

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением Ассоциации гильдия актуариев  
14.12.2023, протокол № 14/12/2023

# Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П

Ассоциация гильдия актуариев  
Комитет по Общему страхованию  
2023 год.

---

## Оглавление

<b>Введение .....</b>	<b>2</b>
<b>Требования 781-П.....</b>	<b>2</b>
<b>Требования иных стандартов .....</b>	<b>3</b>
<b>Ключевое предположение оценки платежеспособности .....</b>	<b>4</b>
<b>Источники и состав данных для оценивания.....</b>	<b>4</b>
<b>Методы оценки.....</b>	<b>7</b>
<b>Контрольные процедуры.....</b>	<b>7</b>
<b>Приложение. Модель определения уровня расходов на сопровождение договоров страхования .....</b>	<b>9</b>

## Введение

Положением Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее 781-П) предусмотрена классификация расходов, учитываемых в денежных потоках в соответствии с пунктами 5.3.9 – 5.3.12. Иные нормативные акты, содержащие требования по учету расходов в денежных потоках согласно 781-П, на текущий момент отсутствуют.

Указанные методические рекомендации содержат материалы обобщения текущей практики для актуариев, проводящих соответствующее оценивание. Цель указанных материалов – дать актуарию инструментарий, которым он может руководствоваться для расчета страховых резервов в соответствии с 781-П. Данные рекомендации не являются обязательными к исполнению, могут быть использованы иные методы и подходы, не противоречащие текущим нормативным актам.

## Требования 781-П

781-П.5.3.9. В расчете страховых резервов должны учитываться:

- расходы на заключение (аквизицию), сопровождение отдельных учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным учитываемым в расчете договорам страхования (**прямые расходы на ведение дела**);
- расходы на заключение, сопровождение группы учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев (**косвенные расходы на ведение дела**).

781-П.5.3.10. К расходам на заключение (аквизицию) договоров страхования относятся в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку договоров, предстраховую экспертизу.

781-П.5.3.11. К расходам на сопровождение договоров страхования относятся в том числе расходы на оплату труда, аренду, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения, по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни).

Расходы по инвестиционной деятельности учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

781-П.5.3.12. К расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (прямому возмещению убытков) относятся в том числе расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба, расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев.

781-П.5.3.13. При расчете ДПП и ДПУ учитывается изменение уровня расходов страховщика в будущем в зависимости от вида расходов, уровня инфляции, изменения обменного курса, иной доступной на расчетную дату информации о будущем изменении цен с учетом требований пункта 5.6 настоящего Положения.

Основным фокусом данного документа являются рекомендации по учету в ДПП косвенных расходов на ведение дела (описанных в пункте 5.3.11 приказа 781-п). Для данных типов расходов часто нет прозрачной связи с потоком страховых поступлений и страховых выплат.

Актуарию рекомендуется рассмотреть целесообразность разделения расходов организации на три типа (аквизиционные, расходы на урегулирование убытков, прочие административные расходы на сопровождение страхового портфеля). В этом случае разумно моделирование отдельными потоками каждый тип расходов. При этом можно как проводить разделение расходов на прямые и косвенные, так и моделировать в совокупности. Плюсом такого подхода является тот фактор, что расходы продающих подразделений (в том числе ФОТ) можно в явном виде привязать к объемам страховых премий, а расходы на урегулирование к потоку урегулирования убытков, но для реализации такого подхода необходимы данные детального учета расходов (в этом случае в единых потоках будут указаны расходы из 5.3.10 ;5.3.12 и 5.3.11).

Альтернативным подходом может быть выделение в отдельные потоки только прямых расходов на аквизицию (например, агентское и брокерское вознаграждение) и прямых расходов на урегулирование (судебные расходы и расходы на оплату независимых экспертиз) (поток расходах, описанных в 5.3.10 и 5.3.12), а все остальные расходы организации рассматриваются единым потоком (5.3.11), возможно, с корректировками, учитывающими совокупный характер потока.

