

# Итоги 2020 года: отвечаем на вопросы страховых компаний

18 марта 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 15 июня 2020 г. N 721-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»



Положение ЦБ РФ от 15 июня 2020 г. N 722-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»



Положение ЦБ РФ от 06 июля 2020 г. N 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования 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*

# Новое в 2020 году: Требования к платежеспособности



**Положение Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"**

---



**Расчет страховых резервов. Новые требования:**

- *Опубликованы на официальном сайте ЦБ РФ 30 апреля 2020 года.*
  - *Планируемая дата вступления – 01 января 2023 года, одновременно с МСФО (IFRS) 17*
- 



**Концепция требований к расчету страховых резервов:**

- *Опубликована для обсуждения на официальном сайте ЦБ РФ 02 сентября 2020 года, обсуждение закончилось 21 сентября 2020 года*
- *Новые правила формирования страховых резервов планируется принять в рамках новой редакции Положения № 710-П*

# Планы на 2021 год



## **01 июля 2021 года вступление в действие Положения № 710-П:**

- *Расчет величины стоимости собственных средств (капитала).*
  - *Расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств*
  - *Расчет величины оценки влияния рисков на собственные средства (капитал) только для концентрационного риска (до 1 июля 2022 года)*
- 



## **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*

# МСФО (IFRS) 17

## «Договоры страхования»: МСФО 17: элементы техники оценивания обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

*Бородаев И.А.  
актуарий, EMBC*

# МСФО 4 и МСФО 17

| Показатель                              | МСФО 4  | МСФО 17   |
|---|---|---|
| <b>Страховые обязательства</b>          | <p>Страховщик должен проводить проверку адекватности обязательств (п. 15). Страховые обязательства должны быть не ниже расчетной оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Надбавки явно не рассматриваются.</p> <p>В текущей практике: резерв убытков – в размере расчетной оценки будущих денежных потоков; РНП – может увеличиваться на РНР, отдельно компоненты будущих затрат и ожидаемая прибыль не выделяются .</p>  | <p>Балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма ожидаемых денежных потоков и явно выделяемых корректировок (надбавок).</p>   |
| <b>Отложенные аквизиционные расходы</b> | <p>Формируются</p>  | <p>Не формируются (так как оплата расходов проведена).</p>  |
| <b>Группировка договоров</b>            | <p>Если проводимая страховщиком проверка адекватности обязательств удовлетворяет минимальным требованиям, приведенным в МСФО 4, то сравнение проводится на том уровне агрегирования, который указан для этой проверки. Если проверка адекватности обязательств не удовлетворяет этим минимальным требованиям, то предписанную МСФО 4 проверку следует проводить на уровне портфеля договоров, которые подвержены в целом аналогичным рискам и управляются вместе как единый портфель.</p> <p>Таким образом, проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого [Положение №491-П].</p> | <p>Оценка обязательств для каждой группы. Организация должна признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю (B47).</p> <p>Порядок формирования групп установлен требованиями стандарта.</p> |



*Влияние на обязательства: эффект недопущения кросс-финансирования между группами.*

# Группа договоров страхования: денежные потоки по выполнению договоров

Общий подход: все показатели оцениваются исходя из *денежных потоков, договор страхования 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 страхования: денежные потоки по выполнению договоров

Общий подход: все показатели оцениваются исходя из *денежных потоков, договор страхования 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: страховые выплаты и сопутствующие расходы) | Расчетная оценка будущих денежных потоков (будущие расходы: страховые 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* (например, *полисо-год*). 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.**

# Пример

Страховщик по состоянию на 31.12.2019 заключает договоры ОСАГО в двух регионах, метрика качества договоров – КБМ, уровни фактора:  $\text{КБМ} \geq 1$ ;  $\text{КБМ} < 1$ .

| КБМ/регионы | I        | II       |
|-------------|----------|----------|
| $\geq 1$    | список 1 | список 3 |
| $< 1$       | список 2 | список 4 |

## ЗАДАЧА:

### Первоначальное признание договоров страхования в течение 2020 года:

- классификация и распределение по группам;
- оценка компонент;
- идея автоматизации первоначального признания.

### Оценка обязательств на 31.12.2020:

- оценка компонент обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
- оценка компонент обязательства по возникшим страховым убыткам, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов.

# Классификация договоров

Договоры рассматриваются как портфель договоров, если они подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

## ВЫВОД:

договоры ОСАГО рассматриваются как портфель.

## Страховщик разделяет портфель выпущенных договоров страхования на группы:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если таковые есть;
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; и
- группу оставшихся в портфеле договоров, если таковые есть.

## ВЫВОД:

договоры следует разделить с учетом обременительности. Обременительный договор – это договор, неизбежные затраты на выполнение обязательств по которому превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению от этого договора.

**Справочно:** Если тариф установлен законом, то страховщик вправе рассматривать договоры без разделения групп по признаку обременительности (п. 20 МСФО 17).

Страховщик не может включать в одну и ту же группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. Для выполнения данного условия Страховщик разбивает группы на подгруппы.

*Обозначение групп договоров  $X_1X_2X_3$ , где  $X_1$  – риски (ОСАГО),  $X_2$  – степень обременительности (a,b,c),  $X_3$  – год выпуска договора. Пример: ОСАГОb2020.*

# Классификация договоров

Для распределения договоров по группам обременительности за прошлые периоды построим соотношение

$$K = a \times (\text{Страховые выплаты и ожидаемые убытки} + \text{расходы-возмещения (кроме перестр.)}) / \text{страховая премия}$$

Параметр  $a$  – корректировка с учетом ожидаемого изменения среднего убытка / частоты наступления страхового случая в будущем.

Данное соотношение рассчитывается для каждого списка 1-4.

Если  $K > 1$ , группа договоров признается обременительной;

Если  $K < 1$ , группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

Если  $K \approx 1$ , группа оставшихся в портфеле договоров.

