ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«6» сентября 2016 г. № 4130-У

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 44742
от "15" декабря 2016 г.

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 августа 2016 года № 25) внести в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399 («Вестник Банка России» от 9 ноября 2015 года № 99–100) (далее–Положение Банка России № 491-П), следующие изменения.

1.1. Преамбулу после слов «ст. 4357» дополнить словами «; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295».

1.2. В пункте 1.1:

абзац второй после слов «ст. 4385» дополнить словами «; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296»;

абзац третий после слов «ст. 6927» дополнить словами «; 2015, № 51, ст. 7245; 2016, № 1, ст. 52; № 27, ст. 4183, ст. 4219».

1.3. Подпункт 2.3.4 пункта 2.3 признать утратившим силу.

1.4. Пункт 2.3 дополнить подпунктом 2.3.5 следующего содержания:

«2.3.5. Страховщик вправе принять решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, 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 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года), и отразить данное решение в учетной политике.

Положения подпункта 2.3.4 настоящего пункта не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего подпункта.

Страховщик в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в редакции 2014 года, 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 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9), признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию согласно требованиям главы 31^1 настоящего Положения (таблица 12^1 приложения к настоящему Положению).».

1.5. В первом предложении пункта 4.4 слова «или наступления иного события» исключить.

1.6. Абзац второй пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

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

1.7. Название главы 7 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Порядок оценки обязательств (страховых резервов) и активов, связанных со страховыми обязательствами».

1.8. Главу 7 дополнить пунктами 7.6 и 7.7 следующего содержания:

«7.6. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Активы, связанные со страховыми обязательствами и имеющие признаки страховых активов, – доля перестраховщика в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям, оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков, оценка величины отложенных аквизиционных расходов – должны быть проверены на возможность получения будущих доходов (в том числе с применением актуарных методов оценок).

7.7. К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», введенному 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории

Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IFRS) 4), актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.

Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах.».

1.9. Первое предложение абзаца третьего пункта 11.1 изложить в следующей редакции: «Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также нематериальных активов, образованных при приобретении или принятии портфеля договоров страхования в соответствии с требованиями пункта 32.6 настоящего Положения) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита следует списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются).».

1.10. Абзацы шестой и седьмой пункта 11.5 изложить в следующей редакции:

«наличие неизбежных для страховщика заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке;

прочие будущие денежные потоки, связанные с заключенными договорами.».

1.11. Пункт 11.6 изложить в следующей редакции:

«11.6. Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким

договорам оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного, по оценке страховщика, развития событий в будущем.».

1.12. Пункт 11.7 признать утратившим силу.

1.13. Пункт 11.9 изложить в следующей редакции:

«11.9. Если согласно условиям договор может быть расторгнут по инициативе страховщика без выплаты неустоек страхователю, то такой договор для целей бухгалтерского учета не является неизбежным.».

1.14. Пункт 11.10 признать утратившим силу.

1.15. Пункт 12.1 изложить в следующей редакции:

«12.1. Страховщик в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 39), должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования.».

1.16. Пункт 12.1 признать утратившим силу.

1.17. Дополнить пунктом 12.1^1 следующего содержания:

«12.1^1. Положения пункта 12.1 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Страховщик в соответствии с МСФО (IFRS) 9 должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования.».

1.18. Пункт 12.2 признать утратившим силу.

1.19. Дополнить пунктом 12.2^1 следующего содержания:

«12.2^1. Положения пункта 12.2 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Страховщик в целях выявления наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

оговоренной в договоре ставке процента по производному финансовому инструменту;

цене производного финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

индексу цен или ставок;

кредитному рейтингу;

кредитному индексу;

другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.».

1.20. Пункт 12.10 изложить в следующей редакции:

«12.10. Пункты 12.1–12.9 настоящего Положения применимы в отношении договоров страхования без НВПДВ, договоров страхования с НВПДВ.

Пункты 12.1–12.3, 12.5, 12.6, 12.8, 12.9 настоящего Положения применимы также и в отношении инвестиционных договоров с НВПДВ.».

1.21. Пункт 12.10 признать утратившим силу.

