

« 8 » декабря 2020 г. № Исх-142

«08» декабря 2020 г. № 253

Директору Департамента
инвестиционных финансовых посредников
Банка России

К.В. Пронину

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее – АНПФ) и Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) в ответ на письмо Банка России исх. от 30.09.2020 № 38-7-1/1393 выражают Вам своё почтение и поддерживают предложение Банка России о создании совместной рабочей группы АНПФ и НАПФ по внедрению международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – рабочая группа).

Первое заседание совместной рабочей группы состоялось 30.10.2020.

С целью анализа внутренних и внешних ресурсов фондов по разработке проекта внедрения нового стандарта финансовой отчетности проведен опрос НПФ.

В результате проведённого опроса установлено, что большинство фондов находятся на начальном этапе работ по переходу на МСФО 17. На основании данных опроса мы сформулировали следующие краткие выводы:

1) Детальный план мероприятий по переходу на МСФО 17 подготовлен в отдельных фондах.

2) Пока не во всех НПФ назначены ответственные сотрудники и подразделения для работы по переходу на МСФО 17.

3) В целях разработки актуарной методологии оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС в некоторых фондах определены базовые подходы к методологии. Разработка модели расчета и оценки обязательств и её дальнейшая детализация у значительного числа фондов запланирована на 2021 г.

4) Модели данных, методология и требования к модификации ИТ-систем в большинстве фондов пока не разрабатывались. Только отдельные фонды начали разработку целевой ИТ-архитектуры для расчетов и подготовки отчетности по МСФО 17, а также интеграции МСФО 17 в ИТ-инфраструктуру фонда.

5) Большинство фондов находится в поиске вендора, поскольку готовых ИТ-решений для НПФ нет. Отдельные фонды находятся на этапе выбора внешних консультантов для анализа ИТ-систем, подготовки конкретного решения по разработке и внедрению программного обеспечения (SAS, SAP, Homnet, Big4 и др.). При этом, у вендоров отсутствуют протестированные на реальных данных ИТ-решения.

6) Большинство фондов пока не проводилась предварительная оценка стоимости внедрения, соответственно, бюджет на проект не выделяется. Отдельными НПФ проведена предварительная оценка стоимости внедрения и запланирован соответствующий бюджет на 2021 год.

7) Многими фондами проведена оценка достаточности внутренней экспертизы (построению ИТ-архитектуры, корректировка учетной политики и т.д.) и необходимости привлечения дополнительных кадров, на основании такой оценки установлена потребность в кадрах:

- ИТ-специалистов с целью обеспечения данными, необходимыми для расчетов по МСФО 17 из систем – источников (бухгалтерского учета и персонифицированного учета);
- актуариев с целью обеспечения расчетов на регулярной основе;
- специалистов технической поддержки внедренного ПО;
- сотрудников финансовой службы и бухгалтерии.

Однако многие фонды такую оценку либо не проводили, либо запланировали на 2021 г.

8) Подавляющее большинство фондов выразили потребность в обучении в следующих областях: в актуарной методологии (расчет маржи и т.п.), методологии расчета элементов пенсионных обязательств, создание модели ожидаемых кредитных убытков; в порядке ведения бухгалтерского учета в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета, рассмотрении на конкретном примере расчетов по пенсионным договорам на момент первоначального признания и их дальнейшей оценки на несколько отчетных дат и др. Следовательно, необходимо комплексное обучение всех специалистов

НПФ. Считаем целесообразным организовать обучение, аналогичное обучению при переходе на ОСБУ.

9) Отдельными фондами проведен стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями (gap-анализ), в том числе, между текущей практикой ведения бухгалтерского учета, сбора и анализа информации и новыми требованиями МСФО 17. Большинство фондов такой анализ пока не проводили, планируют на 2021 год.

Таким образом, проведенный анализ готовности фондов выявил сложные вопросы и задачи, которые требуют обсуждения с Банком России.

На данный момент отсутствует объективная возможность оценки результатов влияния нового стандарта как на финансовые показатели НПФ, которые позволят оценить возможные риски для рынка, так и комплексной оценки влияния МСФО 17 на отрасль в целом.

Просим рассмотреть прилагаемые к письму материалы и провести заседание рабочей группы с участием представителей Банка России.

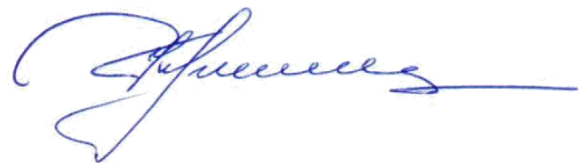
Приложения:

1. Сводные результаты опроса НПФ, эл. файл.
2. Вопросы реализации требований стандарта, на 5 л.

Президент АНПФ
С.Ю. Беляков



Президент НАПФ
К.С. Угрюмов



Результаты опроса НПФ о статусе
подготовки к переходу на новый
стандарт финансовой отчетности

