



ВЕСНА БЕЗ СТРЕССА:  
понятный алгоритм  
подготовки отчетности на  
таксономии 5.2



**АНДРЕЙ ЕРМОШИН**



**АНАСТАСИЯ ГРИШУТИНА**



**ЕВГЕНИЙ МЕЗЕНЦЕВ**

# НОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НА ТАКСОНОМИИ 5.2 УЖЕ ЗДЕСЬ



# ФАБРИКА XBRL УЖЕ СЕРТИФИЦИРОВАНА ДЛЯ 5.2

Подбор программного продукта

Выберите необходимую (-ые) версию (-и) таксономии XBRL Банка России:

версия 3

версия 4

версия 5

[Подобрать программный продукт](#)

Выбранным критериям удовлетворяют следующие программные продукты, имеющие сертификат соответствия XBRL или протокол соответствия функциональности XBRL:

**ФАБРИКА XBRL** (таксономии версии 5.2 для БФО и НСО СО и ОВС)

Номер версии сертифицированного продукта - 140 от 28.12.2022.

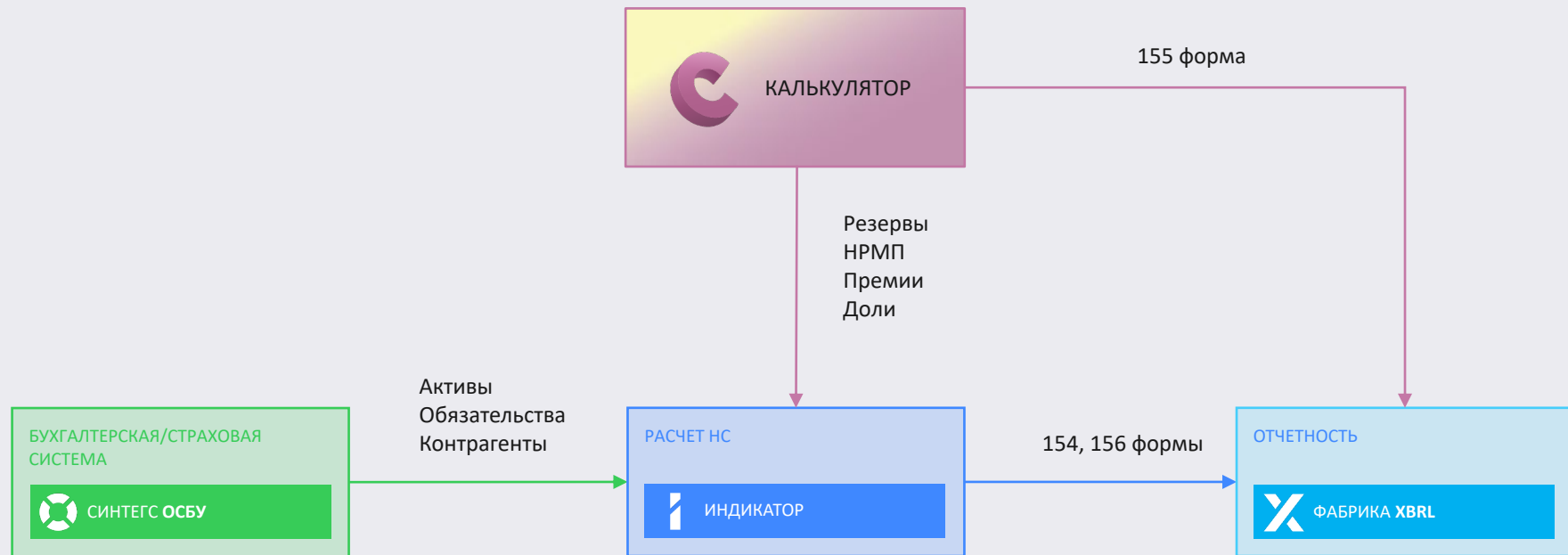
Версия программного продукта сертифицирована для бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорно-статистической отчетности СО и ОВС (версия таксономии 5.2) по следующим функциям:

- ▶ **формирование отчета в формате XBRL** (автоматизированная агрегация (или миграция) учетных данных с последующей конвертацией);
- ▶ **визуализация** отчетности в формате XBRL;
- ▶ **бизнес-валидация** отчетности в формате XBRL.

[www.sintegs.ru](http://www.sintegs.ru) [Узнать подробнее о функциональности продукта](#)



# НО ДЛЯ УСПЕХА **НУЖЕН ПЛАН ДЕЙСТВИЙ**



A blue-tinted aerial view of a rocket launching from the ocean surface. The rocket is angled upwards and to the right, with a bright orange and red plume of fire and smoke trailing behind it. The ocean surface is visible in the background, with some whitecaps. The overall scene is set against a dark blue background.

ЗАПУСК НОВОЙ ТАКСОНОМИИ

## НОВАЯ ТАКСОНОМИЯ УЖЕ ДЕЙСТВУЕТ

# Вся отчетность с 31.03.2023 в таксономии 5.2

На сайте ЦБ представлен обновленный [График представления отчетности в формате XBRL в соответствии с Таксономией версий 4.2, 4.3 и 5.2](#)

Опубликована [Таксономия для отчетов по запросам 5.2.0.3](#), применяется с 30.06.2023.

