договорам ОПС
- Активы по договорам НПО

Обязательства

- Обязательства по договорам ОПС
- Обязательства по договорам НПО

Бухгалтерский баланс. Положение ЦБ РФ № 727-П

№	Наименование показателя
Раздел I. Активы	
1	Денежные средства
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
3	• финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
4	• финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:
6	• долговые инструменты
7	• долевые инструменты
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
9	• депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
10	• прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
11	Активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u> , в том числе:
12	• активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
13	• активы по группам договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
16	Инвестиции в дочерние предприятия
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи
18	Инвестиционное имущество
19	Нематериальные активы
20	Основные средства
21	Требования по текущему налогу на прибыль
22	Отложенные налоговые активы
23	Прочие активы
24	Итого активов

Бухгалтерский баланс. Положение ЦБ РФ № 727-П

Раздел II. Обязательства

25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
26	<ul style="list-style-type: none">финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
27	<ul style="list-style-type: none">финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
29	<ul style="list-style-type: none">обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
30	<ul style="list-style-type: none">кредиты, займы и прочие привлеченные средства
31	<ul style="list-style-type: none">прочая кредиторская задолженность
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи
33	Обязательства по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u> , в том числе:
34	<ul style="list-style-type: none">обязательства по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
35	<ul style="list-style-type: none">обязательства по группам договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
36	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль
38	Отложенные налоговые обязательства
39	Резервы - оценочные обязательства
40	Прочие обязательства
41	Итого обязательств

Представление. Отчет о финансовых результатах

ОБСУ (МСФО 4)

- Взносы по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО
- Выплаты по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО
- Изменения в обязательствах по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО
- Аквизиционные расходы
- Прочие расходы за вычетом доходов

Результат по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО

- Проценты, дивиденды и прочие инвестиционные доходы/расходы

Прибыль или убыток

МСФО 17

- Выручка по страхованию по договорам ОПС и НПО
- Расходы, связанные со страхованием, по договорам ОПС и НПО
- Состоявшиеся убытки, выплаты, расходы на урегулирование по договорам ОПС и НПО
- Аквизиционные расходы

Результат оказания страховых услуг по договорам ОПС и НПО

- Инвестиционный доход/расход
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по договорам ОПС и НПО

Итого финансовый результат

Прибыль или убыток

- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по договорам ОПС и НПО через ПСД (выбор учетной политики)

Итого совокупный доход

Отчет о финансовых результатах. Положение ЦБ РФ № 727-П

Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:
2	<ul style="list-style-type: none">• суммы, связанные с оказанием страховых услуг
3	<ul style="list-style-type: none">• суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:
5	<ul style="list-style-type: none">• убытки и восстановление убытков по обременительным договорам
6	<ul style="list-style-type: none">• амортизация аквизиционных денежных потоков
7	<ul style="list-style-type: none">• изменение величины обязательств по возникшим страховым убыткам
8	<ul style="list-style-type: none">• возникшие страховые убытки и прочие расходы по страховым услугам
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения

Отчет о финансовых результатах. Положение ЦБ РФ № 728-П

Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность	
10	Процентные доходы
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
12	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
13	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:
15	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
16	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:
20	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
21	• доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
25	Процентные расходы
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности

График внедрения МСФО 17



Что делать?

1

Оценка влияния на бизнес-процессы компании

2

Пошаговый анализ и подготовка целевой модели для разработки графика мероприятий по:

- данным
- бизнес-процессам
- ИТ системам и автоматизации

3

Анализ возможных сложностей и вариантов перехода:

- ИТ системы и данные
- анализ входящих остатков
- доступные ресурсы

4

Разработка поэтапного графика мероприятий по внедрению стандарта

Контакты



Максим Чикишев

*Руководитель практики консультирования страховых компаний
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Анастасия Терехина

*Заместитель директора департамента
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru

Благодарим за внимание!

101990, Москва,
ул. Мясницкая, д.44/1
Т (495) 737 5353
E fbk@fbk.ru