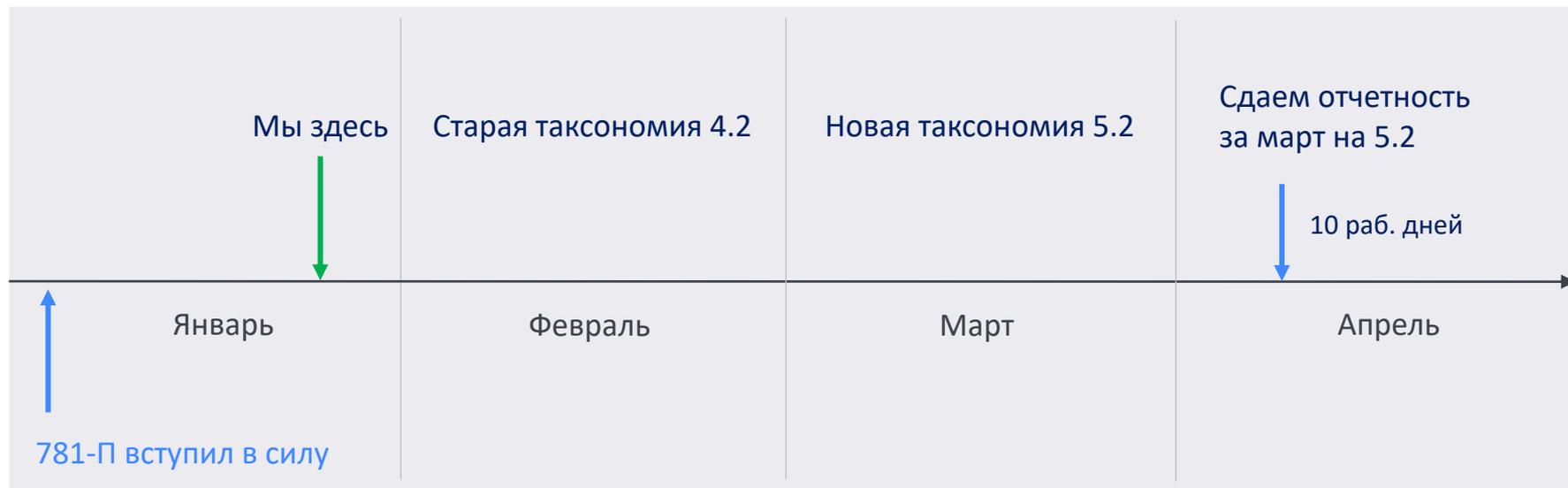


СИНТЕГС



НОВЫЙ ИНДИКАТОР ДЛЯ СТАРОЙ ОТЧЕТНОСТИ

781-П ВСТУПАЕТ В СИЛУ РАНЬШЕ ОТЧЕТНОСТИ



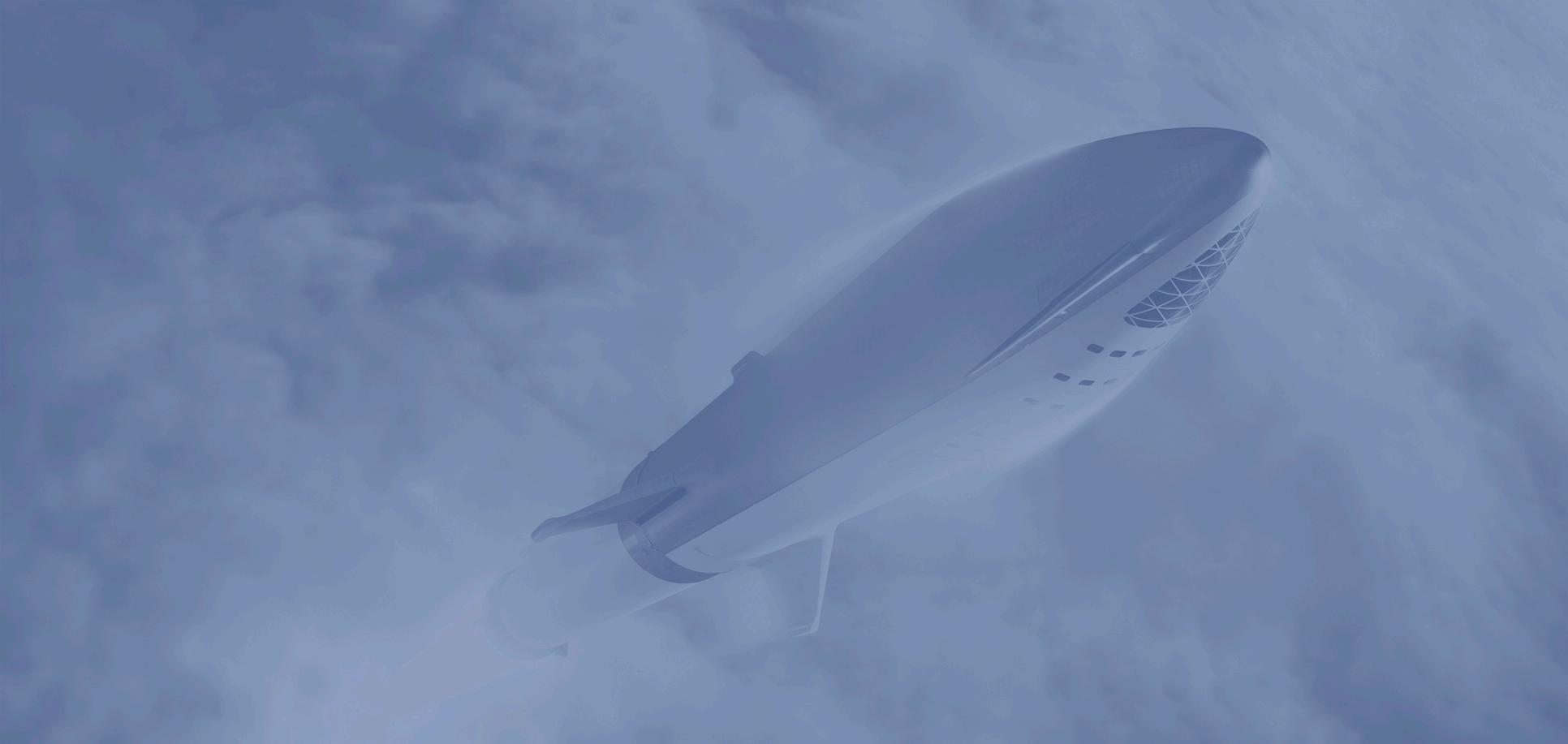
ЕВГЕНИЙ МЕЗЕНЦЕВ



781-П



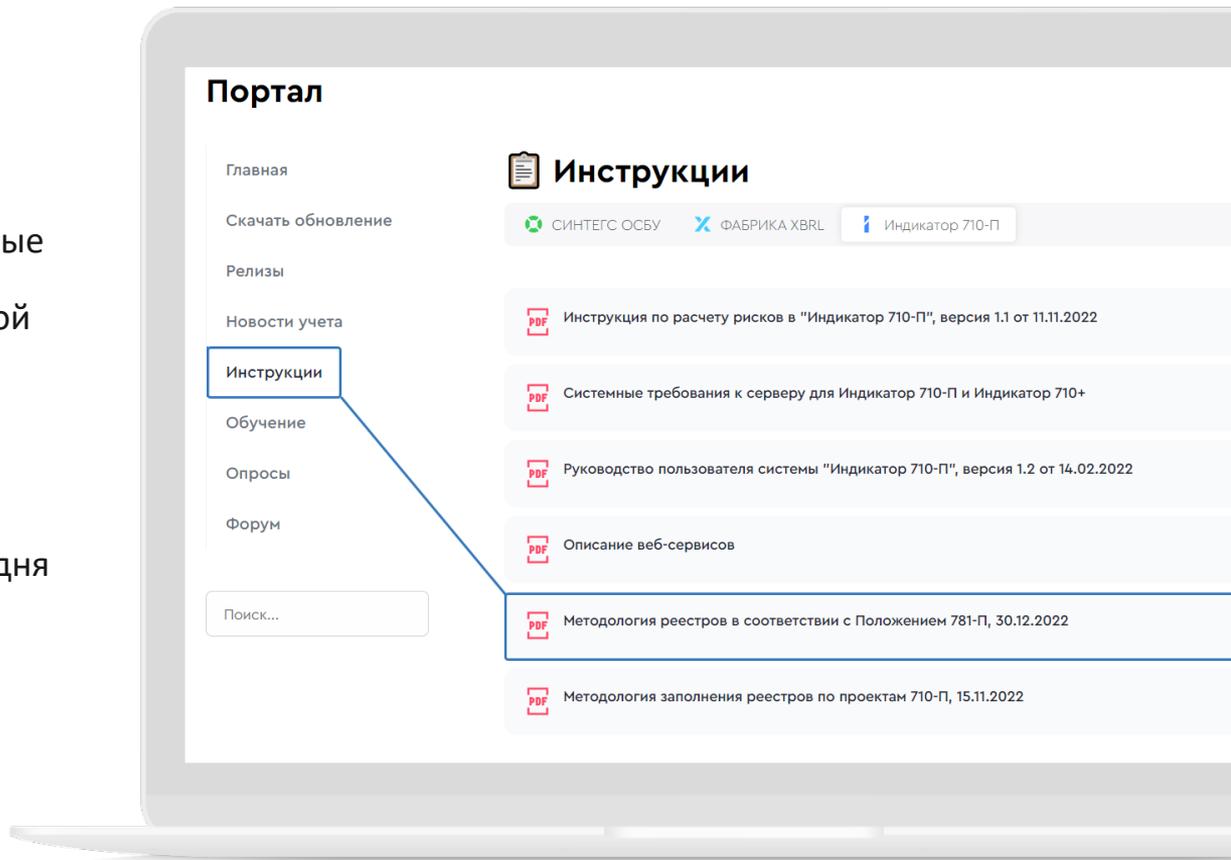
- Изменения в реестрах
- Какие новые данные нужны
- Как заполнить отчетность за январь и февраль
- Новая отчетность в таксономии 5.2 за март



В ДЕКАБРЕ ЗАПУСТИЛИ НОВЫЙ ИНДИКАТОР

