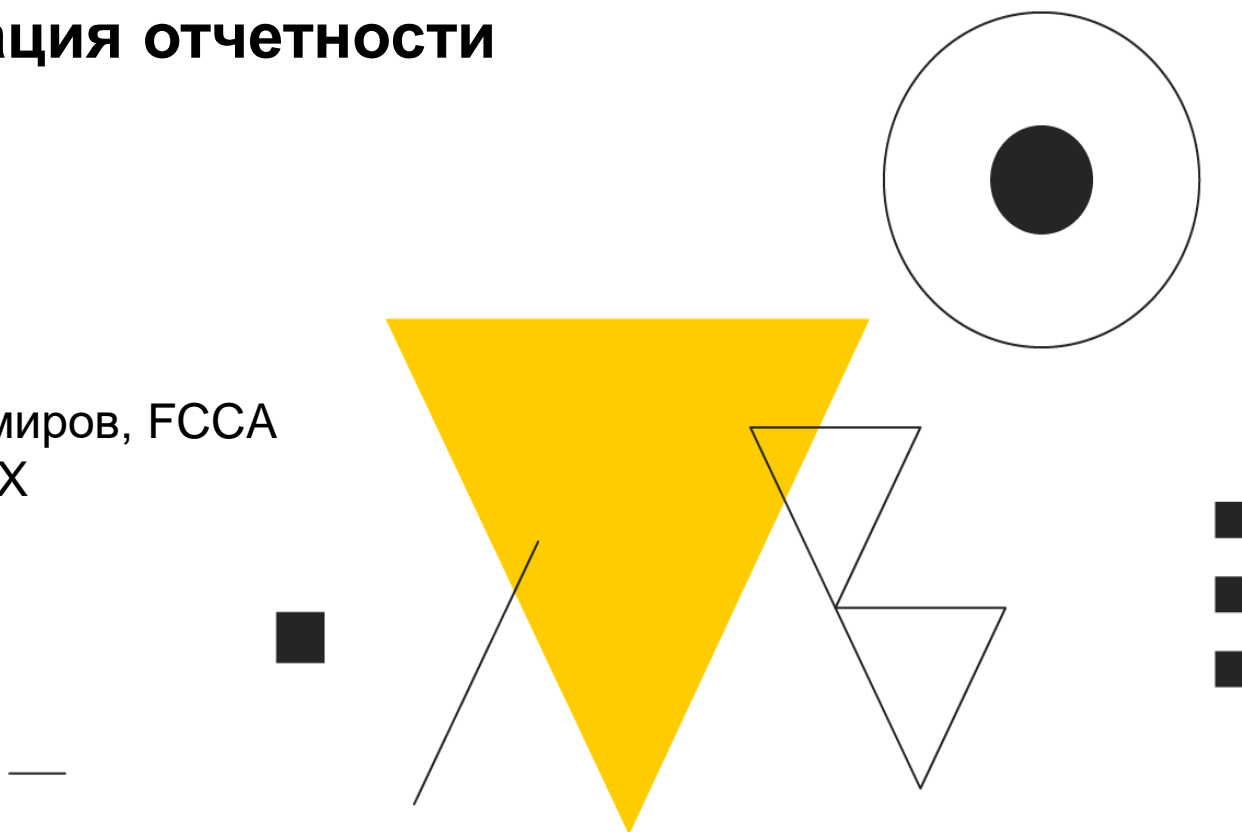


МСФО17 – новые требования регулятора. Автоматизация отчетности

Владимир Тихомиров, FCCA
Аналитик, РДТЕХ



Ключевые аспекты перехода на МСФО 17



- **С января 2023 года** для страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов **вступает в силу новый МСФО 17** для учета страховых договоров.

Многие компании планируют параллельное ведение учета по отменяемому МСФО 4 и новому МСФО 17 в течение 2022 г.

- Новый стандарт **предполагает существенное изменение методологии расчетов по страховым договорам**, поэтому задача внедрения ИТ-решений – задача 2021-2022-го годов.

