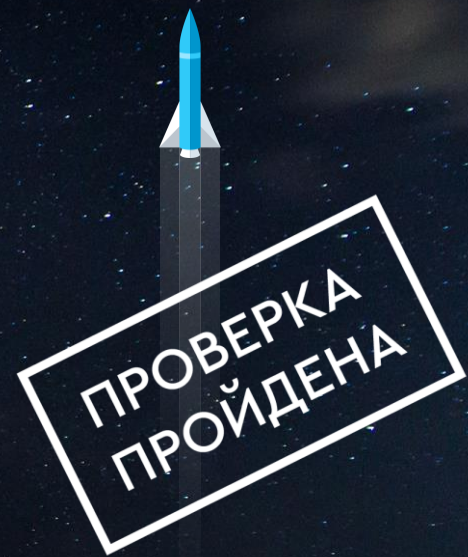


СИНТЕГРО

Положение 710-П: как понять и автоматизировать





Евгений Мезенцев

Директор по развитию Синтегро консалтинг

- 15 лет работы с 1С
- Более 30 завершенных проектов по XBRL



АНАТОМИЯ 710-П

АНАТОМИЯ 710-П

Методика определения величины собственных средств (капитала) страховой организации

Перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, в том числе требования к структуре таких активов

Порядок расчета стоимости активов и обязательств

Новый подход к расчету нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств

Расчет влияния различных компонентов финансовых рисков

АНАТОМИЯ 710-П

БЫЛО

№ 3743-У

Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У
«О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»

№ 4297-У

Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У
«О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»

№ 4298-У

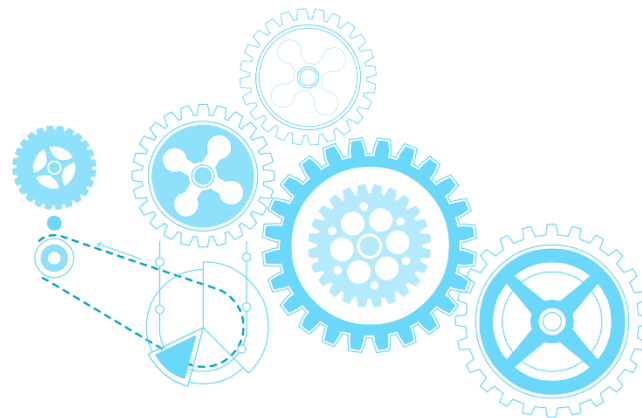
Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У
«О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»

№ 4896-У

Указание Банка России от 3 сентября 2018 года № 4896-У
«О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)»

СТАЛО

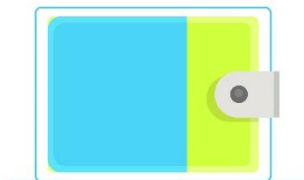
Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П
«Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»



АНАТОМИЯ 710-П

БЫЛО

Капитал = сумма строк раздела
Капитал бухгалтерского баланса



Активы, принимаемые
в покрытие =
страховые резервы +
нормативный капитал



Активы, не принимаемые
в покрытие =
прочие обязательства +
капитал сверх нормативного

СТАЛО

Формирование «экономического баланса»
для расчета величины собственных средств

$$\text{КАПИТАЛ} =$$

свободные активы – обязательства

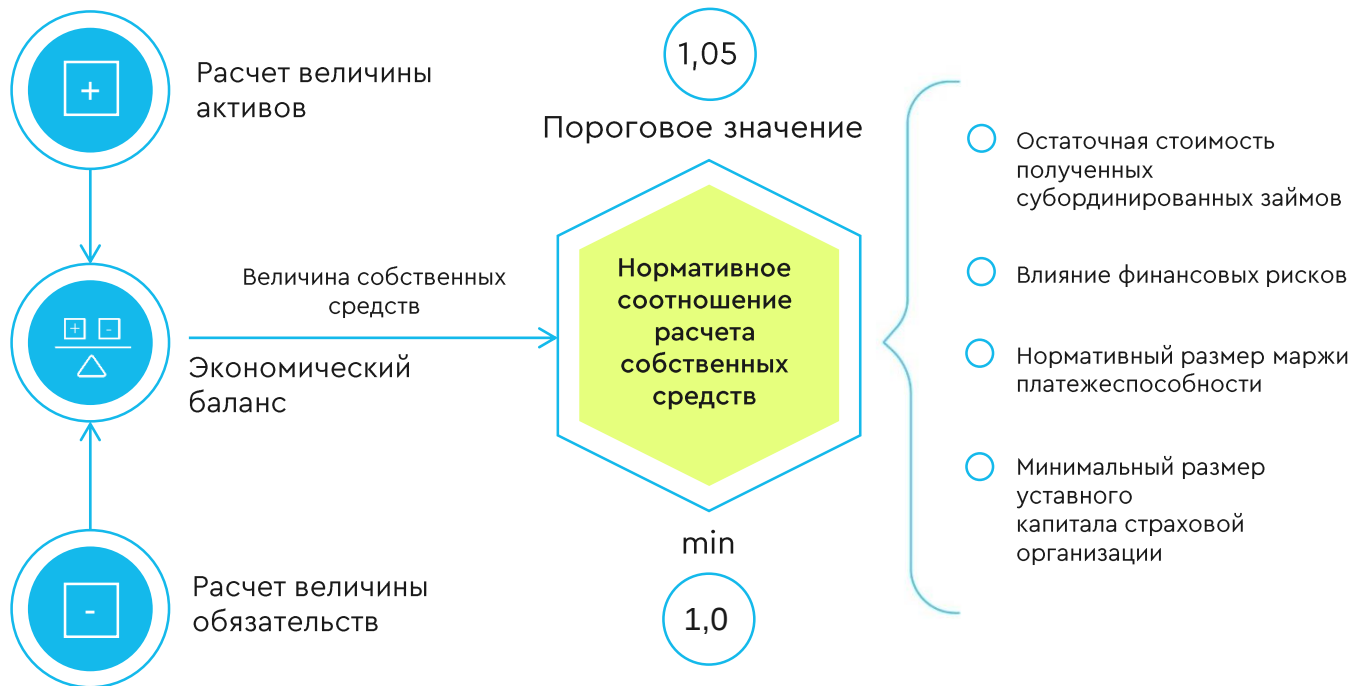
Свободные активы - активы,
удовлетворяющие требованиям
методики 710-п для включения в
состав собственных средств
(капитала)

Обязательства – страховые
резервы (558-п и 557-п) за минусом
дополнительной части РНП (в
соответствии с положением 558-п),
некредитные обязательства,
поручительства и гарантии и пр.

АНАТОМИЯ 710-П

НАУЧИТЬСЯ УПРАВЛЯТЬ

Важно не только
научится
рассчитывать
нормативное
соотношение
собственных
средств,
но и научиться
им управлять



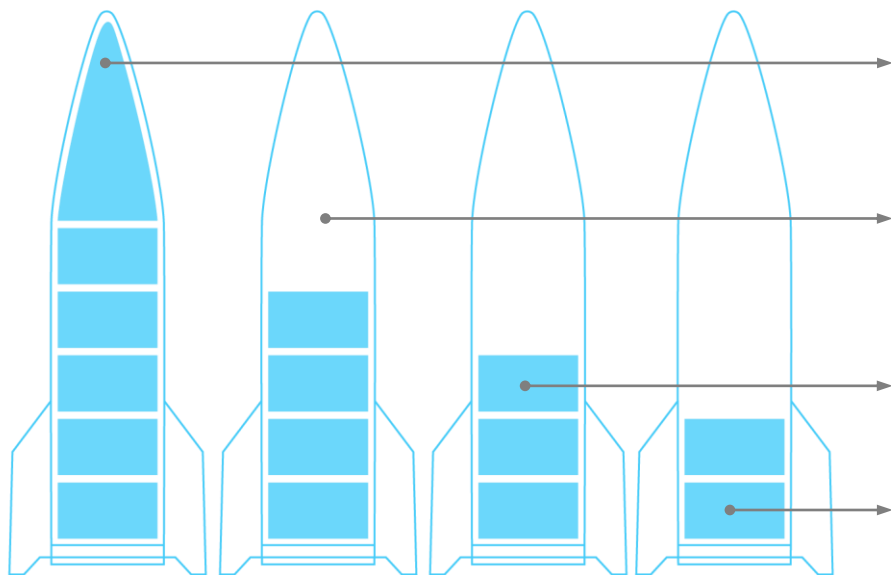
ПОЭТАПНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ





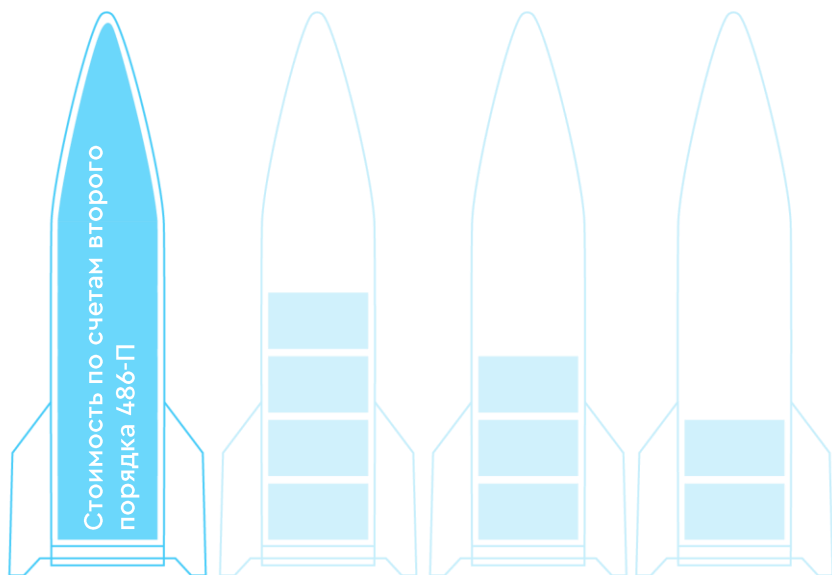
МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