МЕТОДОЛОГИЯ – НА НАШЕМ САЙТЕ

- Все реестры в Excel, включая новые
- Изменения выделены в отдельной колонке «781-П»
- Описание изменений в виде комментариев
- Актуальная методология на сегодня

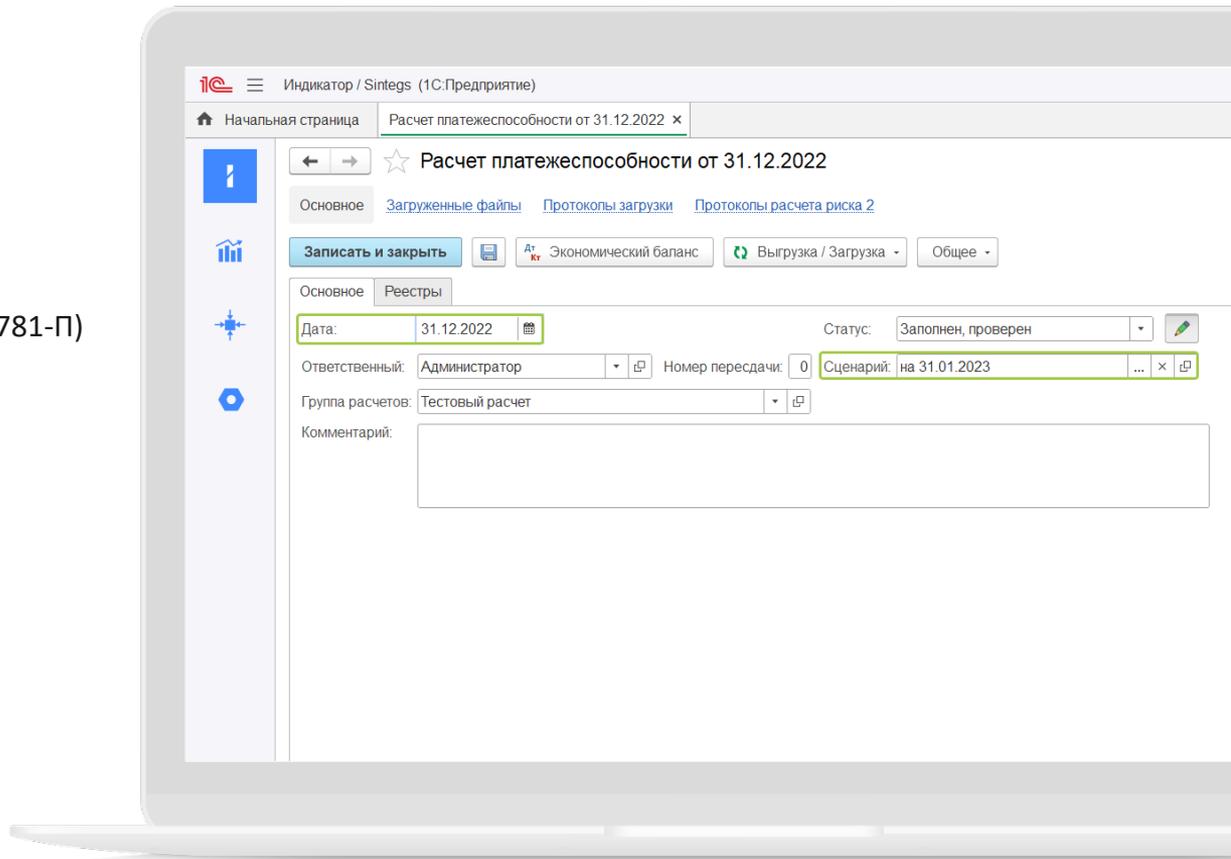


ИЗМЕНЕНИЯ ЗАВИСЯТ ОТ ДАТЫ РАСЧЕТА

Если дата расчета или дата сценария

2023 год и далее, то

- Отображаются новые графы в реестрах
- Меняются наименования граф (710-П на 781-П)
- Порядок расчетов меняется на новый