| | Вопросы МСФО 17 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 1 | Подготовлен ли детальный план мероприятий по переходу на МСФО 17? | Фондом разрабатывается Проект перехода на МСФО 17 (далее – Проект), дополнительно разрабатывается дорожная карта Проекта | Фондом разрабатывается Проект перехода на МСФО 17 (далее – Проект), дополнительно разрабатывается дорожная карта Проекта | Фондом разрабатывается Проект перехода на МСФО 17 (далее – Проект), дополнительно разрабатывается дорожная карта Проекта | Фондом разрабатывается Проект перехода на МСФО 17 (далее – Проект), дополнительно разрабатывается дорожная карта Проекта | Детальный план мероприятий существует на 2020 год, подготовлен план мероприятий на 2021 год с предварительными сроками |
| 2 | Назначены ли ответственные сотрудники и подразделения для работы по переходу на МСФО 17? | Формируется команда Проекта из представителей всех заинтересованных подразделений, а именно финансового блока, актуарии, блока персонифицированного учета, ИТ-специалисты. | Формируется команда Проекта из представителей всех заинтересованных подразделений, а именно финансового блока, актуарии, блока персонифицированного учета, ИТ-специалисты. | Формируется команда Проекта из представителей всех заинтересованных подразделений, а именно финансового блока, актуарии, блока персонифицированного учета, ИТ-специалисты. | Формируется команда Проекта из представителей всех заинтересованных подразделений, а именно финансового блока, актуарии, блока персонифицированного учета, ИТ-специалисты. | В середине 2019 года сформирована проектная команда |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|---|
| 3 | <p>Разработана ли актуарная методология оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС?</p> | <p>Ведется подготовка технического задания на оказание консультационных услуг внешним консультантом, в том числе, в рамках разработки внутренних нормативных документов Фонда, касающихся применения МСФО 17 . На текущий момент актуарная методология не разработана.</p> | <p>Ведется подготовка технического задания на оказание консультационных услуг внешним консультантом, в том числе, в рамках разработки внутренних нормативных документов Фонда, касающихся применения МСФО 17 . На текущий момент актуарная методология не разработана.</p> | <p>Ведется подготовка технического задания на оказание консультационных услуг внешним консультантом, в том числе, в рамках разработки внутренних нормативных документов Фонда, касающихся применения МСФО 17 . На текущий момент актуарная методология не разработана.</p> | <p>Ведется подготовка технического задания на оказание консультационных услуг внешним консультантом, в том числе, в рамках разработки внутренних нормативных документов Фонда, касающихся применения МСФО 17 . На текущий момент актуарная методология не разработана.</p> | <p>Методология в части актуарных расчетов, а именно, классификация и сегментация договоров страхования, выделение составляющих из договора страхования, определение рисковой поправки, построение денежных потоков, расчет ставок дисконтирования, находится на стадии разработки. На текущий момент степень готовности, оцененная Фондом, составляет, примерно, 90%. Однако при итоговом проведении расчетов по данному стандарту Фонду придется внести коррективы в разработанную актуарную методологию в какой-либо части.</p> |
| 4 | <p>Разрабатываются ли модели данных, методология и требования к модификации ИТ-систем?</p> | <p>Проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, окончательные требования к модификации ИТ будут сформированы после разработки внутренних нормативных документов Фонда, и оценки необходимых потребностей в ИТ ресурсах.</p> | <p>Проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, окончательные требования к модификации ИТ будут сформированы после разработки внутренних нормативных документов Фонда, и оценки необходимых потребностей в ИТ ресурсах.</p> | <p>Проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, окончательные требования к модификации ИТ будут сформированы после разработки внутренних нормативных документов Фонда, и оценки необходимых потребностей в ИТ ресурсах.</p> | <p>Проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, окончательные требования к модификации ИТ будут сформированы после разработки внутренних нормативных документов Фонда, и оценки необходимых потребностей в ИТ ресурсах.</p> | <p>В настоящий момент массив данных используется тот, который применяется при построении отчетности по МСФО 4. Гэп-анализ данных и требования к модификации ИТ-систем заложены в проектный план на 2021 год.</p> |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | <p>Привлечены или будут ли привлекаться фондом вендоры и есть ли у них готовые решения IT-систем?</p> | <p>Предварительным проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, в настоящее время проведены просмотры существующих на рынке разработок, подходящее решение на текущий момент не выбрано.</p> | <p>Предварительным проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, в настоящее время проведены просмотры существующих на рынке разработок, подходящее решение на текущий момент не выбрано.</p> | <p>Предварительным проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, в настоящее время проведены просмотры существующих на рынке разработок, подходящее решение на текущий момент не выбрано.</p> | <p>Предварительным проектом перехода на МСФО 17 предусмотрено привлечение вендора, в настоящее время проведены просмотры существующих на рынке разработок, подходящее решение на текущий момент не выбрано.</p> | <p>Фонд проводил анализ IT-рынка детальные переговоры с двумя вендорами для подготовки отчетности по МСФО 17. Готовых на 100% решений по построению денежных потоков нет ни у одного вендора; данную часть нужно будет дорабатывать в соответствии с требованиями и методологией конкретного заказчика, то есть единого решения для всего рынка НПФ ожидать не стоит. Имеющиеся у вендоров прототипы решений также придется дорабатывать с учетом методологии Фонда, однако оно может быть применимо к более широкому кругу НПФ. На данный момент Фонд не принял решение об окончательной конфигурации IT-решения (полностью от стороннего вендора, какие-либо модули от стороннего вендора, частично внутренние разработки).</p> |
| 6 | <p>Проведена ли предварительная оценка стоимости внедрения, запланирован и выделен ли бюджет на проект?</p> | <p>Предварительная оценка бюджета Проекта проведена.</p> | <p>Предварительная оценка бюджета Проекта проведена.</p> | <p>Предварительная оценка бюджета Проекта проведена.</p> | <p>Предварительная оценка бюджета Проекта проведена.</p> | <p>Стоимость внедрения оценена одним вендором на основе предпроектных исследований, оформлена в виде коммерческого предложения. Бюджет на проект запланирован; в настоящее время идет обсуждение бюджета-2021 (в т.ч. бюджета на проект внедрения МСФО-17) в рамках стандартного процесса бюджетирования.</p> |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|---|
| 7 | <p>Проведена ли фондом оценка достаточности внутренней экспертизы или есть необходимость привлечения дополнительных кадров (если да, то в каких областях)?</p> | <p>По предварительной оценке, возможно, потребуется привлечение дополнительных специалистов в структурные подразделения по персонализированному учету и актуарную службу.</p> | <p>По предварительной оценке, возможно, потребуется привлечение дополнительных специалистов в структурные подразделения по персонализированному учету и актуарную службу.</p> | <p>По предварительной оценке, возможно, потребуется привлечение дополнительных специалистов в структурные подразделения по персонализированному учету и актуарную службу.</p> | <p>По предварительной оценке, возможно, потребуется привлечение дополнительных специалистов в структурные подразделения по персонализированному учету и актуарную службу.</p> | <p>Внутренняя экспертиза Фонда достаточна для написания актуарной методологии и проведения модельных расчетов (при методолого-консультационной поддержке внешнего консультанта). Достаточность экспертизы для варианта собственной разработки модуля актуарных расчетов в настоящее время анализируется. С учетом возрастания объема работ по внедрению стандарт в бюджет следующего года заложено увеличение численности сотрудников по проекту.</p> |
| 8 | <p>Есть ли потребность в обучении (и если есть, то в каких областях)?</p> | <p>Потребность в обучении есть. Интересны все аспекты применения стандарта, в том числе, в области актуарной методологии (расчет маржи и т.п.). Считаем целесообразным организовать обучение, аналогичное обучению при переходе на ОСБУ.</p> | <p>Потребность в обучении есть. Интересны все аспекты применения стандарта, в том числе, в области актуарной методологии (расчет маржи и т.п.). Считаем целесообразным организовать обучение, аналогичное обучению при переходе на ОСБУ.</p> | <p>Потребность в обучении есть. Интересны все аспекты применения стандарта, в том числе, в области актуарной методологии (расчет маржи и т.п.). Считаем целесообразным организовать обучение, аналогичное обучению при переходе на ОСБУ.</p> | <p>Потребность в обучении есть. Интересны все аспекты применения стандарта, в том числе, в области актуарной методологии (расчет маржи и т.п.). Считаем целесообразным организовать обучение, аналогичное обучению при переходе на ОСБУ.</p> | <p>В 2019-2020 гг Фонд с помощью внешнего провайдера организовал несколько обучающих семинаров (теория + практические примеры расчетов по МСФО 17) для широкого круга сотрудников из различных подразделений (Финансы, актуарии, бюджетирование, ИТ, инвестиции, риски). Дальнейшее обучение будет проводиться на этапе внедрения конкретного ИТ-решения. Было бы полезно детально рассмотреть конкретный пример расчетов по пенсионным договорам НПО на момент первоначального признания и их дальнейшую оценку на несколько отчетных дат.</p> |

