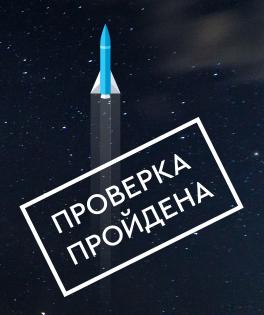
СИНТЕГРО

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



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

#### БЫЛО

№ 3743-У

Указание Банка России от 28 июля 2015 года № **3743-У** «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношении 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»

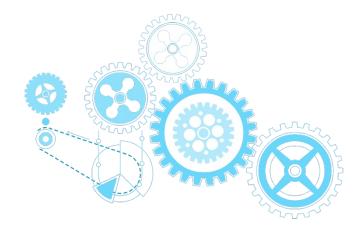
№ 4896-У

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

#### СТАЛО

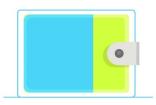
Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П

«Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»

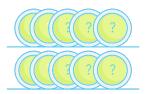


#### БЫЛО

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

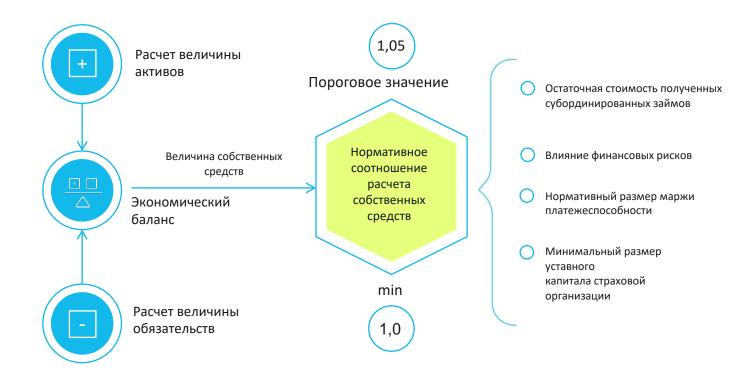


свободные активы – обязательства

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.

#### НАУЧИТЬСЯ УПРАВЛЯТЬ

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

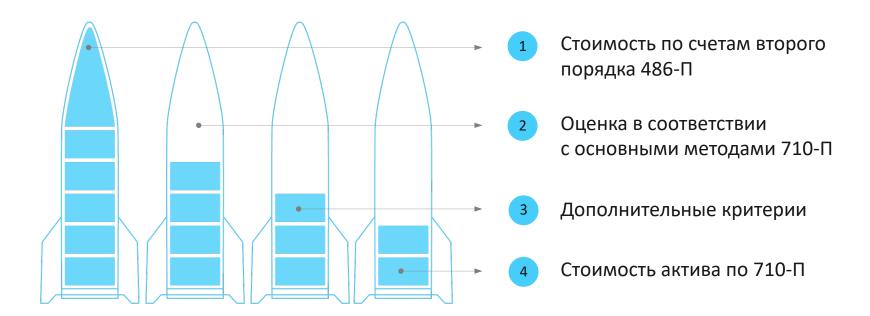


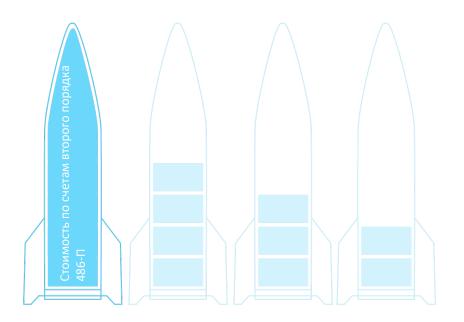
### ПОЭТАПНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ









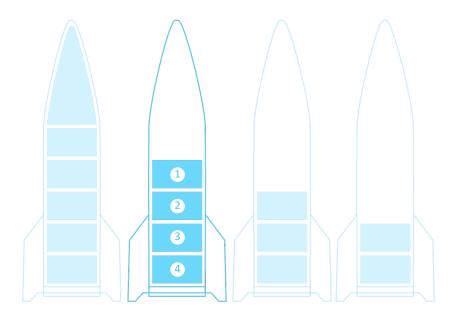


# Стоимость по счетам второго порядка 486-П

На первом этапе берем стоимость активов и обязательств как в БУ

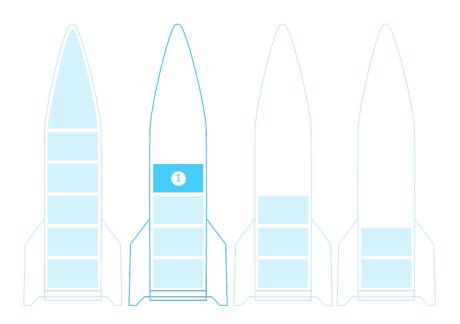
Пример: 35306 Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование.

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



# 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)
- По методологии другого нормативного акта, указанного в Положении №710-П



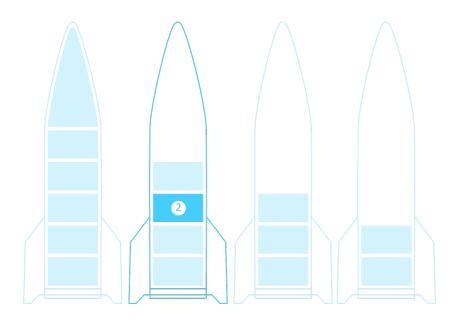
# Оценка в соответствии с основными методами 710-П

#### 1. Безусловное признание актива равным нулем

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	п. 3.1.19
номиналу	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...».

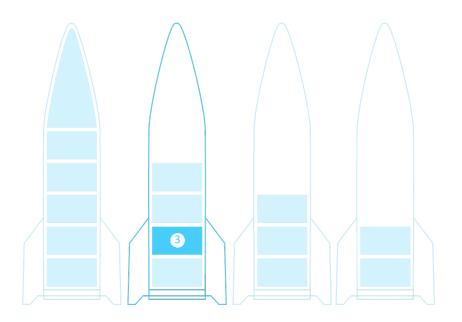


# Оценка в соответствии с основными методами 710-П

#### 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

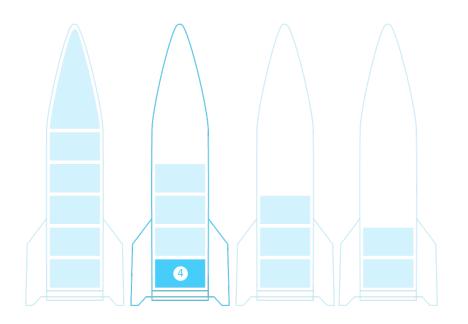


# Оценка в соответствии с основными методами 710-П

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



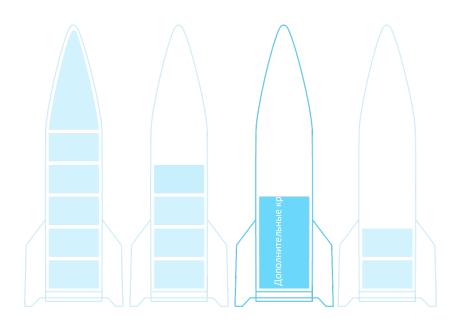
# Оценка в соответствии с основными методами 710-П

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





# Примеры дополнительных критериев

Кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

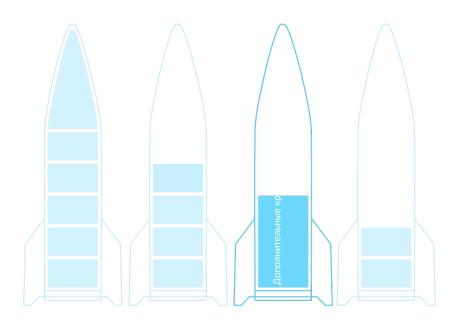
3.1.13. Наличие просроченной задолженности у контрагента