# Таксономия 5.2

## ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СТАРЫХ ОТЧЕТАХ



# ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ 0420164

← → sr\_0420164 \*

0420164 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета. Отчетность за

Заполнение -

1	2	3	4
1	<b>Заголовок</b>	<b>0420164 Оборотная ведомость по счетам бухгалт</b>	
2			
3			
4			
5		Входящие остатки	
6	Номер счета второго порядка	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте
7		1	2
		итого (гр. 1 + гр. 2)	
158	71415	1 541 763,47	1 541 763,47
159	71416	3 277 728,16	3 277 728,16
160	71417	2 145,55	2 145,55
161	71418	1 643,65	1 643,65
162	71503	131 998 127,89	131 998 127,89
163	71504	741 741 311,42	741 741 311,42
164	71511	2 722 813 513,54	2 722 813 513,54

- Указываем только номера счетов - 5 цифр
- Итогов больше нет
- Сверка с сайтом ЦБ (стоп-контроли)

# ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ 0420165

- Указываем только номера счетов и символов - 5 цифр счета и 5 цифр символа через точку
- Если для символа ОФР нет номера счета – ставим 5 нулей
- Сверка с сайтом ЦБ (стоп-контроли)

← → sr\_0420165\_R2 \*

0420165 Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов). Раздел 2. С

1	2	3	4
1	<b>Заголовок</b>		
2	0420165 Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов). Раздел 2. Символы иные, чем символы доходов и расходов по страховой деятельности		
3			
4	Номер счета второго порядка и номер символа отчета о финансовых результатах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте
5	1	2	3
6	00000.71101		1 082 592 637,21
7	00000.91201		1 082 592 637,21
8	71001.31120	3 039 176,70	3 039 176,70
9	71001.31122	132 048 112,18	280 565,67
10	71001.31126	8 986 275,55	8 986 275,55

← → sr\_0420165\_R1 \*

0420165 Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов). Раздел 1. С

Подраздел:

1	2	3	4
71	<b>Заголовок</b>		
72	0420165 Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов). Раздел 1. Символы доходов и расходов по страховой деятельности		
73	По линиям бизнеса 3		
74	Номер счета второго порядка и номер символа отчета о финансовых результатах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте
75	1	2	3
76	71403.12101	56 522,62	56 522,62
77	71403.12105	200,00	200,00
78	71403.12301	310 031,73	310 031,73
79	71404.22105	6 223,00	6 223,00
80	71404.22109	2 383,00	2 383,00

# РАБОТА С ВНЕШНИМИ СПРАВОЧНИКАМИ

[Ссылка на сайт ЦБ, где размещены внешние справочники](#)

версия 5.2 (обновленная)

версия 4.3

версия 4.2

**Внешние справочники (начиная с 5 версии)**

Архив

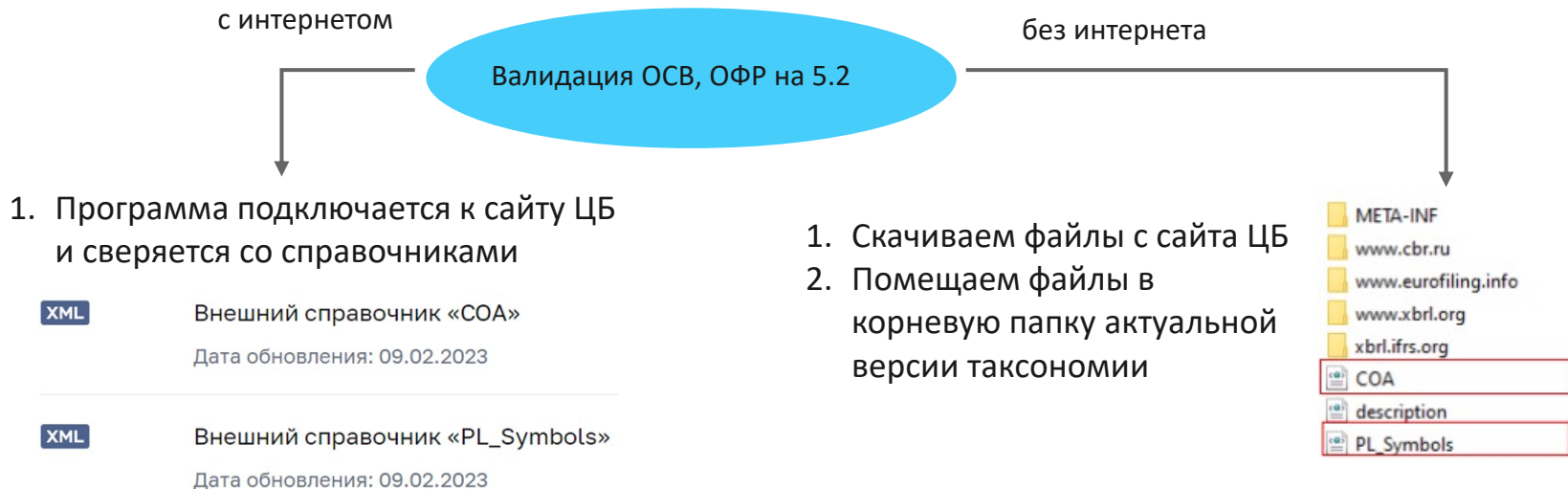
**PDF** Инструкция по работе с внешними справочниками для осуществления проверок отчетных данных, поступающих в Банк России в формате XBRL  
таксономия 5.2 и выше, версия от 04.10.2022

**XML** Внешний справочник «COA»  
Дата обновления: 09.02.2023

**XML** Внешний справочник «PL\_Symbols»  
Дата обновления: 09.02.2023

# ТЕПЕРЬ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НУЖНЫ РЕЕСТРЫ ЦБ

[Ссылка на инструкцию по работе с внешними справочниками](#)



## ФОРМА 0420172 СИЛЬНО УВЕЛИЧИЛАСЬ

Расширили перечень секторов экономики:

страховщики
негосударственные пенсионные фонды
другие финансовые организации
нефинансовые организации
кредитные организации
государственное управление
некоммерческие организации, обслуживающие население
акционерные инвестиционные фонды
нерезиденты
население
паевые инвестиционные фонды

Добавили символы ОФР и показатели:

Расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (55413), в том числе:	14
Расходы на служебные командировки (55405), в том числе:	15
Процентные доходы по прочим средствам (31101 + 31102 + 31103 + 31104 + 31105 + 31106 + 31107 + 31108 + 31109 + 31110 + 31111 + 31112 + 31113 + 31114 + 31115 + 31116 + 31117)	16
Процентные расходы по привлеченным средствам (44103 + 44104 + 44105 + 44106 + 44107 + 44108 + 44109 + 44110 + 44111 + 44112 + 44113 + 44114 + 44115 + 44116 + 44117 + 44118 + 44119)	17

Доля перестраховщиков в состоявшихся убытках по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	29
Дебиторская задолженность, в том числе:	30
Кредиторская задолженность, в том числе:	31
Депозиты премий, в том числе:	32
Депозиты убытков, в том числе:	33

И другие...

