

Итоги 2020 года: отвечаем на вопросы НПФ

15 апреля 2021



Новое в 2020 году: МСФО



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в ред. 2020 года:

- *Дата вступления в силу 01 января 2023 года*
 - *Распределение аквизиционных расходов по договорам страхования с ожидаемым продлением*
 - *Устранение учетного несоответствия для договоров перестрахования*
 - ***Признание прибыли по долгосрочным договорам страхования, относящейся на инвестиционный доход и связанные с инвестициями услуги***
-



МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- *Упрощение практического характера для арендных послаблений в отношении арендных платежей в связи с COVID-19.*

Срок действия будет продлен для арендных платежей до 01 июля 2022 года



МСФО в условиях пандемии:

- *Положения МСФО не меняются (исключение МСФО (IFRS) 16, см. выше)*
- *Требуется изменение оценок, профессиональных суждений, существенных допущений*
- *Рекомендации по применению принципа непрерывности деятельности в условиях неопределённости*

Новое в 2020 году: ОСБУ



Положение ЦБ РФ от 24 марта 2020 г. N 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»



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»



ОСБУ в условиях пандемии:

Указание Банка России от 24.03.2020 № 5419-У: Предоставление права долевым и долговым ценные бумаги, приобретенные до 01.03.20, отражать по справедливой стоимости на 01.03.20, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 01.03.20 по 30.09.20, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года

Планы на 2021 год



МСФО (IFRS) 17, новые ОСБУ:

- *Этапы внедрения – оценка влияния, разработка дорожной карты, начало внедрения*



01 января 2022 года вступление в действие ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»:

- *Банк России прорабатывает вопросы взаимодействия с Минфином РФ о возможности урегулирования различий между Положением ЦБ РФ № 635-П и ФСБУ 25/2018, а также между МСФО и ФСБУ 25/2018*
- *Возможно потребуются изменение учетных политик и ретроспективное применение требований ФСБУ 25/2018*

Различия с Положением 635-П:

- определение срока аренды (учет намерений сторон договора)
- критерий низкой стоимости для базового актива в 300 000 рублей
- обязанность учета АФПП по переоцененной стоимости



Различия с МСФО:

- учет НДС
- классификация аренды для арендодателей
- ставки дисконтирования при первоначальном признании
- обесценение АФПП
- ставки дисконтирования при переоценки обязательства по аренде

МСФО (IFRS) 17

**«Договоры страхования»: МСФО 17: элементы
техники оценивания обязательств**

Группа договоров: денежные потоки по выполнению договоров

Общий подход: все показатели оцениваются исходя из *денежных потоков*, договор представляется как «*обязательства + корректировка на риск + маржа*»

Расчетная дата

Обязательства по возникшим страховым убыткам

- денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам **прошлых** периодов, отнесенные к группе на дату

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия

- денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам **будущих** периодов, отнесенные к данной группе на дату
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров на дату



При первоначальном признании оценивается только компонент, соответствующий обязательствам по оставшейся части страхового покрытия



При последующей оценке оцениваются обязательства по возникшим страховым убыткам и обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

Группа договоров: денежные потоки по выполнению договоров

Общий подход: все показатели оцениваются исходя из *денежных потоков*, договор представляется как «*обязательства + корректировка на риск + маржа*»

Обязательства по возникшим страховым убыткам

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия

	Маржа за предусмотренные договором услуги
Рисковая поправка на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Расчетная оценка будущих денежных потоков (будущие расходы: пенсионные выплаты и сопутствующие расходы)	Расчетная оценка будущих денежных потоков (будущие доходы/расходы: пенсионные взносы, инвестиционные доходы, пенсионные выплаты и сопутствующие расходы, расходы на сопровождение)
Дисконтирование	Дисконтирование

Справка:

Маржа за предусмотренные договором услуги представляет собой незаработанная прибыль. Оценивается с учетом количества *единиц страхового покрытия*.
Подход к оценке: положительный ожидаемый финансовый результат по договору распределяется в соответствии с предоставляемыми единицами страхового покрытия.

Если *расчетная маржа за предусмотренные договором услуги* <0, группа договоров признается группой **обременительных договоров**, убыток признается.

Первоначальное признание по ОСБУ

Договоры НПО, кроме обременительных, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

- на дату поступления пенсионных взносов ;
- на дату возникновения обязательств, если они возникли ранее внесения взносов.

Договоры ОПС, кроме обременительных, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет фонда:

По *обременительным* договорам - **на дату их заключения** фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

При первоначальном признании премия по договору распределяется на следующие компоненты:

1. Денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:

- расчетную оценку будущих денежных потоков (ДПИ);
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;
- рисковую поправку на нефинансовый риск (РП);

2. Маржа за предусмотренные договором услуги (МДПУ).

