

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№

---

г. Москва

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций  
страховых организаций, связанных с осуществлением ими  
деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию  
по договорам страхования жизни**

Настоящее Положение на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26,

ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631, № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65, № 31, ст. 4861, № 49, ст. 7516) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете») и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года № \_\_\_\_ ) устанавливает порядок бухгалтерского учета операций страховых организаций, расположенных на территории Российской Федерации (далее – страховщики).

## **Раздел I. Общие положения**

### **Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета страховщиками**

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций страховщиков, связанных с ведением ими деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию по договорам страхования жизни в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50,

ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296) (далее – Закон № 4015-1).

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия:

выпущенных страховщиком договоров страхования жизни, договоров перестрахования;

удерживаемых страховщиком договоров перестрахования.

1.3. Понятия «договор страхования», «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «договор страхования с условиями прямого участия», «договор страхования без условий прямого участия», «договор перестрахования», «финансовый риск», «страховой риск», «значительный страховой риск», «страховой случай», «портфель договоров страхования», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «базовые статьи», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «держатель полиса» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов

финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396) (далее – МСФО (IFRS) 17).

Понятие «встроенный производный финансовый инструмент» применяется в значении, установленном подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9).

Понятие «финансовое обязательство» применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой

отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н).

## **Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров страхования жизни**

2.1. Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.2. Бухгалтерский учет групп договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии со следующими моделями оценки:

модель оценки, к которой не применяются критерии подхода с переменным вознаграждением (общая модель);

подход с переменным вознаграждением.

2.3. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни без условий прямого участия, обременительных договоров и договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии с общей моделью оценки.

2.4. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии с подходом с переменным вознаграждением.

2.5. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного

участия (в случае если страховщик не выпускает также договоры страхования жизни, удовлетворяющие определению договора страхования), и договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные без условий дискреционного участия, страховщик ведет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее – инвестиционный договор, учитываемый в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

2.6. Страховщик оценивает справедливую стоимость в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

## **Раздел II. Классификация договоров страхования жизни**

### **Глава 3. Критерии значительности страхового риска**

3.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров страхования жизни и договоров перестрахования для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования жизни:

произойдет ли страховой случай;

когда он произойдет; или

какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

3.2. Страховщик должен разработать в соответствии с пунктами В2 – В30 МСФО (IFRS) 17 и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться классификация договоров страхования жизни.

При оценке значительности суммы выплат в расчет не должны приниматься: возвраты страховой премии при расторжении оцениваемого договора, доля перестраховщиков в выплатах, неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел (упущенная выгода), возникающие при прекращении договора в связи со страховым случаем.

3.3. Страховщик должен проводить оценку значительности страхового риска по каждому договору в отдельности.

3.4. Договоры страхования жизни классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

3.5. Договоры страхования жизни, не подвергающие страховщика значительному страховому риску, являются инвестиционными.

3.6. Для страховщика страховыми рисками могут являться риск смерти или риск наступления инвалидности застрахованного лица в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

3.7. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется произвести значительные дополнительные выплаты. При оценке страховщиком, является ли дополнительное вознаграждение значительным, страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.

3.8. Страховщику следует учесть, что риск досрочного расторжения договора не является страховым риском, поскольку, несмотря на возможные неблагоприятные последствия для страховщика, его расторжение не обусловлено неопределенным событием в будущем, которое будет иметь неблагоприятные последствия для застрахованного лица.

Риск увеличения административных расходов страховщика, связанных

с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском, поскольку увеличение расходов не имеет неблагоприятных последствий для держателя страхового полиса.

3.9. Примерами договоров, являющихся договорами страхования, при условии, что передаваемый страховой риск значителен, являются:

договоры страхования жизни, предусматривающие выплату страхового возмещения, превышающего сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти;

договоры страхования жизни, предусматривающие пожизненные аннуитеты, выплата которых повлечет дополнительные убытки для страховщика в случае долголетия застрахованного лица.

#### Глава 4. **Классификация договоров страхования жизни**

4.1. Страховщик классифицирует договоры страхования жизни с учетом критериев значительности страхового риска на:

договоры страхования, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры страхования);

инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, если фонд также выпускает договоры страхования (далее – инвестиционные договоры);

инвестиционные договоры, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

4.2. Страховщик определяет, является ли договор страхования жизни, учитываемый в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, договором с условиями прямого участия либо договором без условий прямого участия.

4.3. Договор страхования, инвестиционный договор является



договором с условиями прямого участия, если:

условиями договора страхования, условиями инвестиционного договора предусматривается право застрахованного лица на долю однозначно определенного пула базовых статей;

страховщик ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей;

страховщик ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.

4.4. Страховщик идентифицирует портфели договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включающие в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно, и разделяет портфель выпущенных договоров страхования жизни и договоров перестрахования на следующие группы:

договоры, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры;

оставшиеся в портфеле договоры.

4.5. Страховщик разделяет портфель удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы:

договоры, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;

оставшиеся в портфеле договоры.

Удерживаемые договоры перестрахования не могут быть обременительными.

4.6. Страховщик определяет группы договоров страхования жизни на дату первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии.

4.7. Страховщик не должен включать в одну группу договоры страхования жизни и договоры перестрахования, выпущенные с разницей более чем в один год.

4.8. Выпущенные договоры страхования жизни, которые на дату первоначального признания не являются обременительными, страховщик анализирует на предмет отсутствия значительной вероятности того, что впоследствии такие договоры станут обременительными.

4.9. Выпущенные договоры перестрахования и удерживаемые договоры перестрахования не могут быть договорами страхования жизни с условиями прямого участия в целях применения настоящего Положения.

### **Раздел III. Встроенные производные финансовые инструменты и инвестиционные составляющие**

#### **Глава 5. Выделенные встроенные производные финансовые инструменты**

5.1. При первоначальном признании договора страхования жизни страховщик должен определить в соответствии с пунктом 4.3 МСФО (IFRS) 9, содержит ли договор встроенный производный финансовый инструмент (далее – ВПФИ), который должен быть отделен от договора страхования жизни.

В случае наличия ВПФИ, который должен быть отделен от договора страхования жизни, бухгалтерский учет ВПФИ страховщик осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее – Положение Банка России

№ 488-П).

5.2. Страховщик признает выделенный ВПФИ на дату первоначального признания договора страхования жизни.

5.3. Выделенный ВПФИ оценивается при первоначальном признании и последующей оценке по справедливой стоимости.