- 1 Стоимость по счетам второго порядка 486-П
- 2 Оценка в соответствии с основными методами 710-П
- 3 Дополнительные критерии
- 4 Стоимость актива по 710-П

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



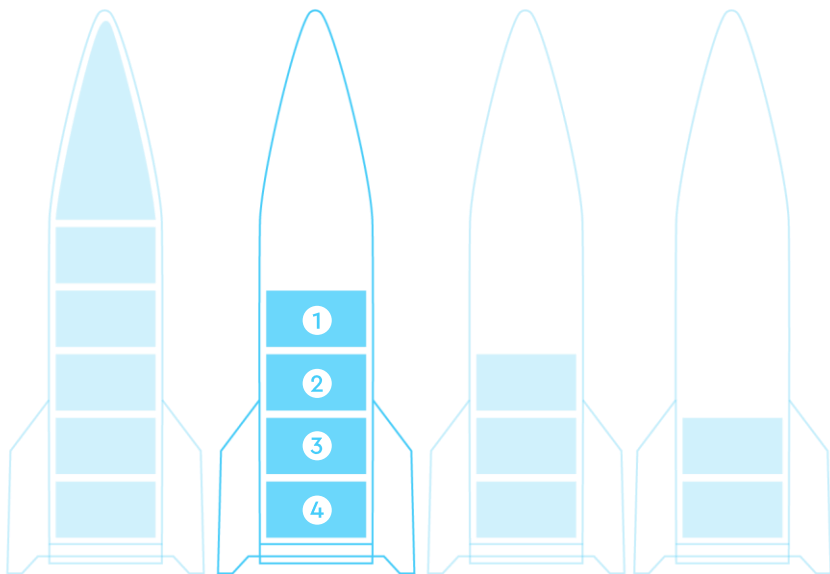
Стоимость по счетам второго порядка 486-П

На первом этапе берем стоимость активов и обязательств как в БУ

Пример: 35306 Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование.

Бухгалтерский учет	Положение 710-П
Положение 491-П	Как в бухгалтерском учете

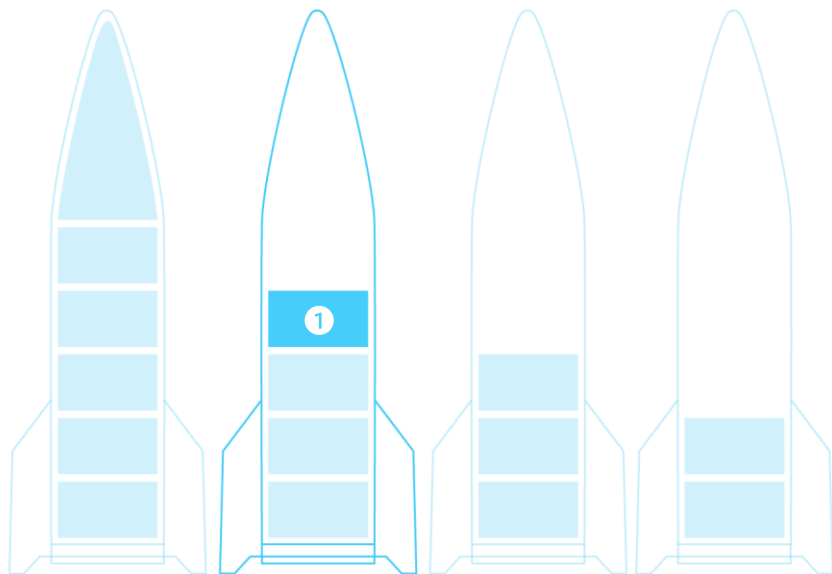
МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



Оценка активов в соответствии с основными методами 710-П

1. Безусловное признание актива равным нулю
2. Способом, определенным в Положении №710-П
3. По справедливой стоимости (МСФО 13 и внутренние документы страховщика)
4. По методологии другого нормативного акта, указанного в Положении №710-П

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



Оценка в соответствии с основными методами 710-П

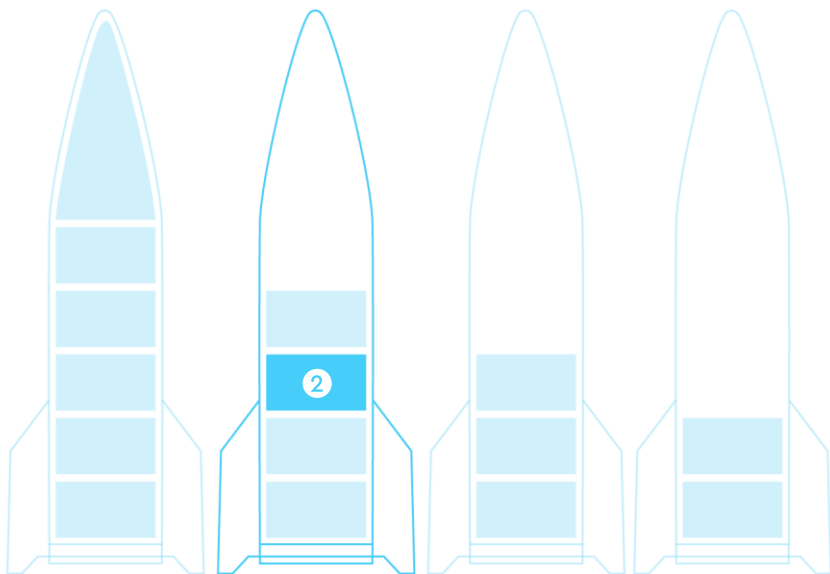
1. Безусловное признание актива равным нулю

Пример: Счет 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

Бухгалтерский учет	Положение 710-П
Стоимость согласно номиналу	п. 3.1.19 Стоимость равна нулю

П.5.4 Положения №710-П «Показатель РК рассчитывается в отношении активов и обязательств, определенных в соответствии с главой 1 настоящего Положения, за исключением активов, стоимость которых признана равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения...».

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



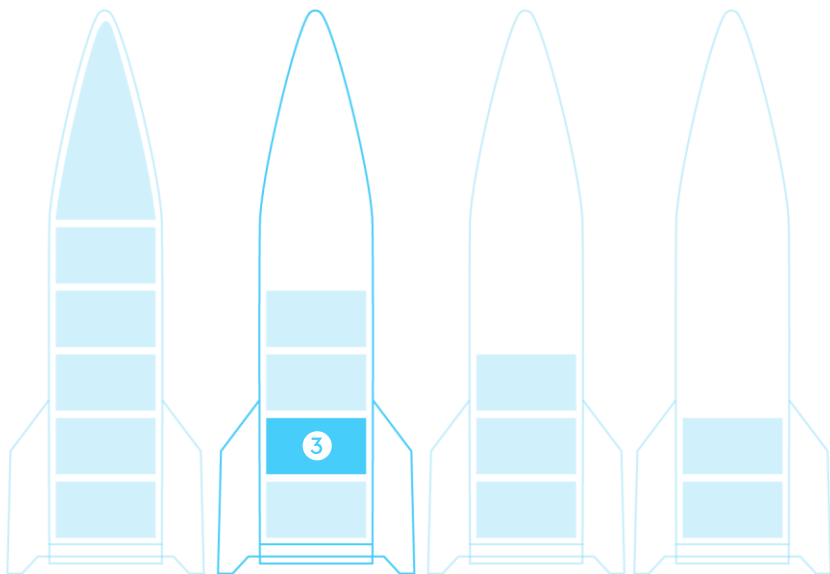
Оценка в соответствии с основными методами 710-П

2. Способом, определенным в Положении №710-П

Пример: 206 Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Бухгалтерский учет	Положение 710-П
По амортизированной стоимости	п. 3.2. Если предусмотрен возврат вклада в срок не более 5 дней с даты предъявления требования, то сумма актива определяется в размере суммы вклада и процентного дохода, который будет получен при таком возврате вклада в соответствии с договором

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



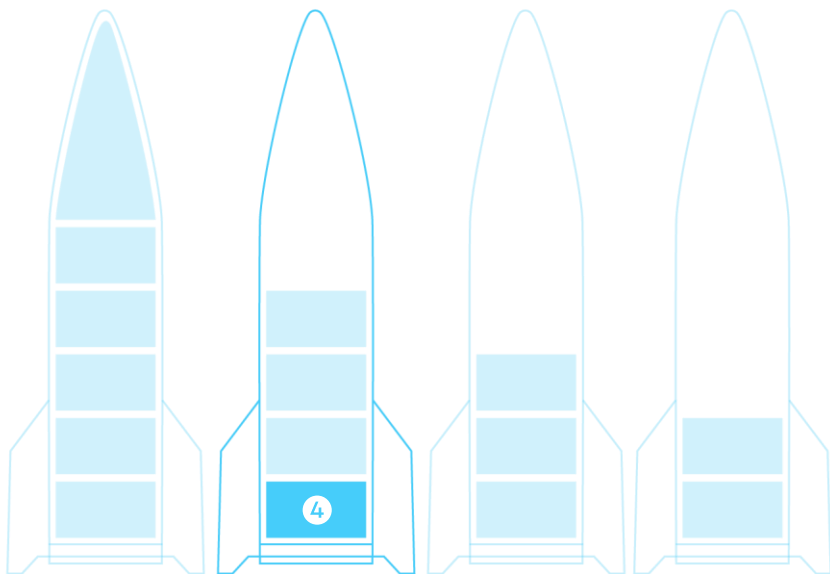
Оценка в соответствии с основными методами 710-П

3. По справедливой стоимости (МСФО 13 и внутренние документы страховщика)

Пример: 503 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Бухгалтерский учет	Положение 710-П
По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 и внутренним документом страховщика