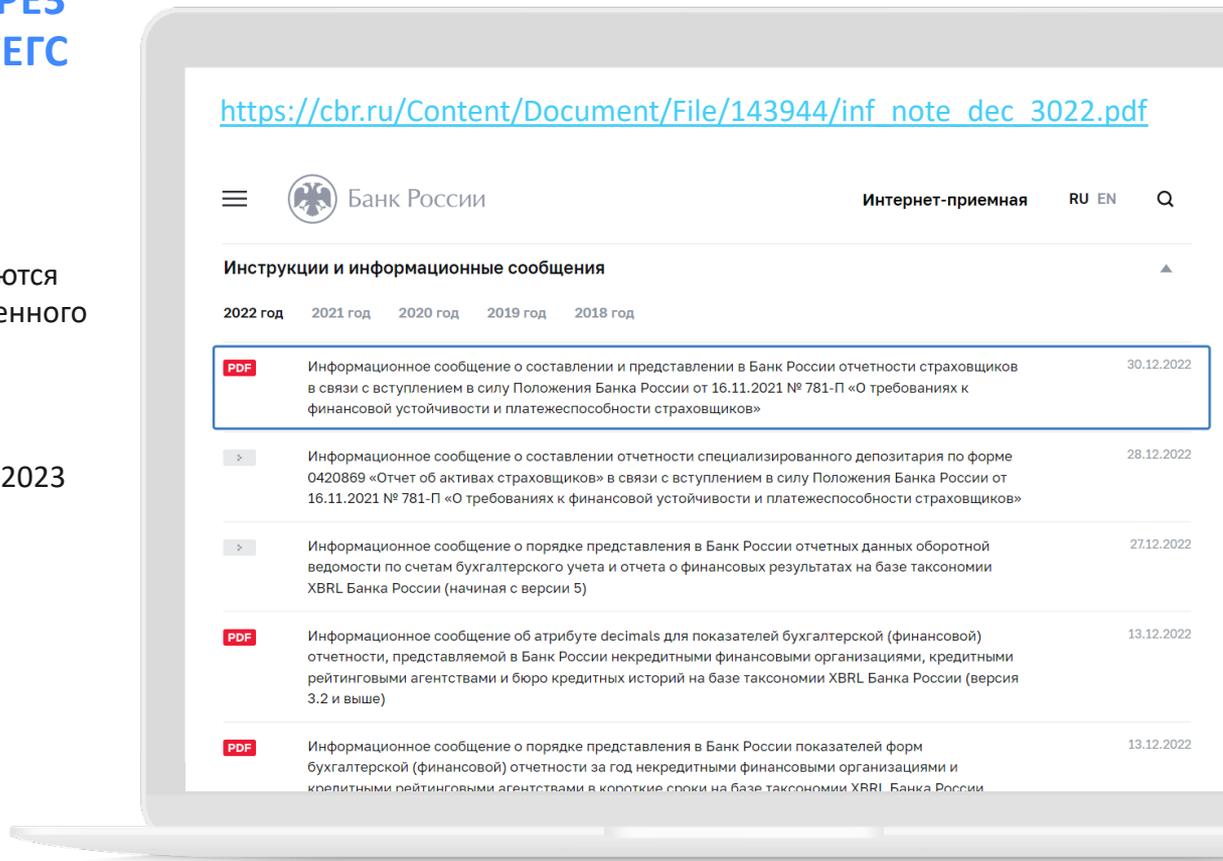


НАСТРОЙКИ ДЛЯ ОТЧЕТОВ ПРИДУТ АВТОМАТИЧЕСКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-ПОДДЕРЖКУ СИНТЕГС

Если дата отчета XBRL 2023 год и далее, то

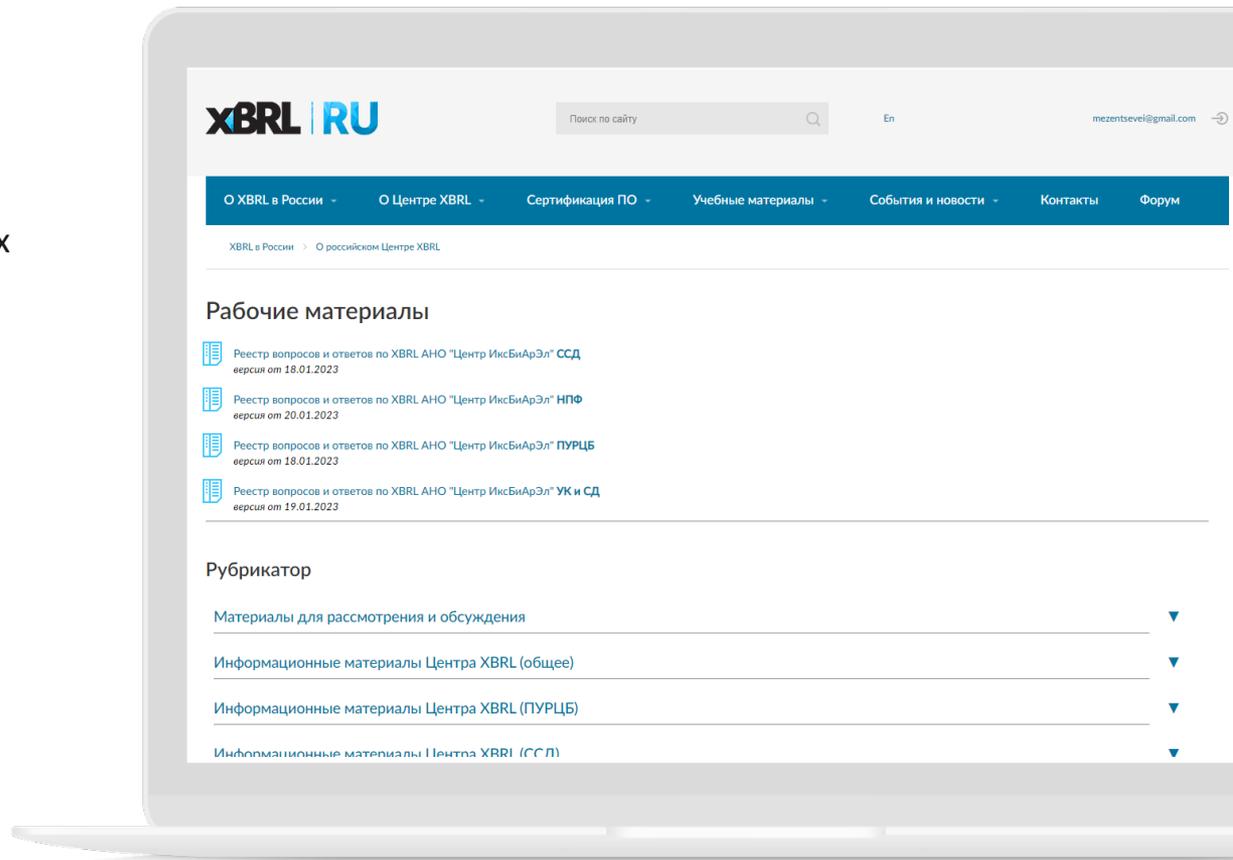
Отчеты 0420150, 0420154, 0420156 заполняются по новым правилам, с учетом 781-П и временного порядка

Если перезаполняете старый отчет XBRL, до 2023 года то используются настройки 710-П



ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ – НА САЙТЕ XBRL.RU

- Все запросы в ЦБ и ответы на них
- Удобный поиск
- Протоколы рабочих встреч
- PDF всех документов



ИНДИКАТОР

ВКЛЮЧАЕМ ИЗМЕНЕНИЯ



ПОЯВЛЯЮТСЯ ОБЩИЕ ГРАФЫ ВО ВСЕХ РЕЕСТРАХ

Если «Соотв. 3.1.25»

Актив соответствует требованиям подпункта 3.1.25 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П

3.1.25 активов, перечень которых установлен страховой организацией во внутреннем документе, за исключением прав требований по срочным сделкам



Актив **исключается** из расчета Стоимости 781-П

ПОЯВЛЯЮТСЯ ОБЩИЕ ГРАФЫ ВО ВСЕХ РЕЕСТРАХ

Если «Соотв. 3.1.25»

Актив соответствует требованиям подпункта 3.1.25 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П

Если **не** «Суммируется по главе 1»

Актив, подлежащий суммированию в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 781-П



Актив **исключается** из расчета Стоимости 781-П

ПОЯВЛЯЮТСЯ ОБЩИЕ ГРАФЫ ВО ВСЕХ РЕЕСТРАХ

Если «Соотв. 3.1.25»

Актив соответствует требованиям подпункта 3.1.25 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П

Если **не** «Суммируется по главе 1»

Актив, подлежащий суммированию в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 781-П

Если «Обременен»

Наложены арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества



Актив **исключается** из расчета Стоимости 781-П

ПОЯВЛЯЮТСЯ ОБЩИЕ ГРАФЫ ВО ВСЕХ РЕЕСТРАХ

Если «Соотв. 3.1.25»

Актив соответствует требованиям подпункта 3.1.25 пункта 3.1 Положения Банка России № 781-П

Если **не** «Суммируется по главе 1»

Актив, подлежащий суммированию в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 781-П

Если «Обременен»

Наложены арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества

Если «Соотв. 3.1.13»

Просроченная задолженность



Актив **исключается** из расчета Стоимости 781-П

МЕНЯЕТСЯ СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ СПРАВОЧНИКОВ В 5.2

Категории БФО

«СО_39: Раздел I. Активы, Строка 1, Денежные средства и их эквиваленты»



«Денежные средства и их «эквиваленты»

МЕНЯЕТСЯ СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ СПРАВОЧНИКОВ В 5.2