Автоматизация признания договора: «справочник признания»

- 1 Задается схема группировки договоров по рискам и степени обременительности с определением конечного числа нумерованных групп
- 2 Для каждой группы задается схема распределения единиц страхового покрытия по сроку предоставления (равномерно)
- 3 Для каждой группы оцениваются компоненты:
 - *ДПИ (раздельный масштабируемый учет компонент): пенсионные взносы, пенсионные выплаты на единицу страхового покрытия (ЕСП), уровень административных расходов на единицу страхового покрытия, специфичные доходы/расходы на единицу страхового покрытия;*
 - *Скорость развития пенсионных выплат (таблицы риска дожития и смертности);*
 - *Приведенный коэффициент дисконтирования;*
 - *Приведенный коэффициент надбавки за нефинансовый риск.*

Пример подходов к расчету «прямых» потоков

		1 год	2 год	3 год
Поступившие взносы по договору НПО в предыдущем отчётном периоде			5383	5794
Поступившие взносы по договору НПО	$1 * 5000$	5000		
Прирост справедливой стоимости	$5000 * 9\%$	450	484	521
Ежегодное вознаграждение фонда	$0,15 * 5000 * 9\%$	-68	-73	-78
Доходность, начисленная на счета участников (ИПС) за 1 год		383	412	443
Выплаты по смерти				
Выплаты по дожитию				-6238
Исходящий остаток на конец года (РППО)		5383	5794	
Всего ожидаемый отток на конец года				-6238

Пример подходов к распределению «косвенных» потоков

- Спрогнозировать на год денежные потоки, относимые на портфели и группы договоров,
- Распределить потоки по пенсионным схемам,
- Распределить потоки по портфелям и группам договоров,
- Распределить расходы по договорам внутри группы (в т.ч. для проверки обременительности по каждому договору),