9

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|
| <p>Проведен ли стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями (гар-анализ), в том числе, в между текущей практикой ведения бухгалтерского учета, сбора и анализа информации и новыми требованиями МСФО 17?</p> | <p>Указанный анализ планируется провести в рамках тестирования выбранных при разработке внутренних нормативных документов Фонда моделей и подходов к оценке. На текущий момент гар-анализ не проведен.</p> | <p>Указанный анализ планируется провести в рамках тестирования выбранных при разработке внутренних нормативных документов Фонда моделей и подходов к оценке. На текущий момент гар-анализ не проведен.</p> | <p>Указанный анализ планируется провести в рамках тестирования выбранных при разработке внутренних нормативных документов Фонда моделей и подходов к оценке. На текущий момент гар-анализ не проведен.</p> | <p>Указанный анализ планируется провести в рамках тестирования выбранных при разработке внутренних нормативных документов Фонда моделей и подходов к оценке. На текущий момент гар-анализ не проведен.</p> | <p>Был проведен гар-анализ учетных принципов Фонда, в ходе которого выявлены несоответствия. Гар-анализ данных на полноту Фондом пока не проводился и запланирован на 2021 год. Фонд разрабатывает методику по расчету маржи прибыли, а также модели расчета BVA и VFA в Excel для понимания влияния полученных результатов на отчетность. Полный расчет обязательств Фонда по МСФО 17 не проводился.</p> |
|---|--|--|--|--|---|

| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-----|---|---|-----|---|-----------|
| нет | В фонде завершается разработка дорожных карт по внедрению МСФО17 в ходе проекта по подготовке и оценке финансового влияния перехода на новый стандарт с привлечением сторонних консультантов. | В фонде завершается разработка дорожных карт по внедрению МСФО17 в ходе проекта по подготовке и оценке финансового влияния перехода на новый стандарт с привлечением сторонних консультантов. | нет | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Нет |
| да | Сформирована рабочая группа профильных специалистов по ключевым направлениям деятельности. | Сформирована рабочая группа профильных специалистов по ключевым направлениям деятельности. | да | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Назначены |

| | | | | | |
|-----|--|--|---|---|-----------------|
| нет | Определены базовые подходы к методологии. Требуется детализация и разработка модели расчета и оценки обязательств. | Определены базовые подходы к методологии. Требуется детализация и разработка модели расчета и оценки обязательств. | нет (недостаточно актуарной экспертизы) | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Разрабатывается |
| да | Модель данных и требования к модификации ИТ-систем находятся в завершающей стадии. | Модель данных и требования к модификации ИТ-систем находятся в завершающей стадии. | нет (недостаточно актуарной экспертизы) | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Нет |

| | | | | | |
|--------|--|--|-------------------|---|--|
| да/да | Проведены демонстрации трех решений от различных поставщиков. Составлена сравнительная таблица по функциональным возможностям. | Проведены демонстрации трех решений от различных поставщиков. Составлена сравнительная таблица по функциональным возможностям. | Да. В разработке. | Будут привлекаться вендоры | Будут привлечены, изучаем предложения, готовых решений нет |
| да/нет | Оценка стоимости определена в части внедрения ПО сторонних поставщиков. | Оценка стоимости определена в части внедрения ПО сторонних поставщиков. | Частично да | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Нет |

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|---|
| нет | <p>Оценка внутренней экспертизы получена в ходе реализации проекта по подготовке и оценке финансового влияния перехода на новый стандарт. Дорожная карта включает оценку человеко-часов по отдельным блокам. Основная потребность фонда может заключаться в: актуариях; ИТ-специалистах (внедрение, настройка и доработка ПО); специалистов по отчетности.</p> | <p>Оценка внутренней экспертизы получена в ходе реализации проекта по подготовке и оценке финансового влияния перехода на новый стандарт. Дорожная карта включает оценку человеко-часов по отдельным блокам. Основная потребность фонда может заключаться в: актуариях; ИТ-специалистах (внедрение, настройка и доработка ПО); специалистов по отчетности.</p> | Недостаточно актуарной экспертизы | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Не проведена |
| да, применение требований МСФО (IFRS) 17 для оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС | <p>Конечно. Основная потребность в получении практических навыков на примере ситуаций, непосредственно связанных с деятельностью НПФ, и реализации требований регулятора.</p> | <p>Конечно. Основная потребность в получении практических навыков на примере ситуаций, непосредственно связанных с деятельностью НПФ, и реализации требований регулятора.</p> | Да (бух. учёт и в перспективе возможно актуарная оценка) | В данный момент нет. | <p>Есть, практические применения актуарных расчетов, бухгалтерский учет МСФО17, создание модели ожидаемых кредитных убытков</p> |

| | | | | | |
|-----|---|---|---|---|-----|
| нет | ГАП-анализ завершен, осуществляется согласование полученных результатов | ГАП-анализ завершен, осуществляется согласование полученных результатов | Нет (недостаточно актуарной экспертизы) | В данный момент нет, данные работы запланированы на 2021 год. | Нет |
|-----|---|---|---|---|-----|

| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|-----|---|--|--|---|--------------|
| Нет | Детальный план мероприятий по переходу на МСФО 17 находится в стадии подготовки. | План бюджет подготовлен при участии консультационной фирмы. Поиски фирмы ведутся, предварительно рассматриваются компании ФБК Grant Thornton, КПМГ | План бюджет подготовлен при участии консультационной фирмы. Поиски фирмы ведутся, предварительно рассматриваются компании ФБК Grant Thornton, КПМГ | <p>В октябре 2019 г. фонд открыл проект по разработке и внедрению методологии оценки обязательств по пенсионной деятельности в соответствии с требованиями МСФО 17. Данный проект включает следующие блоки работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сегментация договоров и выделение отдельных компонентов; - формирование актуарной методологии; - разработка и техническая реализация актуарной модели расчета; - формирование предварительного входящего резерва прибыли и проведение оценки пенсионных обязательств на 2 даты; - анализ финансового влияния на отчетность по МСФО по всему портфелю пенсионных обязательств. <p>Для перечисленных выше этапов разработан детальный план мероприятий. Срок завершения работ по данному проекту – 1 квартал 2021 года. В дальнейшем планируется открытие проектов по внедрению новой ИТ-архитектуры для оценки обязательств по пенсионной деятельности и учета операций по</p> | Нет |
| Нет | Ответственные сотрудники и подразделения фонда для выполнения работ по переходу на МСФО 17 пока не назначены. | Круг сотрудников определен, приказ будет издан в декабре 2020 | Круг сотрудников определен, приказ будет издан в декабре 2020 | Да | Не назначены |

| | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|---|
| Не разработана | Актuarная методология оценки обязательств и учета договоров НПО пока не разрабатывается. | Будет разработана при участии консультационной фирмы | Будет разработана при участии консультационной фирмы | В процессе разработки актуарной методологии оценки обязательств и учета договоров НПО, см. ответ на вопрос 1. | Планируется привлечение независимого актуария для разработки. |
| Не разработана | Модели данных, методология и требования к модификации ИТ-систем пока не разрабатываются. | Будут разработаны при участии консультационной фирмы | Будут разработаны при участии консультационной фирмы | В настоящее время разрабатывается модель данных и актуарная методология, требования к модификации ИТ-систем будут сформированы после окончания текущих работ (после 1 квартала 2021 года). | Нет |

| | | | | | |
|---|--|---|---|--|--|
| <p>Фондом будут привлекаться вендоры, однако информация о наличии готовых решений ИТ-систем отсутствует. Скорее, такие решения в настоящий момент на рынке отсутствуют.</p> | <p>Фонд планирует доработать собственный программный комплекс. При необходимости фондом будут привлекаться сторонние разработчики.</p> | <p>В плане автоматизации требований стандарта МСФО 17 Фонда планирует продолжить сотрудничество с вендором ГК «Хомнет», решение у вендора имеется, степень реализации – доводка и отладка</p> | <p>В плане автоматизации требований стандарта МСФО 17 Фонда планирует продолжить сотрудничество с вендором ГК «Хомнет», решение у вендора имеется, степень реализации – доводка и отладка</p> | <p>В настоящее время вопрос привлечения вендоров прорабатывается, на данный момент решение не принято.</p> | <p>Будут привлекаться вендоры, готовых решений нет</p> |
| <p>В виду отсутствия модели данных и методологии расчета, дать предварительную оценку бюджета не представляется возможным</p> | <p>На данный момент проводится предварительная оценка стоимости внедрения данного проекта, бюджет пока не выделен.</p> | <p>В процессе бюджетирования</p> | <p>В процессе бюджетирования</p> | <p>Оценка стоимости внедрения новых или доработка текущих информационных систем в процессе анализа</p> | <p>Нет</p> |

| | | | | | |
|---|---|--|---|--|--|
| Нет | На данный момент привлечение дополнительных кадров не планируется. | По результатам проведенной оценки выявлена необходимость привлечения методологов консультационной фирмы в целях корректировки учетной политики. Возможны дополнительные консультации с внешним актуарием | По результатам проведенной оценки выявлена необходимость привлечения методологов консультационной фирмы в целях корректировки учетной политики. Возможны дополнительные консультации с внешним актуарием. | Оценка внутренних ресурсов будет проводиться после завершения текущего проекта по разработке методологии. | Не проведена |
| Потребность в обучении чрезвычайно актуальна. | Понимание необходимости и конкретных областей обучения будет на этапе реализации проекта. | Требуется обучение для актуария, финансовой службы, службы риск-менеджмента | Требуется обучение для актуария, финансовой службы, службы риск-менеджмента | Да, актуарная методология, особенности применения МСФО 17 в ОСБУ в рамках оценки обязательств по пенсионной деятельности, требования к бухгалтерскому учету и порядок формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО 17, особенности формирования раскрытий в отчетности в соответствии с МСФО 17, примеры проводок по статьям отчетности по МСФО 17. | Есть. Практическое применение актуарных расчетов, бухгалтерский учет МСФО 17, создание модели ожидаемых кредитных убытков, роль риск-менеджмента |

| | | | | | |
|-----|---------------------------------|-----|-----|--|-----|
| Нет | Данный анализ пока не проведен. | Нет | Нет | В процессе анализа, см. ответ на вопрос 1. Кроме этого, анализ особенностей формирования бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО 17 в рамках ОСБУ будет проводиться после завершения текущего проекта (после 1 квартала 2021 года). | Нет |
|-----|---------------------------------|-----|-----|--|-----|

| 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|--|---|---|------------|--|---|
| <p>План будет после окончания договора с консультантом. Получен проект плана, проходит обсуждение внутри фонда, который не может быть верифицирован, до появления нормоакта Банка России по раскрытию / порядку формирования отчетности.</p> | <p>Фондом разработан «План-график проекта по переходу на МСФО 17 и МСФО 9». План-график составлен с учетом применения модифицированного ретроспективного подхода, необходимости расчета всех компонентов пенсионных обязательств в соответствии с требованиями МСФО 17 на 01.01.2022, сравнительных данных за 2022 год.</p> | <p>Фондом разработан «План-график проекта по переходу на МСФО 17 и МСФО 9»</p> | <p>Нет</p> | <p>Нет, планируется начало мероприятий в 2021 году</p> | <p>Нет. Проводятся обсуждения по общему плану.</p> |
| <p>Да</p> | <p>Приказом Президента Фонда в декабре 2019 года создана рабочая группа по внедрению МСФО 17 и МСФО 9 под руководством Первого вице-президента-главного бухгалтера Фонда. В состав рабочей группы вошли руководители и эксперты по следующим направлениям: актуарное, информационные технологии, управление рисками, финансово-экономическое, бухгалтерский учет.</p> | <p>В Фонде в 2019 года создана рабочая группа по внедрению МСФО 17 и МСФО 9</p> | <p>Да</p> | <p>Не назначены</p> | <p>Определен круг лиц и подразделений (персучет, актуарий, бухгалтерия, IT)</p> |