## Требования иных стандартов

На текущий момент отсутствует требования «единства» методологии в подходах оценки ожидаемого уровня расходов в различных норм актах. Тем не менее может оказаться уместным использовать сходные подходы к расчетам при применения следующих стандартов:

- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования»
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 17 «Договоры страхования»
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета (ОСБУ) 491-П
- Положение Банка России N 781-П (для страховщиков жизни и не-жизни)
- Положение Банка России N 806-П (для негосударственных пенсионных фондов)

Учет расходов требуется в рамках применения Solvency II, практика применения данного стандарта также может позволить определиться с подходами при оценке уровня расходов

Наиболее близким к 781-П являются требования аналогичного стандарта для негосударственных пенсионных фондов 806-П, который вступает в силу с 01.01.2024. Согласно 806-П

806-П.5.10. К расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров относятся в том числе:

- расходы, связанные с необходимостью составления и аудита отчетности;
- расходы на оплату труда (в том числе лиц, входящих в состав органов управления фонда, должностных лиц фонда, работников, участвующих в организации размещения средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений, работников

юридического, кадрового и бухгалтерского подразделений фонда), аренду, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения; расходы на юридические услуги сторонних лиц;

Таким образом, помимо расходов, поименованных в 781-П, явным образом добавлены расходы, связанные с необходимостью составления и аудита отчетности, а также есть указание на необходимость учета расходов лиц, входящих в состав органов управления.

## Ключевое предположение оценки платежеспособности

В стандарте 781-П нет указания на то, что расходы должны покрывать минимальный необходимый уровень затрат страховщика. Исходя из сути оценки платежеспособности более релевантным поставленной задаче является подход, когда прогнозируемые будущие расходы на сопровождение договоров страхования будут отражать ожидаемый уровень затрат Компании на обслуживание действующего на отчетную дату портфеля договоров с учетом допущения о продолжении деятельности (если иное явным образом не закладывается в план развития Компании).

Таким образом, кажется уместным при формировании оценок различать следующие конструкции:

- допущение о непрерывности деятельности (используется по умолчанию)
- допущение о прекращении деятельности (используется в случае информация о намерении прекращения деятельности)

При ведении бухгалтерского учета на основе принципа непрерывности деятельности финансовая отчетность составляется исходя из допущения о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. При этом как правило, подразумевается, что развитие Компании, будет происходить в тех же условиях, что и наблюдаемое до сих пор (опять же, если явным образом не известно иное, например доступна информация о планах по снижению или росту портфеля, изменению подхода к численности персонала и т.д.). Таким образом, актуарию для принятия решения о подходе к оценке расходов, следует обсудить с Компанией наличие следующих обстоятельств:

- Свидетельства о прекращении деятельности (включая информацию о том, каким именно образом деятельность планируется завершить)
- Свидетельства о значимом изменении в планах Компании по дальнейшему развитию, которые могут существенным образом повлиять на уровень расходов; примерами могут являться (не ограничиваясь)
  - планы по снижению или росту портфеля
  - планы по изменению подхода к численности персонала
  - планы по сокращению арендных площадей
  - передача части функций на аутсорсинг
  - и другие
- Свидетельства о значимом изменении удельного уровня расходов на единицу экспозиции («производительность труда»); может являться значимым фактором для Компаний в стадии активного роста или сокращения

## Источники и состав данных для оценивания

Возможные источники данных для оценки уровней расходов в составе ДПП:

- Самостоятельный анализ структуры расходов Компании актуарием: анализ ретроспективной структуры расходов, анализ структуры расходов в соответствии с бюджетом/бизнес-планом Компании
- Получение прогнозного уровня расходов от Компании: определение показателя согласно Учетной политике или Положению о резервах

- Сведения из управленческой отчетности компании, в т.ч. аллокационные модели расходов по различным сегментам (портфели/периоды и т.д.)
- Сведения от компании о разовых/отдельных крупных расходах (ИТ, проекты, бонусы, и т.д.)