5.4. Страховщик не должен выделять и оценивать по справедливой стоимости право держателя страхового полиса отказаться от договора страхования жизни за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

5.5. Страховщик должен отделить от договора страхования жизни ВПФИ, являющийся опционом на продажу или предусматривающий возможность отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевой финансовый инструмент или товар) или нефинансовой переменной, не имеющей прямого отношения к стороне по договору.

Требование о выделении ВПФИ применяется также в случае, если право воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства возникает у покупателя при изменении такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

5.6. Страховщик прекращает признание ВПФИ при выполнении условий, установленных пунктом 1.4<sup>1</sup> Положения Банка России № 488-П.

5.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете выделенных ВПФИ, представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

## Глава 6. Выделенные инвестиционные составляющие

6.1. При первоначальном признании договора страхования жизни страховщик должен определить в соответствии с пунктом 11 МСФО (IFRS) 17, содержит ли договор страхования жизни отличимую инвестиционную составляющую, которая должна быть отделена от договора страхования жизни.

В случае если страховщиком определена инвестиционная составляющая, которая должна быть отделена от договора страхования жизни, страховщик осуществляет бухгалтерский учет выделенной инвестиционной составляющей в качестве отдельного объекта бухгалтерского учета, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых обязательств.

6.2. Страховщик признает выделенную инвестиционную составляющую на дату первоначального признания договора страхования жизни.

6.3. На дату первоначального признания страховщик оценивает выделенную инвестиционную составляющую по справедливой стоимости.

6.4. Страховые взносы по договору страхования жизни разделяются между страховой и инвестиционной составляющими пропорционально их стоимостной оценке при первоначальном признании.

Страховые взносы, относимые к выделенной инвестиционной составляющей, увеличивают обязательство по выделенной инвестиционной составляющей.

6.5. Страховщик прекращает признание выделенной инвестиционной составляющей при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек.

6.6. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете выделенных инвестиционных составляющих,

представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

#### **Раздел IV. Оценка групп договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

##### **Глава 7. Оценка договоров страхования жизни при первоначальном признании**

7.1. При первоначальном признании групп договоров страхования жизни страховщик должен определить расчетные оценки денежных потоков в рамках существующих договоров.

7.2. При первоначальном признании групп удерживаемых договоров перестрахования страховщик должен определить расчетные оценки будущих денежных потоков, которые должны учитывать влияние риска неисполнения перестраховщиком своих обязательств.

7.3. При первоначальном признании страховщик оценивает группу договоров страхования жизни как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров, включающих расчетную оценку будущих денежных потоков в соответствии с пунктами 33 – 35 и B36 – B71 МСФО (IFRS) 17;

корректировок для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;

рисковой поправки на нефинансовый риск;

маржи за предусмотренные договором услуги (далее – маржа), или компонента убытка по обременительным договорам.

7.4. Денежные потоки в рамках договора страхования жизни включают потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17.

7.5. Денежные потоки, указанные в пункте B66 МСФО (IFRS) 17, не должны включаться в расчетную оценку денежных потоков, которые возникнут по мере исполнения страховщиком существующего договора страхования жизни.

7.6. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, определяются в соответствии с пунктами 36 и B72 – B85 МСФО (IFRS) 17.

7.7. Страховщик корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую страховщик требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Рисковая поправка на нефинансовый риск определяется в соответствии с пунктами B86 – B92 МСФО (IFRS) 17.

Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования жизни, который не является финансовым риском. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов.

7.8. По группе договоров, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, и оставшимся в портфеле договорам страховщик оценивает маржу, представляющую собой незаработанную прибыль, которую страховщик будет признавать по мере оказания услуг в будущем в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17.

Страховщик должен оценивать маржу при первоначальном признании группы договоров страхования жизни в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров;

прекращения признания – на дату первоначального признания группы договоров: актива или обязательства, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков;

денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

Маржа представляет собой сумму, равную по величине чистому притоку денежных средств.

7.9. По группам обременительных договоров страховщик в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 признает в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

## **Глава 8. Оценка договоров страхования жизни при последующем учете**

8.1. На каждую отчетную дату после первоначального признания договоров страхования жизни денежные потоки по их исполнению переоцениваются и пересматриваются с использованием текущих допущений, при этом отдельно идентифицируются те изменения, которые составляют часть страховой выручки, расходов по страховым услугам и финансового дохода или расхода.

8.2. При последующей оценке страховщик в соответствии с пунктами 40 – 46, В96 – В119 МСФО (IFRS) 17 определяет расчетную оценку:

изменений денежных потоков по выполнению договора;

рисковой поправки на нефинансовый риск;

маржи.

8.3. Страховщик в соответствии с пунктами 48 – 52 МСФО (IFRS) 17 определяет величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

## **Глава 9. Особенности оценки договоров страхования жизни**

9.1. Для оценки групп инвестиционных договоров страховщик должен применять пункты 32 – 52 МСФО (IFRS) 17 с учетом требований, указанных в пункте 71 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Для оценки групп удерживаемых договоров перестрахования страховщик должен применять пункты 32 – 46 МСФО (IFRS) 17 в соответствии с требованиями пунктов 63 - 68 МСФО (IFRS) 17.

Пункты 45 (о договорах страхования с условиями прямого участия) и 47 – 52 (об обременительных договорах) МСФО (IFRS) 17 к группам удерживаемых договоров перестрахования не применяются.

9.3. Пункт 45 (о договорах страхования с условиями прямого участия) МСФО (IFRS) 17 не применяется к группам выпущенных договоров перестрахования.

9.4. Для оценки групп договоров страхования и инвестиционных договоров с условиями прямого участия страховщик применяет подход на основе переменного вознаграждения, при котором маржа корректируется с учетом переменного характера вознаграждения в соответствии с пунктами B111 – B114 МСФО (IFRS) 17.

9.5. В случае если группа договоров страхования жизни с условиями прямого участия на дату последующей оценки становится обременительной, то страховщик к указанной группе договоров применяет общую модель оценки.

## **Глава 10. Порядок учета активов и обязательств по договорам**



## **страхования жизни и перестрахования, выраженных в иностранной валюте**

10.1. Группа договоров страхования жизни с денежными потоками, выраженными в иностранной валюте, согласно пункта 30 МСФО (IFRS) 17 рассматривается как монетарная статья в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

Страховщик должен стоимость активов и обязательств по договорам страхования жизни и перестрахования, выраженную в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывать в рубли.

10.2. Для целей бухгалтерского учета пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования жизни и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте и на каждую отчетную дату.