Ключевые аспекты перехода на МСФО 17



- МСФО 17 предполагает **выделение и группировку обременительных договоров**.
- Обязательным является **выделение нестраховых составляющих договора страхования** (компонентов товаров и услуг, производных инструментов, инвестиционной составляющей).
- **Учет ведется на уровне портфелей договоров**, которые должны быть корректно сформированы в соответствии с критериями стандарта (обременительность, вид риска, дата договора).
- **Вводятся модели оценки договоров** – общая (GMM), упрощенная – на основе распределения премий (РАА) и модель с переменным вознаграждением (VFA).
- Изменяются и расширяются **требования к представлению и раскрытию информации** в отчетности по МСФО.
- Источники информации по МСФО 17:
 - Сам стандарт (на английском на ifrs.org. Русский перевод доступен на сайте Минфина minfin.gov.ru)
 - Положения ЦБ РФ. Новый план счетов, положения по ведению бухгалтерского учета в страховых компаниях и пенсионных фондах;
 - Комментарии аудиторских компаний; Тренинги по МСФО 17.

Модели оценки



- Общая модель оценки (GMM)
 - первоначальное измерение
 - последующее измерение
 - удерживаемые договоры перестрахования
- Подход на основе распределения премии (PAA)
- Модель с переменным вознаграждением (VFA)

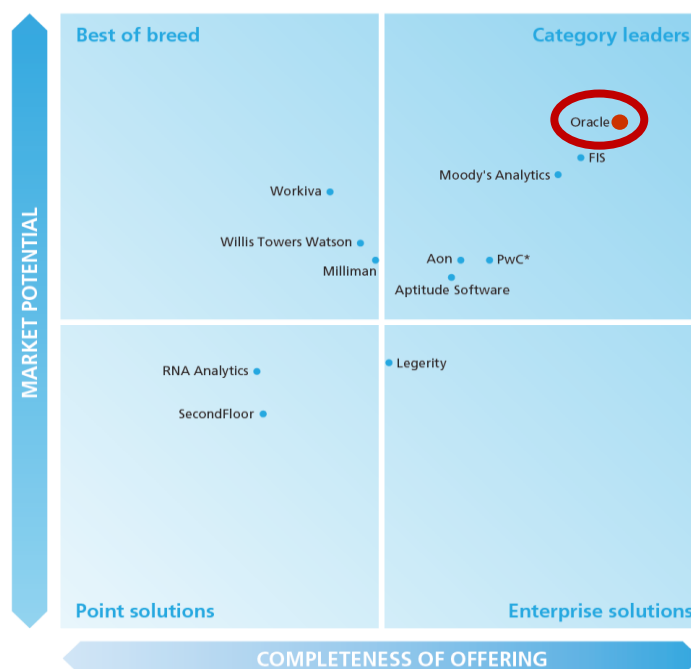
Лидер рынка МСФО 17 - решение Oracle IFRS 17 Analyzer



Figure 14: RiskTech Quadrant* for IFRS 17/LDTI compliance – accounting systems solutions, 2020



Figure 15: RiskTech Quadrant* for IFRS 17/LDTI compliance – data management and reporting solutions, 2020



Source: Chartis Research, Insurance Risk Systems for IFRS 17 and LDTI Compliance, 2020, Market Update and Vendor Landscape

Решение Oracle IFRS 17 Analyzer



Готовый сквозной процесс автоматизации МСФО17, настраиваемый бизнес-пользователями

Встроенные отчеты о раскрытии информации по МСФО17

Предустановленные базовые правила расчета обязательств и проверок качества данных

Поставляемые из коробки стандартные учетные правила

Предопределенная модель данных страхования для МСФО17 и шире

Доступность разных вариантов развертывания (локальное, облачное и гибридное)

Внешний вид Oracle IFRS 17 Analyzer



Примеры экранных форм:

- Настройки расчетов

- Отчеты

File Mis Date: 3/31/2020 12:00:00 AM
Analyze - Edit - Refresh - Export

Movement Analysis - General Measurement Model
Time run: 8/17/2021 12:21:36 PM

	Present Value Of Future Cash Flows	Risk Adjustment	Contractual Service Margin	Total Liability
Opening Insurance Contract Liabilities	0.00	0.00		0.00
Opening Insurance Contract Assets				
Net Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00
Changes that relate to Current Service				
CSM recognition for the Report Period			-57912.16	-57912.16
Change in Risk Adjustment For the Report Period		-44.40		-44.40
Experience Adjustment	0.00			0.00
Changes that relate to Future Service				
Change in estimates that adjust CSM	0.00	0.00	0.00	0.00
Change in future service that results in losses or reversal of losses				0.00
Contracts Initially Recognised in the Period	-3902158.40	1082.40	3901076.00	0.00
Change Related to Past Services				
Change in Risk Adjustment in Report Period - LIC			0.00	0.00
Finance (Income) Expense From Insurance Contracts Issued (PL)	1925741.60	0.00	0.00	1925741.60
Finance (Income) Expense From Insurance Contracts Issued (OCI)				
Other Changes	0.00	0.00		0.00
Cash Flows				
Premiums Received	784735830.00			784735830.00
Claims and Other Directly Attributable Expense Paid	-38173500.00	0.00		-38173500.00
Insurance Acquisition Cash Flow	-2000.00			-2000.00
Net Closing Balance	744583913.20	-4581856.00	3843163.84	753008935.04
Closing Insurance Contract Liabilities	744583913.20	-4581856.00	3843163.84	753008935.04
Closing Insurance Contract Assets				

Analyze - Edit - Refresh - Export

Oracle IFRS17 Analyzer - функциональные ВОЗМОЖНОСТИ



Публикация и проводки

- Раскрытие информации
- Управленческая отчетность
- Регуляторная отчетность
- Отчеты по распределению
- Ad-hoc отчеты
- Сравнение оценок/расчетов
- Передача проводок в учетную систему

Анализ распределения и прослеживаемости

- Распределение и анализ прибыли и убытков (P&L)
- Требования к прослеживаемости, происхождению и проверяемости

Расчет обязательств

- Три основные модели оценок (расчетов): GMM / PAA / VFA / LDTI
- Выбор правильной модели оценки
- Денежные потоки и расчет маржи (CSM)
- Сценарии сравнения
- Настройка расчетов
- Идентификация обременительных договоров
- Анализ оценки и изменений
- Анализ обязательств
- Привязка к географии
- Перестрахование



Прогноз и движение

- Ожидаемая динамика
- Прогнозируемая маржа (CSM)
- Прогнозируемые денежные потоки, Прогноз влияния на прибыль и убыток (P&L)
- Прогнозируемые обязательства

Управление данными

- Унификация рисков, финансов и актуарных расчетов
- Предварительно заданные требования к данным согласно МСФО17
- Структурированная модель данных
- Размещение / интеграция данных
- Высокодетализированные данные
- Сбор, агрегирование и дезагрегация данных

Контроли и Workflow

- Исключительные ситуации и оповещения
- Корректировки
- Выверка
- Качество данных
- Управление
- Создание портфелей

Oracle IFRS 17 Analyzer – верный выбор!



Интеграция в инфраструктуру

Готовая и гибкая модель данных страхования позволяет ускорить сроки внедрения

Производительность и масштабируемость

Легко масштабируется при увеличении количества договоров

Корректность и скорость обработки данных

Управление данными – метаданные, происхождение, проверка качества
Более корректное измерение прибыли, оценка выручки
Быстрый учет и сверка для оперативного закрытия и отчетности

Гибкость

Платформа, позволяющая внесение изменений в правила и процессы
Согласование процессов для контроля и управления

Контролируемость

Единая платформа для финансов и актуария
Прозрачность, контролируемость и прослеживаемость расчетов и отчетов

ВОПРОСЫ





Спасибо за внимание!

Владимир Тихомиров, FCCA

Аналитик, РДТЕХ

+7 (495) 995-09-99

Vladimir.Tikhomirov@rdtex.ru