| | | | | | |
|---|---|---|------------|--|--|
| <p>Да, разрабатывается при участии консультанта, но не может быть верифицирована до появления нормоакта Банка России.</p> | <p>Актuarная методика оценки обязательств по НПО (ОПС Фонд не занимается) в настоящее время дорабатывается, поскольку применение МСФО 17 требует проведение расчетов денежных потоков на ежемесячной базе с учетом переменных актуарных предположений.</p> | <p>Актuarная методология в настоящее время находится в стадии разработки</p> | <p>Нет</p> | <p>Не разрабатывается, планируется привлечение специалиста</p> | <p>Нет. Планируется привлечение независимого актуария.</p> |
| <p>Да, разрабатывается при участии консультанта</p> | <p>Фондом разработана целевая ИТ архитектура для расчетов и подготовки отчетности по МСФО 17, прорабатываются варианты интеграции модуля МСФО 17 от внешнего вендора в ИТ инфраструктуру Фонда. Требования к модификации существующих ИТ-систем для ведения персонализированного учета и бухгалтерского учета находятся в стадии подготовки, вопрос изучается. Предполагается, что модель данных будет разработана внешним вендором, который будет внедрять блок расчетов по МСФО 17.</p> | <p>В Фонде проведен анализ ИТ-систем с привлечением внешних консультантов. Вопрос находится в стадии проработки</p> | <p>Нет</p> | <p>Нет.</p> | <p>Нет. Для выбора ПО требуется первоначальное понимание актуарных расчетов.</p> |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|---|
| <p>Привлечены KPMG для консультационных услуг. В высокой степени готовности со слов вендоров решения готовы предоставить SAP и SAS, с очень высокой стоимостью, покрывающей основную часть собственных средств небольших и средних фондов. Но решений удовлетворяющих требованиям НПФ, как члену Группы по импортозамещению нет.</p> | <p>Фондом был привлечен внешний консультант, аудиторская компания большой четверки для анализа ИТ систем. Фонд совместно с консультантами провел работу по выбору вендоров и программных продуктов, отвечающих требованиям Фонда. Были проведены встречи-демонстрации функционала, обсуждены дальнейшие доработки систем, сроки внедрения, стоимость решений, условия лицензирования и дальнейшей технической поддержки. В настоящее время Фонд находится на этапе согласования условий договора с выбранным поставщиком программного обеспечения. Поскольку стандарт является новым для страхового и пенсионного рынка, у вендоров отсутствуют протестированные на реальных данных ИТ-решения, однако функционал расчетов основных элементов разработан и может быть доработан под методику расчетов, применяемую в Фонде. Программное обеспечение будет настраиваться под требования Фонда в соответствии с бизнес-процессами и методиками расчета.</p> | <p>Будут привлечены вендоры; решения есть, но они требуют существенных доработок в части исходных данных</p> | <p>Да</p> | <p>Будут привлечены, изучаем предложения, готовых решений нет</p> | <p>Планируется привлечение. Планируются встречи с вендорами и участие в вебинарах и демонстрациях. Возможна рекомендация вендора консультантом.</p> |
| <p>Да</p> | <p>Фондом проведена предварительная оценка стоимости внедрения и выделен соответствующий бюджет. Фонд не исключает возможного изменения бюджета проекта в связи с необходимостью привлечения дополнительных внешних и внутренних ресурсов.</p> | <p>Предварительная оценка стоимости внедрения проведена, бюджет запланирован, но возможны изменения в связи с необходимостью привлечения внешних и внутренних ресурсов</p> | <p>Оценка проведена, бюджет не выделен</p> | <p>Нет</p> | <p>Нет. Предложения с оценкой ожидаем в декабре 2020 г.</p> |

| | | | | | |
|---|--|---|-----------|---|---|
| <p>Оценка проведена. Зафиксирована необходимость привлечения внешних вендоров по консалтингу в целях корректировки учетной политики и построению ИТ архитектуры, а также прием на работу дополнительных специалистов.</p> | <p>На данном этапе вопрос достаточности внутренних кадровых ресурсов Фондом детально не изучался, в то же время возможно возникновение потребности в привлечении новых кадров в следующих областях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ИТ специалистов с целью обеспечения данными, необходимыми для расчетов по МСФО 17 из систем – источников (бухгалтерского учета и персонализированного учета); • актуариев с целью обеспечения расчетов на регулярной основе; • специалистов технической поддержки внедренного ПО; • сотрудников финансовой службы и бухгалтерии. <p>Данный вопрос будет рассмотрен на более позднем этапе после</p> | <p>Предварительная оценка проведена консультантами, определен риск нехватки специалистов по МСФО 17 и актуариев</p> | <p>Да</p> | <p>Не проведена</p> | <p>Да. Актуарии.</p> |
| <p>Обучение проведено</p> | <p>Фондом проведено несколько обучающих мероприятий различного формата как для руководства, так и для рядовых сотрудников Фонда, в том числе в рамках консультационного договора. Обучение касалось как актуарной методологии, используемой для построения денежных потоков, так и методологии расчетов по МСФО 17: маржи, рисковой поправки и т.п. С учетом сложности и новизны стандарта потребность в обучении сохраняется, в том числе в областях: методологии расчета элементов пенсионных обязательств, порядка ведения бухгалтерского учета в соответствии со отраслевым стандартом бухгалтерского учета.</p> | <p>Потребность в обучении есть – это как методология расчетов по МСФО 17, актуарная методология, так и отраслевой стандарт бухгалтерского учета по новым правилам</p> | <p>Да</p> | <p>Есть, практические применения актуарных расчетов; бухгалтерский учет МСФО17; создание модели ожидаемых кредитных убытков; роль риск-менеджер</p> | <p>Да. МСФО 17- понимание классификации и актуарных расчетов.</p> |