### **Раздел V. Бухгалтерский учет договоров страхования жизни**

#### **Глава 11. Первоначальное признание договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

11.1. Страховщик признает группу выпущенных договоров страхования жизни и договоров перестрахования, в отношении которых на

дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными (прибыльные договоры), на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;

на дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;

применительно к группе обременительных договоров – в дату, когда данная группа становится обременительной.

В случае если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

В соответствии с пунктом 71 (а) МСФО (IFRS) 17 для инвестиционных договоров с условиями прямого участия датой первоначального признания считается дата, когда организация становится стороной по договору.

11.2. Страховщик признает группу удерживаемых договоров перестрахования:

в случае если удерживаемые договоры перестрахования обеспечивают пропорциональное страховое покрытие – на дату начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования или на дату первоначального признания любого основного договора, в зависимости от того, какая из них наступает позднее;

во всех остальных случаях – с даты начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

11.3. При первоначальном признании страховщик выделяет инвестиционные составляющие и ВПФИ и применяет ко всем оставшимся составляющим договора НПО, включая неотделимые ВПФИ и инвестиционные составляющие, МСФО (IFRS) 17.

11.4. На дату первоначального признания договоров страхования жизни страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета результат оценки договоров страхования жизни в соответствии с пунктом 7.3

настоящего Положения.

11.5. По договорам страхования жизни сумма страховой премии определяется суммой, которую страховщик получил или получит согласно условиям договора страхования жизни.

11.6. Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по каждой из следующих частей:

обязательство по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

обязательство по возникшим страховым убыткам;

компонент убытка по обременительным договорам страхования жизни.

11.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете первоначального признания договоров страхования жизни, представлены в следующих таблицах Приложения к настоящему Положению:

в соответствии с общей моделью оценки – таблицы 1, 3, 4.

в соответствии с подходом с переменным вознаграждением – таблица 2.

## **Глава 12. Компонент убытка по обременительным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

12.1. Договор страхования жизни является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договора, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

12.2. Страховщик должен объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются

обременительными.

12.3. Страховщик должен признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

12.4. Убыток признается страховщиком на сумму чистого оттока.

12.5. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете компонента убытка в соответствии с общей моделью оценки, представлены в таблице 1 Приложения к настоящему Положению:

### **Глава 13. Аквизиционные денежные потоки и накладные расходы по договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

13.1. До даты признания группы договоров страховщик признает актив или обязательство в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни.

13.2. На дату признания группы договоров страхования жизни, к которым относятся данные денежные потоки, страховщик прекращает признание актива или обязательства, признанного в отношении таких аквизиционных денежных потоков и включает их в расчет балансовой стоимости соответствующих групп выпущенных договоров страхования жизни.

13.3. Аквизиционные денежные потоки отражаются на дату первоначального признания группы договоров обособленно в составе денежного потока в сумме понесенных затрат с последующим списанием суммы амортизации аквизиционных потоков за период и отражением в составе выручки и расходов по страхованию.

13.4. К накладным расходам относятся фиксированные и переменные

накладные расходы, такие как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно – технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, техническое обслуживание и коммунальные услуги, которые связаны непосредственно с договорами страхования жизни. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками.

13.5. Накладные затраты отражаются в составе расходов по страхованию на дату их возникновения с одновременным отражением корректировки денежного потока и увеличением выручки по страхованию.

13.6. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных потоков и накладных расходов, представлены в следующих таблицах Приложения к настоящему Положению:

в соответствии с общей моделью оценки – таблица 1.

в соответствии с подходом с переменным вознаграждением – таблица 2.

#### **Глава 14. Последующий учет договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно общей модели оценки**

14.1. При последующем учете договоров страхования жизни без условий прямого участия страховщик должен отразить суммы:

отнесения аквизиционных потоков в состав доходов и расходов;

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам страхования жизни;

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;

маржи, направляемой в состав выручки;  
распределения компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни.

14.2. Балансовая стоимость группы договоров страхования жизни на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

14.3. Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (обязанность страховщика в отношении страховых случаев, относящихся к неистекшему периоду действия страхового покрытия) включает:

денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктами 44, 46 МСФО (IFRS) 17.

14.4. Обязательство по возникшим страховым убыткам (обязанность страховщика расследовать и оплатить страховые убытки по уже произошедшим страховым случаям) включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17.

14.5. Для договоров страхования жизни без условий прямого участия, учитываемых по общей модели, балансовая стоимость маржи по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в пункте 44 МСФО (IFRS) 17.

14.6. Изменения маржи страховщик должен признать в составе доходов и расходов в соответствии с пунктом 41 МСФО (IFRS) 17.

14.7. Часть маржи в течение срока договора переносится в состав доходов в качестве компонента выручки.

Данная величина определяется в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

14.8. Страховщик определяет выручку по договорам страхования жизни, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части полученных премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Страховщик признает такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

14.9. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете последующего учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования, представлены в таблицах 1, 3, 4, 5 Приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 15. Порядок учета компонента убытка по договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно общей модели оценки**

15.1. Группа договоров страхования жизни становится обременительной на дату последующей оценки, если неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов превышают балансовую стоимость маржи.

15.2. Страховщик должен создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47, 48 МСФО (IFRS) 17.

15.3. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам

обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

15.4. После того, как страховщик признал убыток по группе обременительных договоров страхования жизни, он должен распределять:

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия на систематической основе между компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.

15.5. Согласно пунктам 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) МСФО (IFRS) 17 страховщик должен корректировать маржу только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

15.6. Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия являются:

оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска;

финансовые доходы или расходы по договорам страхования жизни.

15.7. Систематическое распределение должно приводить к тому, что



общая сумма, отнесенная на компонент убытка, будет равна нулю к концу периода страхового покрытия по группе договоров страхования жизни.

15.8. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций по восстановлению (уменьшению) компонента убытка, представлены в таблице 1 Приложения к настоящему Положению.

## **Глава 16. Последующий учет договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно подходу с переменным вознаграждением**

16.1. При последующем учете договоров страхования жизни с условиями прямого участия в соответствии с подходом с переменным вознаграждением страховщик должен отразить суммы:

отнесения аквизиционных расходов в состав доходов и расходов;  
изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам страхования жизни;  
последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;  
маржи, направляемой в состав выручки.

16.2. Балансовая стоимость группы договоров страхования жизни на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

16.3. Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (обязанность страховщика в отношении страховых случаев, относящихся к неистекшему периоду действия страхового покрытия) включает:

денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в

соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктами 45, 46 МСФО (IFRS) 17.