НОВЫЕ ОТЧЕТЫ

ОБ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ  
И О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ

И НОВЫЕ ОТЧЕТЫ

# ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ 0420174 Раздел 1

<i>Раздел 1. Сведения о технологических процессах</i>		
Код технологического процесса	Описание технологического процесса	Продолжительность времени работы (функционирования) технологического процесса
	1	2
Используются только коды технологических процессов, предусмотренные Указанием № 6315-У	Указывается кратко, если по мнению страховщика требуется пояснение особенностей осуществления формулировок процессов, установленных Указанием № 6315-У, приведены ниже. Поле <b>необязательно</b> к заполнению.	Указывается общее планируемое <b>количество часов</b> работы в следующем отчетном периоде с учетом установленного режима работы (в т.ч. выходных и нерабочих праздничных дней – если такой режим установлен страховщиком) за минусом времени на технологические работы. <b>Обязательно</b> к заполнению поле.
ТПрНФО31	технологический процесс, обеспечивающий учет страховых случаев	40
ТПрНФО32	технологический процесс, обеспечивающий возврат страховой премии	38
ТПрНФО33	технологический процесс, обеспечивающий работу сайтов в части размещения информации, предусмотренной пунктом 6 статьи 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	42
ТПрНФО32	Если процесс не осуществляется в рамках лицензированного вида деятельности тут <b>необходимо указать данное обстоятельство</b>	0

## ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ 0420174 Раздел 2

<i>Раздел 2. Показатели операционной надежности в рамках технологических процессов</i>				
Код технологического процесса	Допустимое время простоя и (или) деградации технологического процесса	Допустимая доля деградации технологического процесса	Допустимое суммарное время простоя и (или) деградации технологического процесса	Суммарное время простоя и (или) деградации технологического процесса
	1	2	3	4
Используются только коды технологических процессов, предусмотренные Указанием № 6315-У	Указывается <b>в минутах</b> , не может превышать порогового значения, установленного в Положении № 779-П	от 0,000000 до 1,000000	Указывается <b>в минутах</b>	Указывается <b>в минутах</b> фактическое значение показателя за последние 12 месяцев от отчетной даты. При отсутствии фактов простоя (деградации) технологического процесса указывается нулевое значение (0). <b>Обязательное к заполнению поле</b>
ТПрНФО31	<b>Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации ТП (в часах)</b>	24	0,05	72
ТПрНФО32		24	0,000000	0
ТПрНФО33		24	1	240
	<b>ТП***</b>	$t_{\max}$ ст	$t_{\max}$ мин	
	ТПрНФО31	24	24	
	ТПрНФО32	24	24	
	ТПрНФО33	24	24	



## ЗАПОЛНЯЕМ ФОРМУ 0420174 Раздел 3

*Раздел 3. Сведения об объектах информатизации в рамках технологических процессов*

Код технологического процесса	Код технологического участка	Наименование объекта информатизации	IP-адрес или пул IP-адресов в формате протокола IPv4	IP-адрес или пул IP-адресов в формате протокола IPv6	Номер автономной системы
			1	2	3
ТПрНФ031	ФПП	Лазурит НР	172.268.0.1	fe70::d5a9:4521:d1d7:d8f4b11	HPINC

Если нет подходящего кода технологического участка:

1. Использовать код «ФПП» – формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений как универсальный код
2. Приложить к отчетности пояснительные примечания

# ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ФОРМЫ 0420175 ПОЛЬЗУЙСЯ МЕТОДИЧЕСКИМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ

*Раздел 1. Сведения об оценке выполнения требований по направлению "технологические меры"*

*Раздел 2. Сведения об оценке выполнения требований по направлению "безопасность программного обеспечения"*

*Раздел 3. Сведения об оценке выполнения требований по направлению "безопасность информационной инфраструктуры"*

**Раздел 3. Сведения об оценке выполнения требований по направлению "безопасность информационной инфраструктуры" (Итоговая оценка соответствия)**

**Вид деятельности:  
страховая организация**

*Раздел 4. Сведения о проверяющей организации*

	Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Дата проведения оценки соответствия	Стоимость оценки соответствия
	1	2	3	4
Вид организации: проверяющая организация	должен быть заполнен	должен быть заполнен и должен содержать 10 цифр	должен быть заполнен	должен быть заполнен и должен быть больше нуля

# НОВЫЙ ОТЧЕТ ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТАХ

Во все точки входа добавили отчет «Информация о документах, включенных в состав пакета с отчетностью» – опись присоединенных файлов:

<u>Заголовок</u>	<i>Информация о документах, включенных в состав пакета с отчетностью</i>			
Идентификатор строки	Тип документа (выпадающий список)	Тип документа (если выбрано Иное)	Наименование файла	Комментарий
	1	2	3	4
1	Пояснения к контрольным соотношениям		pz.doc	
2	Иное		сэс.doc	Стандарты экономического субъекта
Открытый				

Выбор значения

Выбрать значение Еще ▾

- Пояснительная записка
- Файл, содержащий годовую консолидированную финан...
- Электронная копия актуарного заключения
- Электронная копия анкеты
- Электронная копия аттестата
- Электронная копия аудиторского заключения
- Электронная копия диплома
- Электронная копия документа о смене ФИО
- Электронная копия должностной инструкции

Тип документа выбирается из predeterminedенного списка, можно выбрать несколько значений.

## НАИМЕНОВАНИЕ ФАЙЛА ДОЛЖНО СООТВЕТСТВОВАТЬ ЦБ

На сайте ЦБ выложены [Правила формирования отчетности](#), где можно найти регламентированные наименования приложенных файлов.

### Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России

PDF

Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России  
таксономия 5.2 и выше, версия от 28.02.2023

Вот некоторые из них:

Аудиторское заключение - audit\_report.pdf

Актuarное заключение - actuarial\_report.pdf

Отчет об оценке - evaluation\_report.pdf

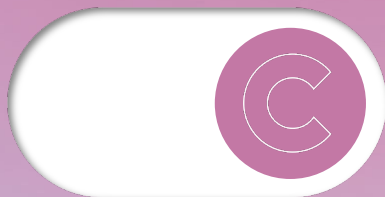
Пояснительная записка - pz.doc

Распорядительный документ - order.pdf

# КАЛЬКУЛЯТОР 781-П

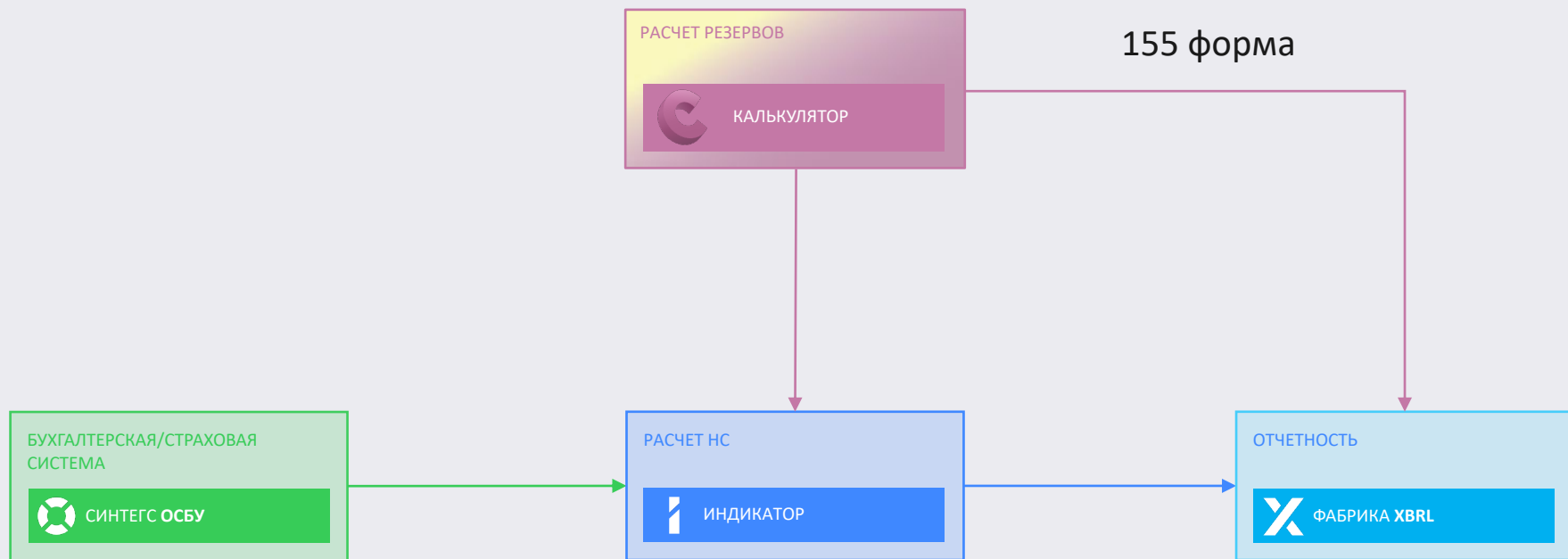
СЛОЖНЫЕ РАСЧЕТЫ В ОДНОМ МЕСТЕ!

OFF

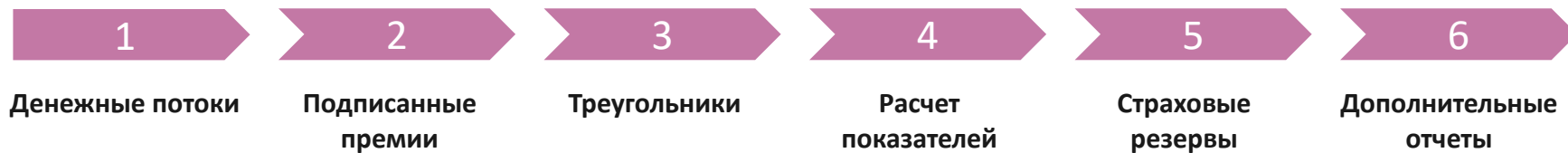


ON

# ЭТАП 1. 155 ФОРМА



# ОБЩАЯ СХЕМА ПО ШАГАМ



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДПП

**Актuariй моделирует на основании статистики ожидаемые расторжения, выплаты и т.д.**

- Выделить страховые выплаты – участвуют в расчете величины СУ,
- Детализация по периодам страхового покрытия (по проф. суждению актуария).





## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДПП - ПРЕМИИ

**Собираем денежные потоки по премиям из опер системы в детализации для 154 формы**

- По контрагентам и договорам,
- Параметры для расчета риска 2 (для страхования жизни).



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДПП

### Отразить в отчетности

- В подразделах 9 и 10 формы 155 в разбивке по кварталам страхового покрытия и кварталам оплат,
- В подразделах 2.22.2 формы 154. Влияет на расчет концентрационного риска и риска 2.
- Потоки нужно показать в отдельной строке раздела 1.



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДПУ

### Актuariй моделирует на основании статистики потоки по наступившим страховым случаям

- Выделить страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков – участвуют в расчете величин ДПУВно и ДПРУУно,
- Детализация по периодам наступления страхового случая.



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДПУ

### Отразить в отчетности

- В подразделах 13 и 14 формы 155 в разбивке по кварталам наступления страхового случая и кварталам оплат.



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ РПВУ

**Актuariй моделирует на основании статистики потоки по  
прямоу возмещению убытков**

- В 155 форме не отражается.



# ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

## Дополнительные расчеты

- Исключаем банкротов,
- Дисконтируем по КБД,
- Считаем величину влияния риска % ставок и валютного курса.



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДОЛИ

### Актuariй моделирует на основании статистики потоки по долям перестраховщиков

- В разбивке по контрагентам,
- Выделить потоки по договорам, передающим страховой риск,
- Выделить долю в ЗНУ.



## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ДОЛИ

### Отразить в отчетности

- В подразделе 2.36 формы 154,
- В подразделах 11 и 12 формы 155 в разбивке по кварталам страхового покрытия и кварталам оплат,
- В подразделах 15 и 16 формы 155 в разбивке по кварталам наступления страхового случая и кварталам оплат,
- Доли в РПВУ в отчетности не раскрываем.





## ШАГ 1 ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

### Дополнительные расчеты

- Дисконтируем по КБД,
- Считаем величину влияния риска % ставок и валютного курса,
- Определение величины корректировки на риск неплатежа на основании рейтинга.



## ШАГ 2 ПОДПИСАННАЯ ПРЕМИЯ

### Собираем на основании журнала договоров

- Действующие на отчетную дату,
- Расторгнутые в отчетном месяце,
- Признанные в течение 12 месяцев до расчетной даты



## ШАГ 2 ПОДПИСАННАЯ ПРЕМИЯ

### Нужны следующие показатели

- Дата признания договора,
- Дата начала страхового покрытия,
- Дата окончания страхового покрытия,
- Верхняя граница договора,
- Дата досрочного прекращения



## ШАГ 2 ПОДПИСАННАЯ ПРЕМИЯ

### Нужны следующие показатели

- Подписанная страховая премия,
- Прямые расходы на заключение договоров,
- Прочие расходы на заключение договоров,
- Отчисления от страховых премий.

1

2

3

4

5

6



## ШАГ 2 ПОДПИСАННАЯ ПРЕМИЯ

### Рассчитать следующие показатели

- Заработанная премия (по учетным группам 1-17 и 21),
- Первый показатель НРМП (по учетным группам 1-17),
- Признанная премия,
- Сумма прямых расходов на заключение по признанным договорам,
- Общая сумма расходов на заключение по признанным договорам (по учетным группам 5, 9, 11).



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### ЗНУ и доля в ЗНУ

- Для расчета вспомогательных величин нужны ЗНУ по всем кварталам наступления страховых случаев, в отчетности раскрываем только 20
- Отражаем в подразделах 3 и 4 формы 155



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Страховые выплаты

- По учетным группам 3 и 7 нужны данные за 32 квартала, в отчетности раскрываем только 20
- Отражаем в подразделах 5.1 и 6.1 формы 155



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Исключаемые страховые выплаты

- Изменилась форма
- Отражаем в подразделах 5.2 и 6.2 формы 155





## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Количество страховых случаев

- В расчетах не участвует. Если по страховому случаю несколько выплат, берем только по первой выплате.
- Отражаем в подразделах 5.3 и 6.3 формы 155



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Количество договоров, досрочно прекративших свое действие

- В расчетах не участвует.
- Отражаем в подразделе 19 формы 155



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Поступления по суброгациям и регрессам

- Для учетных групп 3 и 7,
- Влияет на расчет ОРСФ,
- Отражаем в подразделе 8.1 формы 155



## ШАГ 3 ТРЕУГОЛЬНИКИ

### Права требований по суброгациям и регрессам

- Влияет на расчет ОРСФ,
- Учесть в расчете НРМП,
- Учесть при расчете величины СтР,
- Отражаем в подразделе 8.2 формы 155.

1

2

3

4

5

6



## ШАГ 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### Расчет вспомогательной величины СР

- Считает по учетным группам 5, 9, 11,
- Влияет на величину НРМП,
- Отражаем по учетной группе 9 в подразделе 7.1 формы 155

1

2

3

4

5

6



## ШАГ 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### Расчет вспомогательной величины СТР

- Для учетных групп 5, 8, 11, 15 нужны величины по каждой крупной выплате
- Влияет на величину РМ,
- Отражаем в подразделах 7.2 и 7.3 формы 155



## ШАГ 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### Расчет НРМП

- Нельзя взять данные из прошлой отчетности. Нужно оставить данные только по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск.
- Поправочный коэффициент используется при расчете величины SCR
- Отражаем в подразделах 2.1 и 2.2 формы 156



## ШАГ 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### Расчет дополнительных показателей

- ДПУФ, ОРСФ, РМ, SCR, ДПУно, ДПРУУно,
- Отражаем в подразделе 17 формы 155. В подразделе нужны дополнительные показатели из учетной системы.

1

2

3

4

5

6





## ШАГ 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### Прогноз потоков при расчете РМ

- Детально по кварталам раскрываем величины СУ и SCR,
- Отражаем в подразделе 18 формы 155.



## ШАГ 5 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

### Посчитать в нужной детализации

- Выделить суммовые показатели,
- Влияние риска % ставок и валютного курса,
- По учетным группам,
- По валютам,



## ШАГ 5 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

### Резерв инвестиционных обязательств

- Посчитать все виды рисков,
- Определить величину обязательств по п.1.3.2.



## ШАГ 5 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

### Отразить в отчетности

- Подразделы 3.5, 3.6, 3.6.1, 3.7 в форме 154,
- Подразделы 1.1, 1.2, 1.3 в форме 155.



## ШАГ 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ

### Подраздел 20.1

- Страховые выплаты, поступления по суброгациям с бухгалтерского учета
- Признанные премии, прямые расходы на основании данных из подписанных премий

1

2

3

4

5

6

## ШАГ 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ

### Подраздел 20.2

- Нужны данные по потокам, которые не участвуют в расчете резервов,
- Нужна стоимость по 781-П активов и обязательств.

1

2

3

4

5

6

## ШАГ 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ

### Ретроспективный анализ достаточности

- Нужны дополнительные данные по треугольникам расходов на исполнение обязательства,
- Нужны расчеты за прошлые 6 кварталов,
- Отражаем в подразделах 21.1 и 21.2 формы 155.