## Результаты:

| КБМ/регионы | I       | II      |
|-------------|---------|---------|
| $\geq 1$    | $K > 1$ | $K > 1$ |
| $< 1$       | $K < 1$ | $K > 1$ |

## Группы договоров:

| КБМ/регионы | I                  | II                 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| $\geq 1$    | ОСАГО <sub>a</sub> | ОСАГО <sub>a</sub> |
| $< 1$       | ОСАГО <sub>b</sub> | ОСАГО <sub>a</sub> |

# Первоначальное признание

Договоры страхования иного, чем страхование жизни, кроме обременительных, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

- дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;
- дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

По *обременительным* договорам - на дату их заключения страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 (*аналогия*: учет неизбежных договоров при расчете РНР в рамках требований Положения 491-П).

**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).

# Первоначальное признание – логика проводок (Положение 722-П)

| N п/п                                | Содержание факта хозяйственной жизни  | Дебет счета               | Кредит счета              | Символ |
|--------------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|--------|
| <b>Раздел 1. Общая модель оценки</b> |   |                           |                           |        |
| 1.1                                  | Отражение поступления страховой премии  | N 20501                   | N 48004                   | -      |
| 1.2                                  | Отражение страховой премии  | N 48004                   | N 35703                   | -      |
| 1.3                                  | Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков   | N 35703                   | N 37202, N 37302, N 37402 | -      |
| 1.4                                  | Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее - МПДУ) и денежного потока по исполнению (далее - ДПИ) | N 37202, N 37402          | N 37201, N 37401          | -      |
| 1.5                                  | Отражение убытка по группе обременительных договоров  | N 71439                   | N 37301                   | 27601  |
| 1.6                                  | Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск (далее - РП)   | N 37202, N 37302, N 37402 | N 37204, N 37304, N 37404 | -      |

372-для необременительных договоров

373-для обременительных договоров

374-для прочих договоров

Поступившая премия раскладывается на компоненты: МДПУ, РП, ДПИ.

# Денежные потоки (ДПИ)

## Оценка будущих денежных потоков до дисконтирования:

### 1. По прошлым событиям:

- будущие страховые выплаты;
- прямые расходы на урегулирование убытков;
- косвенные расходы на урегулирование убытков;
- суброгации;
- годные остатки;
- прочие будущие денежные потоки по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты;

### 2. По будущим событиям:

- будущие страховые премии по действующим договорам и аквизиционные расходы;
- денежные потоки по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим договорам;
- прямые расходы на урегулирование убытков, которые произойдут после отчетной даты по действующим договорам;
- косвенные расходы на урегулирование убытков, которые произойдут после отчетной даты по действующим договорам;
- суброгации по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим договорам;
- годные остатки по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим договорам;
- денежные потоки, которые возникнут в связи с администрированием действующих договоров страхования;
- прочие будущие денежные потоки в отношении неистекших рисков по действующим договорам страхования.

# Автоматизация признания договора

1. Задается схема группировки договоров по рискам и степени обременительности по тарифным признакам с определением конечного числа нумерованных групп (пример приведен на слайде «Классификация договоров»);
2. Для каждой группы задается схема распределения единиц страхового покрытия по сроку предоставления (равномерный; с учетом сезонности (пример с/х); с учетом инцидентов использования (пример - годовой ВЗР)).
3. Для каждой группы оцениваются компоненты:
  - *ДПИ (раздельный масштабируемый учет компонент): выплата на единицу страхового покрытия (ЕСП) (возможно, с учетом сезонности), уровень расходов на урегулирование относительно выплат; уровень административных расходов на единицу страхового покрытия, уровень суброгационных возмещений (относительно выплат), специфичные доходы/расходы на единицу страхового покрытия (например, по операциям ПВУ);*
  - *Скорость развития выплат;*
  - *Приведенный коэффициент дисконтирования;*
  - *Приведенный коэффициент надбавки за нефинансовый риск.*
4. В случае если предусмотрена рассрочка премии – предусматривается в составе ДПИ учет графика.



# Автоматизация признания договора

## Вариант справочника для первоначального признания:

| Период | Риск  | КБМ | Регион | Группа | схема распределения ЕСП | Длительность ЕСП, в годах | Выплата на ЕСП | Уровень РУУ | Уровень Админ на ЕСП | Приведенный коэффициент дисконтирования | Приведенный коэффициент надбавки за нефинансовый риск |
|--------|-------|-----|--------|--------|-------------------------|---------------------------|----------------|-------------|----------------------|---|---|
| 2020   | ОСАГО | <1  | I      | ОСАГОб | равномерн.              | 1                         | 3000           | 0.05        | 100                  | 0.95                                    | 1.1   |
| 2020   | ОСАГО | 1   | I      | ОСАГОа | равномерн.              | 1                         | 4000           | 0.05        | 100                  | 0.97                                    | 1.1   |

1. Рассмотрим договор ОСАГО, заключаемый 10.05.2020, регион I, КБМ=**0,9**, срок 1 год, премия 4000, комиссия 200. В таком случае, согласно справочнику первоначального признания:

### ДПИ:

- страховые выплаты  $3000 \times 1 = 3000$ ;
- расходы на урегулирование убытков  $3000 \times 0,05 = 150$ ;
- административные расходы  $100 \times 1 = 100$
- всего, ДПИ, до дисконтирования:  $3000 + 150 + 100 = 3250$
- ДПИ, с учетом дисконтирования:  $3250 \times 0,95 = 3087$
- рискованная надбавка за нефинансовый риск:  $3087 \times (1,1 - 1) = 309$ .
- маржа за предусмотренные договором услуги:  $4000 - 200 - 3087 - 309 = 404$ .