В случае самостоятельного анализа структуры расходов Компании актуарием возможны следующие этапы предварительного анализа расходов:

- Анализ общей величины расходов, отраженных в финансовой или бухгалтерской отчетности. Расходы последовательно анализируются по категориям на предмет наличия признака включения или исключения из состава расходов, учитываемых для целей 781-П.
- Принятие решения об исключении или неполном включении расходов для целей 781-П

Результатом проведенного анализа будет являться определенный актуарием перечень категорий расходов, которые должны быть спрогнозированы в составе денежного потока по ДПП.

При анализе общей величины расходов по отдельным категориям, актуарию полезно обращать внимание на следующие признаки, характеризующие расходы Компании:

- Регулярность возникновения относительно текущей деятельности Компании – являются ли расходы регулярными (повторяющимися от отчетного периода к отчетному периоду), разовыми, имеют ли какую-либо периодичность, которая подлежит надежному прогнозу. Отдельное внимание разумно уделить нетипично крупным (относительно масштабов компании) разовым суммам в расходах.
- Необходимость с точки зрения законодательства – являются ли расходы необходимыми исходя из требований законодательства
- Необходимость с точки зрения владельца (акционера) – являются ли расходы следствием подхода к управлению со стороны владельца или акционера
- Причинно-следственная связь расходов с текущими мероприятиями и планами Компании по изменению структуры портфеля – возникли бы указанные расходы в случае, если бы в Компании были (не) приняты решения об изменениях в бизнесе
- Причинно-следственная связь между фактом возникновения расходов и деятельностью Компании по существу – в какой мере указанные расходы должны возникать при осуществлении страховой деятельности, относятся ли они к затратам, связанным либо непосредственно со страховой деятельностью, либо к затратам, без которых эта деятельность была бы невозможна с практической точки зрения.
- Принцип инкрементальности расходов – в какой мере рост страхового портфеля может повлечь за собой рост соответствующей категории расходов (расходы, которые практически не подвержены росту в связи с ростом портфеля могут более вероятно не относиться непосредственно к страховому портфелю по сравнению с расходами, характеризующимися приростом величины в связи с ростом портфеля)

В зависимости от конкретных признаков, которыми обладают те или иные расходы, актуарий может принять решение о том, каким образом подойти к вопросу их включения в 781-П. Типовыми подходами, используемые на практике, являются

- Полное исключение категории расходов из состава расходов, принимаемых для целей построения оценки по 781-П
- Частичный учет категории расходов в составе расходов, принимаемых для целей построения оценки по 781-П, исходя из временных рамок («амортизация» расходов на более длинный период)
- Частичный учет категории расходов в составе расходов, принимаемых для целей построения оценки по 781-П, исходя из принципа разнесения расходов («аллокация» расходов между новым бизнесом и действующим портфелем) с учетом значимых факторов, включая существующую практику аллокации, сложившийся уровень расходов и обоснованные предположения об изменении уровня расходов в будущем.

Все перечисленные признаки (индивидуально или в совокупности) не могут со 100% уверенностью приводить к однозначному решению, какой подход для учета расходов необходимо использовать. В

представленных ниже типовых примерах приведены примеры аргументации, какие именно признаки использовались, чтобы частично исключить те или иные расходы.