1

2

3

4

5

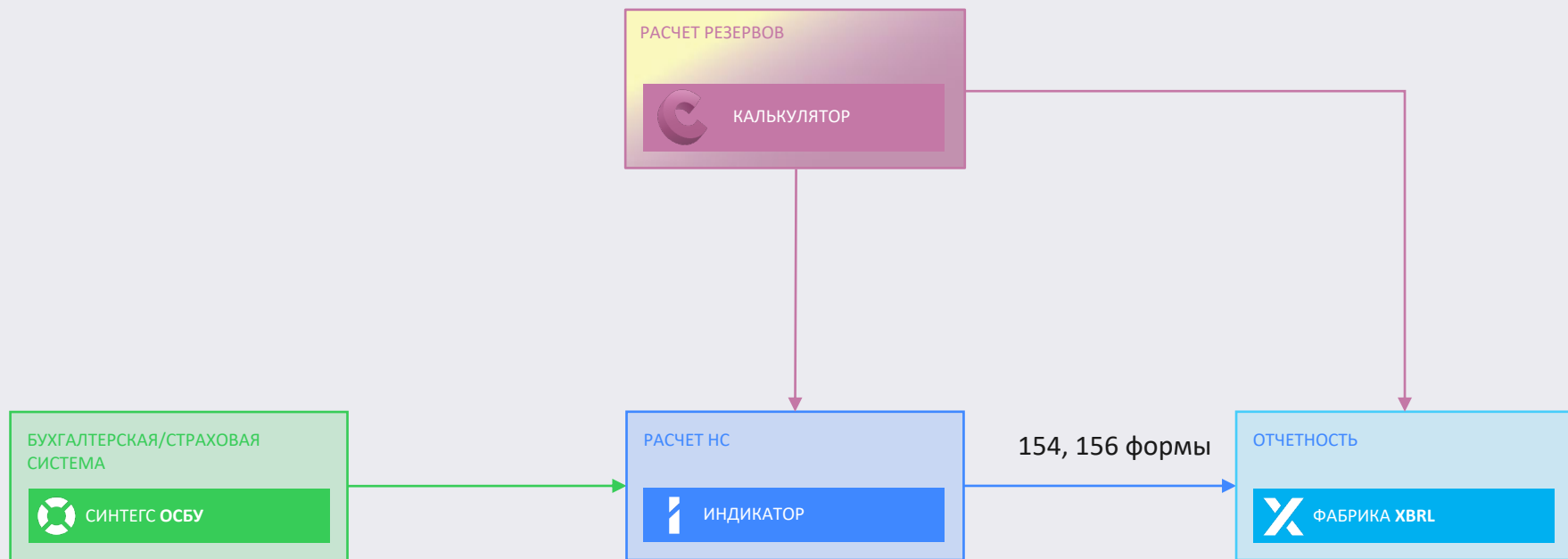
6

# ИНДИКАТОР 781-П



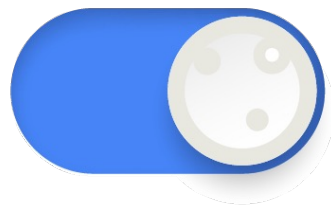


## ЭТАП 2. 154, 156 ФОРМЫ



# ШАГ 1

СОБИРАЕМ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



## ШАГ 1. СОБИРАЕМ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА



## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### СНАЧАЛА ЗАПОЛНЯЕМ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Аналитика (идентификаторы)	Бухгалтерская стоимость	Справочная информация	Стоимость 781-П	Риски
-------------------------------	----------------------------	--------------------------	-----------------	-------


# ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## СНАЧАЛА ЗАПОЛНЯЕМ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Аналитика (идентификаторы)	Бухгалтерская стоимость	Справочная информация	Стоимость 781-П	Риски
-------------------------------	----------------------------	--------------------------	-----------------	-------



БУХГАЛТЕРСКАЯ/СТРАХОВАЯ/ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

 СИНТЕГС ОСБУ


# ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## СНАЧАЛА ЗАПОЛНЯЕМ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Аналитика (идентификаторы)	Бухгалтерская стоимость	Справочная информация	Стоимость 781-П	Риски
-------------------------------	----------------------------	--------------------------	-----------------	-------



БУХГАЛТЕРСКАЯ/СТРАХОВАЯ/ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

 СИНТЕГС ОСБУ



## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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

## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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



## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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

## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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

## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

# МЕНЯЕТСЯ СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ СПРАВОЧНИКОВ

### Категории БФО

«СО\_39: Раздел I. Активы, Строка 1, Денежные средства и их эквиваленты»



«Денежные средства и их эквиваленты»

## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

# МЕНЯЕТСЯ СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ СПРАВОЧНИКОВ

### 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

# ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

## ТЕПЕРЬ ЭТО НЕ ТОЛЬКО БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

710-п



Активы учет которых осуществляется по балансовым счетам

## ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### ТЕПЕРЬ ЭТО НЕ ТОЛЬКО БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

710-П

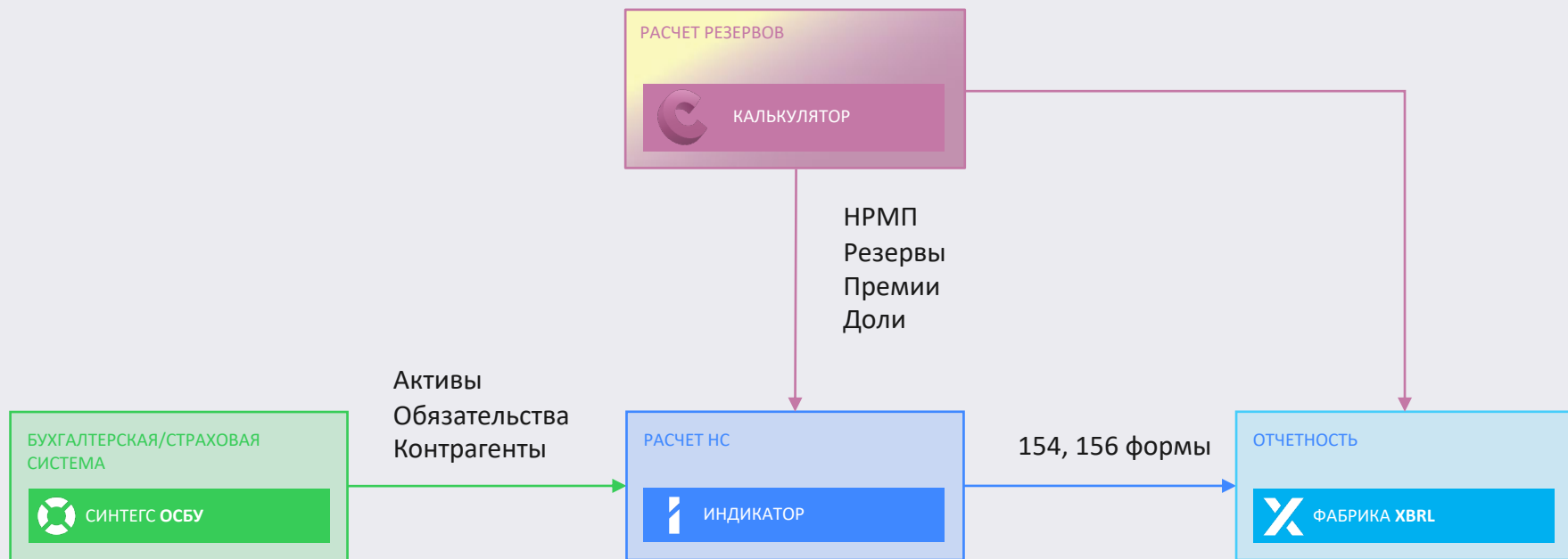
Активы учет которых осуществляется по балансовым счетам