# Автоматизация признания договора

## Вариант справочника для первоначального признания:

| Период | Риск  | КБМ | Регион | Группа | схема распределения ЕСП | Длительность ЕСП, в годах | Выплата на ЕСП | Уровень РУУ | Уровень Админ на ЕСП | Приведенный коэффициент дисконтирования | Приведенный коэффициент надбавки за нефинансовый риск |
|--------|-------|-----|--------|--------|-------------------------|---------------------------|----------------|-------------|----------------------|---|---|
| 2020   | ОСАГО | <1  | I      | ОСАГОб | равномерн.              | 1                         | 3000           | 0.05        | 100                  | 0.95                                    | 1.1   |
| 2020   | ОСАГО | 1   | I      | ОСАГОа | равномерн.              | 1                         | 4000           | 0.05        | 100                  | 0.97                                    | 1.1   |

2. Рассмотрим договор ОСАГО, заключаемый 10.05.2020, регион I, КБМ=**1**, срок 1 год, премия 4500, комиссия 300. В таком случае, согласно справочнику первоначального признания:

### ДПИ:

- страховые выплаты  $4000 \times 1 = 4000$ ;
- расходы на урегулирование убытков  $4000 \times 0,05 = 200$ ;
- административные расходы  $100 \times 1 = 100$
- всего, ДПИ, до дисконтирования:  $4000 + 200 + 100 = 4300$
- ДПИ, с учетом дисконтирования:  $4300 \times 0,97 = 4171$
- рисковая надбавка за нефинансовый риск:  $4171 \times (1,1 - 1) = 417$ .
- маржа за предусмотренные договором услуги:  $\max(0; 4500 - 300 - 4171 - 417) = 0$ .
- компонент убытка:  $\max(0; -4500 + 300 + 4171 + 417) = 388$ .



как провести расчет параметров справочника первоначального признания

# Оценка размера страховой выплаты на единицу страхового покрытия

I. По историческим данным методом развития оценивается параметр «страховая выплата на единицу страхового покрытия».

| Период наступления убытков | Период оплаты (развития) страховых выплат и сумма страховых выплат накопленным итогом, тыс. рублей |        |         |         |         |        |     | Предоставленные единицы страхового покрытия (лет) | Страховая выплата на единицу страхового покрытия, руб. |
|----------------------------|--|--------|---------|---------|---------|--------|-----|---|--|
|                            | 1  | 2      | 3       | 4       | 5       | 6      | 7   |   |  |
| ...                        |  |        |         |         |         |        | ... | ...   | ...  |
| <b>30.09.2018</b>          | 34 631   | 86 078 | 95 016  | 97 047  | 98 053  | 98 648 |     | 36 680  | <b>2 732</b>   |
| <b>31.12.2018</b>          | 46 451   | 97 578 | 106 129 | 111 373 | 114 136 |        |     | 37 911  | <b>3 072</b>   |
| <b>31.03.2019</b>          | 48 843   | 91 207 | 101 638 | 106 630 |         |        |     | 36 482  | <b>3 031</b>   |
| <b>30.06.2019</b>          | 26 447   | 68 097 | 85 139  |         |         |        |     | 36 595  | <b>2 490</b>   |
| <b>30.09.2019</b>          | 44 467   | 97 024 |         |         |         |        |     | 38 006  | <b>3 059</b>   |
| <b>31.12.2019</b>          | 45 751   |        |         |         |         |        |     | 38 244  | <b>3 353</b>   |

II. Учитываются факторы: ожидаемый рост среднего страхового возмещения; сезонность. Предположим, по событиям 2020 года ожидается рост среднего страхового возмещения на 5% относительно аналогичных показателей 2019 года, тогда

| Период предоставления страхового покрытия | Ожидаемый убыток на единицу страхового покрытия |
|---|---|
| 1 кв.                                     | 3 183   |
| 2 кв.                                     | 2 614   |
| 3 кв.                                     | 3 212   |
| 4 кв.                                     | 3 521   |

# Пример применения оценки размера страховой выплаты на единицу страхового покрытия с учетом сезонности

Рассмотрим договор ОСАГО, заключаемый 10.05.2020, регион I, КБМ=0,9, срок 1 год, премия 3400, комиссия 200.

| Период предоставления страхового покрытия | Ожидаемый убыток на единицу страхового покрытия | Количество дней | Количество ЕСП | Страховая выплата на единицу |
|---|---|-----------------|----------------|------------------------------|
| 2 кв.2020                                 | 2 614   | 51              | 0.14           | 365                          |
| 3 кв. 2020                                | 3 212   | 92              | 0.25           | 810                          |
| 4 кв. 2020                                | 3 521   | 92              | 0.25           | 887                          |
| 1 кв. 2021                                | 3 183   | 90              | 0.25           | 785                          |
| 2 кв.2021                                 | 2 614   | 40              | 0.11           | 286                          |
| Итого                                     |   |                 |                | 3134                         |

# Выбор ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования не должны включать никакие подразумеваемые рисковые поправки на нефинансовый риск (поправки на нефинансовый риск учитываются в рисковой 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.***

# Пример оценивания эффекта от дисконтирования для справочника признания

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

| Показатель           | 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 |

## Обязательство с учетом дисконтирования:

| Период предоставления                                    | Количество ЕСП | Обязательство | Обязател     | 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           | <b>365</b>    | <b>365</b>   | 130       | 175        | 36         | 11         | 6         | 2          | 6          | 0          |            |            |            |
| 3 кв. 2020   | 0.25           | <b>810</b>    | <b>810</b>   |           | 289        | 387        | 81         | 24        | 13         | 4          | 13         | 0          |            |            |
| 4 кв. 2020   | 0.25           | <b>887</b>    | <b>887</b>   |           |            | 317        | 424        | 89        | 26         | 14         | 4          | 14         | 0          |            |
| 1 кв. 2021   | 0.25           | <b>785</b>    | <b>785</b>   |           |            |            | 280        | 375       | 78         | 23         | 12         | 4          | 12         | 0          |
| 2 кв.2021  | 0.11           | <b>286</b>    | <b>286</b>   |           |            |            |            | 102       | 137        | 29         | 8          | 5          | 1          | 4          |
| Итого Обязательство                                      |                |               | 3 134        | 130       | 463        | 740        | 796        | 596       | 256        | 75         | 37         | 22         | 13         | 4          |
| Дисконтирование на момент признания по ставке 4% годовых |                |               | <b>3 045</b> | 130.31    | 458.76     | 725.35     | 772.37     | 572.45    | 243.64     | 70.88      | 34.94      | 20.16      | 12.32      | 4.03       |

Эффект от дисконтирования (Приведенный коэффициент дисконтирования):  $3042/3134=0,97$   
(в справочник признания)

# Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик должен скорректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Страховщик требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

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

Техники определения рисковой поправки:

- **Техника квантилей**
- **Техника стоимости капитала**
- **The Wang Transform**

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*.