Типовые примеры	Характерные признаки для полного / частичного исключения
Регулярные расходы по возобновлению лицензий для работы в ПО	Допустим частичный учет. Расходы являются регулярным, без них ведение бизнеса с практической точки зрения невозможно. В связи с тем, что расходы относятся как к действующему, так и заключенному вновь портфелю, используется модель аллокации. Расходы на ПО, предусматривающие возобновление раз в несколько лет, учитываются исходя из срока возобновления.
Расходы на составление и аудит отчетности	Допустимо исключать или учитывать с «дисконтом». Расходы имеют весьма опосредованную связь с со страховым портфелем, практически не зависят от роста портфеля и изменения его структуры
Расходы акционера / холдинговой компании, аллоцированные на Компанию (и подлежащие уплате Компанией)	Допустим частичный учет. С практической точки зрения ведение бизнеса без указанных расходов невозможно. В связи с тем, что расходы относятся как к действующему, так и заключенному вновь портфелю, используется модель аллокации.
Расходы на разработку в ИТ-системе новых блоков для будущих продаж	Допустимо исключать. Расходы не являются регулярными и не имеют выраженной связи с текущим страховым портфелем
Расходы на разовые премии персоналу от сделок слияния и поглощения	Допустимо исключать. Расходы являются разовыми не зависят от роста портфеля и изменения его структуры
Разовые расходы, связанные с переездом, строительством и изменением локации офиса	Допустимо исключать. Расходы являются разовыми, чаще всего не зависят от роста портфеля и изменения его структуры, практически никогда не бывают регулярными.
Реклама и PR, маркетинг.	Допустимо исключать. Расходы не имеют прямой связи с текущим страховым портфелем. При этом требуется анализ направленности данных рекламных акций, их регулярности и связь с конкретными продуктами. Например, если рекламные акции направлены на продвижение сервисов, которые в том числе относятся и к текущему портфелю, либо же являются регулярными акциями по продвижению бренда без привязки к продуктовой линейке, то более предпочтительным будет частичный учет с использованием модели аллокации.
Расходы на обучение агентов продаж в связи с обновлением продуктовой линейки и т.д.	Допустимо исключать. Расходы не являются регулярными и не имеют выраженной связи с текущим страховым портфелем.
Разовые договоры на разработку методологии учета отчетности и иные сходные консалтинговые проекты.	Допустимо исключать. Расходы являются разовыми не зависят от роста портфеля и изменения его структуры.
Штрафы и санкции, установленные ЦБ РФ, ФНС или другими государственными органами (не связанные с выплатами возмещения убытков или заключением договора)	Допустимо исключать. Расходы не являются регулярными, не имеют причинно-следственной связи с осуществлением страховой деятельности, поскольку вызваны отдельным нарушениями в хозяйственных операциях. При этом требуется анализ регулярности возникновения, в случае если санкции применяются регулярно, более предпочтительным будет частичный учет с использованием модели аллокации.
Расходы по выплате выходных пособий персоналу сверх	Допустимо исключать. Расходы не имеют выраженной связи с текущим страховым портфелем. При этом требуется анализ

установленных трудовым кодексом выплат по сокращению персонала. Премии и иные бонусные вознаграждения. Фиксированное вознаграждение членам Совета Директоров	регулярности возникновения, в отдельных случаях система мотивации внутри Компании может подразумевать регулярные дополнительные вознаграждения (бонусы) при стандартной текучести персонала. В этом случае более предпочтительным будет частичный учет с использованием модели аллокации.
Расходы на благотворительность	Допустимо исключать. Расходы не являются регулярными, не имеют причинно-следственной связи с осуществлением страховой деятельности.

В Приложении приведен пример дизайна модели оценки расходов на сопровождение договоров.

При наличии у Страховщика структурных/профильных подразделений, занимающихся бюджетированием и распределением (аллокацией) расходов, **рекомендуется** обратиться к специалистам данных департаментов и попросить их предоставить актуарию информацию, которая позволит оценить величину уровня расходов на сопровождение портфеля с учетом выполнения требований к структуре расходов, изложенных в пунктах 5.3.9-5.3.12 Положения 781-П. Аналогичная рекомендация в случае, если у Страховщика доступны материалы по аллокации расходов в управленческой отчетности/бюджете. В случае получения соответствующего уровня расходов от Компании актуарию, проводящему оценивание, рекомендуется использовать эту информацию только при условии, что он в достаточной степени ознакомился с моделью получения указанного уровня и не имеет существенных возражений к реализованной методологии.