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



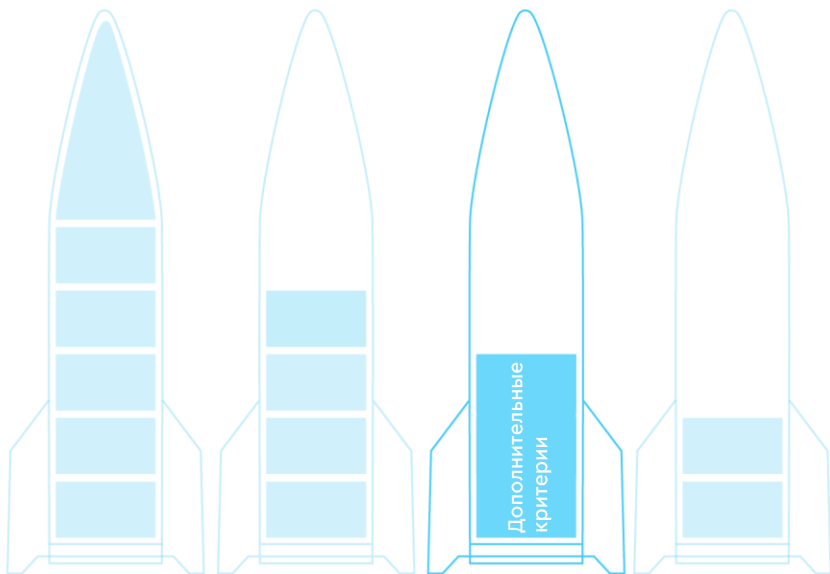
Оценка в соответствии с основными методами 710-П

4. По методологии другого нормативного акта, указанного в Положении №710-П

Пример: 340 Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Бухгалтерский учет	Положение 710-П
Не ниже наилучшей оценки	3.8. В соответствии с Положением Банка России N 558-П

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



Примеры дополнительных критериев

Кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

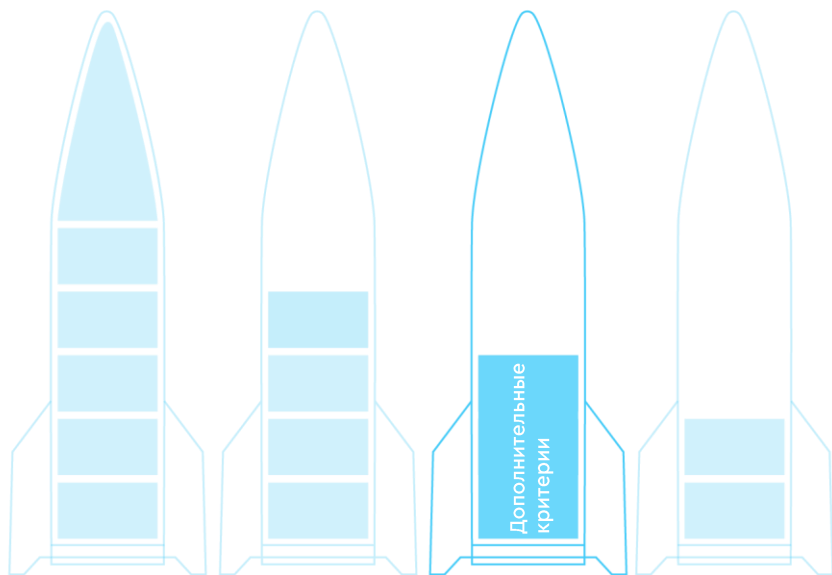
3.1.13. Наличие просроченной задолженности у контрагента

3.1.14. Наличие признаков банкротства или несостоятельности

3.1.23. Активы под арестом, с обременением

И не только эти, еще 13 вариантов расчета

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



Признаки несостоятельности 3.1.14

Сведения о лице исключены из реестра НФО

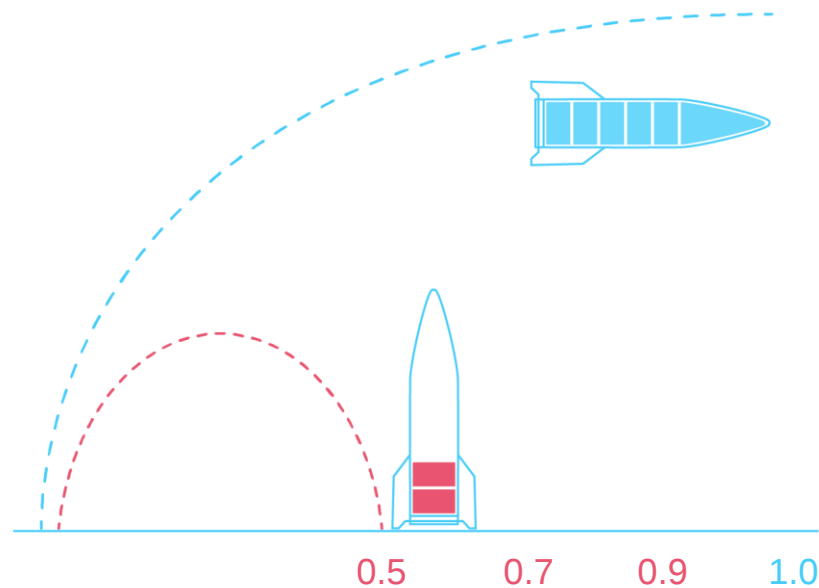
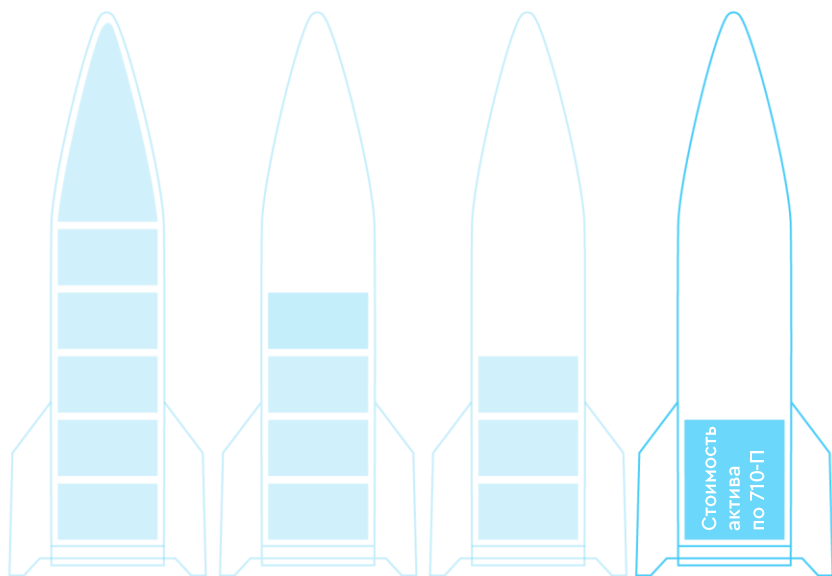
В отношении лица введена процедура банкротства

Аннулирована лицензия

Неисполнение в срок обязательства по выпущенным ценным бумагам перед владельцами ценных бумаг

Неисполнение в срок обязательства по договору поручительства (независимой гарантии), которым обеспечивается исполнение обязательств по ценным бумагам

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ



РАЗДЕЛ 2 486-П

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

РАЗДЕЛ 2 486-П

Денежные средства и драгоценные металлы

20202 Касса организации

3.1. Стоимость следующих активов страховой организации, соответствующих хотя бы одному из следующих критериев, признается равной нулю:

....

П.3.1.19 «... в том числе наличных денег в кассе...».

БЕЗУСЛОВНОЕ ПРИЗНАНИЕ АКТИВА РАВНЫМ НУЛЮ

РАЗДЕЛ 2 486-П

Драгоценные металлы

203	Драгоценные металлы
20302	Золото
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)
20305	Драгоценные металлы в пути
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях
204	Природные драгоценные камни

Допущены к организованным торгам?

ДА

НЕТ

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13».

Признание актива равным нулю

3.1. Стоимость следующих активов, соответствующих хотя бы одному из критериев, признается равной нулю:

...

П. 3.1.19 «вещей ... и товаров, подпадающих под исключение, предусмотренное в подпункте 3.1.2., (т.е. не допущенных к организованным торгам.)

РАЗДЕЛ 2 486-П

Драгоценные металлы

203	Драгоценные металлы
20302	Золото
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)
20305	Драгоценные металлы в пути
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях
204	Природные драгоценные камни

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Риск изменения валютного курса
п.7 Приложения №1 для активов в валюте

2. Прочие риски изменения стоимости активов
п.6 Приложения №1

РАЗДЕЛ 2 486-П

Депозитные счета

20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы)
...	Золото
206	Депозиты размещенные

п.3.1.9 Субординированный депозит

п.3.1.12.1 Рейтинг банка отсутствует или ниже заданного ЦБ

п.3.1.13 Банк не исполнил операцию по расчетному счету

п.3.1.14 Есть признаки несостоятельности

п.3.1.23 На актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества



БЕЗУСЛОВНОЕ ПРИЗНАНИЕ АКТИВА РАВНЫМ НУЛЮ

РАЗДЕЛ 2 486-П

Депозитные счета

20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы)
...	Золото
206	Депозиты размещенные

** п. 1 статьи 26.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

п.3.1.15 Отсутствуют первичные документы по величине банковского вклада в специализированном депозитарии

Применимо только для СК *, которые должны учитывать и (или) хранить в специализированном депозитарии ценные бумаги, принимаемые для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов, а именно, для видов страхования:

- пенсионное страхование,
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования

БЕЗУСЛОВНОЕ ПРИЗНАНИЕ АКТИВА РАВНЫМ НУЛЮ

РАЗДЕЛ 2 486-П

Депозитные счета

20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы)
...	
20331	
206	Депозиты размещенные

В договоре предусмотрен возврат депозита в срок не более 5 дней после получения требования на возврат

ДА

п.3.2 Нужно пересчитать проценты по ставке до востребования

НЕТ

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13».