Рисковая поправка, согласно В89 МСФО 17, не должна отражать риски, которые не возникают в связи с договорами страхования, такие как общий операционный риск.

Поэтому оценка рисковой маржи в рамках страхования иного, чем страхование жизни, обеспечивает учет *страхового риска*.

## 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. Со страхователя взимается стоимость капитала Страховщика (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 страховщику 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           | <b>365</b>    | <b>115</b> | 41        | 55         | 11         | 3          | 2         | 1          | 2          | 0          |            |            |            |
| 3 кв. 2020   | 0.25           | <b>810</b>    | <b>255</b> |           | 91         | 122        | 25         | 8         | 4          | 1          | 4          | 0          |            |            |
| 4 кв. 2020   | 0.25           | <b>887</b>    | <b>279</b> |           |            | 100        | 133        | 28        | 8          | 4          | 1          | 4          | 0          |            |
| 1 кв. 2021   | 0.25           | <b>785</b>    | <b>247</b> |           |            |            | 88         | 118       | 25         | 7          | 4          | 1          | 4          | 0          |
| 2 кв.2021  | 0.11           | <b>286</b>    | <b>90</b>  |           |            |            |            | 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 |                |               | <b>57</b>  | 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.**

# Тарификация и учет при первоначальном признании. Структура тарифной ставки.



Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (ФСАД ТНЖ) определена структура тарифной ставки. В таблице приведено соответствие компонент тарифной ставки и оценки группы договоров при первоначальном признании (п. 32 МСФО 17).

| МСФО 17   | ФСАД ТНЖ   |
|---|--|
| расчетная оценка будущих денежных потоков         | Нетто-ставка (потребуется разделение на расчетную оценку будущих денежных потоков и эффекта дисконтирования) |
| дисконтирование                                   |  |
| рисковая поправка на нефинансовый риск            | РВД (в составе нагрузки)   |
| маржа за предусмотренные договором услуги         | Рисковая надбавка (в составе нагрузки)   |
| Аквизиционные расходы (списываются при признании) | Прибыль (в составе нагрузки)   |
|   | Аквизиционные расходы (в составе нагрузки)   |

Таким образом, возможно построить систему тарификации страховщика, обеспечивающую расчеты по первоначальному признанию группы договоров страхования. Учитывая, что в составе структуры тарифной ставки прибыль может быть учтена в качестве отрицательной величины, при адекватной тарификации выполнимы условия идентификации обременительных договоров.

# Первоначальное признание: резюме

1. Для признания каждого договора в соответствии с требованиями Положения №722-П возможно создание «справочника признания», содержащего параметры распределения страховой премии по компонентам.
2. Каждый компонент страховой премии при первоначальном признании оценивается на исторических данных и параметр формируется для группы однородных договоров.
3. Процесс первоначального признания договора имеет схожесть с разложением премии по компонентам структуры тарифной ставки. Повышается важность тарифной функции для формирования учетной практики.



# Оценка обязательств на 31.12.2020

## Последующая оценка

Согласно п. 24 МСФО 17 для оценки группы договоров организация может оценивать денежные потоки по выполнению договоров на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что организация в состоянии включить соответствующие денежные потоки по выполнению договоров в оценку этой группы путем распределения таких расчетных оценок по группам договоров.

Таким образом оценки возможно строить на основе удобных агрегаций при условии возможности дезагрегации по группам.

В рамках примера ОСАГОв для оценивания компонент обязательств у страховщика выделяются группы:

[ОСАГОв2016](#)

[ОСАГОв2017](#)

[ОСАГОв2018](#)

[ОСАГОв2019](#)

[ОСАГОв2020](#)

Оценивание обязательств возможно проводить на агрегированных данных, в т.ч. методами развития, с учетом возможности распределения по годам **признания** договора.

# Последующая оценка. Схема расчета

## I. Оценка денежных потоков по выполнению договоров в части страховых выплат

- 1) Задается схема распределения единиц страхового покрытия (например, полисо-год) (синие ячейки соответствуют предоставленному периоду страхового покрытия, зеленые - обязательствам по оставшейся части страхового покрытия (непредоставленное на отчетную дату страховое покрытие)).