## Методы оценки

Актуарий может рассмотреть следующие методы прогнозирования:

- Коэффициентный метод ("ratios")  
Метод предполагает прогнозирование расходов на сопровождение и урегулирование убытков как прогнозного % от величины будущей страховой премии, будущей заработанной премии, будущей экспозиции риску, будущих выплат, будущих убытков и иных показателей.
- Прогноз абсолютного уровня расходов  
Метод предполагает прогнозирование расходов в абсолютной величине исходя из среднеожидаемых сроков действия портфеля после отчетной даты в т.ч. урегулирования убытков.

В соответствии с пунктом 5.3.13. учитывается изменение уровня будущих расходов в потоках, в том числе, на уровень инфляции.

## Контрольные процедуры

Перечисленные ниже факторы не обязательны во всех случаях, тем не менее, уделяя им отдельное внимание, может быть повышена точность при оценивании:

- полнота базы расходов, включенных Компанией в процесс аллокации в сравнении с фактическими расходами, понесенными в периоде (в исходных данных должны быть все расходы, часть из которых затем может не приниматься к учету)
- разумность доли расходов на сопровождение в общей величине расходов
- разумность динамики доли расходов на сопровождение в сравнении с предыдущим отчетным периодом с учетом развития бизнеса Компании;
- наличие изменений в структуре портфеля Компании – насколько будущие расходы соответствуют прошлому портфелю и прошлому уровню расходов.

- сопоставимость подхода Компании в рамках применения различных стандартов учета (в частности – анализом адекватности резервов)
- разумность сравнительной величины расходов в сопоставимых продуктах / линиях бизнеса, схожесть при выборе драйверов аллокации
- согласованность результата аллокации расходов с планами Компании по развитию бизнеса; особое внимание следует уделять ситуациям с резким ростом или сокращением объемов портфеля / изменениями структуры портфеля; в частности, при сокращении структуры портфеля Компания может не успеть сократить расходы и коэффициенты, оцененные по ретроспективной статистике, могут оказаться нерелевантными
- наличие расходов на перспективное развитие бизнеса, возникновение иных разовых расходов
- выбор периода анализа, учет сезонности в случае использования коротких периодов
- выбор нетто- и брутто- базы (в части учета перестрахования) при использовании коэффициентных методов; в отчете о прибылях и убытках заработанная премия может быть представлена нетто перестрахование, тогда как для расчета ДПП требуется формирование брутто уровня расходов.
- изменения тарифов с единицы экспозиции, страховой премии и т.д. при использовании коэффициентных методов; рост или снижение уровня тарифных ставок по рассматриваемому сегменту/портфелю может внести искажение в величину уровня расходов
- сопоставимости подхода Компании с рыночными практиками (если доступно)

Следующие контрольные соотношения при наличии адекватных и сопоставимых данных могут помочь актуарию выявить области, требующие более глубокого анализа:

- Доля расходов, которые не могут быть отнесены на исполнение обязательств по договорам страхования (не являются ни сопровождением, ни аквизицией, ни урегулированием); сопоставимость с рыночными показателями (при открытой доступности или возможности обмена данными с участниками рынка)
- Соотношение аквизиционных расходов и расходов на сопровождение
- Доля расходов сопровождающих функций в т.ч. руководства и менеджмента Компании, отнесенная к расходам на сопровождение
- Динамика изменения показателя доли расходов на сопровождение среди всех расходов Компании от периода к периоду
- Динамика изменения показателя доли расходов на единицу учета (договор страхования, риск, продукт и т.д.)
- Динамика изменения показателя уровня расходов в отчете о прибылях и убытках; существенные изменения могут дать дополнительную информацию о необходимости проведения корректировки уровня расходов для прогноза ДПП.
- Уровень расходов согласно плановым показателям бюджета текущего и будущего периодов, сравнение плана и факта по исполнению бюджета; характерный уровень исполнения бюджета расходов может существенно варьироваться в зависимости от политики компании управления расходами и политики бюджетирования.