РАЗДЕЛ 2 486-П

Депозитные счета

20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы)
...	
20331	
206	Депозиты размещенные

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)
2. Кредитный спред (п.2 Приложения №1) кроме банковских вкладов с возвратом в срок не более 5 дней с даты предъявления требования
3. Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1) кроме банковских вкладов с возвратом в срок не более 5 дней с даты предъявления требования
4. Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте
5. Кредитный риск (п.5.5.10.1)

РАЗДЕЛ 2 486-П

Расчетные и специальные счета

205	Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах
20801	Аккредитивы
20803	Специальные банковские счета

Остальные



П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13»

п.3.1.12.1 Если рейтинг банка отсутствует или ниже заданного ЦБ

п.3.1.13 Если банк не исполнил операцию по расчетному счету

п.3.1.14 Есть признаки несостоятельности

п.3.1.23 Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества



Безусловное признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 2 486-П

Расчетные и специальные счета

205	Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах
20801	Аккредитивы
20803	Специальные банковские счета

** п. 1 статьи 26.2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»*

п.3.1.15 Отсутствуют первичные документы по величине банковского счета в специализированном депозитарии

Применимо только для СК *, которые должны учитывать и (или) хранить в специализированном депозитарии ценные бумаги, принимаемые для покрытия собственных средств (капитала) и страховых резервов, а именно, для видов страхования:

- пенсионное страхование,
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования

БЕЗУСЛОВНОЕ ПРИЗНАНИЕ АКТИВА РАВНЫМ НУЛЮ

РАЗДЕЛ 2 486-П

Расчетные и специальные счета

205	Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах
20801	Аккредитивы
20803	Специальные банковские счета

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)
2. Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте
3. Кредитный риск (п.5.5.10.1)

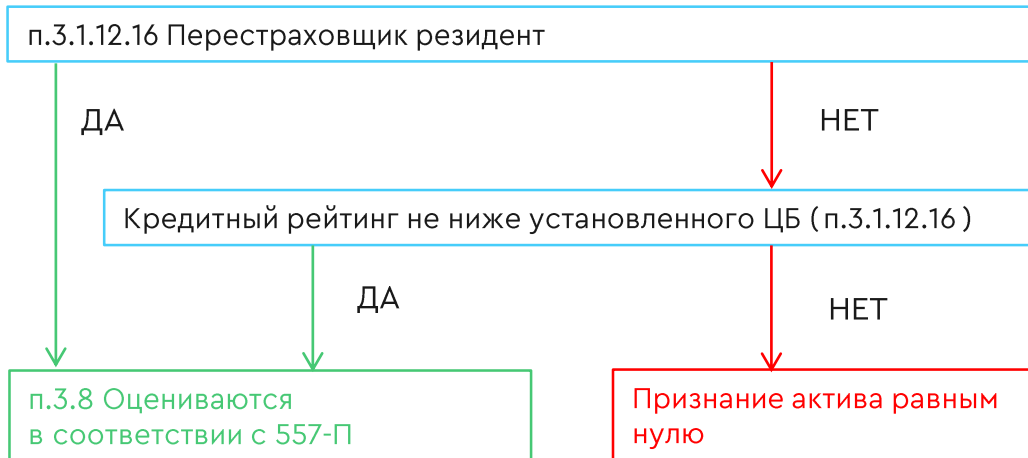
РАЗДЕЛ 3 486-П

Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам

РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни и инвестиционным договорам

34004 34501 34504 34507 34510 34513	Доли перестраховщиков по страхованию жизни
33901 35101	Доли перестраховщиков по инвестиционным договорам



РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни и инвестиционным договорам

34004 34501 34504 34507 34510 34513	Доли перестраховщиков по страхованию жизни
33901 35101	Доли перестраховщиков по инвестиционным договорам

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте
2. Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1 Положения №710-П).

РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001
34101
34201 Доли перестраховщиков по
34301 страхованию кроме жизни
34601
34602

Это договор страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при перестраховании в пуле с солидарной ответственностью

ДА

п.3.8 Оцениваются в соответствии с 558-П

РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001
34101
34201 Доли перестраховщиков по
34301 страхованию кроме жизни
34601
34602

Это договор страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при перестраховании в пуле с солидарной ответственностью

ДА

Перестраховщик резидент (п.3.1.12.16)

ДА

п.3.8 Оцениваются в соответствии с 558-П

РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001
34101
34201 Доли перестраховщиков по
34301 страхованию кроме жизни
34601
34602

Это договор страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при перестраховании в пуле с солидарной ответственностью

ДА

Перестраховщик резидент (п.3.1.12.16)

ДА

НЕТ

Кредитный рейтинг не ниже
установленного ЦБ (п.3.1.12.16)

ДА

НЕТ

п.3.8 Оцениваются в
соответствии с 558-П

Признание актива равным
нулю

РАЗДЕЛ 3 486-П

Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001

34101

34201 Доли перестраховщиков по

34301 страхованию кроме жизни

34601

34602

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

РАЗДЕЛ 3 486-П

Резервы по договорам страхования жизни, инвестиционным договорам

33104,
33601,
33604,
33607,
33610,
33613,
33616,
33001,
35101,
35103

Резервы по договорам
страхования жизни,
инвестиционным договорам

п.4.3 Оцениваются в соответствии с 557-П

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте
2. Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1 Положения №710-П).

РАЗДЕЛ 3 486-П

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

33101,	
33201,	
33301,	Резервы по договорам
33401,	страхования иного, чем
33402,	страхование жизни
33801,	
33803	

п.4.3 Оцениваются в соответствии с 558-П

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

1. Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

РАЗДЕЛ 3 486-П

Отложенные аквизиционные

РАСХОДЫ

35301	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни
35302	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни



п.3.1.22 Признание актива равным нулю

В расчете РК не участвует

РАЗДЕЛ 3 486-П

Отложенные аквизиционные

РАСХОДЫ

35301	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни
35302	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни



п.3.1.22 Признание актива равным нулю

ДОХОДЫ

35304	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
35306	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование



п.4.1 По данным бухгалтерского учета

В расчете РК не участвует

РАЗДЕЛ 3 486-П

Расчеты по брокерским операциям

30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
-------	---

п.3.1.12.1 Если рейтинг брокера отсутствует или ниже заданного ЦБ

п.3.1.13 Если брокер не исполнил операцию по брокерскому счету

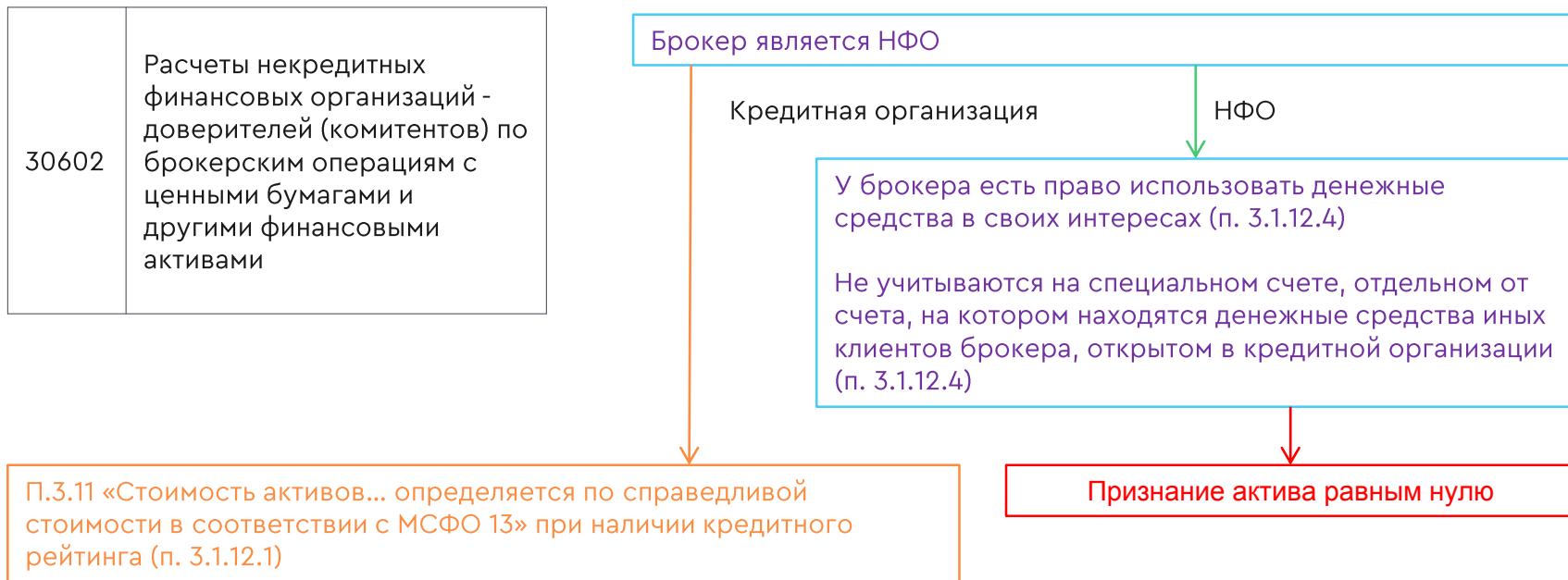
п.3.1.14 Есть признаки несостоятельности брокера

п.3.1.23 Если на счет наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 3 486-П