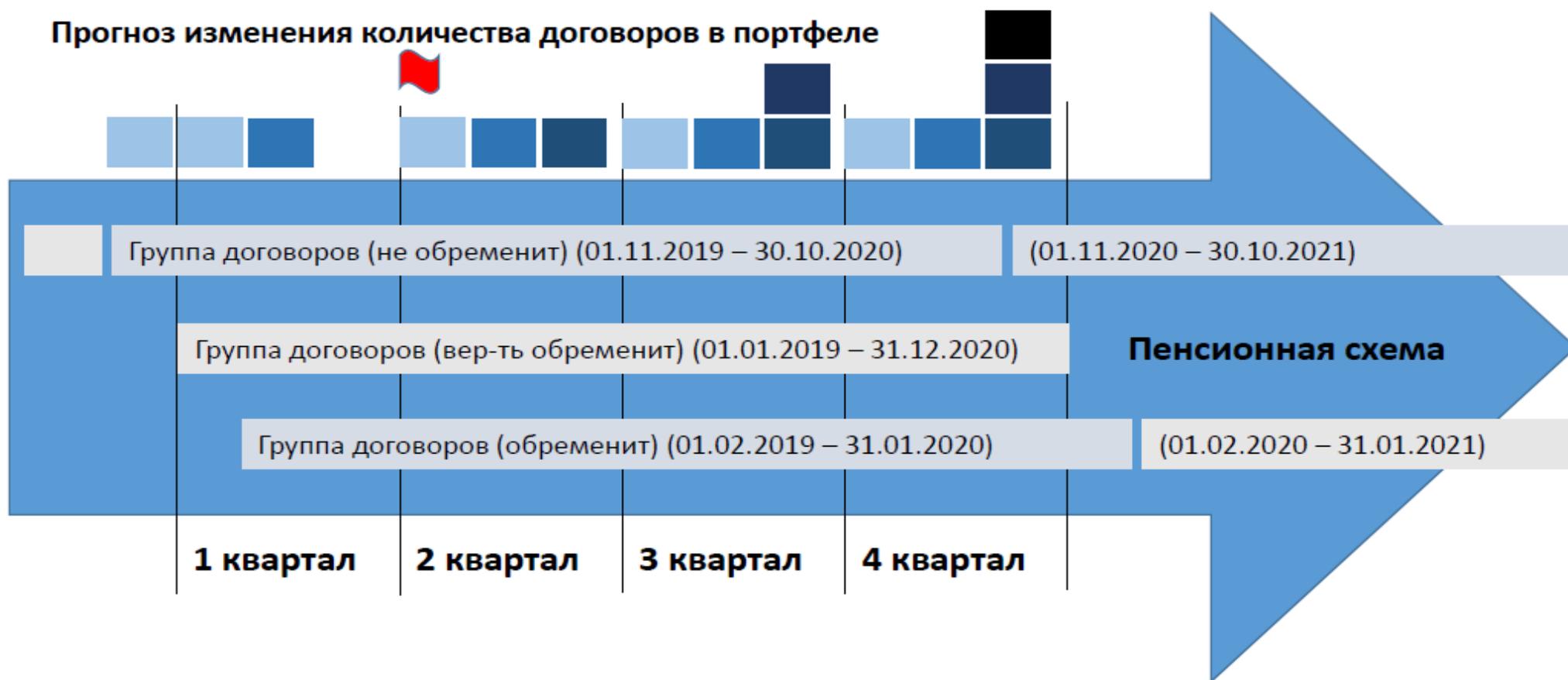


Схема расчета денежных потоков

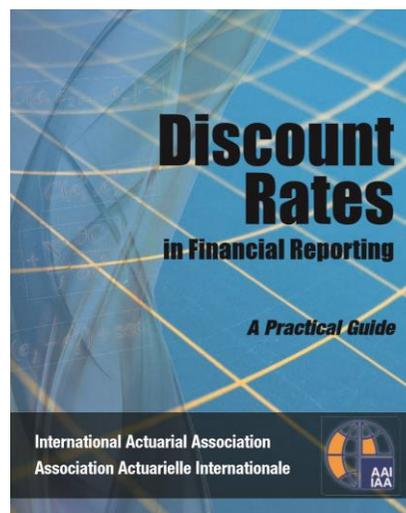
I. Оценка прямых денежных потоков по выполнению договоров

II. Оценка денежных потоков по выполнению договоров в части иных расходов и доходов может быть получена пропорциональным методом исходя из фактической динамики соответствующих расходов (например, с использованием оценки уровня показателя на единицу страхового покрытия).

III. Дисконтирование проводится по ставке, удовлетворяющей требованиям п. 36 МСФО 17. Методология не предписывается.

Литература:

«Discount Rates in Financial Reporting
A Practical Guide»
/International Actuarial Association, 2013.



Выбор ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования не должны включать никакие подразумеваемые рисковые поправки на нефинансовый риск (поправки на нефинансовый риск учитываются в рисковей надбавке).

Организация должна скорректировать расчетные оценки будущих денежных потоков, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков должны:

- отражать временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
- соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности; и
- исключать эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Вариант выбора ставки дисконтирования: доходность портфеля активов, в которые размещены средства страховых резервов, с учетом ограничения сверху.



Рисковая поправка на нефинансовый риск

IV. Рисковая надбавка

Литература:

«Risk Adjustments for Insurance Contracts under IFRS 17»
/International Actuarial Association, 2018.



Обязательства оцениваются как среднее (математическое ожидание). Капитал фонда предназначен, в частности, на случай неблагоприятного отклонения реализации обязательств от оценки математического ожидания

Предпочтительной с практической точки зрения представляется техника стоимости капитала, поскольку учитывая схожесть с требованиями Solvency 2, расчет может проводиться в рамках одной модели. В частности, концепция Банка России «Расчет страховых резервов. Новые требования» также предписывает расчет рисковой маржи исходя из *техники стоимости капитала*. Техники определения рисковой поправки:

- Техника квантилей
- Техника стоимости капитала
- The Wang Transform

Суть техники стоимости капитала

- 1) Оценка обязательств проводится исходя из принципа наилучшей оценки (математическое ожидание).
- 2) Возможны отклонения фактической реализации от прогнозов (максимальное отклонение может определяться, например, как 95%-квантиль распределения оценки убытка на единицу экспозиции).
- 3) Разность между значением расхода, определенного исходя из указанного в п.2 отклонения, и математическим ожидаем расхода представляет собой необходимый капитал. С вкладчика взимается стоимость капитала Фонда (например, в размере WACC и др.).

Рисковая поправка на нефинансовый риск – пример расчета

Оценка мат. ожидания убытка на единицу страхового покрытия – 3 134

С вероятностью 0,95 убыток на единицу страхового покрытия не превысит 4120.

Отклонение составляет $4120 - 3134 = 986$. Таким образом, для обеспечения исполнения обязательств с вероятностью 0,95 фонду требуется иметь капитал 986.

Распределение единиц страхового покрытия:

Период предоставления	Количество ЕСП
2 кв.2020	0.14
3 кв. 2020	0.25
4 кв. 2020	0.25
1 кв. 2021	0.25
2 кв.2021	0.11

Скорость исполнения обязательств (с момента предоставления страхового покрытия) может быть оценена методом цепной лестницы как факторы запаздывания.