16.4. Обязательство по возникшим страховым убыткам (обязанность страховщика расследовать и оплатить страховые убытки по уже произошедшим страховым случаям) включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17.

16.5. Для договоров страхования жизни с условиями прямого участия маржа корректируется с учетом переменного характера вознаграждения.

16.6. Балансовая стоимость маржи по группе договоров страхования жизни с условиями прямого участия на конец отчетного периода равна ее балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в пункте 45 МСФО (IFRS) 17.

16.7. Часть маржи в течение срока договора переносится в состав доходов в качестве компонента выручки.

Данная величина определяется в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

16.8. Страховщик определяет выручку по договорам страхования жизни, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Страховщик признает такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

16.9. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете последующего учета договоров страхования жизни, представлены в таблице 2 Приложения к настоящему Положению.

## **Глава 17. Порядок учета инвестиционных договоров**

17.1. Обязательства страховщика по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, признаются финансовыми обязательствами.

17.2. Финансовые обязательства страховщика по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

17.3. После первоначального признания финансовые обязательства страховщика по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

17.4. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, представлены в таблице 8 Приложения к настоящему Положению.

## **Глава 18. Признание выплат по договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

18.1. Для отражения выплат по договорам страхования жизни в соответствии с общей моделью страховщик на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает сумму выплаты в составе доходов, одновременно уменьшая обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

отражает сумму выплаты в составе расходов, одновременно увеличивая обязательства по возникшим страховым убыткам;

осуществляет уменьшение денежного потока по возникшим страховым

убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по выплатам по договорам страхования жизни.

18.2. Для отражения выплат в соответствии с подходом с переменным вознаграждением по договорам страхования жизни страховщик уменьшает обязательства по оставшейся части страхового покрытия и учитывает суммы начисленных выплат на счете учета обязательств по возникшим страховым убыткам.

Одновременно страховщик осуществляет уменьшение денежного потока по возникшим страховым убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по выплатам по договорам страхования жизни.

18.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования жизни, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по возникшим страховым убыткам.

## **Глава 19. Выручка по страхованию по договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

19.1. Страховщик, оказывая услуги в течение периода, уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по страхованию в соответствии с пунктами B120 – B124 МСФО (IFRS) 17.

Общая величина выручки по страхованию по группе договоров страхования жизни представляет собой возмещение за услуги по договору, скорректированное с учетом эффекта от финансирования и исключаящее все инвестиционные составляющие.

19.2. Величина выручки по страхованию, признанная за отчетный период, должна отражать предоставление страхового покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров страхования жизни, в сумме,

отражающей возмещение, право на которое страховщик ожидает получить в обмен на такие услуги. Данная сумма состоит из сумм, связанных с оказанием услуг и сумм, относящихся к аквизиционным денежным потокам.

19.3. В выручку по страхованию не включаются изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые будут покрыты полученными страховщиком страховыми премиями:

изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение периода;

изменения, которые связаны с услугами, но за которые страховщик не ожидает получить возмещение: то есть увеличение или уменьшение компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

19.4. Выручка по страхованию, связанная с аквизиционными денежными потоками, определяется страховщиком путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Страховщик должен признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам в соответствии с пунктом B125 МСФО (IFRS) 17.

## **Глава 20. Финансовые доходы и расходы по страхованию по договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

20.1. Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования жизни, возникающие в результате влияния и изменения:

временной стоимости денег; и

финансового риска и изменений финансового риска;

за исключением таких изменений по группам договоров страхования жизни с условиями прямого участия, которые привели бы к корректировке маржи, но не корректируют ее в соответствии с пунктами 45(b)(ii), 45(b)(iii), 45(c)(ii) или 45(c)(iii). Такие изменения включаются в расходы по страховым услугам.

20.2. Согласно пункту 87 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен включать в финансовые доходы или расходы по страхованию влияние изменений в допущениях, которые связаны с финансовым риском.

Изменениями в допущениях, которые связаны с финансовым риском для целей применения МСФО (IFRS) 17, являются допущения относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции

Допущения относительно инфляции, основанные на ожиданиях организации об изменениях определенной цены, не являются допущениями, которые связаны с финансовым риском.

20.3. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете результата оказания страховых услуг, представлены в следующих таблицах Приложения к настоящему Положению:

в соответствии с общей моделью оценки – таблицы 1, 3, 4.

в соответствии с подходом с переменным вознаграждением – таблица 2.

## **Раздел VI. Изменение условий и прекращение признания договора страхования жизни**

### **Глава 21. Изменение условий договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

21.1. Изменением условий договора страхования жизни может

являться соглашением сторон по договору или изменение нормативно-правового регулирования.

21.2. В случае изменения условий договора страхования жизни страховщик должен прекратить признание первоначального договора и признать измененный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами, если соблюдается хотя бы одно из условий подпунктов (a), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

21.3. В случае если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий подпунктов (a), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен учитывать изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктами 40 – 52 МСФО (IFRS) 17.

21.4. Реализация права, предусмотренного договором, не является изменением условий договора.

## **Глава 22. Прекращение признания договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

22.1. Страховщик должен прекратить признание договора страхования жизни в случае если:

договор страхования жизни прекращен, то есть когда предусмотренная договором страхования жизни обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий подпунктов (a), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

22.2. В случае если договор страхования жизни прекращен, страховщик больше не подвержен риску и не обязан передавать экономические ресурсы для выполнения договора страхования жизни.

22.3. Страховщик прекращает признание договора страхования жизни,

входящего в группу договоров, применяя требования пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

## **Глава 23. Передача договоров страхования жизни и объединение бизнесов**

23.1. Выпущенные договоры страхования жизни или удерживаемые договоры перестрахования, приобретаемые страховщиком в рамках сделки по передаче договоров страхования жизни, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, учитываются, как если бы страховщик заключал эти договоры на дату осуществления сделки.

23.2. В целях оценки приобретаемых договоров страховщик должен использовать возмещение, полученное или выплаченное за договоры, в качестве приблизительного значения полученных премий.

23.3. Возмещение, полученное или выплаченное за договоры, не включает возмещение, полученное или выплаченное за любые другие активы или обязательства, приобретенные в рамках той же сделки.

23.4. В случае объединения бизнесов возмещение, полученное или выплаченное, является справедливой стоимостью договоров на эту дату.

