

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, интересует 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.