3.1.14. Наличие признаков банкротства или несостоятельности

3.1.23. Активы под арестом, с обременением

И не только эти, еще 13 вариантов расчета





#### Признаки несостоятельности 3.1.14

Сведения о лице исключены из реестра НФО

В отношении лица введена процедура банкротства

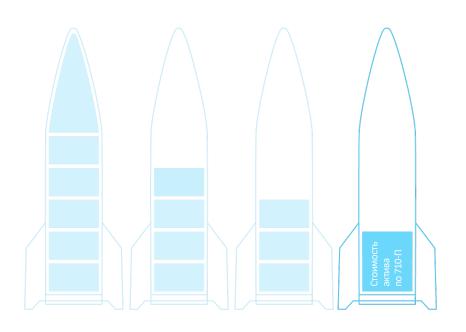
Аннулирована лицензия

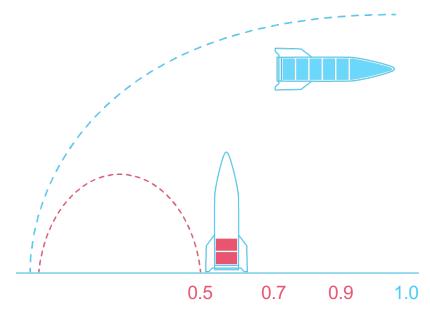
Неисполнение в срок обязательства по выпущенным ценным бумагам перед владельцами ценных бумаг

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









ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

#### Денежные средства и драгоценные металлы

20202 Касса организации

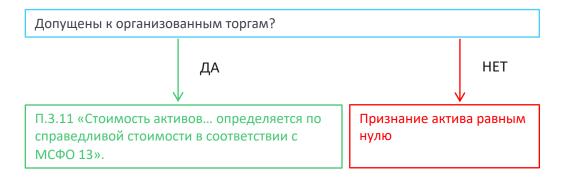
3.1. Стоимость следующих активов страховой организации, соответствующих хотя бы одному из следующих критериев, признается равной нулю:

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



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

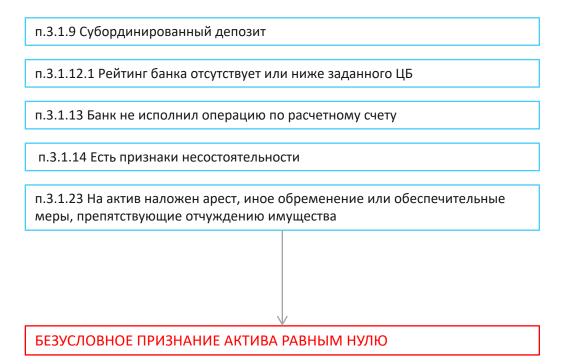
203	Драгоценные металлы
20302	Золото
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)
20305	Драгоценные металлы в пути
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях
204	Природные драгоценные камни

#### Риски, которые будут участвовать в расчете РК

- 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



### 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:

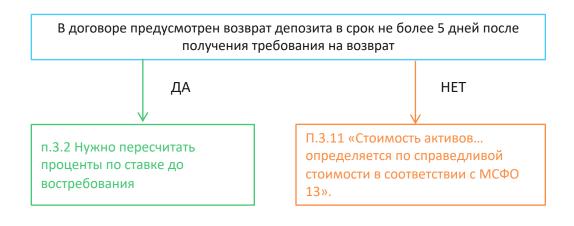
- пенсионное страхование,
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования

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



#### 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)

### Расчетные и специальные счета

205	Расчетные счета в кредитных организациях	п.3.1.12.1 Если рейтинг банка отсутствует или ниже заданного ЦБ	
	и банках-нерезидентах	п.3.1.13 Если банк не исполнил операцию по расчетному счету	
20801	Аккредитивы	п.3.1.14 Есть признаки несостоятельности п.3.1.23 Если на актив наложен арест, иное обременение или	
20803	Специальные банковские счета		
		обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества	
	Остальные		
П.3.11 « 13»	Стоимость активов определяется по с	праведливой стоимости в соответствии с МСФО Безусловное признание актива равным нулю	

