

Саморегулируемая организация
актуариев

Ассоциация Гильдия актуариев

Позиционный документ

Тема: Сокращение сроков представления
отчетности страховыми организациями

Дата: Одобрено Правлением Гильдии актуариев 20 сентября 2019 года

1. Общие положения

Настоящий документ подготовлен в связи с дискуссией относительно предлагаемого Банком России сокращения сроков представления отчётности страховыми организациями. Предлагаемые изменения приведены в Приложении 1 в формате презентации от 12.09.2019, представленной на встрече с представителями страхового сообщества и Банка России.

В процессе подготовки данного документа был использован проект, который был подготовлен инициативной группой из трех человек, затем был проведен опрос среди всех членов Гильдии актуариев, в результате которого было получено 18 комментариев и предложений от 25 авторов (некоторые предложения/замечания носили коллективный характер).

Итоговая редакция документа была рассмотрена и утверждена решением Правления ассоциации Гильдия актуариев 20 сентября 2019 года.

2. Содержание позиции

2.1. СРО «Ассоциация Гильдия Актуариев» при формировании позиции исходит из того, что предложение Банка России затрагивает не только процесс представления отчётности, но и процесс формирования и подготовки отчетности. В силу особенностей ведения страхового бизнеса в текущих условиях необходимый по полноте объем первичных данных для анализа становятся доступными в среднем на 6-й рабочий день после окончания отчётного периода.

2.2. По мнению СРО «Ассоциация Гильдия Актуариев», реализация проекта предложения о сокращении сроков формирования/подготовки и представления ежеквартальной и годовой отчетности с высокой вероятностью приведет к массовому снижению качества оценки показателей отчетности либо к массовым срывам сроков ее подготовки, что в конечном итоге потребует дополнительных регуляторных ресурсов в части обработки и надзора, и, таким образом, не приведет к фактическому ускорению сроков.

2.3. Сокращение сроков формирования/подготовки и предоставления отчётности не позволит актуариям компании полноценно выполнять требуемые процессы внутреннего контроля и мониторинга качества данных и получаемых результатов. При этом будет подвергнется негативному влиянию наиболее ресурсоемкий и аналитически глубокий этап подготовки отчетности – формирование наилучшей актуарной оценки страховых обязательств.

2.4. СРО «Ассоциация Гильдия актуариев» предлагает не проводить проект по сокращению сроков формирования/подготовки и представления отчетности в настоящее время, а отложить его реализацию до внедрения упомянутых далее изменений в регулировании и отчетности, направить усилия компаний на подготовку аналитической и технологической базы для перехода на МСФО 17, риск-ориентированный подход к регулированию (РОПР), включая подготовку к исполнению Положения Банка России «Об обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», проект которого был опубликован для общественного обсуждения в августе 2019 года.

2.5. СРО «Ассоциация Гильдия актуариев» считает важным донесение Банком России до страховых компаний планов о планируемом сокращении срока подготовки отчетности, необходимости проведения компаниями мероприятий по подготовке к исполнению новых требований без потери качества отчетности. Считаю возможным проведения тестовых «быстрых» закрытий отчетности на группе компаний, чтобы понять готовность рынка к подобным изменениям.

3. Аргументы и комментарии в обосновании позиции

3.1. Одной из основных составляющих отчетности страховщиков являются страховые резервы, которые для целого ряда отчетных форм формируются на основе актуарного оценивания. Согласно действующим федеральным стандартам актуарной деятельности, например, в отношении актуарного оценивания страховых резервов, такая оценка:

- Должна основываться на данных, предварительно проверенных актуарием на предмет полноты, достоверности, непротиворечивости и соответствия данным финансовой отчетности.

- В отношении резервов убытков должна основываться на нескольких (Стандарт рекомендует, как минимум, пять методов (групп методов)) методах расчета, по результатам которых выбирается итоговая оценка.

- Подразумевает определенную группировку договоров страхования, по которым осуществляется актуарное оценивание резервов, а также корректировку данных для оценки резервов убытков, если данные подвержены влиянию исторических событий, способных ухудшить надежность оценок.

3.2. Невозможность сбора полных данных в столь сжатые сроки. Многие компании, работающие, в особенности, с агентскими сетями или с несколькими контрагентами, получают фактические данные как минимум на 5 рабочий день после окончания года, и требуется время для их консолидации в общую группу журналов для дальнейшего расчёта резервов.

3.3. Чтобы переоценить резервы бонусов (опций и гарантий) в страховании жизни, необходимы полные и достоверные данные об активах. На практике эмитенты предоставляют информацию до 10 рабочих дней после отчетной даты.