Период наступления убытков	Период оплаты (развития) страховых выплат						
	1	2	3	4	5	6	7
Факторы запаздывания	0.357	0.835	0.935	0.964	0.980	0.984	1.000

Рисковая поправка на нефинансовый риск – пример расчета

Рисковая маржа рассчитывается по формуле:

$$RM = \sum_{t=0}^n \frac{CoC \times Cap_t}{(1+r)^{t+1}}$$

где CoC – стоимость капитала страховщика (например, определенная как WACC, с ограничением снизу), Cap_t – капитал, требуемый для обязательств, исполняемых в периоде t , r – ставка дисконтирования, n – количество периодов до полного прекращения обязательств по договору.

Пример расчета:

Период предоставления	Количество ЕСП	Обязательство	Капитал	2 кв.2020	3 кв. 2020	4 кв. 2020	1 кв. 2021	2 кв.2021	3 кв. 2021	4 кв. 2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	3 кв. 2022	4 кв. 2022
2 кв.2020	0.14	365	115	41	55	11	3	2	1	2	0			
3 кв. 2020	0.25	810	255		91	122	25	8	4	1	4	0		
4 кв. 2020	0.25	887	279			100	133	28	8	4	1	4	0	
1 кв. 2021	0.25	785	247				88	118	25	7	4	1	4	0
2 кв.2021	0.11	286	90					32	43	9	3	1	0	1
Итого Cap			986	41	146	233	250	187	81	24	12	7	4	1
CoC (6%) x Cap			59	2.46	8.75	13.97	15.02	11.24	4.83	1.42	0.71	0.41	0.25	0.08
Дисконтирование на момент признания по ставке 4% годовых			57	2.46	8.66	13.69	14.58	10.81	4.60	1.34	0.66	0.38	0.23	0.08

Рисковая надбавка составляет 57 на момент признания.

Приведенный коэффициент надбавки за нефинансовый риск составляет $1+57/3042=1,02$ (в справочник признания).



Разные методы могут обеспечивать разные значения рисковой надбавки. Следует аккуратно проводить калибровку параметров.

Пример технической реализации

ВЕДЕНИЕ «СПРАВОЧНИКА ПРИЗНАНИЯ»

ПРИЗНАНИЕ ДОГОВОРОВ В СООТВЕТСТВИИ
СО СПРАВОЧНИКАМ ПРИЗНАНИЯ

РАСЧЕТ ПАРАМЕТРОВ «СПРАВОЧНИКА
ПРИЗНАНИЯ»

РАСЧЕТ ОЦЕНОК НА ДАТУ

УЧЕТНАЯ СИСТЕМА ДОГОВОРОВ;

АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩАЯ
РАСЧЕТ И ФОРМИРОВАНИЕ ФАЙЛА ДЛЯ ИМПОРТА
В УЧЁТНУЮ СИСТЕМУ.

Учет оценок на дату:

- агрегированный – в учетной системе по счетам бухгалтерского учета;
- аналитический – аналитическая система.

Реализация аналитической системы: MS SQL.

Резюме

Внедрение учета по МСФО 17:

- Формирование единого понимания сущностей финансовых показателей, оцениваемых по требованиям стандарта, и принципиальных различий в сравнении с МСФО 4
- Формирование единого понимания в фонде подходов к расчетам финансовых показателей по требованиям стандарта
- Изучение пенсионных схем фонда на предмет возможных особенностей отражения в учете
- Формирование плана проводок и учетной политики
- Подготовка моделей в xls
 - Наличие готовности фонда осуществить выгрузки данных ретроспективой 6-7 лет
 - Наличие на стороне фонда сотрудника, выполняющего функции работы с данными - «data-manager»
- Аналитика модели должна обеспечивать возможности для раскрытий и детализации результата
- Сближение управленческого и бухгалтерского учета

Функции актуария включают:

- Тарификация (техническая) и подготовка сведений для первоначального признания договоров
- Составление модели расчета и подготовка задания IT-службе на автоматизацию, участие в разработке аналитической системы
- Калибровка модели

Вебинары



Модификация договора: МСФО 9 и МСФО 16

(<https://www.fbk.ru/press-center/events/vebinar-modifikatsiya-dogovora-msfo-9-i-msfo-16/>)



Положения № 723-П, 724-П, 727-П: новые отраслевые стандарты учета для НПФ. Примеры автоматизации требований стандартов

(<https://www.fbk.ru/press-center/events/vebinar-fbk-novye-otraslevye-standarty-ucheta-dlya-npf/>)