| Период первоначального признания | Группа, с учетом подгруппы | Период предоставления страхового покрытия, страховые выплаты, количество ЕСП |       |       |       |       |
|----------------------------------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------|
|                                  |                            | 1  | 2     | 3     | 4     | 5     |
| 31.03.2016                       | ОСАГОб2016                 | 1 536  | 3 072 | 3 072 | 3 072 | 1 536 |
| 30.06.2016                       | ОСАГОб2016                 | 1 918  | 3 836 | 3 836 | 3 836 | 1 918 |
| 30.09.2016                       | ОСАГОб2016                 | 1 883  | 3 766 | 3 766 | 3 766 | 1 883 |
| 31.12.2016                       | ОСАГОб2016                 | 1 776  | 3 552 | 3 552 | 3 552 | 1 776 |
| 31.03.2017                       | ОСАГОб2017                 | 1 561  | 3 122 | 3 122 | 3 122 | 1 561 |
| 30.06.2017                       | ОСАГОб2017                 | 2 112  | 4 223 | 4 223 | 4 223 | 2 112 |
| 30.09.2017                       | ОСАГОб2017                 | 2 360  | 4 721 | 4 721 | 4 721 | 2 360 |
| 31.12.2017                       | ОСАГОб2017                 | 2 330  | 4 659 | 4 659 | 4 659 | 2 330 |
| 31.03.2018                       | ОСАГОб2018                 | 1 827  | 3 654 | 3 654 | 3 654 | 1 827 |
| 30.06.2018                       | ОСАГОб2018                 | 2 431  | 4 863 | 4 863 | 4 863 | 2 431 |
| 30.09.2018                       | ОСАГОб2018                 | 2 408  | 4 817 | 4 817 | 4 817 | 2 408 |
| 31.12.2018                       | ОСАГОб2018                 | 2 419  | 4 837 | 4 837 | 4 837 | 2 419 |
| 31.03.2019                       | ОСАГОб2019                 | 1 797  | 3 593 | 3 593 | 3 593 | 1 797 |
| 30.06.2019                       | ОСАГОб2019                 | 2 575  | 5 150 | 5 150 | 5 150 | 2 575 |
| 30.09.2019                       | ОСАГОб2019                 | 2 618  | 5 236 | 5 236 | 5 236 | 2 618 |
| 31.12.2019                       | ОСАГОб2019                 | 2 668  | 5 335 | 5 335 | 5 335 | 2 668 |
| 31.03.2020                       | ОСАГОб2020                 | 1 910  | 3 819 | 3 819 | 3 819 | 1 910 |
| 30.06.2020                       | ОСАГОб2020                 | 2 385  | 4 771 | 4 771 | 4 771 | 2 385 |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 | 2 613  | 5 227 | 5 227 | 5 227 | 2 613 |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 | 2 562  | 5 125 | 5 125 | 5 125 | 2 562 |

# Последующая оценка. Схема расчета

- 2) Определяется «убыток на единицу страхового покрытия» по периоду происшествия. Для упрощения пусть оценка убытка на единицу страхового покрытия составит  $CI=3000$  (в действительности – определяет с учетом сезонности и исторического изменения убытка)
- 3) По данным о развитии убытков определяется скорость развития убытков относительно периода происшествия (аналогично расчету РПНУ по требованиям Положения 558-П).

| Показатель           | 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 |

- 4) Ожидаемый убыток для каждой ячейки определяется:  $CI \times ESP$  и распределяется по временным периодам с учетом скорости развития убытков (фактически реализация идеи метода Борнхьюттера-Фергюсона)

# Последующая оценка. Схема расчета

5) По прошлым событиям ожидаемый объем страховых выплат:  $CI \times EСП$

| Период первоначального признания | Группа, с учетом подгруппы | Ожидаемый объем страховых выплат по предоставленным ЕСП |            |            |            |           |
|----------------------------------|----------------------------|---|------------|------------|------------|-----------|
|                                  |                            | 1   | 2          | 3          | 4          | 5         |
| 31.03.2016                       | ОСАГОб2016                 | 4 607 839   | 9 215 679  | 9 215 679  | 9 215 679  | 4 607 839 |
| 30.06.2016                       | ОСАГОб2016                 | 5 753 951   | 11 507 902 | 11 507 902 | 11 507 902 | 5 753 951 |
| 30.09.2016                       | ОСАГОб2016                 | 5 648 455   | 11 296 910 | 11 296 910 | 11 296 910 | 5 648 455 |
| 31.12.2016                       | ОСАГОб2016                 | 5 328 700   | 10 657 400 | 10 657 400 | 10 657 400 | 5 328 700 |
| 31.03.2017                       | ОСАГОб2017                 | 4 683 154   | 9 366 308  | 9 366 308  | 9 366 308  | 4 683 154 |
| 30.06.2017                       | ОСАГОб2017                 | 6 335 244   | 12 670 487 | 12 670 487 | 12 670 487 | 6 335 244 |
| 30.09.2017                       | ОСАГОб2017                 | 7 081 221   | 14 162 443 | 14 162 443 | 14 162 443 | 7 081 221 |
| 31.12.2017                       | ОСАГОб2017                 | 6 988 867   | 13 977 734 | 13 977 734 | 13 977 734 | 6 988 867 |
| 31.03.2018                       | ОСАГОб2018                 | 5 481 723   | 10 963 446 | 10 963 446 | 10 963 446 | 5 481 723 |
| 30.06.2018                       | ОСАГОб2018                 | 7 293 786   | 14 587 573 | 14 587 573 | 14 587 573 | 7 293 786 |
| 30.09.2018                       | ОСАГОб2018                 | 7 224 785   | 14 449 569 | 14 449 569 | 14 449 569 | 7 224 785 |
| 31.12.2018                       | ОСАГОб2018                 | 7 256 149   | 14 512 299 | 14 512 299 | 14 512 299 | 7 256 149 |
| 31.03.2019                       | ОСАГОб2019                 | 5 389 615   | 10 779 231 | 10 779 231 | 10 779 231 | 5 389 615 |
| 30.06.2019                       | ОСАГОб2019                 | 7 724 626   | 15 449 251 | 15 449 251 | 15 449 251 | 7 724 626 |
| 30.09.2019                       | ОСАГОб2019                 | 7 854 642   | 15 709 284 | 15 709 284 | 15 709 284 | 7 854 642 |
| 31.12.2019                       | ОСАГОб2019                 | 8 002 570   | 16 005 140 | 16 005 140 | 16 005 140 | 8 002 570 |
| 31.03.2020                       | ОСАГОб2020                 | 5 728 582   | 11 457 165 | 11 457 165 | 11 457 165 |           |
| 30.06.2020                       | ОСАГОб2020                 | 7 156 441   | 14 312 881 | 14 312 881 |            |           |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 | 7 840 157   | 15 680 314 |            |            |           |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 | 7 686 975   |            |            |            |           |