23.5. В случае если приобретенные договоры страхования жизни являются обременительными, страховщик должен признать сумму, на которую денежные потоки по выполнению договоров превышают выплаченное или полученное возмещение, как часть гудвила или прибыль от выгодной покупки для договоров, приобретенных при объединении бизнесов, или как убыток в составе прибыли или убытка для договоров, приобретенных в рамках передачи.

В отношении указанного превышения страховщик должен определить компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и отнести часть последующих изменений в денежных потоках по выполнению договоров к данному компоненту убытка.



23.6. После первоначального признания вновь приобретенных договоров страхования жизни страховщик применяет к ним все остальные требования МСФО (IFRS) 17 таким же образом, как и к любой другой группе договоров страхования жизни.

## **Раздел VII. Прочие операции, связанные с отраслевыми особенностями осуществления деятельности страховщиков**

### **Глава 24. Порядок учета расчетов по операциям сострахования**

24.1. В соответствии со статьей 12 Закона № 4015-1 сострахование определяется как деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

24.2. Бухгалтерский учет договоров сострахования осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Положения.

### **Глава 25. Особенности отражения операций инкассовых списаний по судебным решениям**

25.1. Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать группу (подгруппу) договоров страхования жизни и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов отражаются на счетах обязательств по договорам страхования жизни и

перестрахования жизни.

25.2. При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с группой (подгруппой) договоров страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы.

25.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования жизни и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования жизни и признания в виде страховой выплаты.

25.4. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций инкассовых списаний по судебным решениям, представлены в таблице 5 Приложения к настоящему Положению.

## **Глава 26. Особенности отражения сумм по депо, сумм по операциям перестрахования, по суброгациям и регрессным требованиям, тантьем**

26.1. Проценты по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, доходы и расходы по суброгациям и регрессным требованиям, а также тантьемы не признаются в бухгалтерском учете, как отдельные доходы и расходы.

Проценты по депонированным суммам, предусмотренные по договорам, принятым и переданным в перестрахование, денежные потоки по суброгациям и регрессным требованиям, а также тантьемы включаются в денежные потоки при первоначальном признании договоров страхования.

Фактически поступившие и уплаченные проценты по депонированным суммам, предусмотренные по договорам, принятым и

переданным в перестрахование, отражаются на счетах расчетов по депо премий и депо убытков.

Фактически поступившие и уплаченные суммы:

по суброгациям и регрессным требованиям отражаются на счетах расчетов по суброгационным и регрессным требованиям;

тантьем отражаются на счетах расчетов по операциям перестрахования.

26.2. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций по депо сумм, тантьем, суброгациям и регрессным требованиям, представлены в таблицах 1, 3 и 4 Приложения к настоящему Положению.

## Глава 27. **Заключительные положения**

27.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

27.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением ими деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию по договорам страхования жизни»

## ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В настоящем приложении приведены бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

### Бухгалтерский учет договоров страхования жизни в соответствии с общей моделью оценки

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной страховой премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде	№ 48001	№ 32001	-
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как страховые (по оставшейся части страхового покрытия)</b>				
2.	Первоначальное признание обязательств по группе договоров страхования (МПДУ <sup>1</sup> и ДПИ <sup>2</sup> )	№ 32104	№ 32101	-
3.	Входящий денежный поток по договорам	№ 20501	№ 48001	-

<sup>1</sup> Маржа по договорным услугам

<sup>2</sup> Денежные потоки по исполнению

	страхования (поступление страховой премии)			
4.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32001	№ 32103	-
5.	Корректировка ДПИ	№ 32103	№ 32104	-
6.	Выделение РП <sup>1</sup> по договору страхования	№ 32103	№ 32105	-
7.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36401	№ 48022	-
8.	Включение аквизиционных расходов в исходящий ДПИ по группе договоров	№ 32104* <sup>2</sup>	№ 36401	-
9.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
10.	Амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни	№ 71403	№ 32104*	21101
11.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 32103	№ 71401	11104
12.	Прочие денежные потоки, которые связаны с выполнением договоров (понесенные накладные расходы) за отчетный период	№ 71403	№ 60312	21106
13.	Выплата поставщику/подрядчику по договору	№ 60312	№ 20501	-
14.	Начисление депо сумм	№ 48007	№ 71405	11204
15.	Поступление депо сумм, процентов по депо сумм	№ 20501	№ 48007	-
16.	Высвобождение депонированных сумм	№ 48007	№ 48019	-
17.	Депонирование страховой премии	№ 48019	№ 48007	-
18.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71406	№ 32103	21202
19.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования МПДУ)	№ 71406	№ 32101	21202
20.	Результат изменения РП в отношении	№ 32105	№ 71401	11102

<sup>1</sup> Рисковая поправка на нефинансовый риск

<sup>2</sup> \*- отдельный лицевой счет

	услуг текущего периода			
21.	Результат изменения РП в отношении услуг будущего периода	№ 32105	№ 32101	-
22.	Результат изменения МПДУ в отношении услуг текущего периода	№ 32101	№ 71401	11101
23.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты)	№ 32103	№ 71401	11103
24.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 32103	№ 71405	11201
		№ 71406	№ 32103	21201
25.	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам страхования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 32103	№ 71405	11203
		№ 71406	№ 32103	21204
26.	Прочие финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни	№ 32103	№ 71405	11205
		№ 71406	№ 32103	21205
<b>Изменение обязательства по договорам страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированным как страховые (по оставшейся части страхового покрытия, переход к обременительному)</b>				
27.	Списание МПДУ в связи с ожидаемым убытком Аналитический учет на л/счете корректировки МПДУ	№ 32101	№ 32101*	-
28.	Корректировка ДПИ	№ 32101*	№ 32103	-
29.	Корректировка РП	№ 32101*	№ 32105	-
30.	Признание убытка в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров	№ 71407	№ 32101*	21301
31.	Признание компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по	№ 32103	№ 32301	-