Учет договоров аренды МСФО (IFRS) 16: сложные вопросы на примерах, разбор кейсов

(<https://www.fbk.ru/press-center/events/vebinar--uchet-dogovorov-arendy-msfo-ifrs-16/>)



МСФО 17 «Договоры страхования»: последние новости

(<https://www.fbk.ru/press-center/events/vebinar-IFRS17-dogovory-strahovaniya/>)

Вопросы и ответы



Ситуация: Реклассификация ценных бумаг из ФА по СС/ПУ в группу ФА АС+ порядок учета переоценки при распределении доходов на счета клиентов НПФ

Фонд учитывает ценные бумаги на балансе по справедливой стоимости. Это означает, что при получении по итогам отчетного года дохода, в том числе от положительной переоценки ценных бумаг, Фонд распределяет его на счета участников и застрахованных лиц. Таким образом, доход, в том числе от положительной переоценки ценных бумаг, трансформируется в обязательства Фонда, отраженные на пенсионных счетах.

По итогам последующих отчетных периодов, в зависимости от колебания котировок ценных бумаг в портфелях, может возникнуть ситуация, когда Фонд будет вынужден компенсировать отрицательные результаты переоценки за счет собственных средств. Документами Фонда не предусмотрена возможность распределения на счета клиентов отрицательного результата инвестирования.

В результате погашения ценных бумаг и получения дохода по итогам инвестирования у Фонда не имеется механизма возврата собственных средств, ранее направленных на компенсацию убытков в составе средств пенсионных накоплений либо пенсионных резервов, полученных по итогам предыдущих периодов.

Вопросы

1. Имеет ли право Фонд реклассифицировать ФА (ценные бумаги), классифицированные как учитываемые по СС через ПУ, в категорию активов, учитываемых по АС?
2. Какие отрицательные моменты может повлечь реклассификация?

Рекомендации:

1. Изменение БМ (ФА СС/ПУ -> ФА АС);
2. Компенсация отрицательной переоценки за счет СС Фонда и учет ИД на счетах клиентов;
3. Корректировки в отчетности в связи с рекласом

Вопросы и ответы



Ситуация: Расчет налога на прибыль после СПОД

На 31.12.2020 инвестиционный доход Фонда по ПР до налогообложения составил 52 млн.

При составлении надзорной отчетности на 31.12.2020 (срок представления в Банк России 31.01.2021) финансовый результат формируется без учета СПОДов.

Поскольку налог на прибыль по итогам 2020 года на дату составления указанной надзорной отчетности еще не определен (не произведено распределение инвест.дохода по ПР), то финансовый результат формируется с учетом ранее начисленного налога на прибыль за 9 мес.2020.

Налог на прибыль за 9 мес.2020 по ПР (15% с купонов облигаций) составил 2 млн. Соответственно фин.результат по ПР после налогообложения в целях составления надзорной отчетности на 31.12.2020 составил 50 млн.

Согласно п.1 ст.27 Закона № 75-ФЗ «На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию». Налоги здесь не указаны.

Вопросы

При распределении инвест.дохода по ПР отчисление 15% на СС производить с какой суммы – 52 млн. или 50 млн.?

При расчете налога на прибыль по ПР за 2020 год, с учетом распределения инвест.дохода, сумма налога изменится в сторону уменьшения либо налога вообще не будет?

Рекомендации:

Доход от размещения средств пенсионных резервов, распределенный в собственные средства Фонда отражается в составе доходов от реализации (строка 010 декларации). Соответственно данный доход распределяется в собственные средства до исчисления с него налога. В противном случае возникает двойное налогообложение.

Таким образом, распределять инвестиционный доход нужно с суммы 52 млн. руб.

Сумма налога за 2020 год изменится. Нужно учесть в СПОДах распределенный инвестиционный доход и рассчитать с него налог.

Вопросы и ответы



Вопрос:

В результате проведенной реорганизации фонда в присоединенном фонде убыток, возникший в случае уменьшения средств ПР в результате их размещения, был отражен на 109 счете. Корректен ли подход фонда в отношении порядка учета? Каков подход в учете будет корректно отражать данный убыток?

Ответ:

Отражение на счете 10901 является неправильным. Убыток надо перенести на 34802, 34902 счета. Далее использовать средства страхового резерва на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств в корреспонденции счетов в соответствии с Положением Банка России от 05.11.2015 N 502-П

Вопросы и ответы



Вопрос:

По результатам реорганизации фонда в форме присоединения другого НПФ на счете 108 «Нераспределенная прибыль» была учтена сумма безвозмездной помощи. Правильно ли это отражено в учете либо необходимо исправить ошибку в учете?