3.4. Предлагаемое сокращение сроков приведет к тому, что неполные данные будут заменяться на оценочные актуарные показатели. Актуариям придётся формировать дополнительный резерв по действующим договорам, которые не были должным образом проведены по бухгалтерскому учёту из-за сокращения сроков. Кроме того, подобные процедуры затронут процесс оценки активов и прочих обязательств.

3.5. В настоящее время де-факто происходит составление в отчетности на фактических данных, вытекающее из необходимости раскрытия и множества форм отчетности, в которых требуется приводить данные страхового и бухгалтерского учета с высокой точностью. Это ограничивает возможность использовать оценочные данные, даже в несущественных составляющих отчетности.

3.6. Представленный перечень форм, по которому предполагается отчитываться в течение десяти рабочих дней, является избыточным для оперативного контроля и содержит массу раскрытий по сегментам, регионам, видам страхования и т.п. Данный объём информации невозможно обработать и представить (с точностью до копейки) в указанный срок.

3.7. «Загрубление» точности предоставляемых данных и оценок в составе отчетности необходимо и с той точки зрения, что сокращенный период ее подготовки лишает компании возможности проверки и корректировки возможных ошибок.

3.8. В целях исполнения требований Банка России при сокращении сроков сдачи ежеквартальной отчетности с 30 до 20 календарных дней в 2018 г. практически все компании существенно перестроили процессы подготовки отчетности как с точки зрения оптимизации самих процессов (в т.ч. ИТ, переход на XBRL), так и с точки зрения процессов формирования актуарных оценок.

3.9. При этом, в частности, потребовалось увеличить расходы на проведение актуарных оценок (нанять дополнительных актуариев или привлечь внешние ресурсы). Таким образом в настоящее

время процессы оценки резервов (и подготовки отчетности) в компаниях уже оптимизированы и высокоэффективны с точки зрения сроков подготовки.

3.10. Дальнейшее сокращение сроков подготовки отчетности возможно проводить только при помощи расширения штата актуариев (и других специалистов по подготовке отчетности), либо при снижении качества подготовки отчетности, в частности:

- Повышение порога материальности – снижение точности используемых актуарных методов, что напрямую влияет на точность и адекватность показателей отчетности
- Уменьшение количества и тщательности проверок исходных данных, что может привести к неточностям в показателях отчетности, рассчитанных по невыверенным данным
- Невыполнение требований актуарных стандартов, в частности, отказ от оценок альтернативными методами, что может привести к недостаточно обоснованным актуарным оценкам и напрямую нарушает требования законодательства, предъявляемые к актуарной деятельности
- Снижение качества или отказ от документирования расчетов, что, в частности, затрудняет последующее обоснование сделанных оценок (в том числе, возможность внедрения актуарного отчета на квартальные даты)

3.11 В отношении значимого для всего страхового рынка ОСАГО направления дополнительные аргументы:

В процессе построения актуарной оценки, актуарию необходимо не просто рассчитать формулу по шаблону, а выбрать сегментацию, оценить параметры и методы расчета.

На рынке ОСАГО постоянно идут фундаментальные изменения...

- Изменение структуры дистрибуции (развитие е-ОСАГО, изменение формул продаж РСА-агента и Е-гаранта.
- Реформа КБМ
- Реформы изменения коэффициентов тарификации и расширений коридора
- Изменение справочников расчета Единой методики и процессов урегулирования (ввод Омбудсмана и т.д.).
- Изменение лимитов ответственности по «железу», жизни и здоровью

Все эти изменения вносят значительное влияние на распределение в портфеле различных долей сегментов, показатели средней премии, частот, среднего убытка и т.д. при этом влияние изменения на систему заметно не сразу и может «выстрелить» в отдельном квартале...

Для построения качественных наилучших оценок актуарии анализируют десятки – сотни треугольников по сегментам с различными методами. На эту работу даже при полной автоматизации сборки данных уходит несколько дней...

Предлагаемое сокращение сроков, приведет к тому, что внутри года актуарий будет вынужден упростить процесс оценки, что существенно снизит качество оценки и увеличит риски некорректности оценки финансового состояния компании.

3.12. Альтернативный вариант сокращения сроков отчетности – увеличение штата актуариев – приводит к росту регуляторной нагрузки на компании и в любом случае требует расширения кол-ва субъектов актуарной деятельности, что вряд ли осуществимо за несколько месяцев. Принимая во

внимание дефицит актуарных ресурсов на рынке труда, это приведет к удорожанию стоимости ведения страхового бизнеса и отразится на стоимости услуг по страхованию.

3.13. Кроме того, в ближайшей перспективе на страховом рынке будет производиться внедрение отчетности по МСФО 17. Это потребует существенного отвлечения ресурсов компаний на внедрение полностью новой отчетности, что препятствует одновременному сокращению сроков формирования текущей отчетности, так и формирования новых требований к срокам отчетности, учитывая принципиально иную ее трудоемкость.