Новые учетные группы

2.2 - обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц

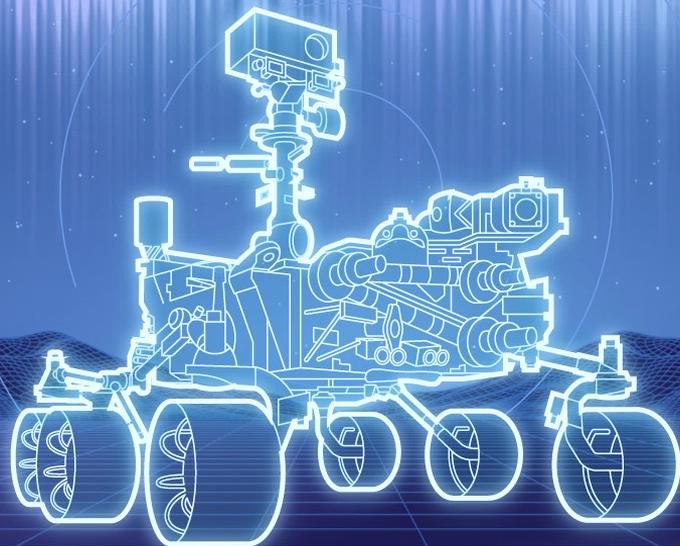
18 - накопительное страхование жизни

19 - инвестиционное страхование жизни

20 - пенсионное страхование

21 - прочее страхование жизни

ЕСТЬ И БОЛЕЕ СЛОЖНЫЕ НОВИНКИ



ГЛАВА 1 АКТИВЫ – ЭТО НЕ ТОЛЬКО БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

710-П



Активы учет которых осуществляется по балансовым счетам

ГЛАВА 1 АКТИВЫ – ЭТО НЕ ТОЛЬКО БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

710-П

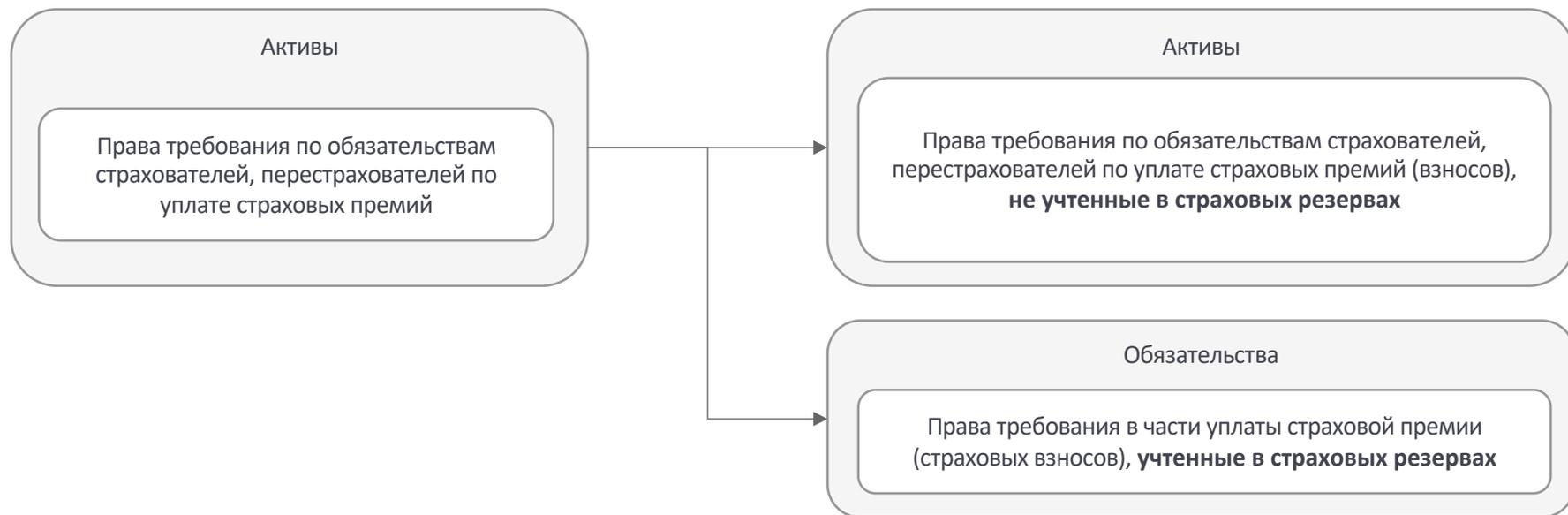
Активы учет которых осуществляется по балансовым счетам

781-П

за исключением активов, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования:

- Права требования из договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование, если денежные потоки по ним указаны в абзацах 2, 4, 6, 7, 9 и 12 подпункта 5.3.7
- Права требования из договоров перестрахования, в которых страховщик выступает перестрахователем, если денежные потоки по ним указаны в абзацах 2, 4 и 5 подпункта 5.6.5
- Доля перестраховщиков в страховых резервах

РАЗДЕЛ 1 – НУЖНО РАЗДЕЛИТЬ ТРЕБОВАНИЯ ПО УПЛАТЕ ПРЕМИИ



ДЛЯ КАЖДОЙ ЧАСТИ ТРЕБОВАНИЙ ЕСТЬ СВОЯ РАСШИФРОВКА В 5.2

Активы

Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов), **не учтенные в страховых резервах**

Подраздел **2.22.1** Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов), **не учтенные** в страховых резервах

Обязательства (резервы)

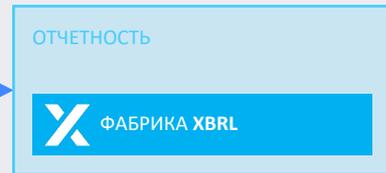
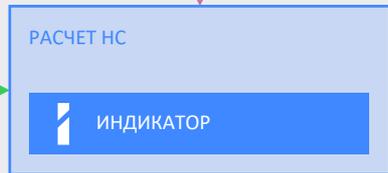
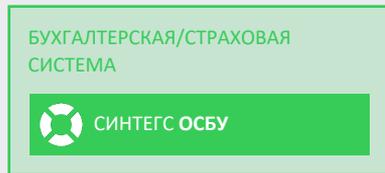
Права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), **учтенные в страховых резервах**

Подраздел **2.22.2** Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов), **учтенные** в страховых резервах

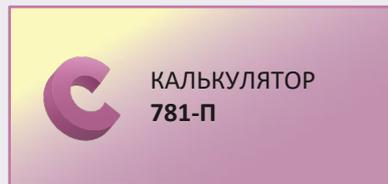
ОТКУДА ТАКИЕ ДАННЫЕ? ИЗ КАЛЬКУЛЯТОРА



Права требования по обязательствам страхователей,
перестрахователей по уплате страховых премий
(взносов), учтенные в страховых резервах

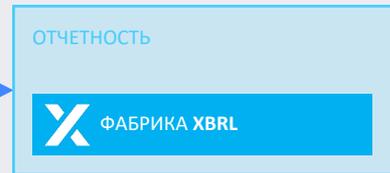
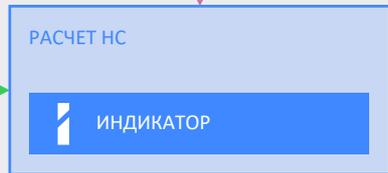
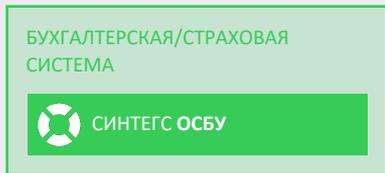


ОТКУДА ТАКИЕ ДАННЫЕ? ИЗ КАЛЬКУЛЯТОРА



Права требования по обязательствам страхователей,
перестрахователей по уплате страховых премий
(взносов), учтенные в страховых резервах

Денежные потоки нужны
по контрагентам и
договорам



В ИНДИКАТОРЕ ВСЕ ОСТАЛОСЬ ПРИВЫЧНО КАК РАНЬШЕ

Требования по премиям к агентам (брокерам)