781-П

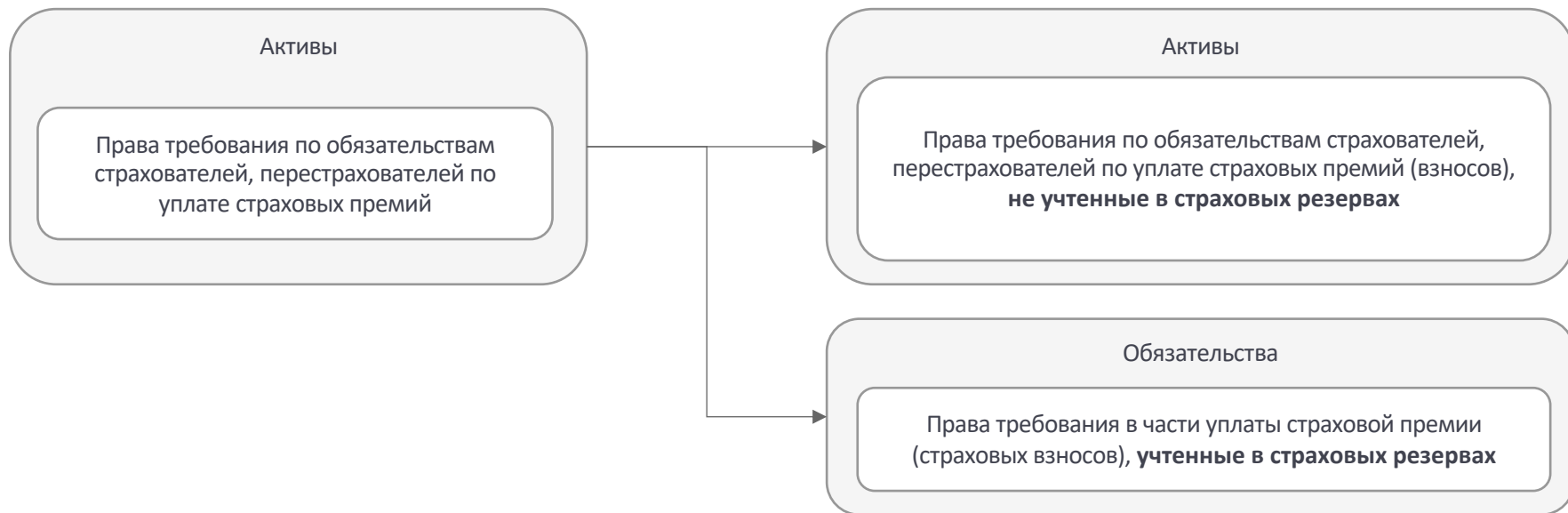
за исключением активов, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования:

- 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

# ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДОБАВЛЯЕТСЯ НОВЫЙ ИСТОЧНИК ДАННЫХ



ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
**РАЗДЕЛ 1** – НУЖНО РАЗДЕЛИТЬ  
ТРЕБОВАНИЯ ПО УПЛАТЕ ПРЕМИИ





# ШАГ 1. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 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

# ШАГ 2

РАССЧИТЫВАЕМ СТОИМОСТЬ 781-П И РИСКИ




## ШАГ 2. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

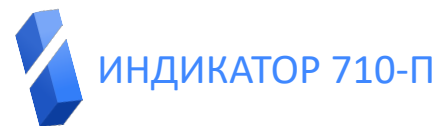
### РАССЧИТЫВАЕМ СТОИМОСТЬ 781-П И РИСКИ

Аналитика (идентификаторы)	Бухгалтерская стоимость	Справочная информация	Стоимость 781-П	Риски
-------------------------------	----------------------------	--------------------------	-----------------	-------



БУХГАЛТЕРСКАЯ/СТРАХОВАЯ/ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

 СИНТЕГС ОСБУ



## ШАГ 2. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ТЕПЕРЬ 5 КАТЕГОРИЙ КОНТРАГЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ РИСКА 2