## Приложение. Модель определения уровня расходов на сопровождение договоров страхования

### Этап 1: Определение структуры распределения расходов.

Модель распределения основывается на классической классификации расходов: на прямые и косвенные расходы. Для косвенных расходов, если нет возможности напрямую отнести конкретные затраты к одной из категорий, актуарий может применять, например, пропорциональный метод деления в зависимости от ФОТ или от количества сотрудников в каждом из подразделений.

Одним из вариантов может быть рассмотрение следующих основных категорий для распределения:

Категория	Комментарий
Аквизиционные расходы (аквизиция)	- Расходы, связанные с заключением договоров страхования. Как правило, это расходы профильных департаментов страхования, основная часть расходов филиальной сети, за исключением урегулирования убытков, расходы на рекламу, на бланки полисов и иные расходы, направленные на заключение договоров страхования.
Урегулирование убытков (урегулирование)	- Расходы, связанные с урегулирование убытков – расходы департаментов урегулирования убытков, судебные расходы на урегулирование убытков, экспертные и иные расходы, связанные с оценкой ущерба, также расходы, направленные на снижение убытков.
Инвестиционные расходы (инвестиции)	Расходы инвестиционного департамента и расходы на управляющую компанию. Данные расходы включаются в расходы на сопровождение действующего портфеля только Страховщиками страхования жизни.
Расходы на развитие бизнеса (развитие)	- Данные расходы связаны с дальнейшим развитием бизнеса компании (стратегическое развитие). Как правило, это могут быть расходы различных департаментов развития или определенных отделов внутри иных департаментов (развитие ИТ инфраструктуры, разработка новых программ и т.д.), расходы, связанные с разработкой новых страховых продуктов, анализом рынка и т.д.
Расходы на сопровождение действующего портфеля (сопровождение)	- Расходы, связанные с обслуживанием действующего портфеля Страховщика, за исключением расходов на урегулирование убытков (процент этих расходов рассчитывается отдельно). Расходы, направленные на поддержание инфраструктуры компании, которая отвечает за обслуживание и работу с действующим портфелем.
Общая административная деятельность, включая комплаенс расходы (общие)	- Расходы, связанные с выполнением регуляторных требований к Страховщику, возможностью осуществления основной деятельности Страховщика, иные общехозяйственные расходы, несвязанные непосредственно с сопровождением портфеля. В составе данных затрат могут фигурировать отделы подготовки надзорной отчетности, отдел внутреннего аудита, бухгалтерские службы и иные отделы, направленные на работу с регулятором.
Прочие расходы (прочие)	- Иные суммы, отражаемые как расходы Страховщика, не подходящие ни к одной из описанных выше категорий. Например, расходы на изменение оценочных резервов, обесценение стоимости основных средств, дебиторской задолженности, налоговые претензии и так далее.

**При классификации существенных расходов актуарий исходит из экономической сущности затрат, а не из юридической формы.**

### **Этап 2: Выбор периода анализа расходов**

При первичном анализе рекомендуется рассмотреть несколько годовых интервалов. В случае, если в компании есть детальные показатели бюджетных расходов, можно рассмотреть расходы двух предыдущих лет прогноз текущего года. При отсутствии качественных бюджетных показателей, можно рассмотреть только предыдущий год.

Рекомендуется рассмотреть несколько лет в периоде анализа с целью выявления возможных существенных изменений в динамике затрат. При наличии существенных изменений как в сторону роста расходов, так и в сторону их снижения, актуарию следует получить комментарии касательно данных изменений с целью учета их в прогнозе расходов на сопровождение портфеля.

### **Этап 3: Анализ расходов по оплате труда и иных расходов на персонал**

В данном разделе приведен пример анализа расходов на оплату труда (ФОТ).