	обременительному договору			
32.	Признание ДПИ по обременительному договору	№ 32103	№ 32303	-
33.	Признание РП по обременительному договору	№ 32105	№ 32305	-
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как страховые (по возникшим страховым убыткам)</b>				
34.	Возникшие страховые убытки	№ 32202	№ 48007	-
35.	Выплата страхового возмещения	№ 48007	№ 20501	-
36.	Выплата по инвестиционному компоненту	№ 48007	№ 20501	-
37.	Результат от оказания страховых услуг	№ 71403	№ 32202	21102
38.	Результат от оказания услуг по инвестиционной составляющей	№ 71403	№ 48007	21102
39.	Выплата танъемы	№ 48007	№ 20501	-
40.	Возникшие страховые убытки (танъема)	№ 32202	№ 48007	-
41.	Отнесение выплаты танъемы на расходы по страхованию	№ 71403	№ 32202	21105
42.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71403	№ 32202	21103
43.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71406	№ 32202	21202
<b>Бухгалтерский учет обременительных договоров страхования жизни, классифицированных как страховые (по оставшейся части страхового покрытия)</b>				
44.	Признание убытка в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров	№ 71407	№ 32303	21301
45.	Выделение РП по договору страхования	№ 32303	№ 32305	-
46.	Признание компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия	№ 32303	№ 32301	-
47.	Входящий денежный поток по договорам страхования	№ 20501	№ 48001	-

48.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32001	№ 32303	-
49.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71406	№ 32303	21202
50.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования компонента убытка)	№ 71406	№ 32301	21202
51.	Результат изменения РП в отчетном периоде (распределенный для признания в составе выручки по договорам страхования)	№ 32305	№ 71401	11102
52.	Результат изменения РП в отчетном периоде (распределенный для корректировки компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия)	№ 32305	№ 32302	-
53.	Изменение ДПИ на сумму корректировки компонента убытка	№ 32302	№ 32303	-
54.	Восстановление (уменьшение) компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни	№ 32301	№ 71408	11301
55.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты), распределенные для высвобождения ДПИ	№ 32303	№ 71401	11103
56.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты), распределенные для высвобождения компонента убытка	№ 32301	№ 71401	11103
57.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36403	№ 48022	-
58.	Включение аквизиционных расходов в исходящий ДПИ по группе договоров	№ 32304* <sup>1</sup>	№ 36403	-
59.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
60.	Амортизации аквизиционных денежных	№ 71403	№ 32304*	21101

<sup>1</sup> \*- отдельный лицевой счет



	потоков по договорам страхования жизни			
61.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 32303	№ 71401	11104
62.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 32303	№ 71405	11201
63.		№ 71406	№ 32303	21201
64.	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам страхования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 32303	№ 71405	11203
65.		№ 71406	№ 32303	21204
66.	Прочие финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни	№ 32303	№ 71405	11205
67.		№ 71406	№ 32303	21205
<b>Изменение обязательства по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в связи с ожидаемым уменьшением убыточности по договору страхования (по оставшейся части страхового покрытия, переход к прибыльному)</b>				
68.	Дисконтированная величина восстановленного убытка, рассчитанного в начале отчетного периода	№ 32303	№ 32302	-
69.	Восстановление компонента убытка в связи с прекращением признания обременительного договора	№ 32301	№ 71407, № 71408	21301, 11301
70.	Корректировка ДПИ	№ 32302	№ 32303	-
71.	Признание МПДУ по прибыльному договору	№ 32302	№ 32101	-
72.	Признание ДПИ по прибыльному договору	№ 32303	№ 32103	-
73.	Признание РП по прибыльному договору	№ 32305	№ 32105	-
<b>Бухгалтерский учет обременительных договоров страхования жизни, классифицированных как страховые (по возникшим страховым убыткам)</b>				
74.	Возникшие страховые убытки	№ 32402	№ 48007	-
75.	Выплата страхового возмещения	№ 48007	№ 20501	-
76.	Результат от оказания страховых услуг	№ 71403	№ 32402	21102

77.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71403	№ 32402	21103
78.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71406	№ 32402	21202
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия (по оставшейся части страхового покрытия)</b>				
79.	Первоначальное признание обязательств по группе договоров страхования (МПДУ и ДПИ)	№ 32504	№ 32501	-
80.	Входящий денежный поток по договорам страхования (поступление страховой премии)	№ 20501	№ 48001	-
81.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32001	№ 32503	-
82.	Корректировка ДПИ	№ 32503	№ 32504	-
83.	Выделение РП по договору страхования	№ 32503	№ 32505	-
84.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36402	№ 48022	-
85.	Включение аквизиционных расходов в исходящий ДПИ по группе договоров	№ 32504* <sup>1</sup>	№ 36402	-
86.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
87.	Амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни	№ 71403	№ 32504*	21101
88.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 32503	№ 71401	11104
89.	Прочие денежные потоки, которые связаны с выполнением договоров (понесенные накладные расходы) за отчетный период	№ 71403	№ 60312	21106

<sup>1</sup> \*- отдельный лицевой счет

90.	Выплата поставщику/подрядчику по договору	№ 60312	№ 20501	-
91.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71406	№ 32503	21202
92.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования МПДУ)	№ 71406	№ 32501	21202
93.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 32505	№ 71401	11102
94.	Результат изменения РП в отношении услуг будущего периода	№ 32505	№ 32501	-
95.	Результат изменения МПДУ в отношении услуг текущего периода	№ 32501	№ 71401	11101
96.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты)	№ 32503	№ 71401	11103
97.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 32503	№ 71405	11201
98.		№ 71406	№ 32503	21201
99.	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам страхования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 32503	№ 71405	11203
100.		№ 71406	№ 32503	21204
101.	Прочие финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни	№ 32503	№ 71405	11205
102.		№ 71406	№ 32503	21205
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия (по оставшейся части страхового покрытия, переход к обременительному)</b>				
103.	Списание МПДУ в связи с ожидаемым убытком Аналитический учет на л/счете корректировки МПДУ	№ 32501	№ 32501*	-

104.	Корректировка ДПИ	№ 32501*	№ 32503	-
105.	Корректировка РП	№ 32501*	№ 32505	-
106.	Признание убытка в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров	№ 71407	№ 32501*	21301
107.	Признание компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по обременительному договору	№ 32503	№ 32301	-
108.	Признание ДПИ по обременительному договору	№ 32503	№ 32303	-
109.	Признание РП по обременительному договору	№ 32505	№ 32305	-
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия (по возникшим страховым убыткам)</b>				
110.	Возникшие страховые убытки	№ 32602	№ 48007	-
111.	Выплата страхового возмещения	№ 48007	№ 20501	-
112.	Выплата по инвестиционному компоненту	№ 48007	№ 20501	-
113.	Результат от оказания страховых услуг	№ 71403	№ 32602	21102
114.	Результат от оказания услуг по инвестиционной составляющей	№ 71403	№ 48007	21102
115.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71403	№ 32602	21103
116.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71406	№ 32602	21202