| | | | | | |
|---------------------|---|--|-----|------------------------------|-----|
| На этапе проведения | Фондом проведен анализ расхождений между существующей практикой Фонда и требованиями МСФО: <ul style="list-style-type: none">• предварительная оценка финансового влияния МСФО 17 на деятельность Фонда;• проработаны положения учетной политики в части требований МСФО 17. | Проведен гар-анализ, в т.ч. проведена предварительная оценка финансового влияния при переходе Фонда на МСФО 17 | Нет | Нет, планируется в 2021 году | Нет |
|---------------------|---|--|-----|------------------------------|-----|

| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|--|----------------------|--|---|---|---|
| <p>На данный момент Фонд находится на этапе согласования договора с контрагентом об оказании консультационных услуг с целью перехода на МСФО (IFRS) 17</p> | <p>Нет</p> | <p>Детальный план отсутствует, но план перехода на МСФО 17 есть.</p> | <p>Детальный план мероприятий по переходу на МСФО 17 не подготовлен, в 2019 г. был проведен gap анализ систем, данных, персонала, выявлены точки роста, но детального плана пока нет.</p> | <p>Полный детальный план по переходу на МСФО 17 не подготовлен. В текущий момент Фонд участвует в консультационном проекте по подготовке методологии, проведению ГЭП-анализа и оценки влияния нового стандарта на показатели отчетности. Завершение этого проекта (середина 2021 года) позволит перейти к следующему этапу перехода – подготовка ИТ-ландшафта к переходу на новый стандарт.</p> | <p>Детальный план мероприятий по переходу на МСФО 17 находится в стадии проработки.</p> |
| <p>Ответственные сотрудники Фонда для выполнения работ по переходу на МСФО 17 назначены</p> | <p>Не назначены.</p> | <p>Да</p> | <p>Назначены ответственные сотрудники и подразделения фонда для выполнения работ по переходу на МСФО 17, идет набор команды для реализации требований стандарта</p> | <p>Да, в переходе участвуют следующие подразделения: направление Финансы, направление Методологии, Бухгалтерия, направление Актуарных расчетов, дирекция ИТ. Кроме этого, привлечены сотрудники материнской компании (Банк) и других ДЗО (Страховые компании).</p> | <p>Ответственные сотрудники и подразделения Фонда для выполнения мероприятий по переходу на МСФО 17 не назначены.</p> |

| | | | | | |
|---|---|---|--|--|--|
| <p>Актuarная методология оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС будет разработана в рамках исполнения договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО 17</p> | <p>На текущий момент на стадии переговоров с актуарием.</p> | <p>Разработка планируется в ближайшее время</p> | <p>Разрабатывается актуарная методология оценки обязательств и учета договоров НПО, в рамках которой проведена сегментация договоров по типам, по когортам и признакам обременительности, определение модели учета договоров (VFA модель), построены модели денежных потоков на 2 отчетные даты: 2017 и 2018 гг. (прогнозные и фактические). На базе проведенных работ планируется формирование внутренних нормативных документов и методологии.</p> | <p>Разрабатывается совместно с консультантом</p> | <p>Актuarная методология оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС не разработана.</p> |
| <p>Будут разработаны в рамках исполнения договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО 17</p> | <p>Нет</p> | <p>Нет</p> | <p>Работы по разработке модели данных, методологии и требованиям к модификации ИТ-систем пока не начаты</p> | <p>Разрабатывается совместно с консультантом</p> | <p>Модели данных, методология и требования к модификации ИТ-систем не разрабатывалась.</p> |

| | | | | | |
|---|-----|-------------------------|--|--|--|
| Фонд планирует привлечь вендора | Да | Да, ООО "Ортикон Групп" | Фондом планируется привлечение профессионального консалтинга для построения качественной методологии. При этом, в части IT рассматривается доработка текущей учетной системы. С точки зрения финансовой системы ожидается реализация одним из вендоров нового плана счетов и, соответственно, использование данного софта. | Фонд проводил процедуру пресейла с некоторыми Вендорами. Кроме этого, была проведена большая работа в части утверждения целевой архитектуры и анализа build/buy. В наибольшей степени готовности, по мнению НПФ Сбербанка, находится компания SAS, располагающая как ИТ-решением по учету и построению отчетности в соответствии с МСФО 17, так и по генерации денежных потоков и проведению стохастического моделирования. Остальные рассматриваемые Вендоры не готовы предоставлять пакетное решение. Без генерации денежных потоков и расчета Risk adjustment ИТ-решение готовы предоставить SAP, Oracle, EY, PWC, KPMG. Актуарный софт (генерация денежных потоков) готовы предоставить Milliman, Monet. Также не исключается появление на рынке российского ПО по генерации денежных потоков. | Фондом будет привлекаться вендер Ортикон Групп. Они уже представили фондам готовое решение по переходу на МСФО 17. |
| На данный момент проведена предварительная оценка стоимости внедрения МСФО 17, запланирован бюджет на проект (без учета стоимости внедрения ИТ-решения) | Нет | Да | Проведена предварительная оценка стоимости внедрения, сформирован бюджет на 2021 год. | Да | Предварительная оценка стоимости внедрения МСФО 17 не проводилась, в бюджет затраты еще не включены. |

| | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|---|--|---|
| <p>На данный момент Фонд не проводил оценку достаточности внутренних ресурсов. Возможно, в процессе работ по переходу на МСФО 17 такая необходимость возникнет</p> | <p>Не проведена</p> | <p>Оценка проведена. Необходимости в привлечении дополнительных кадров нет</p> | <p>Фондом проведена оценка достаточности внутренних ресурсов, есть необходимость привлечения дополнительных кадров. В частности, рассматривается усиление функций актуарного отдела и привлечение специализированного методолога.</p> | <p>Да, в области ИТ и актуарного моделирования</p> | <p>Оценка достаточности внутренних ресурсов и привлечения дополнительных кадров не проводилась.</p> |
| <p>Возможно, в ходе работ по переходу на МСФО 17 возникнет потребность в дополнительном обучении. Области обучения будут определены в ходе проекта</p> | <p>Есть, практические примеры</p> | <p>На данный момент затрудняемся ответить, в дальнейшем возможно потребуется обучение</p> | <p>Есть потребность в обучении персонала, особенно в части раскрытия информации, построения рискованной составляющей и ее амортизация</p> | <p>Ряд обучений по специфике МСФО 17 в Фонде уже проведены, остается актуальным обучение, посвященное влиянию стандарта на продукты НПФ с живыми примерами</p> | <p>Потребность в обучении есть. Так как в учете и расчетах должны быть задействованы все подразделения Фонда (бухгалтерия, персучет, ИТ-подразделение, актуарий) необходимо комплексное обучение всех специалистов.</p> |