#### Расчетные и специальные счета

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

m n.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

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

БЕЗУСЛОВНОЕ ПРИЗНАНИЕ АКТИВА РАВНЫМ НУЛЮ



#### Расчетные и специальные счета

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

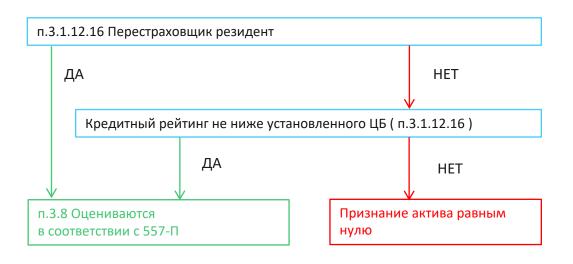
#### Риски, которые будут участвовать в расчете РК

- 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)

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

# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни и инвестиционным договорам

340043 4501 34504 34507 345103 4513	Доли перестраховщиков по страхованию жизни
33901 35101	Доли перестраховщиков по инвестиционным договорам



# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни и инвестиционным договорам

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

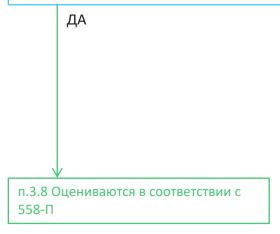
#### Риски, которые будут участвовать в расчете РК

- 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).

# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001	
34101	
34201	Доли перестраховщиков по
343013	страхованию кроме жизни
4601	·
34602	
I	

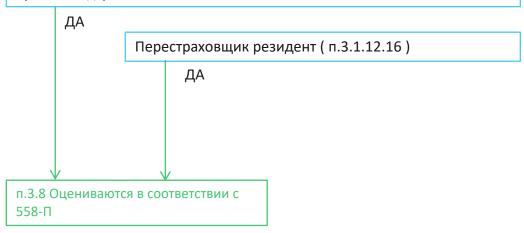
Это договор страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при перестраховании в пуле с солидарной ответственностью



# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001	
34101	
34201	Доли перестраховщиков по
343013	страхованию кроме жизни
4601	
34602	

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



# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001 34101	
34201	Доли перестраховщиков по
343013	страхованию кроме жизни
4601	
34602	



# Доли перестраховщиков в резервах по страхованию иного чем страхование жизни

34001 34101 34201 34301 34601	Доли перестраховщиков по страхованию кроме жизни
34601	, production of the control of the c
34602	

#### Риски, которые будут участвовать в расчете РК

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

# 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).

# 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

### Отложенные аквизиционные

#### РАСХОДЫ



В расчете РК не участвует

### Отложенные аквизиционные

#### РАСХОДЫ



#### 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

### Расчеты по брокерским операциям

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

### Расчеты по брокерским операциям

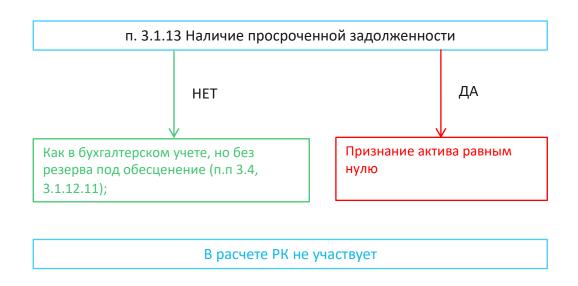
Брокер является НФО Расчеты некредитных Кредитная организация НФО финансовых организаций доверителей (комитентов) по 30602 брокерским операциям с У брокера есть право использовать денежные средства в ценными бумагами и другими своих интересах (п. 3.1.12.4) финансовыми активами Не учитываются на специальном счете, отдельном от счета, на котором находятся денежные средства иных клиентов брокера, открытом в кредитной организации (п. 3.1.12.4) П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в Признание актива равным нулю соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