Получив информацию о ФОТ в разрезе структурных подразделений согласно штатному расписанию за выбранные периоды по календарным годам, проводится предварительное разделение ФОТ по категориям затрат в соответствии с направлениями деятельности подразделений. Выделяются самые очевидные

Отделы	Аквизиция	Урегулирование	Развитие	Сопровождение	Общие расходы	Инвестиции	Итого
Руководство	-	-	50%	25%	25%	-	100%
Актуарный отдел	-	-	50%	50%	-	-	100%
Отдел финансового мониторинга	-	-	-	-	100%	-	100%
Отдел внутреннего аудита	-	-	-	-	100%	-	100%
Отдел экономической безопасности	-	25%	-	25%	50%	-	100%
Юридический отдел	-	25%	25%	25%	25%	-	100%
Отдел методологии учета	-	-	25%	25%	50%	-	100%
Отдел 7	-	-	-	25%	25%	50%	100%
...	-	-	50%	25%	25%	-	100%
...	100%	-	-	-	-	-	100%
...	75%	-	-	25%	-	-	100%
...	-	-	40%	40%	20%	-	100%
...	90%	-	-	10%	-	-	100%
...	90%	-	-	10%	-	-	100%
...	-	100%	-	-	-	-	100%
...	-	-	33%	33%	34%	-	100%
...	-	-	33%	33%	34%	-	100%
Отдел N	70%	30%	-	-	-	-	100%

Как видно из представленного примера существуют подразделения, которые можно отнести к одной конкретной категории, а есть подразделения, для которых необходимо распределять ФОТ на категории в соответствии с задачами подразделения.

Например, если отдел номер N занимается не только аквизицией, но и урегулированием убытков, необходимо часть расходов отнести именно на урегулирование убытков.

После согласования и утверждения процентов необходимо распределить затраты на ФОТ. Рекомендуется в пропорциях распределять текущие расходы на оплату труда и социальные отчисления. Следует аккуратно относиться к величинам бонусных вознаграждений сотрудников и руководства. Данную сумму следует учитывать с учетом прогноза бонусного вознаграждения на следующий период. После всех распределений будет сформирована некая структура ФОТ Страховщика, которая понадобится для аллокации прочих расходов (не ФОТ), которые

затруднительно распределить непосредственно на определенные категории (ниже приведен пример структуры)



#### Этап 4: Дополнительный анализ расходов

Рекомендуется собрать все иные расходы с учетом принадлежности данных расходов к определенным счетам учета. Один из подходов – классификация по символам ОФР ОСБУ, действующим в анализируемый период (урегулирование убытков, прочие расходы по страхованию, аквизиционные расходы, все иные расходы). Данная классификация поможет идентифицировать существенную часть расходов.

Изначально необходимо распределить часть расходов по категориям, которые однозначно или с высокой степенью вероятности можно отнести к определенной категории. Прочие расходы, которые невозможно отнести в явном виде к определенной категории, следует распределить на категории пропорционально структуре ФОТ, которую мы получили на предыдущем этапе.

При анализе расходов рекомендуется обратить внимание обстоятельства отражения расходов на счетах, не являющихся специализированными для конкретного вида расходов: на общих счетах с иными видами расходов, например, отчисления в РСА на счетах РВД, расходы на урегулирование убытков не на счете состоявшихся убытков и т.д.

Особое внимание рекомендуется уделить анализу значительных и разовых расходов.

#### Этап 5: Определение уровня расходов на сопровождение

После проведения анализа всех расходов будет получена сумма расходов на сопровождение портфеля, состоящая из:

- ФОТ категории сопровождение
- Прямые расходы на сопровождение (классифицированы напрямую из состава затрат)
- Косвенные расходы на сопровождение (получены путем применения коэффициента участия сопровождения в ФОТ к общему объему косвенных расходов для распределения)

Полученные суммы расходов соотносятся с заработанной страховой премией соответствующего периода и формируются коэффициенты расходов на сопровождение за несколько периодов.

После согласования коэффициента отчетного года, к данному коэффициенту можно рассмотреть необходимость применения ожиданий по инфляции и иных вероятных корректировок.

**Итоговый коэффициент применяется к величине прогнозной заработанной страховой премии брутто по портфелю заключенных договоров, что дает поток расходов на сопровождение в составе ДПП.**