| | | | | | |
|---|----------------------------------|---|---|-------------------|---|
| <p>Стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями, будет проведен в рамках договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО</p> | <p>Нет, намечен на 2021 год.</p> | <p>На данный момент анализ еще в стадии сбора информации.</p> | <p>В 2019 году проведен стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями (гар-анализ), выявлено влияние на баланс и отчет о прибылях и убытках компании.</p> | <p>В процессе</p> | <p>Стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями не проведен.</p> |
|---|----------------------------------|---|---|-------------------|---|

| 30 | 31 | 32 | 33 | 34 |
|--|---|---------------------|-----------|---|
| <p>На данный момент Фонд находится на этапе согласования договора с контрагентом об оказании консультационных услуг с целью перехода на МСФО (IFRS) 17</p> | <p>На текущий момент Фонд находится в процессе анализа влияния МСФО 17 на внутренние бизнес-процессы.</p> | <p>Нет</p> | <p>Да</p> | <p>НПФ не планирует применять МСФО17 в связи с отсутствием назначения пожизненных пенсий.</p> |
| <p>Ответственные сотрудники Фонда для выполнения работ по переходу на МСО 17 назначены</p> | <p>Фонд не назначал ответственных сотрудников для выполнения работ по переходу на МСФО 17.</p> | <p>Не назначены</p> | <p>Да</p> | |

| | | | | |
|---|---|-----------------------|---|--|
| <p>Актуарная методология оценки обязательств и учета договоров НПО и ОПС будет разработана в рамках исполнения договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО 17</p> | <p>Решение о разработке или изменении методологии оценки обязательств и учета договор НПО и ОПС будет принято после детального анализа МСФО 17.</p> | <p>Не разработана</p> | <p>Разрабатывается</p> | |
| <p>Будут разработаны в рамках исполнения договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО 17</p> | <p>Решение о разработке или изменении методологии и требований к модификации ИТ-систем будет принято после детального анализа МСФО 17.</p> | <p>Нет</p> | <p>На данном этапе реализации проекта нет</p> | |

| | | | | |
|--|--|---|---|--|
| <p>Фонд планирует привлечь вендора</p> | <p>На текущем этапе Фонд не принимал решения по данному вопросу.</p> | <p>Фондом будет привлекаться вендер Ортикон Групп. Они уже представили готовое решение по переходу на МСФО 17</p> | <p>Вендоры будут привлекаться. Анализ рынка вендоров пока не проводился</p> | |
| <p>На данный момент проведена предварительная оценка стоимости внедрения МСФО 17, запланирован бюджет на проект (без учета стоимости внедрения ИТ-решения)</p> | <p>Оценка стоимости работ не производилась.</p> | <p>Нет</p> | <p>Имеется оценка стоимости на текущие этапы (до приобретения ПО)</p> | |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| <p>На данный момент Фонд не проводил оценку достаточности внутренних ресурсов. Возможно, в процессе работ по переходу на МСФО 17 такая необходимость возникнет</p> | <p>Оценка внутренних ресурсов не производилась.</p> | <p>Не проведена</p> | <p>Да, актуарные расчеты</p> | |
| <p>Возможно, в ходе работ по переходу на МСФО 17 возникнет потребность в дополнительном обучении. Области обучения будут определены в ходе проекта</p> | <p>Потребность в обучении необходима по всем областям, по которым будут производится изменения в связи с переходом на МСФО17 (бухгалтерский учёт, отчётность Фонда, актуарные расчёты и учёт договоров НПО и ОПС).</p> | <p>Есть (практические применения актуарных расчетов, бухгалтерский учет МСФО17, создание модели ожидаемых кредитных убытков, роль риск-менеджеров)</p> | <p>Потребность в обучении есть: в области актуарных расчетов, рассмотрение практических примеров расчетов для модели с переменным вознаграждением и общей модели.</p> | |

| | | | | |
|---|---|------------|---------------------|--|
| <p>Стратегический анализ, направленный на преодоление разрыва между плановыми показателями при переходе на МСФО 17 и фактическими показателями, будет проведен в рамках договора на оказывание консультационных услуг по переходу на МСФО</p> | <p>Стратегический анализ не производился.</p> | <p>Нет</p> | <p>Планируется.</p> | |
|---|---|------------|---------------------|--|

Практические вопросы реализации новых требований стандарта, которые требуют обсуждения с Банком России

1. Необходимо обучение, направленное на применение стандарта в НПФ: начиная с элементарных вопросов понимания необходимости и цели, которые преследует стандарт и заканчивая практическими вопросами о допущениях, которые могут быть применены фондами в ходе разработки и применения модели, упрощения ее в силу особенностей бизнеса в НПФ в отличие от страховых компаний.
2. Сохраняется ли после начала применения фондом МСФО 17 необходимость в ежегодном актуарном оценивании? Необходимо оценить целесообразность (расчеты фондов становятся более емкими и информативными, чем отчет об АО, требуется актуарный аудит моделей, для подтверждения бухгалтерской отчетности, который можно объединить с аудиторской проверкой).
3. Целесообразно разработать методические рекомендации по применению положений МСФО 17 в рамках ведения учета и подготовки отчетности по ОСБУ, которые бы определяли ключевые требования к актуарным расчетам для всех НПФ, включали наиболее сложные и дискуссионные вопросы определения допущений при оценке обязательств по пенсионной деятельности, параметров построения актуарной модели, учета и раскрытия информации. На конкретных примерах описать возможные подходы к типовым пенсионным схемам для НПО.
4. Выбор VFA или GMM модели расчета по отношению к договорам ОПС и НПО можно закрепить нормативно, фондам не придется заниматься доказательством выбора модели для каждого договора.
5. Возможно ли законодательно закрепить применение только модели с переменным вознаграждением (VFA), как это сделано, к примеру, в Германии?

По нашему мнению, требования действующего пенсионного законодательства позволяют выполнять все условия, предусмотренные IFRS 17 для использования модели с переменным вознаграждением. Договор страхования с условиями прямого участия - это договор страхования, применительно к которому в момент начала его действия:

- (a) условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей
- (b) организация ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей;

- (с) организация ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.