Операции с клиентами и прочие расчеты



### Расчеты по прямому возмещению убытков

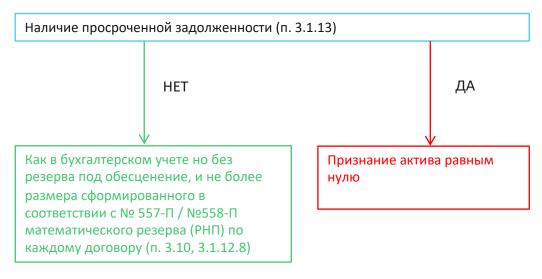
47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда
47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего
47436	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков





# 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



### Расчеты по операциям сострахования

48005 Pacqe

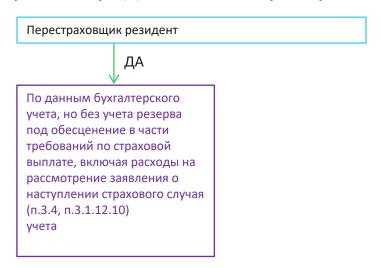
Расчеты со страховщиками по операциям сострахования

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

## Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

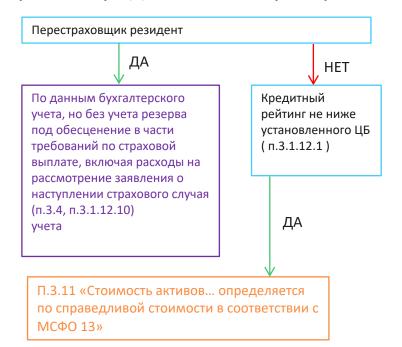
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование



Требования к перестраховщику или авансы

## Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

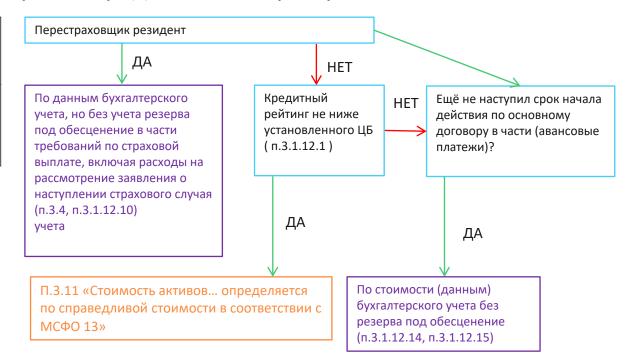
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование



Требования к перестраховщику или авансы

## Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

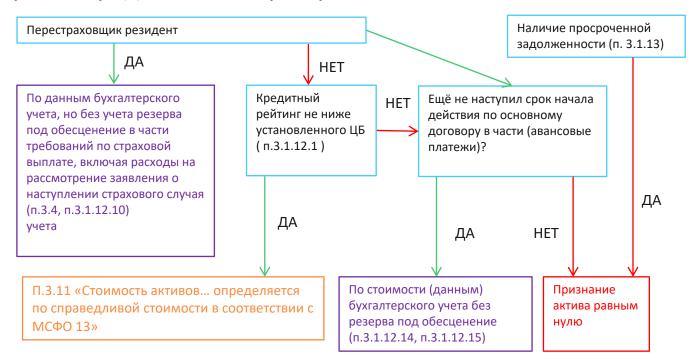
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование



Требования к перестраховщику или авансы

## Расчеты по договорам, переданным в перестрахование

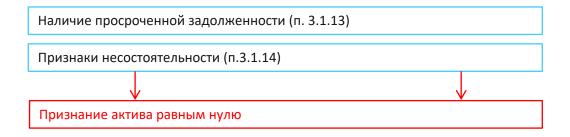
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование



Требования к перестраховщику или авансы

# 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



ДА

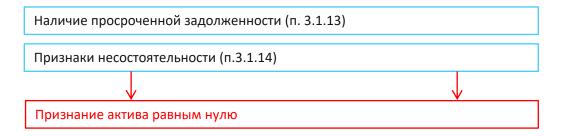
Премия (взносы) по договору с агентом/ брокером перечисляется в течении предельного срока (п.3.4, п. 3.1.12.7, Таб.10 Прил. 2)