Новая графа:
Участствует в расчете резервов

Требования по премиям к (пере)страхователям

Нет

В ОТЧЕТНОСТИ С МАРТА НА 5.2

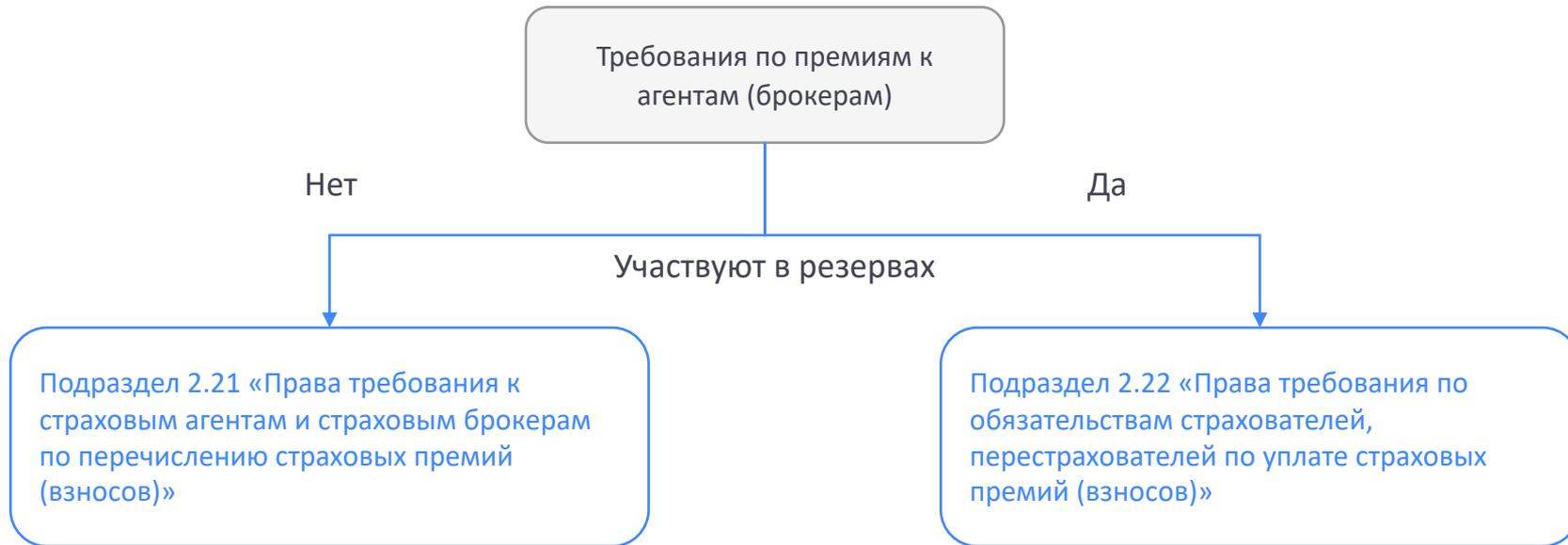
Подраздел **2.21** Права требования к страховым агентам и страховым брокерам по перечислению страховых премий (взносов), **не учтенные** в страховых резервах

Подраздел **2.22.1** Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов), **не учтенные** в страховых резервах

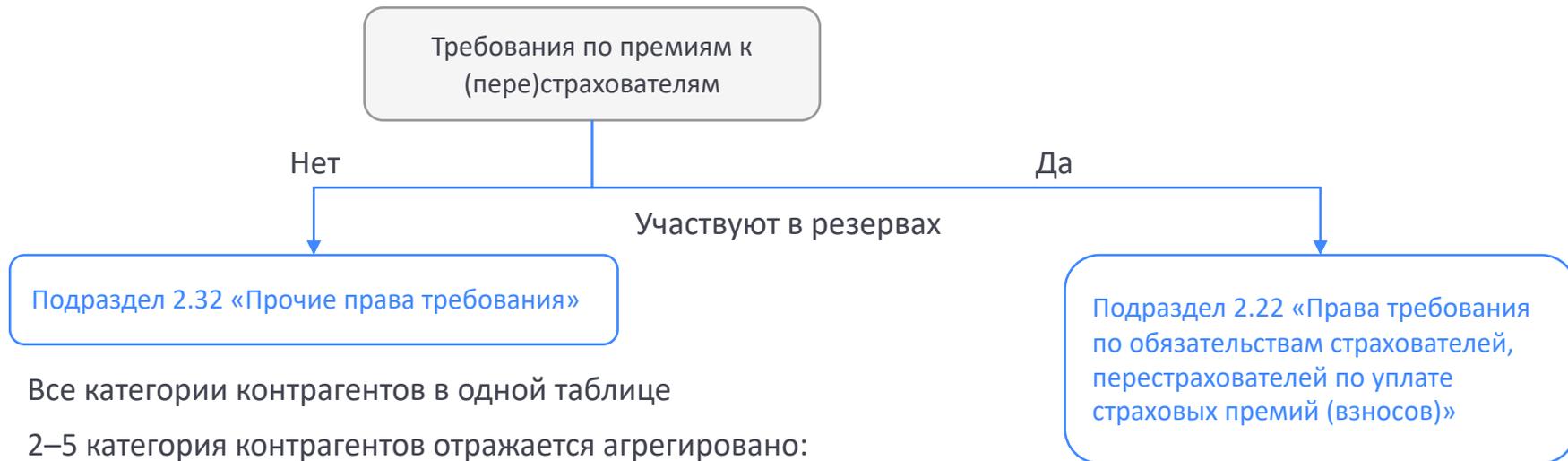
Подраздел **2.22.2** Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов), **учтенные** в страховых резервах

Да

В ОТЧЕТНОСТИ ХВРЛ ЗА ЯНВАРЬ И ФЕВРАЛЬ НА 4.2 ВСЕ НЕПРИВЫЧНО



В ОТЧЕТНОСТИ ХВРЛ ЗА ЯНВАРЬ И ФЕВРАЛЬ НА 4.2 ВСЕ НЕПРИВЫЧНО



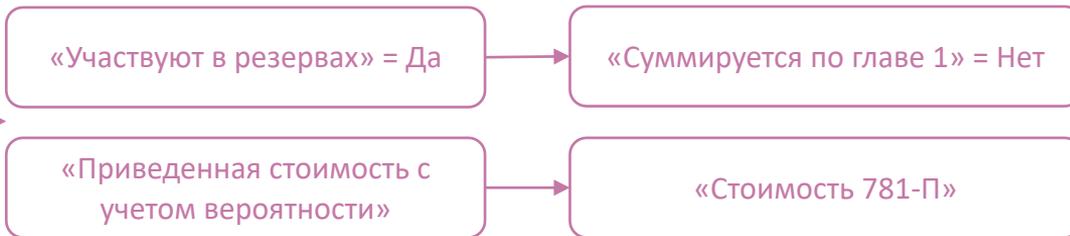
Все категории контрагентов в одной таблице

2–5 категория контрагентов отражается агрегировано:

- Идентификаторы контрагентов = «НП»
- Идентификатор платежа = «0»
- Дата возврата (погашения, оферты), Группа кредитного качества, Цена возмещения при дефолте актива - не указываются