1.22. Дополнить пунктом 12.10^1 следующего содержания:

«12.10^1. Положения пункта 12.10 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Пункты 12.1[1], 12.2[1], 12.3–12.9 настоящего Положения применимы в отношении договоров страхования без НВПДВ, договоров страхования с НВПДВ.

Пункты 12.1[1], 12.2[1], 12.3, 12.5, 12.6, 12.8, 12.9 настоящего Положения применимы также и в отношении инвестиционных договоров с НВПДВ.».

1.23. В пункте 12.12 слова «№ 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н» заменить словами «№ 217н».

1.24. В пункте 14.5 слова «, предусмотренному договором страхования» заменить словами «в начале периода несения ответственности, к которому относится очередной платеж».

1.25. Второе предложение абзаца первого пункта 14.7 изложить в следующей редакции: «Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40826 («Вестник Банка России» от 10 февраля 2016 года № 11) (далее – Положение Банка России № 523-П).».

1.26. В пункте 19.2 слова «МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IFRS) 15)» заменить словами «Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97–98, от 24 июня 2016 года № 59) (далее – Положение Банка России № 487-П)».

1.27. Первое предложение пункта 20.2 дополнить словами «и поступление застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляется вероятным».

1.28. Абзац первый пункта 22.4 дополнить предложением следующего содержания: «Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными.».

1.29. Пункт 22.5 изложить в следующей редакции:

«22.5. Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, суммы по которым по условиям договоров с посредниками пропорциональны премиям по заключенным этими посредниками договорам, признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.».

1.30. Пункт 22.8 изложить в следующей редакции:

«22.8. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 523-П.».

1.31. Пункт 22.14 после первого предложения дополнить предложением следующего содержания: «Если существует неопределенность, что договор, принятый в перестрахование, будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными.».

1.32. Пункт 23.6 изложить в следующей редакции:

«23.6. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.».

1.33. В абзацах шестом и седьмом пункта 24.1 слово «переданным» заменить словом «принятым».

1.34. В абзацах шестом и седьмом пункта 24.2 слово «принятым» заменить словом «переданным».

1.35. Пункт 25.5 признать утратившим силу.

1.36. Дополнить пунктом 25.6 следующего содержания:

«25.6. Положения пункта 25.5 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ подлежит проверке на обесценение в соответствии с требованиями главы 31^1 настоящего Положения.».

1.37. Пункт 26.3 признать утратившим силу.

1.38. Дополнить пунктом 26.4 следующего содержания:

«26.4. Положения пункта 26.3 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Дебиторская задолженность по операциям сострахования подлежит проверке на обесценение в соответствии с требованиями главы 31^1 настоящего Положения.».

1.39. Пункт 27.3 признать утратившим силу.

1.40. Дополнить пунктом 27.4 следующего содержания:

«27.4. Положения пункта 27.3 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.».

1.41. Пункт 28.5 признать утратившим силу.

1.42. Дополнить пунктом 28.6 следующего содержания:

«28.6. Положения пункта 28.5 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Дебиторская задолженность по договорам перестрахования подлежит проверке на обесценение в соответствии с требованиями главы 31^1 настоящего Положения.».

1.43. Пункт 29.3 признать утратившим силу.

1.44. Дополнить пунктом 29.4 следующего содержания:

«29.4. Положения пункта 29.3 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям подлежит проверке на обесценение в соответствии с требованиями главы 31^1 настоящего Положения.».

1.45. Главу 31 признать утратившей силу.

1.46. Дополнить главой 31.1^1 следующего содержания:

«Глава 31^1. **Обесценение активов по страхованию и перестрахованию**

31^1.1. Положения главы 31 настоящего Положения не применяются в отношении страховщика, принявшего решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К страховщику, принявшему решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящей главы.

Порядок бухгалтерского учета обесценения, установленный настоящей главой, страховщики применяют к дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, включая депо премий и депо убытков.

31^1.2. По дебиторской задолженности по договорам страхования страховщик должен сформировать резерв под обесценение.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования страховщик определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

31[1].3. По дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 страховщик должен сформировать резерв под обесценение или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее – благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании.