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

По стоимости (данным) бухгалтерского учета без резерва под обесценение

## 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





## Расчеты по депо премий и депо убытков

48019

Расчеты по депо премий и депо убытков

Признание актива равным нулю

Остальные

 $\Pi.3.11$  «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



# Расчеты со страховыми агентами и брокерами по вознаграждению

Остальные

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

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

Явно в 710-П не прописано общие правила для права требования П.3.11 «Стоимость активов... определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

# Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям

Расчеты по суброгационным 48025 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

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

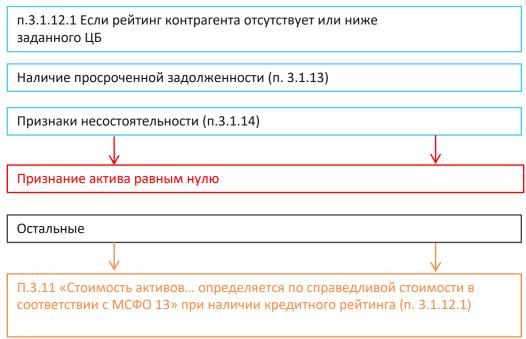


судом

# Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования

48028

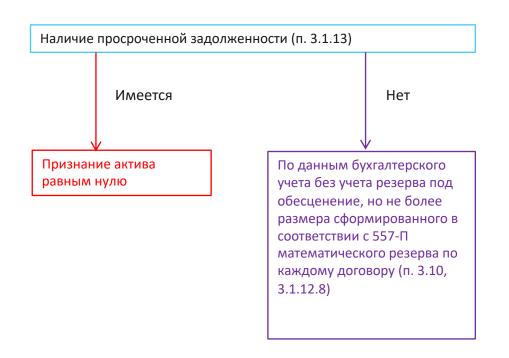
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования



## Расчеты по договорам инвестиционного

#### страхования

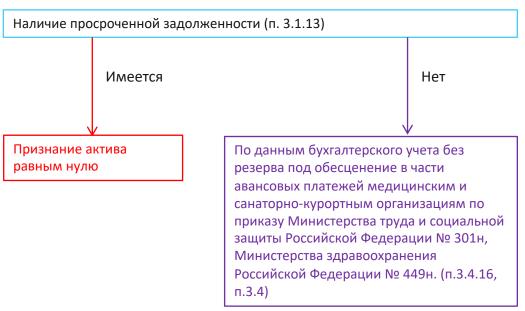
- 1				
48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
48034	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование			
48036	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование			





### 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

# Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию

48201

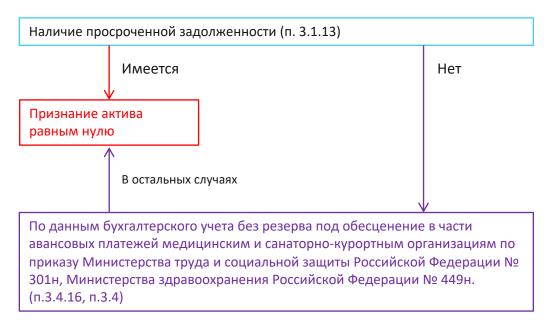
Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию

Безусловное признание актива равным нулю

На РК не влияет

## Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию

Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию



### Расчеты по регрессным требованиям

48206 Расчеты по регрессным требованиям

По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13, кроме суброгаций или регрессов признанных судом (П.З.11, З.1.12.11) Наличие просроченной задолженности (п. Признание актива 3.1.13) равным нулю 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.З.1.12.11. п.З.4);

### 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



## 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)



## 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

Кредитный рейтинг контрагента (поручителя)

#### или

Облигации с кредитным рейтингом

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

## 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 «A» 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)

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам

47408

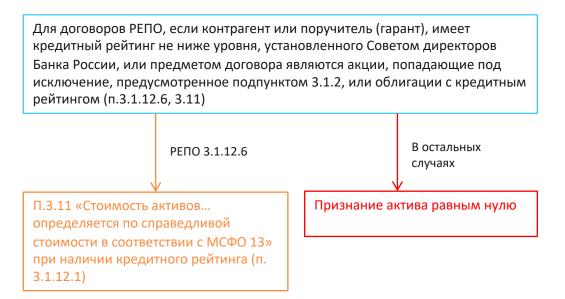
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Безусловное признание актива равным нулю