РАСЧЕТ СТОИМОСТИ 781-П ЗАВИСИТ ОТ УЧАСТИЯ В РЕЗЕРВАХ

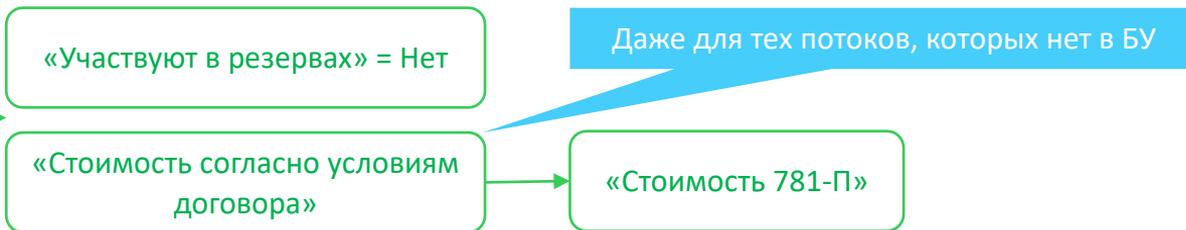
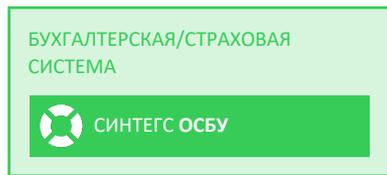
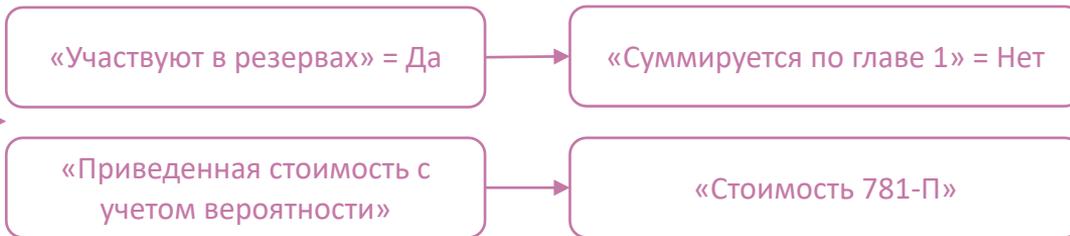
Реестры «Требования по премиям»



Индикатор не рассчитывает

РАСЧЕТ СТОИМОСТИ 781-П ЗАВИСИТ ОТ УЧАСТИЯ В РЕЗЕРВАХ

Реестры «Требования по премиям»



ТЕПЕРЬ В ИНДИКАТОРЕ МОЖНО АВТОМАТИЧЕСКИ ЗАПОЛНИТЬ ЕЩЕ И ЧАСТЬ 0420155

Для этого нужно заполнить новые графы в реестрах для тех строк, где «Участвует в резервах» = «Нет»

- Учетная группа
- Дополнительная учетная группа
- Раздел 20.2



Код	↓	Наименование полное
1		Нереализованные (невывпаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым
1.1		по страховым премиям по договорам страхования (сострахования) и входящего перестрахования
1.10		по возмещениям доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам
1.11		по возмещениям доли перестраховщиков в поступлениях от реализации годных остатков
1.12		по тантьемам
1.13		прочие по договорам страхования (сострахования) и входящего перестрахования (расшифровать)
1.14		прочие по договорам исходящего перестрахования (расшифровать)
1.2		по отчислениям в фонды компенсационных выплат

Справочник. По составу соответствует разделу 20.2

ЧТО МЫ УЗНАЛИ?

Права требования по премиям нужно разделить:

- Участвует в резервах (стоимость из ДПП)
- Не участвует в резервах (стоимость по условиям договора)

ЧТО МЫ УЗНАЛИ?

Права требования по премиям нужно разделить:

- Участвует в резервах (стоимость из ДПП)
- Не участвует в резервах (стоимость по условиям договора)

Реестры в Индикаторе остались привычные, но в отчетах это разные разделы:

- Январь и Февраль
 - 2.22 если потоки участвуют в резервах
 - 2.21 и 2.32 если потоки не участвуют в резервах
- С Марта
 - 2.22.2 если потоки участвуют в резервах
 - 2.21 и 2.22.1 если потоки не участвуют в резервах

ЧТО МЫ УЗНАЛИ?

Права требования по премиям нужно разделить:

- Участвует в резервах (стоимость из ДПП)
- Не участвует в резервах (стоимость по условиям договора)

Реестры в Индикаторе остались привычные, но в отчетах это разные разделы:

- Январь и Февраль
 - 2.22 если потоки участвуют в резервах
 - 2.21 и 2.32 если потоки не участвуют в резервах
- С Марта
 - 2.22.2 если потоки участвуют в резервах
 - 2.21 и 2.22.1 если потоки не участвуют в резервах

Можно заполнить подраздел 20.2 155

ВСЕ ЭТО **АКТУАЛЬНО И ДЛЯ ДРУГИХ РЕЕСТРОВ** АКТИВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ

- Требования к перестраховщикам по урегулированию убытков
- Авансы по договорам перестрахования
- Прочие права требования к перестраховщикам
- Прочие права требования по договорам страхования

В этих реестрах тоже можно указать что права требования учитываются в расчете резервов, если есть такая необходимость

СИНТЕГС



РАСЧЕТ РИСКА 2

ОЦЕНКА РИСКА 2 КАТЕГОРИЯ 1

НОВОЕ:

- отдельный порог для ЮЛ/ФЛ

В Индикаторе можно установить разные пороги концентрации

для физических и юридических лиц отдельно

☆ Учетная политика организаций

Записать и закрыть Записать Еще ▾

Общие Расчет концентрации и оценки риска 2 Реестры Меры поддержки ЦБ РФ

Использовать значение пороговой концентрации в абсолютном выражении:

Пороговое значение концентрации на обязанное лицо:

Точность расчета: ?

Группировать активы по срокам до погашения:

Использовать значение пороговой концентрации в абсолютном выражении ЮЛ:

Пороговое значение концентрации на ЮЛ (K1):

Использовать значение пороговой концентрации в абсолютном выражении ФЛ:

Пороговое значение концентрации на ФЛ (K2):

ОЦЕНКА РИСКА 2 КАТЕГОРИЯ 1

НОВОЕ:

- отдельный порог для ЮЛ/ФЛ
- страховщики, участвующие в перестраховочном пуле или ассоциации, в которых установлена солидарная или субсидиарная ответственность участников

Новая графа в реестре
«Контрагенты»

ОЦЕНКА РИСКА 2

КАТЕГОРИИ 2 и 3 - ЮЛ

Категория 2:

- Не жизнь
И есть данные в реестре «Требования по премиям к (пере)страхователям»
- Жизнь
«Содержит риск дожития» = Нет
«Содержит только риск смерти и (или) риск тяжелого заболевания» = Да

Категория 3: остальные ЮЛ

Новые графы в реестре «Требования по премиям к (пере)страхователям»

ОЦЕНКА РИСКА 2

КАТЕГОРИИ 4 и 5. **ТОЖЕ САМОЕ НО ФЛ**

Категория 4:

- Не жизнь
И есть данные в реестре «Требования по премиям к (пере)страхователям»
- Жизнь
«Содержит риск дожития» = Нет
«Содержит только риск смерти и (или) риск тяжелого заболевания» = Да

Категория 5: остальные ФЛ

Новые графы в реестре «Требования по премиям к (пере)страхователям»