**Бухгалтерский учет договоров страхования жизни  
с применением подхода на основе переменного вознаграждения**

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной страховой премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде	№ 48001	№ 32001	-
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как страховые (по оставшейся части страхового покрытия)</b>				
2.	Первоначальное признание обязательств по группе договоров страхования (МПДУ и ДПИ)	№ 32704	№ 32701	-
3.	Входящий денежный поток по договорам страхования (поступление страховой премии)	№ 20501	№ 48001	-
4.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32001	№ 32703	-
5.	Корректировка ДПИ	№ 32703	№ 32704	-
6.	Выделение РП по договору страхования	№ 32703	№ 32705	-
7.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36401	№ 48022	-
8.	Включение аквизиционных расходов в исходящий ДПИ по группе договоров	№ 32704*	№ 36401	-
9.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
10.	Амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни	№ 71403	№ 32704*	21101
11.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 32703	№ 71401	11104
12.	Выделение на отдельном л/счете совокупной стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – страховой риск по договору	№ 32703	№ 32703*	-

13.	Начисление инвестиционного дохода	№ 20603	№ 71001	
14.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71406	№ 32703	21202
15.	Начислено вознаграждение страховщика за ведение договора страхования (Доля страховщика в изменении базовых статей)	№ 32703	№ 32701	-
16.	Корректировка МПДУ по договорам с условиями прямого участия за отчетный период МСФО 17 п.45, В113 (а)	№ 32703	№ 32701	-
17.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 32705	№ 71401	11102
18.	Аллокация маржи за предусмотренные договором услуги за период	№ 32701	№ 71401	11101
19.	Направление полученного инвестиционного дохода на выплату выкупной суммы по состоявшемуся страховому событию	№ 32703	№ 32802	-
20.	Начисление к выплате гарантии по страховым событиям (за счет средств страховщика)	№ 71403	№ 32703	21102
21.	Уменьшение совокупной стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – расходы по страховым услугам	№ 32703*	№ 71401	11103
22.	Уменьшение совокупной стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – в отношении услуг текущего периода	№ 32703*	№ 32703	-
23.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 32703	№ 71405	11201
		№ 71406	№ 32703	21201
24.	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам страхования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 32703	№ 71405	11203
		№ 71406	№ 32703	21204
25.	Прочие финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни	№ 32703	№ 71405	11205
		№ 71406	№ 32703	21205
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на</b>				

<b>момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как страховые (по возникшим страховым убыткам)</b>				
26.	Возникшие страховые убытки	№ 32802	№ 48007	-
27.	Выплата страхового возмещения	№ 48007	№ 20501	-
28.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71403	№ 32802	21103
29.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71406	№ 32802	21202
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия (по оставшейся части страхового покрытия)</b>				
30.	Первоначальное признание обязательств по группе договоров страхования (МПДУ и ДПИ)	№ 32904	№ 32901	-
31.	Входящий денежный поток по договорам страхования (поступление страховой премии)	№ 20501	№ 48001	-
32.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32001	№ 32903	-
33.	Корректировка ДПИ	№ 32903	№ 32904	-
34.	Выделение РП по договору страхования	№ 32903	№ 32905	-
35.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36402	№ 48022	-
36.	Включение аквизиционных расходов в исходящий ДПИ по группе договоров	№ 32904*	№ 36402	-
37.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
38.	Амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни	№ 71403	№ 32904*	21101
39.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 32903	№ 71401	11104
40.	Выделение на отдельном л/счете совокупной	№ 32903	№ 32903*	-

	стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – страховой риск по договору			
41.	Начисление инвестиционного дохода	№ 20603	№ 71001	
42.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71406	№ 32903	21202
43.	Увеличение страховых обязательств для отражения влияния полученного инвестиционного дохода по договорам страхования жизни	№ 71406	№ 32903	21203
44.	Начислено вознаграждение страховщика за ведение договора страхования (Доля страховщика в изменении базовых статей)	№ 32903	№ 32901	-
45.	Корректировка МПДУ по договорам с условиями прямого участия за отчетный период МСФО 17 п.45, В113 (а)	№ 32903	№ 32901	-
46.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 32905	№ 71401	11102
47.	Аллокация маржи за предусмотренные договором услуги за период	№ 32901	№ 71401	11101
48.	Направление полученного инвестиционного дохода на выплату выкупной суммы по состоявшемуся страховому событию	№ 32903	№ 33002	-
49.	Начисление к выплате гарантии по страховым событиям (за счет средств страховщика)	№ 71403	№ 32903	21102
50.	Уменьшение совокупной стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – расходы по страховым услугам	№ 32903*	№ 71401	11103
51.	Уменьшение совокупной стоимости гарантированной выплаты (актуарный расчет) – в отношении услуг текущего периода	№ 32903*	№ 32903	-
52.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 32903	№ 71405	11201
53.		№ 71406	№ 32903	21201
54.	Отражение курсовой разницы в доходах и	№ 32903	№ 71405	11203



55.	расходах по договорам страхования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71406	№ 32903	21204
56.	Прочие финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни	№ 32903	№ 71405	11205
57.		№ 71406	№ 32903	21205
<b>Бухгалтерский учет договоров страхования жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия (по возникшим страховым убыткам)</b>				
58.	Возникшие страховые убытки	№ 33002	№ 48007	-
59.	Выплата страхового возмещения	№ 48007	№ 20501	-
60.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71403	№ 33002	21103
61.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71406	№ 33002	21202

**Бухгалтерский учет удерживаемых договоров перестрахования жизни  
(чистые затраты при первоначальном признании)**

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной перестраховочной премии по удерживаемым договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде	№ 32002	№ 48011	-
2.	Признание дебетовой МПДУ (Чистые затраты от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования)	№ 33101	№ 33104	-
3.	Исходящий денежный поток по договорам страхования (уплата перестраховочной	№ 48011	№ 20501	-