1 категория: порог концентрации

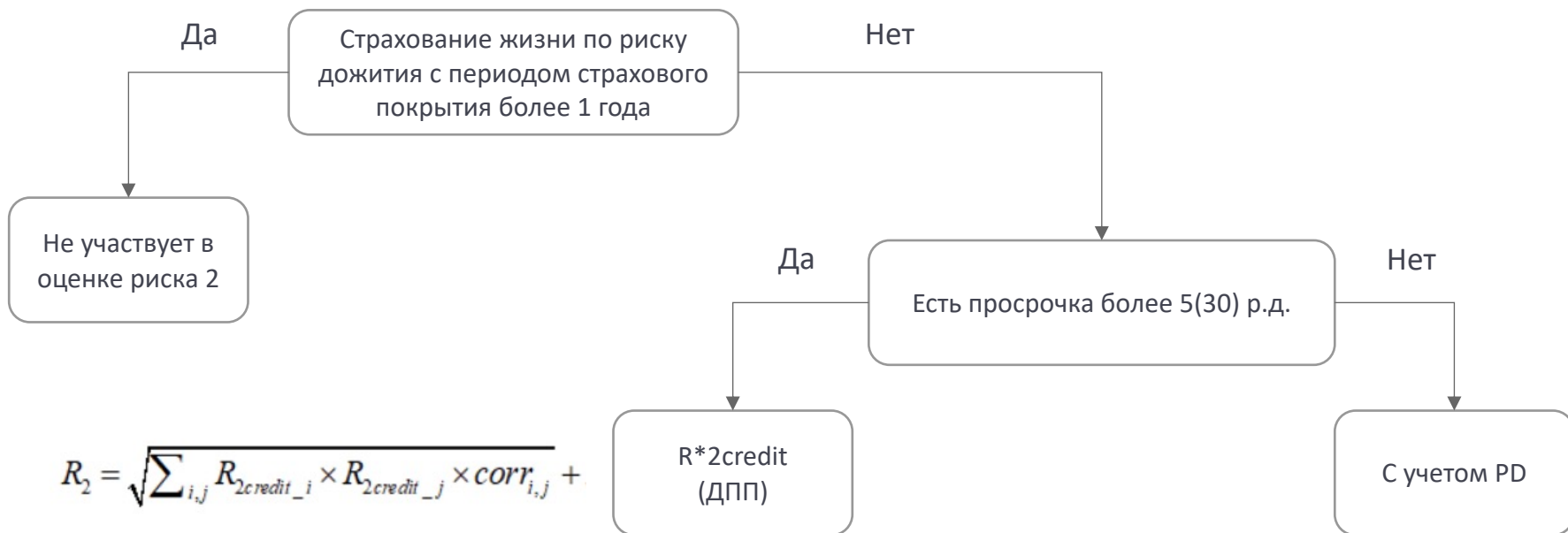
2 категория: ЮЛ если хотя бы по одному активу  $z = 2$

3 категория: ЮЛ остальные

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

5 категория: ФЛ остальные

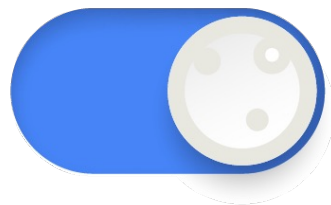
## ШАГ 2. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НОВЫЕ КРИТЕРИИ ДЛЯ РИСКА 2



$$R_2 = \sqrt{\sum_{i,j} R_{2credit\_i} \times R_{2credit\_j} \times corr_{i,j}} +$$

# ШАГ 3

ЗАПОЛНЯЕМ ОТЧЕТ XBRL



### ШАГ 3. ОТЧЕТНОСТЬ XBRL

## 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

## ШАГ 3. ОТЧЕТНОСТЬ XBRL

### 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»



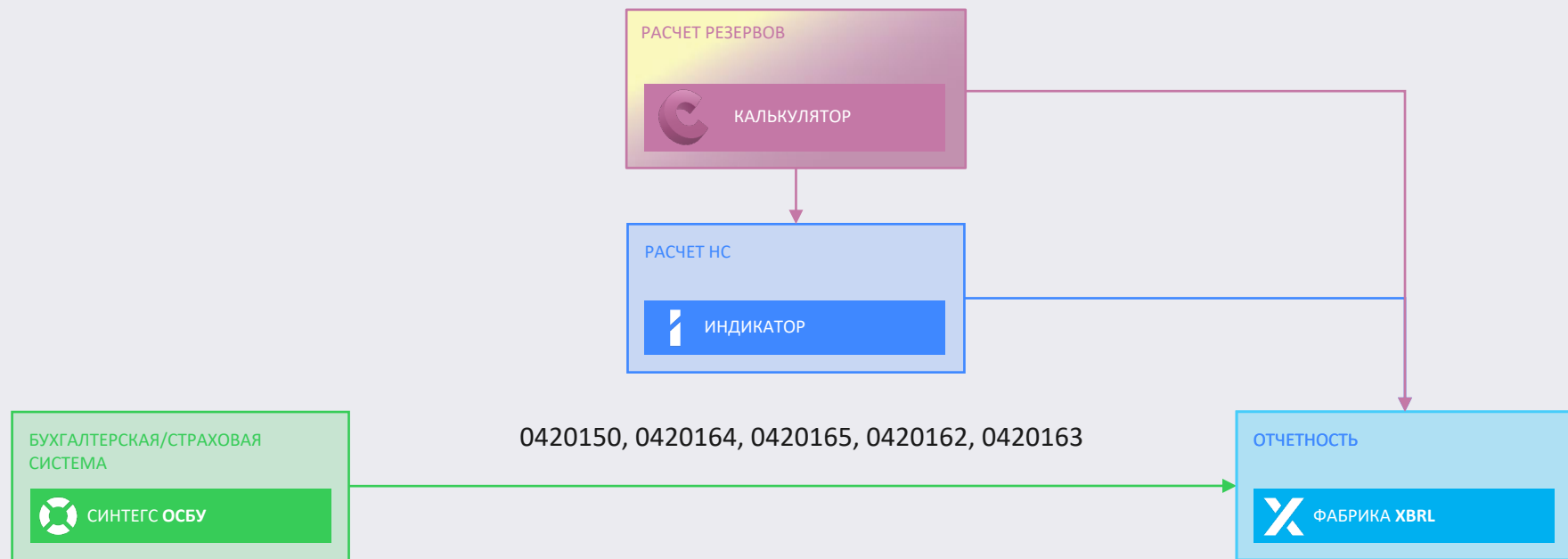
# ПРОЧИЕ СТРАХОВЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

## НОВЫЕ РЕЕСТРЫ

2.32 Прочие права требования к перестраховщикам

2.34 Прочие права требования по договорам страхования

## ЭТАП 3. СБОРКА ОБЩЕГО ОТЧЕТА XBRL



Давайте общаться!

[support@sintegs.ru](mailto:support@sintegs.ru) – техподдержка

[novikova@sintegs.ru](mailto:novikova@sintegs.ru) - – Александра Новикова, руководитель отдела коммуникаций

+7 495 369-16-58