Ответ:

Отражение на счете 108 является неправильным. Учет безвозмездной помощи должен осуществляться на отдельном счете № 107, при соответствующем документальном обосновании (наличие договора о получении безвозмездной помощи, адресность помощи и др.). вам необходимо внести правки в текущем отчетном периоде и раскрыть данное исправление в составе примечаний к отчетности. ***Данное исправление не будет приводить к корректировке показателей прошлых периодов***

Вопросы и ответы



Вопрос:

Возможно ли использование страхового резерва (СР) на пополнение или восстановление резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО)?

Ответ:

Да, это правомерно. Формирование и использование страхового резерва негосударственным пенсионным фондом регулируется следующими законодательными актами РФ: Закон № 75-ФЗ, Приказ ФСФР 08-11/пз-н; Порядок определения нормативных размеров пенсионных и страхового резерва, формирования и использования страхового резерва. Утверждено приказом Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ от 07.02.2000 N 7

Вопросы и ответы



Вопрос:

Может ли фонд признать страховой резерв в качестве обязательства (в качестве оценочного обязательства или резерва)?

Ответ:

Нет, ОСБУ №502-П предлагает отражать страховой резерв в качестве корректирующей величины для резервов покрытия пенсионных обязательств.



Вопрос:

Просьба уточнить порядок документального оформления решения об использовании суммы средств страхового резерва?

Ответ:

Сумма средств использования страхового резерва утверждается на основании решения Совета Директоров фонда, использование средств страхового резерва осуществляется на основании внутреннего распорядительного документа Фонда.

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО (IFRS) 9:

Оценка договорных денежных потоков (SPPI-тесте) при переменном купоне.
Как провести SPPI-тест для бессрочных облигаций?

Ответ:

Необходимо оценить предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков (п. В4.1.10 МСФО 9).

Проходит тест если переменная процентная ставка, включающая в себя (В4.1.11 МСФО (IFRS) 9):

- возмещение за временную стоимость денег,
- кредитный риск в отношении основной суммы долга. возможность досрочно погасить долговой инструмент (эмитентом)
- вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до наступления срока его погашения
- договорное условие, позволяющее эмитенту или держателю долгового инструмента продлевать договорной срок его действия

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО (IFRS) 9:

Как оценить «бизнес-модели» если есть продажи инструментов из портфеля?

Ответ:

Согласно В4.1.5 МСФО (IFRS) 9 - целью реализации денежных потоков посредством продажи активов и как правило активные покупки и продажи.

Для торгового портфеля «бизнес-модели» 3 (БМ 3) необходимо оценить объем продаж

- как пропорция проданных финансовых активов к величине портфеля, из которого активы были проданы за отчетный период, на начало отчетного периода
- объем каждой отдельной продажи от величины портфеля на начало отчетного периода
- количество сделок продажи инструментов из портфеля за отчетный период

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО (IFRS) 9:

Компания приобрела ипотечные облигации. Ипотечная облигации будет частично погашаться и погасится полностью предположительно через 4 года, по условиям выпуска погашение стоит в 2050 году. Можно ли учитывать эти облигации по амортизированной стоимости?

Ответ:

Да, возможно согласно п. В4.1.10- В4.1.11 МСФО (IFRS) 9 инструмент отвечает условиям БМ 1.

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО (IFRS) 9:

Фонд приобретает облигации на первичном размещении и хочет оценивать их по амортизированной стоимости.

Компания оценивает облигацию до оферты, путем расчёта ставки ЭСП до оферты. Т.к. с момента размещения и до даты оферты, к которой делаются все расчеты, купон не изменялся. В этом случае при SPPI-тесте мы указываем что купон не является переменным?

Ответ:

Необходимо оценить все будущие договорные денежные потоки (B4.1.10 МСФО9).

Также, расчет ЭПС производится с учетом всех будущих денежных выплат или поступлений на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива.

Для целей учета, необходимо сделать расчет в момент приобретения финансового актива, т.е. договорные условия должны быть известны.

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО (IFRS) 9:

Компания приобретает бессрочные облигации по нерыночной ставке. Как определить срок дисконтирования и рассчитать АС для бессрочных облигаций?

Ответ:

Необходимо сравнить денежные потоки по условиям выпуска, линейным способом и сравнить с АС рассчитанную по ЭПС с использованием ставки ОФЗ, например, 5 лет (по аналогичным облигациям со сравнимыми условиями и кредитным риском).

Основной вопрос какой срок дисконтирования брать. Если 5 лет, тогда рассчитываем балансовую стоимость линейным способом и АС за 5 лет.