	премии)			
4.	Включение подписанной перестраховочной премии в группу удерживаемых договоров перестрахования	№ 33103	№ 32002	-
5.	Корректировка ДПИ	№ 33104	№ 33103	-
6.	Выделение РП по удерживаемому договору перестрахования	№ 33105	№ 33103	-
7.	Финансовые доходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 33103	№ 71413	12202
8.	Финансовые доходы отчетного периода (результат дисконтирования дебетовой МПДУ)	№ 33101	№ 71413	12202
9.	Результат изменения РП в отчетном периоде	№ 71412	№ 33105	22101
10.	Результат изменения дебетовой МПДУ в отчетном периоде	№ 71412	№ 33101	22102
11.	Изменения денежных потоков в отчетном периоде для компенсации убытков, возникших в отчетном периоде	№ 71412	№ 33103	22104
12.	Начислена компенсация страхового возмещения, причитающаяся к получению от перестраховщика	№ 48012	№ 71411	12101
13.	Сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика	№ 20501	№ 48012	-
14.	Поступление танъемы от перестраховщика	№ 20501	№ 48012	-
15.	Уменьшение денежного потока на сумму поступившей танъемы от перестраховщика	№ 48012	№ 33103	-
16.	Начисление процентов на депо сумм	№ 71414	№ 48012	22204
17.	Выплата депо сумм, процентов по депо сумм	№ 48012	№ 20501	-
18.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 33104	№ 71413	12201
		№ 71414	№ 33104	22201
19.	Отражение курсовой разницы в доходах и	№ 33104	№ 71413	12203

	расходах по удерживаемым договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71414	№ 33104	22203
20.	Прочие финансовые доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни	№ 33104	№ 71413	12204
		№ 71414	№ 33104	22205
21.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71414	№ 33202	22103
22.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71414	№ 33202	22202

**Бухгалтерский учет удерживаемых договоров перестрахования жизни  
(чистые прибыль при первоначальном признании)**

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной перестраховочной премии по удерживаемым договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде	№ 32002	№ 48011	-
2.	Признание кредитовой МПДУ (Чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования)	№ 33103	№ 33102	-
3.	Исходящий денежный поток по договорам страхования (уплата перестраховочной премии)	№ 48011	№ 20501	-
4.	Включение подписанной перестраховочной премии в группу удерживаемых договоров перестрахования	№ 33103	№ 32002	-
5.	Выделение РП по удерживаемому договору перестрахования	№ 33105	№ 33103	-
6.	Финансовые доходы отчетного периода	№ 33103	№ 71413	12202

	(результат дисконтирования ДПИ)			
7.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования кредитовой МПДУ)	№ 71414	№ 33102	22202
8.	Результат изменения РП в отчетном периоде	№ 71412	№ 33105	22101
9.	Результат изменения кредитовой МПДУ в отчетном периоде	№ 33102	№ 71416	12301
10.	Изменения денежных потоков в отчетном периоде для компенсации убытков, возникших в отчетном периоде	№ 71412	№ 33103	22104
11.	Начислена компенсация страхового возмещения, причитающаяся к получению от перестраховщика	№ 48012	№ 71411	12101
12.	Сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика	№ 20501	№ 48012	-
13.	Поступление танъемы от перестраховщика	№ 20501	№ 48012	-
14.	Уменьшение денежного потока на сумму поступившей танъемы от перестраховщика	№ 48012	№ 33103	-
15.	Начисление процентов на депо сумм	№ 71414	№ 48012	22204
16.	Выплата депо сумм, процентов по депо сумм	№ 48012	№ 20501	-
17.	Изменение в процентных ставках и других допущениях	№ 33104	№ 71413	12201
18.		№ 71414	№ 33104	22201
19.	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по удерживаемым договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 33104	№ 71413	12203
20.		№ 71414	№ 33104	22203
21.	Прочие финансовые доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни	№ 33104	№ 71413	12204
22.		№ 71414	№ 33104	22205
23.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71414	№ 33202	22103

24.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71414	№ 33202	22202
-----	--	---------	---------	-------

**Прочие доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности страховщиков**

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Списания по судебным решениям, доходы по суброгационным и регрессным требованиям по договорам страхования жизни</b>				
1.	Списание по инкассо по судебным решениям	№ 48028	№ 20501	-
2.	Списание по судебным решениям	№ 71403	№ 48030	21104
3.	Восстановление списаний по судебным решениям	№ 48030	№ 71404	11406
4.	Соотнесение инкассо с договором страхования жизни	№ 71403	№ 48028	21104
5.	Поступление регрессного требования	№ 20501	№ 48025	-
6.	Отражение дохода по суброгациям и регрессным требованиям	№ 48025	№ 71403	21104

**Отражение дополнительных страховых резервов по договорам страхования жизни**

Таблица 6

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Формирование дополнительных страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями</b>				
1.	Начисление (по видам дополнительных страховых резервов)	№ 71410	№ 333	21408

2.	Списание (по видам дополнительных страховых резервов)	№ 333	№ 71409	11407
----	---	-------	---------	-------

**Отражение выделенных встроенных производных финансовых инструментов и инвестиционных составляющих**

Таблица 7

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Отделение встроенных производных финансовых инструментов</b>				
1.	Выделение встроенного производного финансового инструмента (опциона)	№ 48001	№ 52702	-
2.	Переоценка встроенного производного финансового инструмента	№ 52701 № 52702	№ 71509	11401
3.	Переоценка встроенного производного финансового инструмента	№ 71510	№ 52701 № 52702	21401
4.	Прекращение признания встроенного производного финансового инструмента (обязательство)	№ 52702	№ 48007	-
5.	Прекращение признания встроенного производного финансового инструмента (актив)	№ 48007	№ 52701	-
<b>Отделение инвестиционных составляющих</b>				
6.	Первоначальное признание	№ 48001	№ 33503	-
7.	Отражение начисленных процентов на инвестиционную составляющую	№ 71101	№ 33503	21402
8.	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционной составляющей	№ 71103	№ 33503	21403
9.	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционной составляющей	№ 33503	№ 71104	11402

10.	Увеличение справедливой стоимости инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 33503	21404
11.	Уменьшение справедливой стоимости инвестиционной составляющей	№ 33503	№ 71507	11403
12.	Прекращение признания	№ 33503	№ 48007	-

**Отражение инвестиционных договоров,  
учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9**

Таблица 8

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Обязательства по инвестиционным договорам</b>				
1.	Первоначальное признание (увеличение) обязательства по инвестиционному договору	№ 48001 № 202 № 205	№ 33501 № 33502	-
2.	Увеличение стоимости обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по справедливой стоимости	№ 71508	№ 33501 № 33502	21407
3.	Уменьшение стоимости обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по справедливой стоимости	№ 33501 № 33502	№ 71507	11405
4.	Уменьшение стоимости обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости	№ 33501 № 33502	№ 71104	11404
5.	Увеличение стоимости обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости	№ 71103	№ 33501 № 33502	21406
6.	Начисление процентов на обязательство по инвестиционному договору	№ 71101	№ 33501 № 33502	21405
7.	Погашение (частичное погашение) обязательства по инвестиционному договору	№ 33501 № 33502	№ 48007 № 202 № 205	-