В ОТЧЕТНОСТИ ЗА ЯНВАРЬ И ФЕВРАЛЬ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ 3 СТАРЫЕ КАТЕГОРИИ

В Индикаторе

1 категория: порог концентрации

2 категория: ЮЛ если хотя бы по одному активу $z = 2$

3 категория: ЮЛ остальные

4 категория: ФЛ если хотя бы по одному активу $z = 2$

5 категория: ФЛ остальные

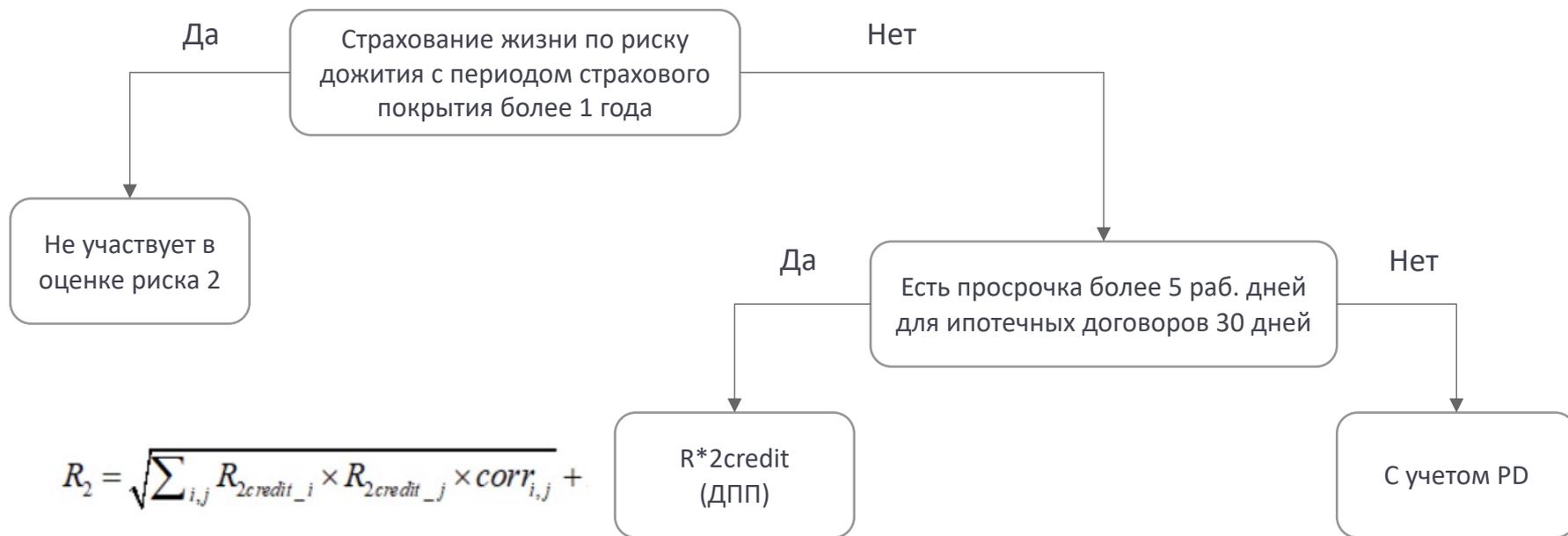
В отчетности

} 1 категория

} 2 категория

} 3 категория

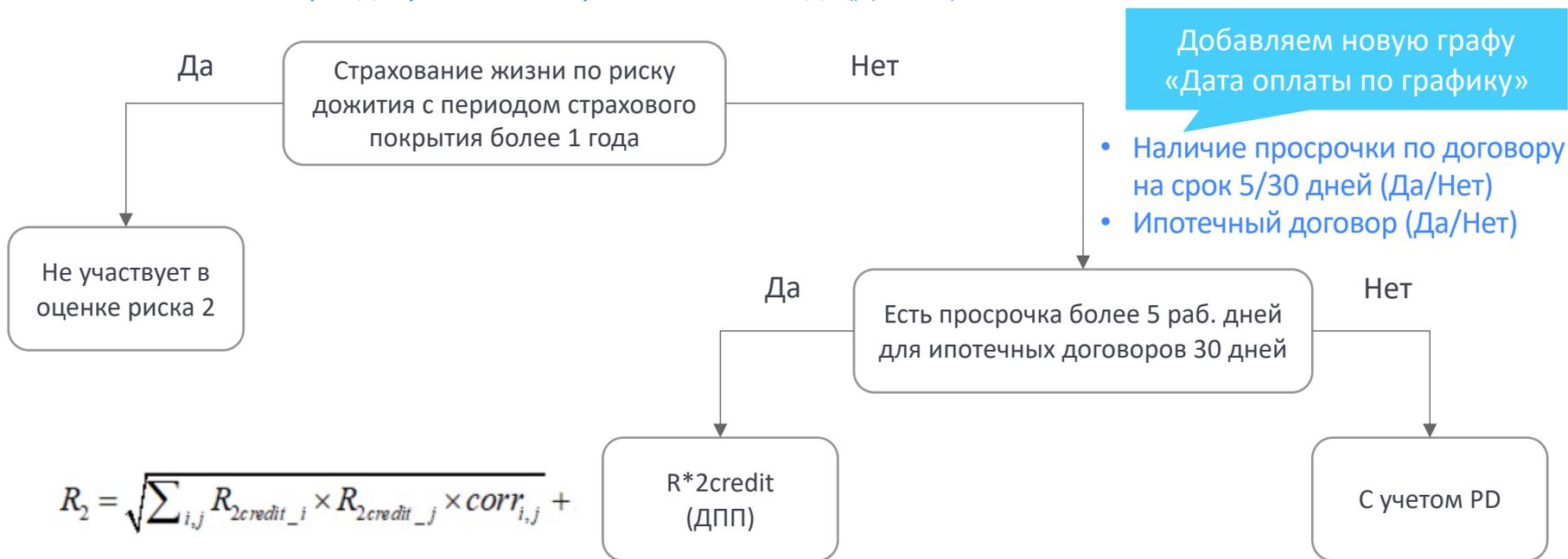
НОВЫЕ КРИТЕРИИ ДЛЯ РИСКА 2



$$R_2 = \sqrt{\sum_{i,j} R_{2credit_i} \times R_{2credit_j} \times corr_{i,j}} +$$

НОВЫЕ ГРАФЫ В РЕЕСТРАХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПРЕМИЯМ

- Содержит риск дожития (Да/Нет)
- Период страхового покрытия более 1 года (Да/Нет)



$$R_2 = \sqrt{\sum_{i,j} R_{2credit_i} \times R_{2credit_j} \times corr_{i,j}} +$$

НОВЫЕ ГРАФЫ В РЕЕСТРАХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПРЕМИЯМ

При расчете концентрации исключаются права требований по премиям:

- относимые к риску дожития
- с периодом страхового покрытия более одного года
- в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, установленной для оплаты этого страхового взноса

Новая графа в реестре «Требования по премиям к (пере)страхователям»

ЧТО МЫ УЗНАЛИ?

Новые категорий контрагентов для оценки риска 2

теперь 5, но для отчетности за январь и февраль они группируются в 3

В реестры требований по премиям добавлены графы, влияющие на расчет риска 2

- Содержит риск дожития
- Период страхового покрытия более 1 года
- Наличие просрочки по договору на срок 5/30 дней
- Ипотечный договор

Изменения в оценке риска 2

Если есть просрочка по договору то берем все будущие потоки по премиям $R*2credit$