Необходимо оценить возмещение за временную стоимость денег (B4.1.12 МСФО (IFRS) 9).

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

Денежные потоки будут оцениваться в разрезе каждого договора? по группам договоров?

IFRS 17.32-33:



- При первоначальном признании оценка группы договоров страхования как сумма следующих величин: денежные потоки по выполнению договоров (расчетная оценка будущих денежных потоков + дисконтирование + рисковая поправка) и МПДУ
- При оценке группы договоров страхования учитываются все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе.
- Можно оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров

Ответ:

Часть будущих денежных потоков оценивается на уровне каждого договора (например, пенсионные взносы, агентские вознаграждения, пенсионные выплаты), другая часть будет оцениваться на уровне группы или портфелей договоров (например, будущие пенсионные выплаты, косвенные аквизиционные расходы, накладные расходы)

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

Как потоки будут считаться по группе договоров, когда мы должны проверять условие выплаты единовременной выплаты?

Ответ:

Часть будущих денежных потоков оценивается на уровне каждого договора (например, пенсионные взносы, агентские вознаграждения, пенсионные выплаты). Проверка условия единовременной выплаты (сумма пенсионных накоплений меньше 5% от страховой) производится на уровне отдельного договора

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

Регион может быть критерием группы?

IFRS 17.14-24:

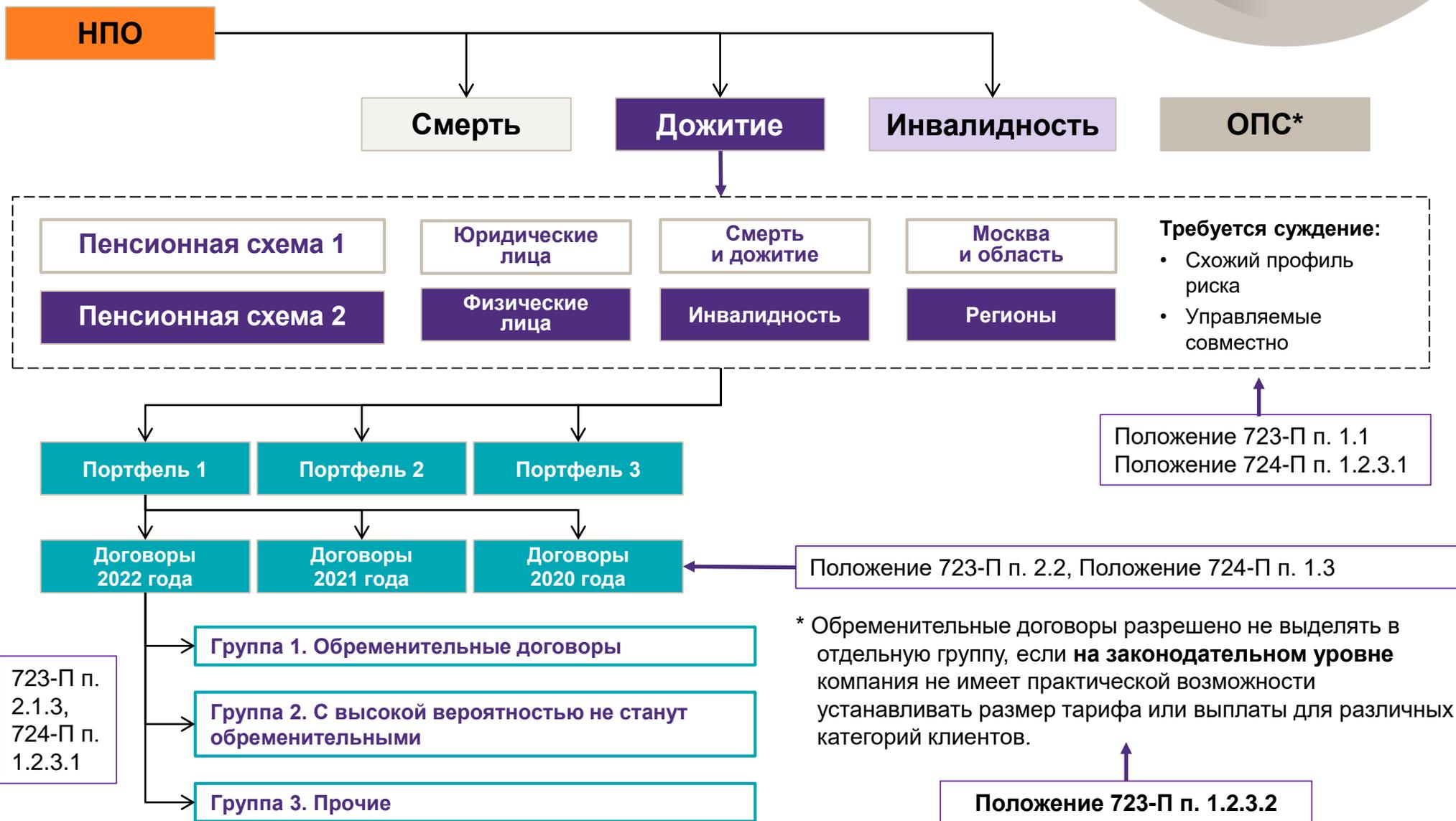


- *Идентификация портфелей договоров страхования, которые включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляются совместно*
- *Разделение портфеля на группы при первоначальном признании: обременительные, без значительной вероятности того, что станут обременительными и прочие*
- *Организация вправе разбивать эти группы на подгруппы*
- *В одной и той же группе не может быть договоров, выпущенных с разницей более чем в один год*

Ответ:

Регион сам по себе не является критерием для определения группы, если договора покрывают аналогичные риски и управляются совместно. Но может быть основание для выделения подгруппы в основной группе

Пример



Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

В учете признание маржи в составе прибыли производится бухгалтерскими записями по каждому договору или сводными по группе?

IFRS 17.B119:



- *Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде*

Ответ:

При последующем учете МПДУ признается на уровне группы договоров.

ОСБУ: Положение 723-П 12.1, Положение 722-П 7.1:

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства фонда по договорам НПО (ОПС) по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119 - В124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам НПО (ОПС), оказанной фондом в течение отчетного периода.

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

Актив по агентским вознаграждениям признается на дату попадания договора в систему (до включения в группу)?

IFRS 17.27:

- *Актив в отношении аквизиционных денежных потоков по группе договоров страхования, которые организация выплачивает, признается до момента признания этой группы договоров*
- *Прекращение признание актива в отношении таких аквизиционных денежных потоков, в момент признания группы договоров страхования, к которым относятся данные денежные потоки*



IFRS 17.25:

- *Признание группы выпущенных договоров на наиболее раннюю из дат: (a) начало периода страхового покрытия по группе договоров; (b) дата срока уплаты первого платежа в группе договоров; и (c) дата, когда данная группа становится обременительной.*

Ответ:

Актив по агентскому вознаграждению признается в момент выплаты, произведенный до момента признания группы договоров, к которой относится договор. При попадании в систему договор должен быть привязан к группе договоров.

Вопросы и ответы



Вопрос МСФО 17:

Какой корреспонденцией отражается признание агентское вознаграждение после включения в группу?

Отражение АВ до даты признания группы договоров (НПО)				
Дт 48308	Расчеты с пенсионными агентами	Кт 20501	Расчетные счета в кредитных организациях	<i>Отражение оплаты АВ</i>
Дт 35616	Аквизиционные денежные потоки по оставшимся страховым договорам НПО	Кт 48308	Расчеты с пенсионными агентами	<i>Отражение признания актива в отношении АВ</i>
Отражение АВ на дату признания группы договоров (НПО)				
Дт 38303	Корректировка РППО по договорам НПО (ОЧСП)	Кт 35616	Аквизиционные денежные потоки по оставшимся страховым договорам НПО	<i>Отражение прекращения признания актива в АВ</i>
Отражение АВ после даты признания группы договоров (НПО)				
Дт 48308	Расчеты с пенсионными агентами	Кт 20501	Расчетные счета в кредитных организациях	<i>Отражение оплаты АВ по новым договорам в группе</i>
Дт 38303	Корректировка РППО по договорам НПО (ОЧСП)	Кт 48308	Расчеты с пенсионными агентами	<i>Отражение АВ по новым договорам в группе</i>
Отражение амортизации АВ (на систематической основе пропорционально течению времени, одинаковая сумма расхода и д				
Дт 71310	Расходы по страхованию по договорам НПО	Кт 38303	Корректировка РППО по договорам НПО (ОЧСП)	<i>Отражение аквизиционных расходов</i>
Дт 38303	Корректировка РППО по договорам НПО (ОЧСП)	Кт 71309	Выручка по страхованию по договорам НПО	<i>Отражение в составе выручки части сумм для восстановления аквизиционных денежных потоков</i>

Контакты



Анастасия Терехина

Партнер, Заместитель Вице-президента по вопросам аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



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



Дмитрий Попов

Старший эксперт

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru



Мария Карпова

Старший эксперт

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4477]

E Maria.Karpova@fbk.ru

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