Расчеты по брокерским операциям



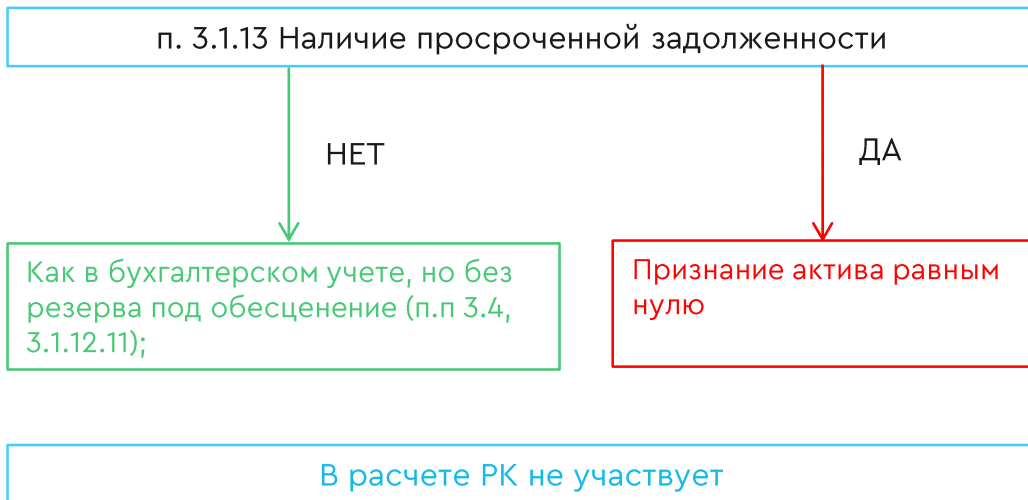
РАЗДЕЛ 4 486-П

Операции с клиентами
и прочие расчеты

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по прямому возмещению убытков

47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда
47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего
47436	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков



РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по операциям страхования, перестрахования

48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни
48007	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование
48009	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

НЕТ

Как в бухгалтерском учете не без резерва под обесценение, и не более размера сформированного в соответствии с № 557-П / №558-П математического резерва (РНП) по каждому договору (п. 3.10, 3.1.12.8)

ДА

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по операциям сострахования

48005

Расчеты со страховщиками
по операциям
сострахования

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Есть признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Признание актива равным нулю

Остальные

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

Явно в 710-П не прописано –
общие правила для права требования

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование

Перестраховщик резидент

ДА

По данным бухгалтерского учета, но без учета резерва под обесценение в части требований по страховой выплате, включая расходы на рассмотрение заявления о наступлении страхового случая (п.3.4, п.3.1.12.10) учета

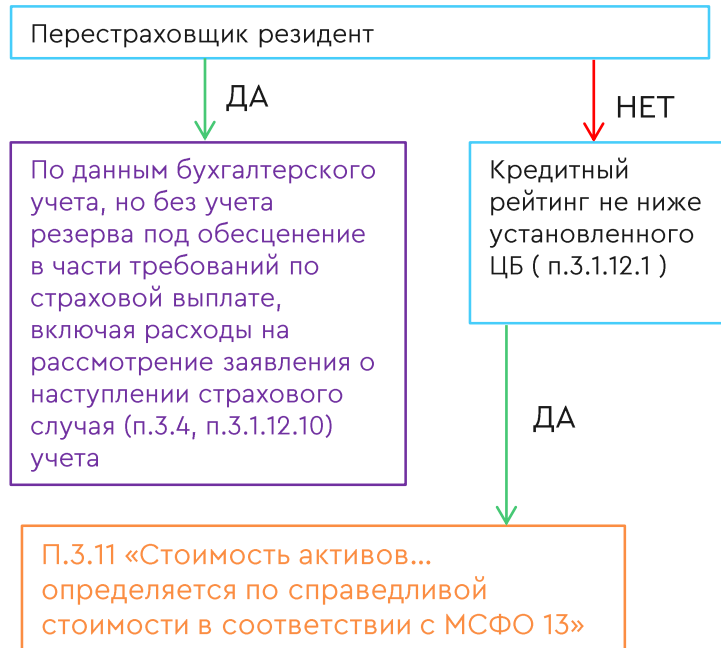
Требования к
перестраховщику
или авансы

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование

Требования к
перестраховщику
или авансы

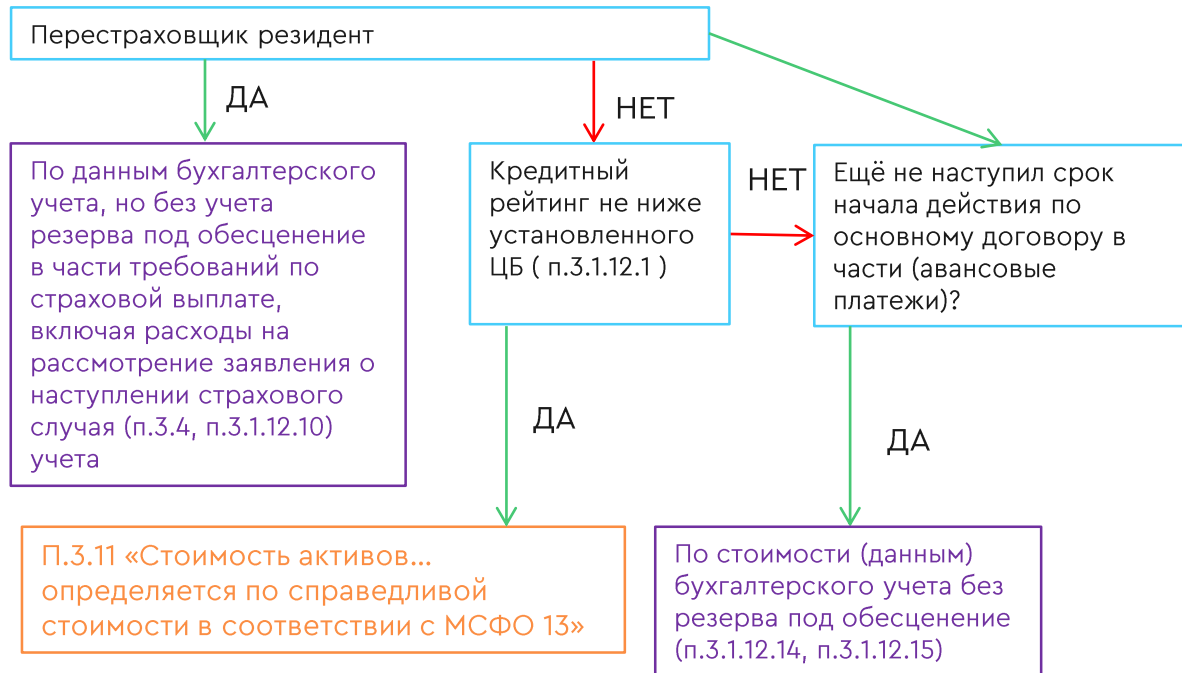


РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование

Требования к
перестраховщику
или авансы

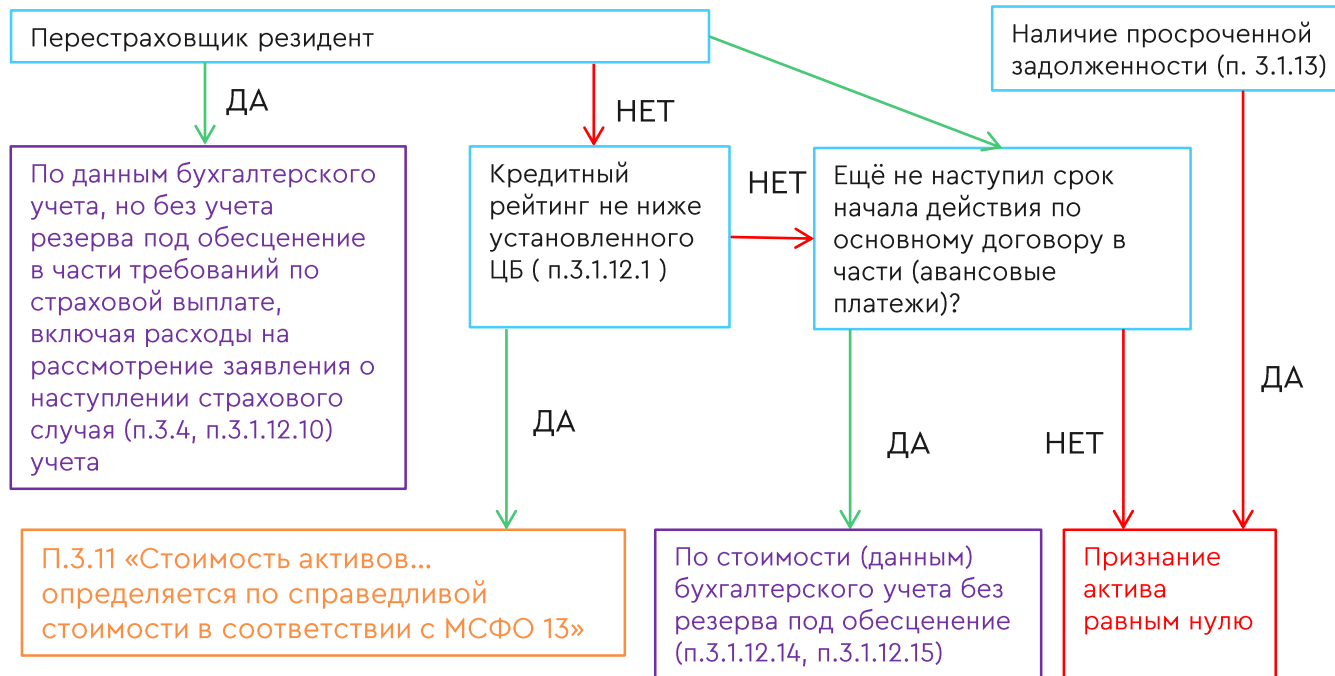


РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование

Требования к
перестраховщику
или авансы



РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты со страховыми агентами и брокерами по страховым премиям

48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами
48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)



Признание актива равным нулю

Премия (взносы) по договору с агентом/ брокером перечисляется в течении предельного срока (п.3.4, п. 3.1.12.7, Таб.10 Прил. 2)

До 31.12.2021 года предельный срок 30 рабочих дней, 20 рабочих дней до 30.06.2022 года и далее 10 рабочих дней

ДА

По стоимости (данным) бухгалтерского учета без резерва под обесценение

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты со страховыми агентами и брокерами по страховым премиям