СИНТЕГС

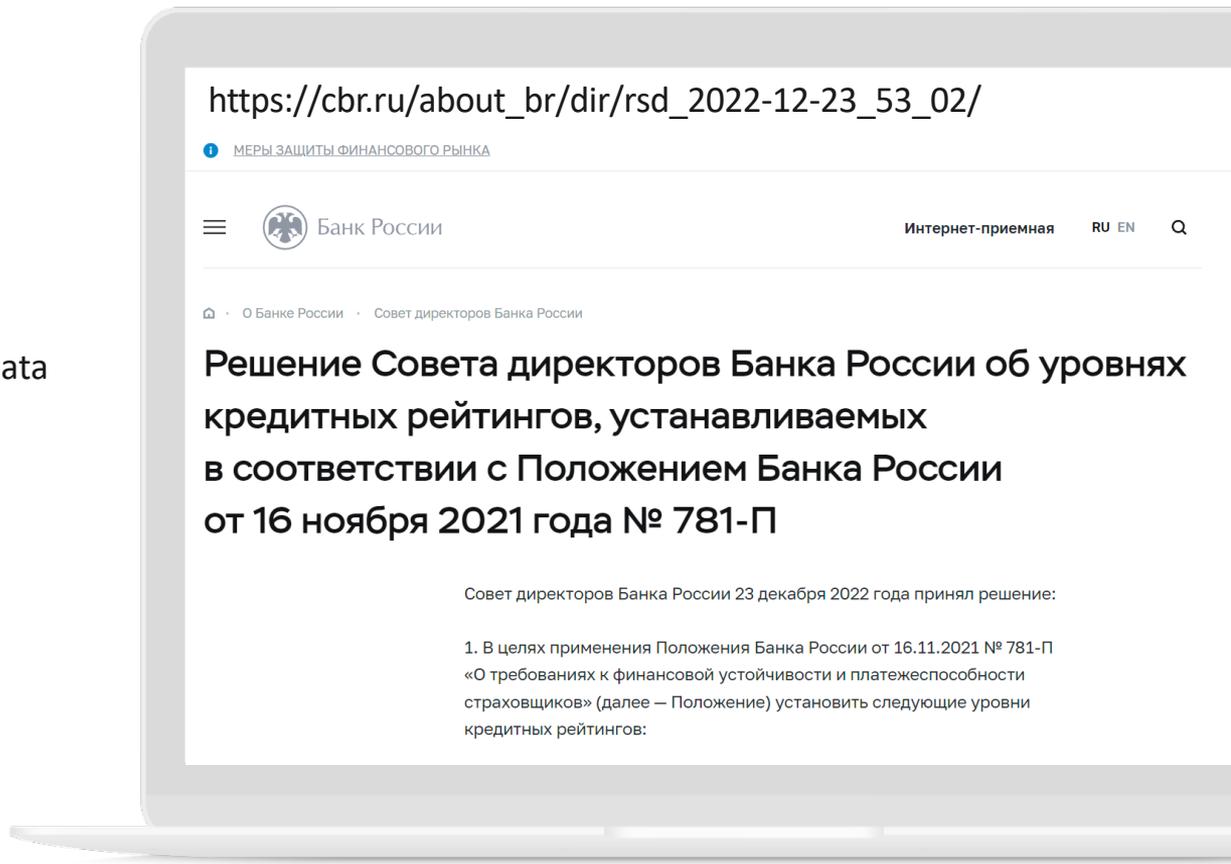


ЧТО ЕЩЁ НОВОГО

РЕШЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБ УРОВНЯХ РЕЙТИНГОВ

- Новое агентство ООО «НРА»
- Загрузка данных из Интерфакс Ru data
- Таблица соответствия рейтингов и групп кредитного качества

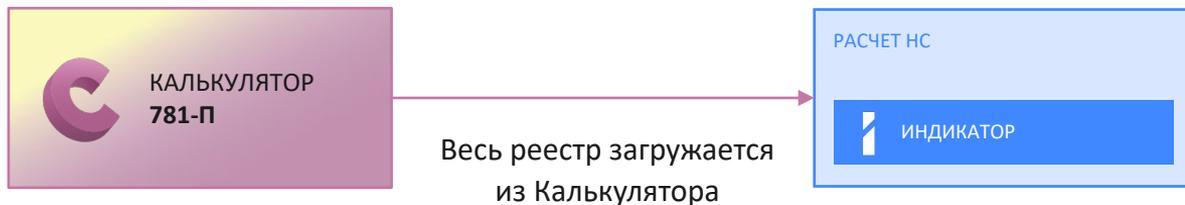
За январь и февраль
для 19–22 групп указывается «18»
для 23 указывается «19»



НРМП ТЕПЕРЬ РАССЧИТАЕТ КАЛЬКУЛЯТОР

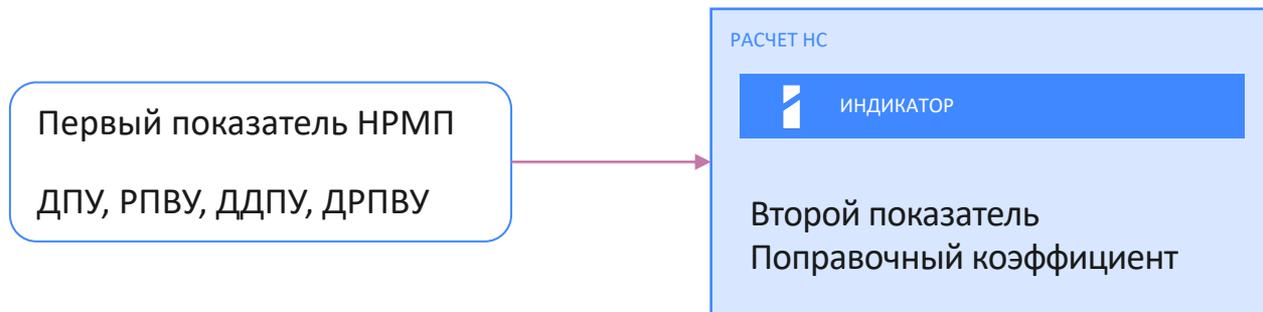
Первый показатель НРМП рассчитывается исходя из

премии **по каждому договору** $N_{1r} = 16\% \times \sum_j (\max\{\Pi_j; 0\} \times \frac{1}{T_j}),$



АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ВАРИАНТ

ЧАСТЬ РАССЧИТАЕТ ИНДИКАТОР



НОВАЯ СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Загружается из Калькулятора или другой актуарной системы

Вид договора	Калькулятор
Валюта	Калькулятор
ДПП	Калькулятор
РМП	Калькулятор
ДПУ	Калькулятор
РМУ	Калькулятор
РПВУ	Калькулятор
Стабилизационный резерв	Калькулятор
Стоимость 781-П	Расчет в Индикаторе
Риск роста процентных ставок	Калькулятор
Риск снижения процентных ставок	Калькулятор
Риск роста курса	Расчет в Индикаторе
Риск снижения курса	Расчет в Индикаторе

НОВЫЙ РЕЕСТР ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Загружается из Калькулятора или другой актуарной системы

Только по учетной группе 19

Валюта	Калькулятор
Резерв инвестиционных обязательств	Калькулятор
Стоимость 781-П	Расчет в Индикаторе
Риск кредитного спреда	Калькулятор
Риск % ставок (рост)	Калькулятор
Риск % ставок (снижение)	Калькулятор
Риск роста стоимости акций	Калькулятор
Риск снижения стоимости акций	Калькулятор
Риск роста курса	Расчет в Индикаторе
Риск снижения курса	Расчет в Индикаторе
Риск цен на недвижимость	Калькулятор
Риск на иные активы	Калькулятор

НОВЫЙ ПОДРАЗДЕЛ 2.33

Подраздел 2.33. Права требования к профессиональным объединениям страховщиков, не учтенные в страховых резервах

Для этого добавили в реестр
«Требования в рамках расчетов по прямому возмещению убытков» графы

«Соотв. 3.1.12.14» - загружаем из учетной системы

«Тип расчетов по ПВУ» – автоматически расчет.

Если счет 47436 то «Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков»

Для других счетов «Расчеты со страховщиком»

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



ПРОЧИЕ СТРАХОВЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

НОВЫЕ РЕЕСТРЫ

2.32 Прочие права требования к перестраховщикам

2.34 Прочие права требования по договорам страхования

РАЗДЕЛ 1 ЗА ЯНВАРЬ И ФЕВРАЛЬ

Полная балансовая стоимость резервов указывается по МСФО 4 без разбивки на виды резервов

+ не указывается корректировка до наилучшей оценки

		2022-07-31			
		Стоимость по данным бухгалтерского учета	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы средства страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы собственные средства (капитал)
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение		
		1	2	3	4
		5			
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (регуляторные)	46	65 156 122 702,47	63 346 216 375,39	
	Резерв незаработанной премии (регуляторный)	47			
	Базовая часть резерва незаработанной премии	48			
	Дополнительная часть резерва незаработанной премии	49			
	Резервы убытков (регуляторные)	50			
	резерв заявленных, но не урегулированных убытков (регуляторный)	51			
	Резерв произошедших, но не заявленных убытков (регуляторный)	52			
	Резерв расходов на урегулирование убытков (регуляторный)	53			
	в части прямых расходов	54			
	в части косвенных расходов	55			
	Стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (регуляторный)	56			
	Стабилизационный резерв (регуляторный)	57			
	Стабилизационный резерв с учетом показателя достаточности страховых резервов (регуляторный)	58			
	Корректировка страховых резервов до наилучшей оценки	59			

РАЗДЕЛ 1 ЗА ЯНВАРЬ И ФЕВРАЛЬ

Полная балансовая стоимость резервов указывается по МСФО 4 **без разбивки на виды резервов**

+ не указывается корректировка до наилучшей оценки

Стоимость 710-П по строке «Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (взносов)» **не указывается**

ЧТО МЫ УЗНАЛИ?

- Новое рейтинговое агентство и группы кредитного качества
- Как поменялись реестры резервов и НРМП
- Какие новые реестры появились
- Как заполнять раздел 1 в январе и феврале



А ЧТО ДАЛЬШЕ?