# Последующая оценка. Схема расчета

б) По будущим событиям ожидаемый объем страховых выплат:  $СI \times ЕСП$

| Период первоначального признания | Группа, с учетом подгруппы | Ожидаемый объем страховых выплат по НЕпредоставленным ЕСП |            |            |            |           |
|----------------------------------|----------------------------|---|------------|------------|------------|-----------|
|                                  |                            | 1   | 2          | 3          | 4          | 5         |
| 31.03.2019                       | ОСАГОб2019                 |   |            |            |            |           |
| 30.06.2019                       | ОСАГОб2019                 |   |            |            |            |           |
| 30.09.2019                       | ОСАГОб2019                 |   |            |            |            |           |
| 31.12.2019                       | ОСАГОб2019                 |   |            |            |            |           |
| 31.03.2020                       | ОСАГОб2020                 |   |            |            |            | 5 728 582 |
| 30.06.2020                       | ОСАГОб2020                 |   |            |            | 14 312 881 | 7 156 441 |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 |   |            | 15 680 314 | 15 680 314 | 7 840 157 |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 |   | 15 373 949 | 15 373 949 | 15 373 949 | 7 686 975 |



# Последующая оценка. Схема расчета

7) С учетом скорости развития убытков (п. 3), исходя из оценки убытков, полученной в п. 5,6 оцениваются денежные потоки по выплатам для каждого периода наступления убытков, показатели складываются. Например, по будущим событиям

| Период первоначального признания | Группа, с учетом подгруппы |                   | Ожидаемый объем страховых выплат по Непредоставленным ЕСП |                  |                  |                   |                   |                   |                  |                  |                |                |                |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                  |                            |                   | 31.12.2020  | 31.03.2021       | 30.06.2021       | 30.09.2021        | 31.12.2021        | 31.03.2022        | 30.06.2022       | 30.09.2022       | 31.12.2022     | 31.03.2023     | 30.06.2023     |
| 31.03.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  |                  |                   | 2 043 783         | 2 737 268         | 572 353          | 169 964          | 90 595         | 25 681         | 88 937         |
| 30.06.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  | 2 553 200        | 3 419 536         | 715 013           | 212 328           | 113 176          | 32 083           | 111 105        |                |                |
| 30.06.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  | 2 553 200        | 3 419 536         | 715 013           | 212 328           | 113 176          | 32 083           | 111 105        |                |                |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   | 2 797 129        | 3 746 234        | 783 325           | 232 613           | 123 989           | 35 148           | 121 720          |                |                |                |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  | 2 797 129        | 3 746 234         | 7 326 687         | 232 613           | 7 683 289        | 35 148           | 121 720        |                |                |
| 30.09.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  | 2 797 129        | 3 746 234         | 783 325           | 232 613           | 123 989          | 35 148           | 121 720        |                |                |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   | 2 742 478   | 3 673 040        | 768 020          | 228 068           | 121 566           | 34 461            | 119 342          |                  |                |                |                |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   | 2 742 478        | 3 673 040        | 768 020           | 228 068           | 121 566           | 34 461           | 119 342          |                |                |                |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  | 2 742 478        | 3 673 040         | 768 020           | 228 068           | 121 566          | 34 461           | 119 342        |                |                |
| 31.12.2020                       | ОСАГОб2020                 |                   |   |                  |                  | 2 742 478         | 3 673 040         | 768 020           | 228 068          | 121 566          | 34 461         | 119 342        |                |
| <b>Итого</b>                     | <b>ОСАГОб2020</b>          | <b>88 412 497</b> |   | <b>2 742 478</b> | <b>9 212 646</b> | <b>16 280 100</b> | <b>22 754 813</b> | <b>22 968 046</b> | <b>3 791 736</b> | <b>8 949 955</b> | <b>792 080</b> | <b>479 539</b> | <b>441 104</b> |
| С учетом дисконтирования 4%      | ОСАГОб2020                 | 84 757 017        |   | 2 715 325        | 9 031 121        | 15 801 305        | 21 866 928        | 21 853 308        | 3 571 987        | 8 347 785        | 731 472        | 438 462        | 399 325        |

Декомпозиция по подгруппам (годовые) проводится с учетом строчных меток.

По прошлым событиям для 2020 года аналогично.

# Последующая оценка. Схема расчета

II. Расчет рисковой надбавки для ДПИ по прошлым и будущим событиям проводится аналогично, вместо CI применяется такая оценка убытка на ЕСП, которая окажется выше с заданной вероятностью фактического убытка на единицу страхового покрытия и применяется формула RM.

III. Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.

Модель расчета МДПУ:

$$\text{МДПУ} = (\text{Премия} - \text{акв}) \times \text{нЕСП} / \text{ЕСП} - \text{ДПИ} - \text{РН},$$

где нЕСП – непредставленное на отчетную дату ЕСП, ДПИ – денежные потоки, РН – рисковая надбавка, акв – признанные аквизиционные расходы.

Если группа договоров является обременительной, то МДПУ = 0.

# Техническая реализация

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 страховщика сущностей финансовых показателей, оцениваемых по требованиям стандарта, и принципиальных различий в сравнении с МСФО 4
- Формирование единого понимания в организации подходов к расчетам финансовых показателей по требованиям стандарта
- Изучение продуктовой линейки организации на предмет возможных особенностей отражения в учете (договоры ипотечного страхования и др.)
- Формирование плана проводок и учетной политики
- Подготовка моделей в xls
  - Наличие готовности страховщика осуществить выгрузки данных ретроспективой 6-7 лет
  - Наличие на стороне страховщика 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 страхования
- Составление модели расчета и подготовка задания IT-службе на автоматизацию, участие в разработке аналитической системы
- Калибровка модели

# Вопросы и ответы



## Вопрос:

Как учитывать премию, если договор страхования многолетний, при этом страховая премия уплачивается сразу за весь срок, но внутри по годам распределена неравномерно (в первый год страховая премия больше в силу большей нагрузки, а в последующие годы – меньше)?

## Ответ:

**МСФО:** возможен подход распределения страховой премии нелинейным методом, если по условиям договора можно определить способ распределения и этот способ будет наилучшим образом отражать экономическую сущность операции.

**Положение 558-П:** в рамках текущей практики создается РНП и ОАР (в рамках регуляторной отчетности ДРНП) исходя из предположения о равномерном течении риска. Таким образом, в общем случае оснований для неравномерного признания заработанной премии нет.