48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами
48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Признание актива равным нулю

Премия (взносы) по договору с агентом/ брокером перечисляется в течении предельного срока (п.3.4, п. 3.1.12.7, Таб.10 Прил. 2)

До 31.12.2021 года предельный срок 30 рабочих дней, 20 рабочих дней до 30.06.2022 года и далее 10 рабочих дней

ДА

НЕТ

По стоимости (данным) бухгалтерского учета без резерва под обесценение

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по депо премий и депо убытков

48019 Расчеты по депо премий и
 депо убытков

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Признание актива равным нулю

Остальные

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

*Явно в 710-П не прописано –
общие правила для права требования*

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты со страховыми агентами и брокерами по вознаграждению

48021	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению
48023	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению

Явно в 710-П не прописано –
общие правила для права требования

п.3.1.12.1 Если рейтинг контрагента отсутствует или ниже заданного ЦБ

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)



Признание актива равным нулю

Остальные



П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям

48025 Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям

если с момента вступления в силу решения суда прошло не более 10 рабочих дней (п.3.1.12.11. п.3.4) + каско/осаго через РСА

По стоимости (данным) бухгалтерского учета без резерва под обесценение для суброгаций или регрессов признанных судом

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

п.3.1.12.1 Если рейтинг контрагента отсутствует или ниже заданного ЦБ

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 4 486-П

Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования

48028

Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования

п.3.1.12.1 Если рейтинг контрагента отсутствует или ниже заданного ЦБ

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Признание актива равным нулю

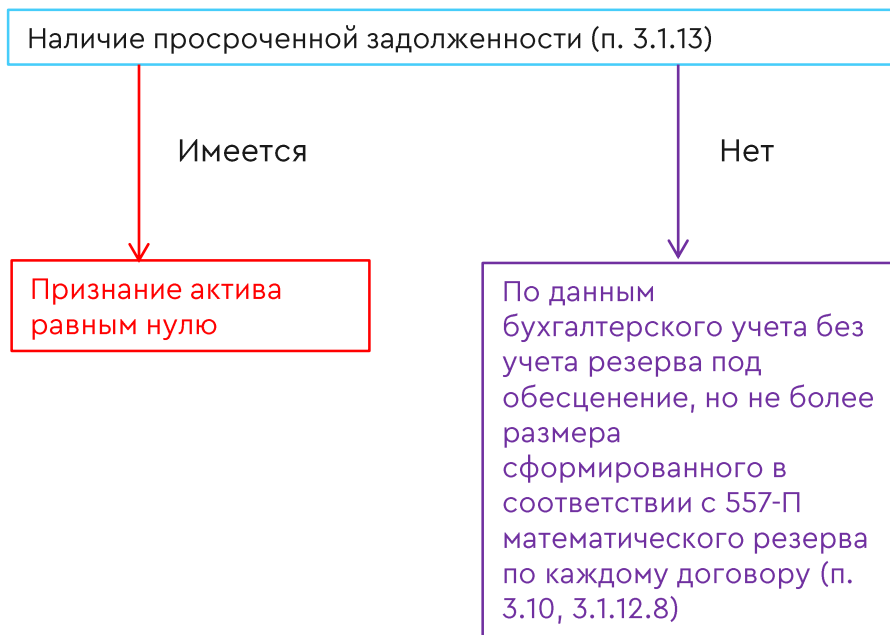
Остальные

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по договорам инвестиционного страхования

48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод
48034	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование
48036	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование



РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты с организациями по урегулированию

48101	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию
48103	Расчеты со станциями технического обслуживания
48105	Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта»

Авансовые платежи –
право требования в натуральном урегулировании, а не денежном

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Имеется

Признание актива
равным нулю

Нет

По данным бухгалтерского учета без резерва под обесценение в части авансовых платежей медицинским и санаторно-курортным организациям по приказу Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации № 301н, Министерства здравоохранения Российской Федерации № 449н. (п.3.4.16, п.3.4)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию

48201

Расчеты с
территориальными фондами
по обязательному
медицинскому страхованию

Безусловное признание актива равным нулю

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию

48204

Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Имеется

Признание актива
равным нулю

Нет

В остальных случаях

По данным бухгалтерского учета без резерва под обесценение в части авансовых платежей медицинским и санаторно-курортным организациям по приказу Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации № 301н, Министерства здравоохранения Российской Федерации № 449н. (п.3.4.16, п.3.4)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по регрессным требованиям

48206

Расчеты по регрессным
требованиям

По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13, кроме суброгаций или регрессов признанных судом (П.3.11, 3.1.12.11)

Признание актива
равным нулю

Наличие просроченной
задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Более 10 дней

По стоимости (данным) бухгалтерского учета без резерва под обесценение для суброгаций или регрессов признанных судом, если с момента вступления в силу решения суда прошло не более 10 рабочих дней (п.3.1.12.11. п.3.4);

РАЗДЕЛ 4 486-П

Влияние на РК в части страховой деятельности

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

РАЗДЕЛ 4 486-П

Прочие средства, предоставленные контрагентам

455, 457, 460, 461, 462, 463, 464, 465,
466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473

Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Если на актив наложен арест, иное обременение или
обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества
(п.3.1.23)

Признание актива равным нулю

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой
стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного
рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Прочие средства, предоставленные различным контрагентам, сделки РЕПО (п.3.1.12.6)

455, 457, 460, 461, 462, 463, 464,
465, 466, 467, 468, 469, 470, 471,
472, 473

Котировальный список первого (высшего) в РФ или в иностранных бирж, при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый котировальный список российских бирж. 534-П

Допущены к организованным торгам на биржах РФ, ЕАЭС, ОЭСР, ЕС, БРИКС

ИЛИ

ИЛИ

Кредитный
рейтинг
контрагента
(поручителя)

Предметом договора
РЕПО являются акции,
попадающие под
исключение,
предусмотренное
подпунктом 3.1.2

Облигации с
кредитным
рейтингом

РАЗДЕЛ 4 486-П

Прочие средства, предоставленные различным контрагентам, сделки

455, 457, 460, 461, 462, 463, 464,
465, 466, 467, 468, 469, 470, 471,
472, 473

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

Кредитный спред (п.2 Приложения №1)

Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам

47408

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Безусловное признание актива равным нулю

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 4 486-П

Требования по прочим финансовым операциям

47423

Требования по прочим
финансовым операциям

Для договоров РЕПО, если контрагент или поручитель (гарант), имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, или предметом договора являются акции, попадающие под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.2, или облигации с кредитным рейтингом (п.3.1.12.6, 3.11)

РЕПО 3.1.12.6

В остальных
случаях

П.3.11 «Стоимость активов...
определяется по справедливой
стоимости в соответствии с
МСФО 13» при наличии
кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

Признание актива равным
нулю

РАЗДЕЛ 4 486-П

Требования по прочим финансовым операциям

47423

Требования по прочим
финансовым операциям

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

РАЗДЕЛ 4 486-П

Вложения в операции финансовой аренды дебиторская задолженность по операциям доверительного управления

47701	Вложения в операции финансовой аренды
47902	Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления

Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества (п.3.1.23)

Признание актива равным нулю

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Займы, выданные юридическим лицам

485	Займы, выданные юридическим лицам
489	Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам
493	Займы, выданные индивидуальным предпринимателям

Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества (п.3.1.23)

Субординированные (п. 3.1.9)

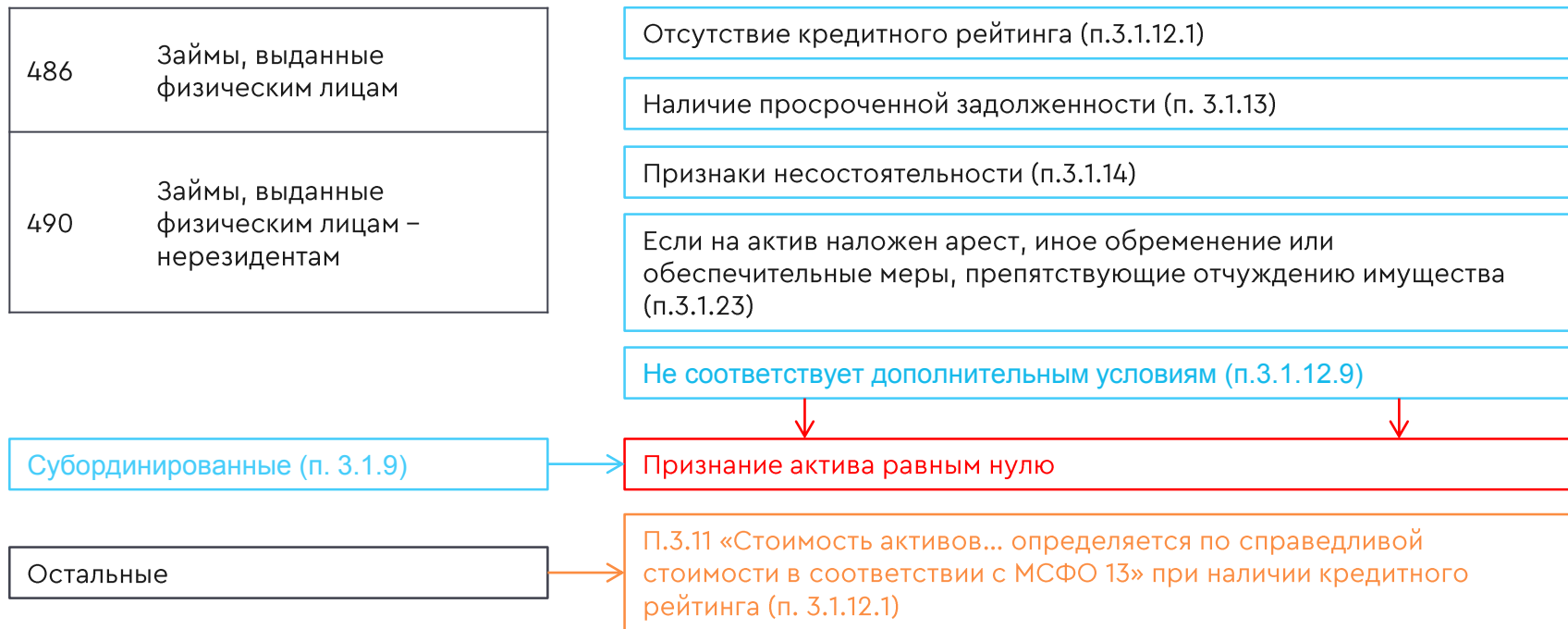
Признание актива равным нулю

Остальные

П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

РАЗДЕЛ 4 486-П

Займы, выданные физическим лицам



РАЗДЕЛ 4 486-П

Требования по прочим финансовым операциям

486	Займы, выданные физическим лицам
490	Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам

Дополнительные условия по пункту 3.1.12.9

Заем выдается в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования в соответствии с 557-П

Срок договора страхования более 5 лет

В договоре страхования содержится условие об уменьшении страховой выплаты на величину займа, если к моменту осуществления страховой выплаты заем не возвращен в полном объеме

РАЗДЕЛ 4 486-П

Требования по прочим финансовым операциям

47701, 47902, 485, 489, 493, 486, 490

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

Кредитный спред (п.2 Приложения №1)

Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1)

РАЗДЕЛ 5 486-П

Операции с ценными бумагами
и производными финансовыми
инструментами

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

501	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
502	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
503	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
504	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

501, 502, 503, 504

Кредитный рейтинг выпуска или эмитента ниже установленного (п. 3.1.8)

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

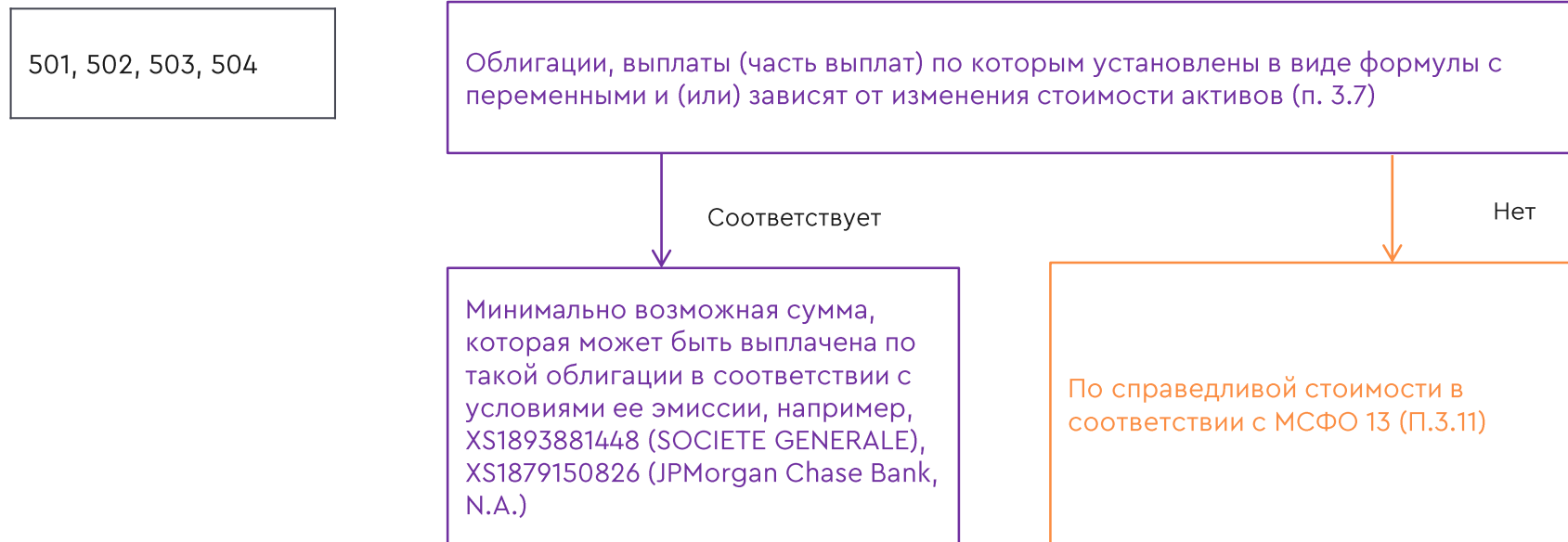
Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества (п.3.1.23)

Иностраннный финансовый инструмент, не квалифицированный в качестве ценных бумаг в соответствии с N 4561-У

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ



РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

501, 502, 503, 504

Кредитный риск (п.5.5.10.1)
Кредитный спред (п.2 Приложения №1)

Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

Концентрационный риск
(п.1 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7
Приложения №1) для активов в валюте

Риск изменения процентных ставок (п.3
Приложения №1)

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
50705 - 50737	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

п.3.1.2

- Котировальный список первого (высшего) в РФ или в иностранных бирж, при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый котировальный список российских бирж. 534-П
- Допущены к организованным торгам на биржах РФ, ЕАЭС, ОЭСР, ЕС, БРИКС

По справедливой
стоимости в
соответствии с МСФО 13
(П.3.11)

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506, 50705-50737

Если на акции наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению (п.3.1.23)

Иностранный финансовый инструмент, не квалифицированный в качестве ценных бумаг в соответствии с N 4561-У (п.3.1.24)

Эмитент является основным по отношению к СК (п.3.1.4)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Доля участия в акциях эмитента превышает 10% (п.3.1.3)

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506, 50705-50737

- Не публикуется на регулярной основе информация о составе активов ПИФ
- Есть ограничений в покупке пая ИЛИ
- Доля ценных бумаг какого-либо юридического лица в таком ПИФ превышает 10 процентов стоимости активов ПИФ

Ипотечные сертификат участия (3.1.10)

ЗПИФ (3.1.7)

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 5 486-П

ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506, 50705-50737

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

Кредитный спред (п.2 Приложения №1)

Риск изменения стоимости акций (п.4 Приложения №1)

РАЗДЕЛ 5 486-П

УЧАСТИЕ В ДОЧЕРНИХ И АССОЦИИРОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

50740-
50743

Участие в дочерних и
ассоциированных
акционерных обществах -
акции дочерних и
ассоциированных
организаций

Признание актива равным нулю, т.к. доля
участия превышает 10% (п.3.1.3)

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 5 486-П

ВЕКСЕЛЯ

512	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
513	Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
514	Векселя, удерживаемые до погашения
515	Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения

Безусловное признание актива
равным нулю п.3.1.11

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 5 486-П

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

52601	Производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
52701	Встроенные производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

При выполнении условий
по кредитному рейтингу
контрагента

Предмет срочной сделки - акции, товары, акции
и паи иностранных инвестиционных фондов,
попадающие под исключение, предусмотренное
в подпункте 3.1.2, облигации с кредитным
рейтингом, процентные ставки, уровень
инфляции, курс валют, индекс, рассчитываемый
исходя из изменения величины (стоимости)
активов

По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 (П.3.11)

РАЗДЕЛ 5 486-П

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

52601	Производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
52701	Встроенные производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Если на акции наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению (п.3.1.23)

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 5 486-П

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

52601	Производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
52701	Встроенные производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

Риск изменения процентных ставок (п.3 Приложения №1)

Риск изменения стоимости акций (п.4 Приложения №1)

РАЗДЕЛ 6 486-П

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

РАЗДЕЛ 6 486-П

Расчеты по налогам и сборам

60302 Расчеты по налогам и сборам,
кроме налога на прибыль

60329 Расчеты по налогу на прибыль

60310 Налог на добавленную
стоимость, уплаченный

Предусмотрен возврат платежей в денежной форме? п.3.1.17

Да

Нет

Налоги к возврату по данным бухгалтерского учета без учета
резерва под обесценение. п.3.4

Признание актива равным нулю

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

60336 Расчеты по налогам и сборам,
кроме налога на прибыль

Предусмотрен возврат платежей в денежной форме? п.3.1.17

Да

Излишне уплаченные (взысканные) страховые взносы по
данным БУ без учета резерва под обесценение.
Только в части обязательного социального страхования от НС
ПЗ п.3.4

Нет

Признание актива равным нулю

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Отложенные налоговые активы

61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам

Безусловное признание актива равным
нулю п.3.1.18

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Расчеты с работниками

60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Безусловное признание актива равным
нулю п.3.1.12

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Запасы

61002 Запасные части

61003 Бланки строгой отчетности

61008 Материалы

61009 Инвентарь и принадлежности

61010 Издания

61013 Материалы, предназначенные для
сооружения, создания и восстановления
основных средств и инвестиционного
имущества

Безусловное признание актива равным
нулю п.3.1.19

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Прочие активы

611	Получение имущества и (или) его годных остатков
621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
614	Авансы (предоплаты) уплаченные

Безусловное признание актива равным нулю п.3.1.19

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Прочие активы

60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам
60323	Расчеты с прочими дебиторами
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками
60332	Расчеты с покупателями и клиентами

Остальные

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

Если на акции наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению (п.3.1.23)

Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)

Безусловное признание актива равным нулю п.3.1.19

По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 (п.3.11)

РАЗДЕЛ 6 486-П

Прочие активы

60315 Суммы, выплаченные по предоставленным
гарантиям и поручительствам

60323 Расчеты с прочими дебиторами

60330 Расчеты с акционерами, участниками,
пайщиками

60332 Расчеты с покупателями и клиентами

Концентрационный риск
(п.1 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7
Приложения №1) для активов в валюте