На РК не влияет

### Требования по прочим финансовым операциям

47423 Требования по прочим финансовым операциям



### 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 «A» 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

# 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)

## Займы, выданные юридическим лицам

485	Займы, выданные юридическим лицам	Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)
100	Займы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)
489		Признаки несостоятельности (п.3.1.14)
493	Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества (п.3.1.23)
	предпринимателим	
Суборд	динированные (п. 3.1.9)	Признание актива равным нулю
Остальн	ные	П.3.11 «Стоимость активов определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)



## Займы, выданные физическим лицам

486	Займы, выданные физическим лицам	Отсутствие кредитного рейтинга (п.3.1.12.1)
		Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)
	Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	Признаки несостоятельности (п.3.1.14)
490		Если на актив наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества (п.3.1.23)
		Не соответствует дополнительным условиям (п.3.1.12.9)
		The economistration of the state of the stat
Субординированные (п. 3.1.9)		Признание актива равным нулю
Остальн	ные	П.3.11 «Стоимость активов определяется по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» при наличии кредитного рейтинга (п. 3.1.12.1)

#### 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

#### 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 «A» 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)



Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами



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



501, 502, 503, 504

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

Наличие просроченной задолженности (п. 3.1.13)

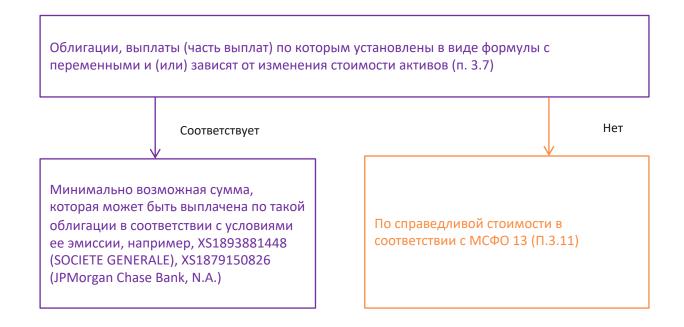
Признаки несостоятельности (п.3.1.14)

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

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

Признание актива равным нулю

501, 502, 503, 504



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 «A» 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)

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)

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

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)

3ПИФ (3.1.7)

Признание актива равным нулю

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 «A» 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)

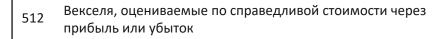
Риск изменения стоимости акций (п.4 Приложения №1)

# РАЗДЕЛ 5 486-П УЧАСТИЕ В ДОЧЕРНИХ И АССОЦИИРОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

Участие в дочерних и ассоциированных 50740- акционерных обществах - акции дочерних и

акции дочерних и ассоциированных организаций Признание актива равным нулю, т.к. доля участия превышает 10% (п.3.1.3)

# РАЗДЕЛ 5 486-П ВЕКСЕЛЯ



- Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, 513 оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 514 Векселя, удерживаемые до погашения

Векселя, 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

Безусловное признание актива равным нулю п.3.1.11

На РК не влияет

515

# РАЗДЕЛ 5 486-П ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные
Финансовые
52601 инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

Встроенные производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

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

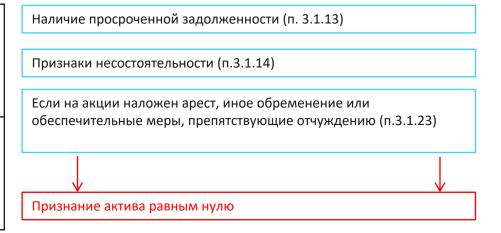
По справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 (П.3.11)



# РАЗДЕЛ 5 486-П ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод

Встроенные производные Финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод



# РАЗДЕЛ 5 486-П ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

#### Расчеты по налогам и сборам



#### Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Расчеты по налогам и сборам, 60336 кроме налога на прибыль Предусмотрен возврат платежей в денежной форме? п.3.1.17 Да Нет Излишне уплаченные (взысканные) страховые взносы по данным БУ без учета резерва под обесценение. Признание актива равным нулю Только в части обязательного социального страхования от НС ПЗ п.3.4



#### 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



# 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



#### 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



# 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



#### 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

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)

Остальные



#### 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)

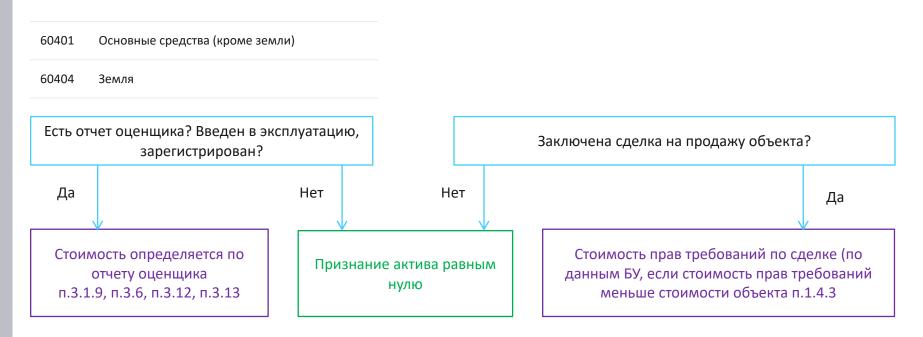
Риск изменения валютного курса (п.7 Приложения №1) для активов в валюте

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, «А2» по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис"



#### Основные средства



## 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

#### Имущество, полученное в финансовую аренду

60804 Имущество, полученное в финансовую аренду

Это право аренды на земельные участки, на которых расположены помещения, здания при условии введения помещений, зданий в эксплуатацию и зарегистрированного права собственности

Да

Стоимость определяется по отчету оценщика п.3.6

Признание актива равным нулю (п. 3.1.20)



## 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



#### Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций

60101-	Акции дочерних и ассоциированных кредитных
60104	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



#### 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



#### 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)

# 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 Акций российского или иностранного эмитента, в уставном капитале которого доля участия страховой организации превышает 10 процентов

Признание актива равным нулю





#### 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

#### 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



# 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)



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

BOHO = max (OHO - max (n x (СОрег - (СОотч - ОАРотч + 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



# 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»



#### 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



# СИНТЕГРО

НИЧЕГО РУЧНОГО, ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ АВТОМАТИЧЕСКИ



# CUHTELLO



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

ΗПФ

Страховые компании

Управляющие компании 63%

Отчетов всех УК проходит сверку СД в нашей системе



# НАМ ДОВЕРЯЮТ







































# ПРИСОЕДИНЯЙТЕСЬ К РАБОЧЕЙ ГРУППЕ

Цель рабочей группы:

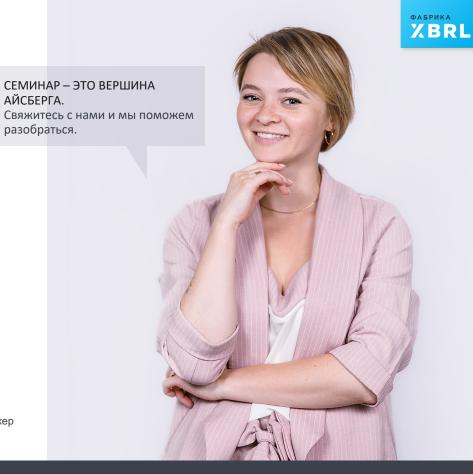
На практике уточнить, как оценивать стоимость активов и обязательств согласно Положению, и прийти к единому пониманию алгоритмов подготовки экономического баланса.

Москва, Шаболовка, 12

+7 495 369 1658

novikova@cn.sintegro.com

Все условия вступления в рабочую группу подробнее расскажет наш менеджер



АЙСБЕРГА.

разобраться.