**ОСБУ:** возможен подход распределения страховой премии нелинейным методом в рамках наилучшей оценки

# 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, страховые премии, агентские вознаграждения, заявленные страховые убытки), другая часть будет оцениваться на уровне группы или портфелей договоров (например, будущие страховые убытки, будущие потенциальные возмещения (ГОТС и суброгация), косвенные аквизиционные расходы, расходы на урегулирование убытков, накладные расходы)

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Валюта расчетов должна 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:

Валюта расчетов сама по себе не является критерием для определения группы. Но может быть основание для выделения подгруппы в основной группе

# 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 721-П 12.1, Положение 722-П 13.1:**

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства страховщика по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами B119 - B127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги, оказанной страховщиком в течение отчетного периода



# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Все-таки каким образом происходит перераспределение аквизиционных расходов в случае пролонгации например 50% договоров?

## Ответ:

**В соответствии с последней редакцией МСФО (IFRS) 17 (июль 2020 года):**

- аквизиционные денежные потоки распределяются на систематической и рациональной основе на группу договоров страхования и на любые группы, включающие договоры, которые, как ожидается, возникнут в результате продления договоров в этой группе
- признается актив в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных до признания группы договоров страхования, к которой они отнесены
- проводится оценка возвратности актива в отношении аквизиционных денежных потоков, если факты и обстоятельства указывают на то, что актив может быть обесценен. Тест на обесценение в 2 этапа: сначала для новых договоров ожидаемых к продлению и затем для аквизиционных расходов по ним

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Как производится корректировка признанной в выручке ошибочно выплаченной страховой выплаты?

### Отражение страховой выплаты (общая модель), ошибка в момент расчетов

|          |                                      |          |  |     |  |
|----------|--------------------------------------|----------|--|-----|--|
| Дт 37202 | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП) | Кт 71434 | Выручка по договорам страхования         | 150 | <i>Отражение в выручке ожидаемых выплат</i>                    |
| Дт 71435 | Расходы по договорам страхования     | Кт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)      | 200 | <i>Отражение расходов по страховым услугам</i>                 |
| Дт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)  | Кт 48041 | Расчеты по страховым выплатам            | 200 | <i>Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам</i> |
| Дт 48041 | Расчеты по страховым выплатам        | Кт 20501 | Расчетные счета в кредитных организациях | 400 | <i>Отражение выплаты задвоенного страхового возмещения</i>     |

### Отражение страховой выплаты (общая модель), ошибка в момент заявленного убытка

|          |                                      |          |  |      |   |
|----------|--------------------------------------|----------|--|------|---|
| Дт 37202 | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП) | Кт 71434 | Выручка по договорам страхования         | 150  | <i>Отражение в выручке ожидаемых выплат</i>                           |
| Дт 71435 | Расходы по договорам страхования     | Кт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)      | 400  | <i>Отражение расходов по страховым услугам, задвоенный убыток</i>     |
| Дт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)  | Кт 48041 | Расчеты по страховым выплатам            | 400  | <i>Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам</i>        |
| Дт 48041 | Расчеты по страховым выплатам        | Кт 20501 | Расчетные счета в кредитных организациях | 400  | <i>Отражение выплаты задвоенного страхового возмещения</i>            |
| Дт 71435 | Расходы по договорам страхования     | Кт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)      | -200 | <i>Сторнирование расходов по страховым услугам, задвоенный убыток</i> |
| Дт 37211 | Денежные потоки по исполнению (ВСУ)  | Кт 48041 | Расчеты по страховым выплатам            | -200 | <i>Сторнирование уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам</i>    |

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Как производится корректировка в следующем отчетном периоде признанной в выручке ошибочно выплаченной страховой выплаты в прошлом отчетном периоде?

| Отражение страховой выплаты (общая модель), ошибка в момент заявленного убытка, в следующем отчетном периоде |  |          |                                     |      |   |
|--|--|----------|-------------------------------------|------|---|
| Дт 71435   | Расходы по договорам страхования                   | Кт 37211 | Денежные потоки по исполнению (BCU) | -200 | Сторнирование расходов по страховым услугам                 |
| Дт 37211   | Денежные потоки по исполнению (BCU)                | Кт 48041 | Расчеты по страховым выплатам       | -200 | Сторнирование уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам |
| Отражение страховой выплаты (общая модель), ошибка в момент заявленного убытка, в следующем отчетном периоде |  |          |                                     |      |   |
| Дт 48025   | Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям | Кт 71435 | Расходы по договорам страхования    | 200  | Отражение права требования возврата выплаты                 |
| Отражение страховой выплаты (общая модель), ошибка в момент заявленного убытка, в следующем отчетном периоде |  |          |                                     |      |   |
| Дт 37211   | Денежные потоки по исполнению (BCU)                | Кт 71435 | Расходы по договорам страхования    | 200  | Отражение изменения ДПИ (BCU)                               |
| Дт 48041   | Расчеты по страховым выплатам                      | Кт 37211 | Денежные потоки по исполнению (BCU) | 200  | Отражение права требования возврата выплаты                 |

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Актив по КВ признается на дату попадания дог. страхования 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 КВ признается в момент выплаты, произведенный до момента признания группы договоров, к которой относится договор страхования. При попадании в систему договор страхования должен быть привязан к группе договоров.