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

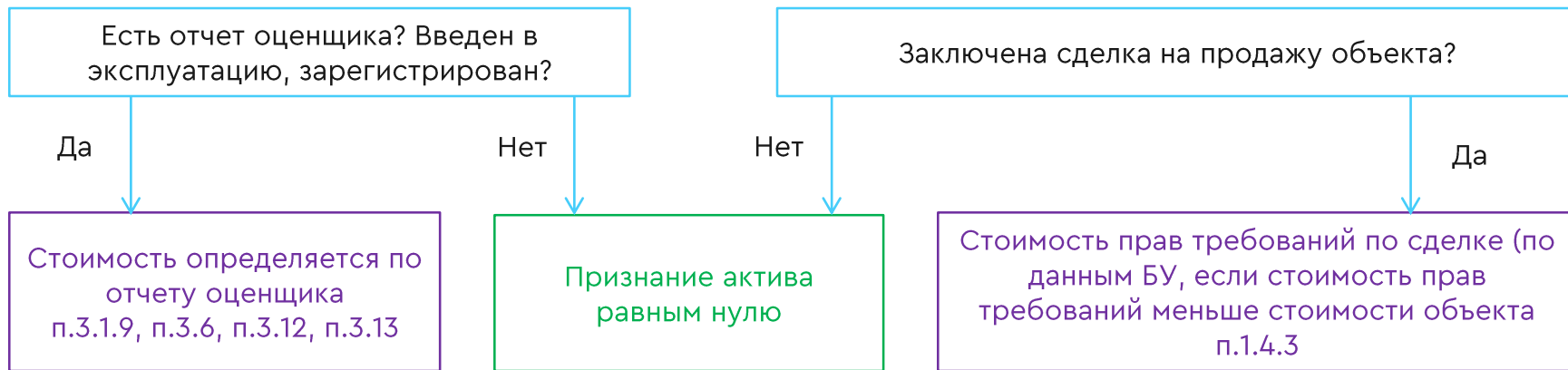
Кроме активов, обязанным лицом по которым является ФР, государства – члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом не менее «А» S&P Global Ratings и Fitch Ratings, «A2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"

РАЗДЕЛ 6 486-П

Основные средства

60401 Основные средства (кроме земли)

60404 Земля



РАЗДЕЛ 6 486-П

Основные средства

60401 Основные средства (кроме земли)

60404 Земля

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

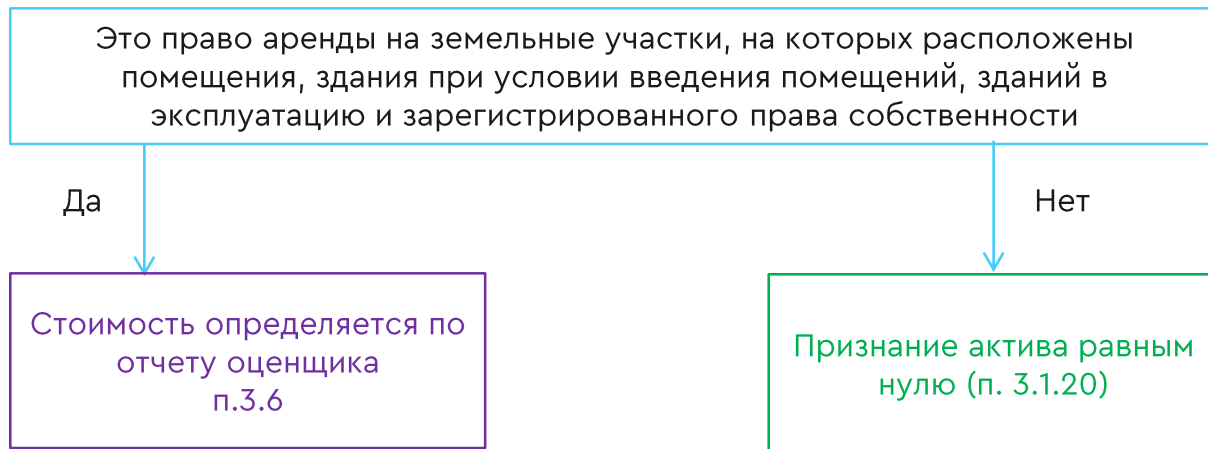
Риск изменения цен на недвижимость (п.5 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

РАЗДЕЛ 6 486-П

Имущество, полученное в финансовую аренду

60804 Имущество, полученное в финансовую аренду



РАЗДЕЛ 6 486-П

Нематериальные активы

60901 Нематериальные активы

60905 Деловая репутация

60906 Вложения в создание и приобретение
нематериальных активов

Безусловное признание актива равным
нулю п.3.1.21

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций

60101- 60104	Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания

Стоимость актива признается равной
нулю, так как доля участия страховой
организации превышает 10%
п.3.1.3

На РК не влияет

РАЗДЕЛ 6 486-П

Паи паевых инвестиционных фондов

60106 Паи паевых инвестиционных фондов

п.3.1.6 Не публикуется на регулярной основе информация о составе активов ПИФ

п.3.1.1. Доля ценных бумаг какого-либо юридического лица в таком ПИФ превышает 10 процентов стоимости активов ПИФ

п.3.1.23 На актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества

п.3.1.1. Есть ограничений в покупке пая

п.3.1.2. Паи допущены к организованным торгам с включением их в котировальный список первого (высшего) уровня

п.3.1.10 Ипотечные сертификат участия

п.3.1.14 Есть признаки несостоятельности

п.3.1.7 ЗПИФ

По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 (п.3.11)

Признание актива равным нулю

РАЗДЕЛ 6 486-П

Паи паевых инвестиционных фондов

60106 Паи паевых инвестиционных фондов

Риски, которые будут участвовать в расчете РК

Концентрационный риск (п.1 Приложения №1)

Риск изменения стоимости актива (п.6 Приложения №1)

Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

Кредитный риск (п.5.5.10.1)

РАЗДЕЛ 6 486-П

Прочее участие

60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов

п.3.1.5 Доли, иного участия в уставном капитале юридических лиц, не являющихся акционерными обществами (доли, иного участия в уставных капиталах иностранных организаций)

п.3.1.3 Акции российского или иностранного эмитента, в уставном капитале которого доля участия страховой организации превышает 10 процентов

Признание актива равным нулю

На РК не влияет



МЕТОДИКА ОЦЕНКА ВЕЛИЧИНЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В СООТВЕТСТВИИ С 710-П

1. По стоимости (данным) бухгалтерского учета
2. Способом, определенным в Положении №710-П
3. По методологии другого нормативного акта, указанного в Положении №710-П

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательства, учитываемые по стоимости (данным) БУ

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Займы и прочие привлеченные средства

Выпущенные долговые ценные бумаги

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами

Отложенные аквизиционные доходы

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Резервы - оценочные обязательства

Прочие обязательства

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательства, оцениваемые методами, указанными в 710-П или иных нормативных актах

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ

Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Величина отложенного налогового обязательства

Прочие обязательства (Арендные обязательства, Выданные гарантии и поручительства)

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательства, оцениваемые методами, указанными в 710-П
или иных нормативных актах

$$\text{ВОНО} = \max (\text{ОНО} - \max (n \times (\text{СОрег} - (\text{СОотч} - \text{ОАРотч} + \text{ОАДотч})), 0), 0)$$

ОНО	величина отложенного налогового обязательства по данным БУ
СОрег	страховые резервы по данным БУ, уменьшенные на долю перестраховщиков по данным БУ
СОотч	средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов
ОАДотч / ОАРотч	отложенные аквизиционных доходов и расходы по данным БУ
n	налоговая ставка по налогу на прибыль

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательство по договору аренды (635-П)

Стоимость обязательства по договору аренды оценивается в величину превышения размера обязательства над стоимостью актива в форме права пользования

635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Внебалансовые обязательства некредитного характера

Внебалансовые счета второго порядка в соответствии с 486-П

- 91315 Выданные гарантии и поручительства,
- 91318 Условные обязательства некредитного характера



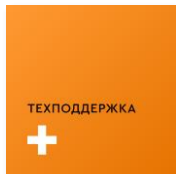
Стоимость определяется как максимальная ответственность страховой организации по обязательству



НИЧЕГО РУЧНОГО,
ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ
АВТОМАТИЧЕСКИ

cn.sintegro.com





2020

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА **СИНТЕГРО**

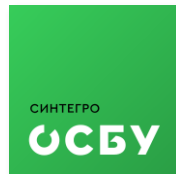
Поддержка нового
уровня для программных
продуктов **СИНТЕГРО**
и не только.



2020

ФАБРИКА **XBRL**

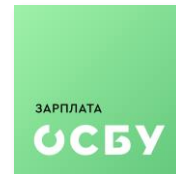
Подготовка отчетности
для Банка России
в формате XBRL



2020

СИНТЕГРО **ОСБУ**

Учет по отраслевым
стандартам
для НФО



2020

ЗАРПЛАТА **ОСБУ**

Расчет заработной
платы по стандартам
ОСБУ

НАШИ РЕШЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЮТ

120

Компаний готовят отчетность
в наших системах

Специальные
депозитарии

Регистраторы

Брокеры

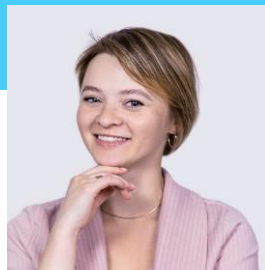
НПФ

Страховые
компании

Управляющие
компании

63%

Отчетов всех УК проходит
сверку СД в нашей системе



НАМ ДОВЕРЯЮТ



ПРИСОЕДИНЯЙТЕСЬ К РАБОЧЕЙ ГРУППЕ

Цель рабочей группы:

На практике уточнить, как оценивать стоимость активов и обязательств согласно Положению, и прийти к единому пониманию алгоритмов подготовки экономического баланса.



Москва, Шаболовка, 12



+7 495 369 1658



novikova@cn.sintegro.com

Все условия вступления в рабочую группу подробнее расскажет наш менеджер

СЕМИНАР – ЭТО ВЕРШИНА
АЙСБЕРГА.

Свяжитесь с нами и мы
поможем разобраться.

ФАБРИКА
XBRL