Согласно требованиям Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ:

- на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;
 - Фонды осуществляют раздельное инвестирования и учет средств, составляющих пенсионных резервы, пенсионные накопления и собственные средства. Использование страхового резерва ограничено Положением о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда, утв. Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 N 08-11/пз-н исключительно на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств в результате негативных событий.
6. Насколько возможно, что будет проведено закрепление диапазона оценочных значений, в который должна укладываться рисковая поправка на регуляторном уровне или таких планов у Банка России нет? Желательно выработать со стороны Банка России минимальный уровень доверительной вероятности, с которым фонд должен рассчитывать рисковую поправку.
7. Определение статуса РОПС и страхового резерва в марже.
С учетом того, что страховой резерв может быть законодательно направлен только на определенные цели, не включающие его распределение между акционерами Фонда (Приказ ФСФР от 18.03.2008 № 08-11/пз-н), какова методология учета СР в рамках МСФО17? В частности, интересуется вопрос как формирование страхового резерва и его использование учитывается в прогнозируемых денежных потоках. Отражается ли сумма страхового резерва в составе маржи, каким образом амортизируется и т.д.
8. Какие денежные потоки включать в оценку обязательств и дисконтировать (вознаграждения УК и СД, взносы в АСВ, отчисления в РОПС).
9. Сформировать единые требования к показателям, раскрываемым в приложениях к отчетности по ОСБУ.
10. Опубликовать формат и содержание самих приложений к отчетности по ОСБУ.
11. Необходимы пояснения в части формирования ставок дисконтирования и подходов к ее определению, аналогично в части рисков поправок.
12. По договорам ОПС можно унифицировать критерии выделения составляющих договоров (инвестиционных, депозитных и т.п.).

13. Унификация определения границ договоров ОПС (дата заключения, дата перехода).
14. Рисковая поправка на нефинансовый риск.
 - МСФО 17 не предусматривает конкретный метод оценки для определения рисковой поправки на нефинансовый риск. Какой метод по мнению Банка России предпочтительнее – метод, основанный на построении доверительного интервала, метод стоимости капитала, другой?
 - Какой допустимый интервал уровня доверительной вероятности, который используется в методе, основанном на построении доверительного интервала (VaR) при расчете рисковой поправки на нефинансовый риск, Банк России считает приемлемым.
 - Учет эффекта от диверсификации рисков – методология расчетов и практические примеры расчетов.
15. Уточнение или рекомендации по интерпретации понятия совместного управления договорами для определения портфелей договоров ОПС и НПО (портфель – это совокупность договоров с одинаковыми рисками и управляемые совместно).
16. Влияние взаимности на группировку договоров НПО (к примеру, паритетные программы).
17. Как осуществляется учет переводов денежных средств между договорами страхования, относящимися к разным группам?
18. Уровень агрегирования договоров:
 - МСФО 17 требует включать в одну группу договоры, выпущенные с разницей не более чем в 1 год. Какая минимальная группировка? Интересует мнение Банка России по группировке по кварталам в связи с ежеквартальной отчетностью.
 - Порядок отражения и расчета денежных потоков «нулевых» договоров в МСФО 17 (договор заключен, аквизиционные расходы понесены, взносов нет, обязательств нет).
19. Денежные потоки в рамках договора.
 - Рекомендации Банка России по поводу того, какие расходы можно включать в денежные потоки по выполнению договора, с указанием конкретных ОФР. Методология распределения з/п сотрудников подразделений, в функционал которых входит решение разноплановых задач, как связанных с договорами страхования, так и не связанных.
 - Необходимо согласовать с Банком России возможность включения в денежные потоки по договорам ОПС и НПО расходов, отраженных в видах деятельности 1 «Обязательное пенсионное страхования» и 2 «Негосударственное обеспечение.

Согласно таблицы 2 723-П и 724-П отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договоров ОПС и НПО возможно только по виду деятельности 3 «Собственные средства». При анализе денежных потоков, которые непосредственно связаны с договором страхования в соответствии с п.В65 МСФО (IFRS)17 Фонд определил, что в видах деятельности 1 «Обязательное пенсионное страхование» и 2 «Негосударственное пенсионное обеспечение» также есть расходы, которые нужно включать в денежные потоки по договорам (например, вознаграждение УК, оплата услуг спецдепозитария, комиссия банкам за ведение счета).

20. Ставка дисконтирования:

- Просим ЦБ предложить возможные к использованию индикаторы для построения кривой безрисковой доходности (подход снизу-вверх) с комментарием о содержании в данных кривых кредитного риска государства.
- Учитывая, что во время стрессовых сценариев и/или кризисных ситуаций на рынке компонент кредитного риска государства может стать существенным (более не будет являться пренебрежимо малым в соответствии с МСФО 17.В 79), дополнительно просим разъяснить, что по мнению ЦБ будет служить индикатором наступления кризисной ситуации? По каким критериям можно сделать вывод о наступлении стрессового сценария, и как точно определить дату начала и завершения кризиса (уровень существенности)?
- Планирует ли Банк России разработку отдельного индикатора для целей реализации МСФО- 17. Если да, будет ли информация по этим данным публичной без платной подписки

21. Видим риск повторения ситуации с определением справедливой стоимости, когда каждый фонд выбирал свои подходы, что в итоге привело к разработке единого стандарта АНПФ - НАПФ. При формировании методологии понадобится определение подходов и допущений к оценкам и к моделям, поэтому предлагаем на этапе внедрения разработать и внедрить единые стандарты, которые сформируют определенные рамки для всех.

22. Сильное влияние на капитал, которое никто еще до конца не оценил.

23. Как производится расчет коэффициента корреляции при определении рисков поправки на нефинансовые риски?

24. Как осуществляется прогноз денежных потоков по договору с вкладчиком-ЮЛ, если границы договора установлены до окончания выплат последнему участнику по данному договору. Пример: договор с Вкладчиком-ЮЛ с формой ведения счета – солидарный

пенсионный счет вкладчика и ИПС участников; условиями договора установлен тариф для конвертации накопленных средств в пенсию.

25. В соответствии с требованиями МСФО 17 договор страхования с условиями прямого участия – это «договор страхования, применительно к которому в момент начала его действия ... (с) организация ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.» Каким способом проводится проверка указанного пункта?
26. Просьба предоставить рекомендации программного обеспечения для МСФО17. Из-за высокой стоимости внедрения и приобретения ПО акционеры вынуждены будут потратить немалые деньги на то, что никогда не принесет доход.