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Какой корреспонденцией отражается признание КВ после включения в группу при учете по общей модели?

| Отражение КВ до даты признания группы договоров   |   |          |   |   |
|---|---|----------|---|---|
| Дт 48022  | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению      | Кт 20501 | Расчетные счета в кредитных организациях              | <i>Отражение оплаты КВ</i>  |
| Дт 35610  | Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам | Кт 48022 | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению      | <i>Отражение признания актива в отношении КВ</i>  |
| Отражение КВ на дату признания группы договоров   |   |          |   |   |
| Дт 37403  | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)                  | Кт 35610 | Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам | <i>Отражение прекращения признания актива в КВ</i>  |
| Отражение КВ после даты признания группы договоров  |   |          |   |   |
| Дт 48022  | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению      | Кт 20501 | Расчетные счета в кредитных организациях              | <i>Отражение оплаты КВ по новым договорам в группе</i>  |
| Дт 37403  | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)                  | Кт 48022 | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению      | <i>Отражение КВ по новым договорам в группе</i>   |
| Отражение амортизации КВ (на систематической основе пропорционально течению времени, одинаковая сумма расхода и дохода) |   |          |   |   |
| Дт 71435  | Расходы по договорам страхования                      | Кт 37403 | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)                  | <i>Отражение аквизиционных расходов</i>   |
| Дт 37402  | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)                  | Кт 71434 | Выручка по договорам страхования                      | <i>Отражение в составе выручки части сумм для восстановления аквизиционных денежных потоков</i> |

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

При переплате КВ отражается Дт 37202 Кт 71434 ОФР 12505. Как должна отражаться задолженность посредника при переплате КВ?

| Отражение будущих аквизиционных потоков |  |          |  |     |  |
|---|--|----------|--|-----|--|
| Дт 37203                                | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)             | Кт 48022 | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению | 200 | Отражение КВ по новым договорам в группе   |
| Переплата КВ                            |  |          |  |     |  |
| Дт 48022                                | Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению | Кт 20501 | Расчетные счета в кредитных организациях         | 300 | Отражение оплаты КВ по новым договорам в группе  |
| Отражение амортизации КВ                |  |          |  |     |  |
| Дт 71435                                | Расходы по договорам страхования                 | Кт 37203 | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)             | 50  | Отражение аквизиционных расходов $200/4=50$  |
| Дт 37202                                | Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)             | Кт 71434 | Выручка по договорам страхования                 | 50  | Отражение в составе выручки части сумм для восстановления аквизиционных денежных потоков |

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Что понимается под моментом возникновения затрат – дата фактической выплаты или дата утверждения акта на выплату вознаграждения посреднику в системе?

### IFRS 17.59 (a):



- При применении подхода на основе распределения премии: предполагается опция признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период страхового покрытия по каждому из договоров в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года

## Ответ:

Применимо только при подходе на основе распределения премии. При данном подходе моментом возникновения затрат всегда будет считаться дата фактической выплаты вознаграждения посреднику.

# Вопросы и ответы



## Вопрос МСФО 17:

Как отражается будущий доход по ГОТС при подходе на основе распределения премий?

### IFRS 17.59 (б):



*При применении подхода на основе распределения премии*

- страховая компания должна оценивать обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам, в соответствии с пунктами 33 - 37 и В36 - В92.*

## Ответ:

Будущие денежные потоки по ГОТС должны отражаться в обязательствах по возникшим страховым убыткам.

Будущие денежные потоки по ГОТС при подходе на основе распределения премии

|            |                                     |            |                                  |  |
|------------|-------------------------------------|------------|----------------------------------|--|
| Дт 37511 ? | Денежные потоки по исполнению (ВСУ) | Кт 71435 ? | Расходы по договорам страхования | Отражение уменьшения ДПИ в связи с ГОТС по возникшим страховым убыткам |
|------------|-------------------------------------|------------|----------------------------------|--|



# Вопросы и ответы



## Вопрос Положение 710-П:

какие будут последствия, если на 01.07.2021 размер чистых активов будет меньше, чем уставный капитал?

Минимально  
допустимое значение  
1,0

$$НС = \frac{K + СЗ}{\max(МРУК, НРМП + РК)}$$

Пороговое значение  
1,05

## Ответ:

В случае нарушения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств к страховой организации могут быть применены меры в соответствии со ст. 32.5-1 Закона РФ № 4051-1:

- предписание об устранении нарушения
- ограничение или запрет на совершение отдельных сделок
- ограничение или приостановление действие лицензии

# Вопросы и ответы



## Вопрос Положение 710-П:

Налоговый Кодекс предусматривает возврат переплаты налогов - соответственно берем в оценку активов?



### Положение 710-П 3.1.17:

- *В расчет стоимости активов принимаются внесенные страховой организацией авансовые платежи по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам в случае, если предусмотрена возможность их возврата в денежной форме*

## Ответ:

**Основание для принятия в расчет авансовых платежи по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам - принятие налоговыми органами решения о возврате денежной суммы.**

Возврат осуществляются на основании представленного в ФНС заявления по утвержденной форме. По переплате, образовавшейся в результате подачи декларации, возврат будет возможен только по прошествии 3 месяцев, отведенных налоговым органам на проверку декларации.

ФНС вправе самостоятельно зачесть переплату в счет погашения недоимки по другим налогам.

# Вопросы и ответы



## Вопрос Положение 710-П:

Как определять стоимость производных финансовых инструментов?

### Ответ:

Оценивается по справедливой стоимости, при соответствии требованиям п 3.3. Учитывается кредитный рейтинг контрагента и кредитный рейтинг базового актива (если применимо).



## Вопрос Положение 710-П:

Как отражать облигации из категории «удерживаемые до погашения»?

### Ответ:

Все долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

# Вопросы и ответы



## Вопрос Положение 710-П:

Можно ли принимать в расчет средства на специальных счетах?

### Ответ:

Если организация не может производить свои платежи со специального счета, такие средства не принимаются при расчете капитала



## Вопрос Положение 710-П:

Земля принимается при расчете капитала?

### Ответ:

Только земельные участки под зданиями, которые учитываются при расчете капитала в соответствии с требованиями Положения

# Контакты



## **Анастасия Терехина**

*Заместитель директора департамента*

*Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E [TerekhinaA@fbk.ru](mailto: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](mailto:Maksim.Chikishev@fbk.ru)



## **Игорь Бородаев**

*Ответственный актуарий*

T +7 (917) 263 66 23

E [bank@fbk.ru](mailto:bank@fbk.ru)

# Благодарим за внимание!

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

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

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