31[1].4. Дебиторская задолженность по договорам страхования является кредитно-обесцененной, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по этой дебиторской задолженности. Подтверждением обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительные финансовые затруднения должника;

нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;

предоставление уступки должнику, связанной с финансовыми затруднениями должника, которая не была бы предоставлена в ином случае;

появление признаков банкротства должника;

иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Страховщик при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, число таких событий.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, в отношении которой на дату первоначального признания существуют наблюдаемые

данные о событиях, подтверждающих ее кредитное обесценение, является кредитно-обесцененной при первоначальном признании.

31^{1}.5. По дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, не реже чем на дату первоначального признания, на последний календарный день отчетного периода (далее – отчетная дата), а также на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.

Страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска (по валютам, срокам погашения, видам страхования и прочим критериям). Будущие потоки денежных средств в группе совместно оцениваемых активов по страхованию рассчитываются на основе прошлого опыта возникновения убытков от обесценения по активам, имеющим характеристики кредитного риска, схожие с таковыми в группе. В случае недостаточности собственного опыта страховщик может использовать альтернативные методы, установленные в учетной политике, применять профессиональные суждения.

Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть установлены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться для того, чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и фактической величиной убытков от обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования. Например, при анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по страховым премиям, если информация, позволяющая сделать более точный прогноз погашения дебиторской задолженности, недоступна для страховщика.

На основании статистических данных рассчитывается вероятность погашения задолженности при определенной просрочке платежа, определяются периоды просрочки с аналогичными вероятностями (далее – период просрочки). Дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается исходя из вероятности получения просроченных платежей.

31^1.6. По дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у страховщика убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед организацией в соответствии с условиями договора (далее – кредитный риск) по данной дебиторской задолженности по договорам страхования значительно увеличился с даты первоначального признания.

31^1.7. По дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, оценивает величину корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, на дату первоначального признания резерв под обесценение не формируется.

31^1.8. По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам страхования, которая не является кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания страховщик оценивает резерв под обесценение как

разницу между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину резерва под обесценение и дисконтированной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

31^1.9. Не реже чем на каждую отчетную дату страховщик оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования с даты ее первоначального признания. При этом страховщик должен руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска страховщик определяет (утверждает) в учетной политике.

При определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания, страховщик основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах, если такая прогнозная информация является доступной. Однако если прогнозная информация является недоступной, страховщик может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого страховщик оценивает значительное увеличение, кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования признается значительно увеличившимся с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у страховщика отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если страховщик определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, приведенное выше допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам страхования с даты первоначального признания, должны учитывать

характеристики дебиторской задолженности (или группы дебиторской задолженности) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

Страховщик не должен определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, когда дебиторская задолженность по договорам страхования становится кредитно-обесцененной или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже, чем когда срок просрочки дебиторской задолженности по договорам страхования достигает 90 дней, за исключением случаев, когда страховщик располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.

При определении дефолта некредитная финансовая организация руководствуется также требованиями МСФО (IFRS) 9.

31^{1}.10. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам страхования были изменены и признание дебиторской задолженности не было прекращено, страховщик оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по дебиторской задолженности, путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

31^{1}.11. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне дебиторской задолженности по отдельному договору страхования недоступно, страховщик выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности по группе договоров страхования.

31^{1}.12. Если страховщик не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту, он должен оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска, при отражении в бухгалтерском учете резерва под обесценение, а также корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок на групповой основе страховщик должен группировать финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, например, таких как:

кредитный рейтинг;

вид обеспечения;

дата первоначального признания;

оставшийся срок до погашения;

географическое местоположение должника.

По мере того, как становится доступна новая информация по группам дебиторской задолженности или по дебиторской задолженности по отдельным договорам страхования, страховщик может изменить группировку дебиторской задолженности для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение или корректировки стоимости финансового актива в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок на групповой основе.

31^{1}.13. Если в предыдущем отчетном периоде страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данной дебиторской задолженности более не выполняется, то на текущую отчетную дату страховщик оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

31^{1}.14. Страховщик признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или величиной корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

31[1].15. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия договора страхования. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если страховщик ожидает получить всю сумму в полном объеме, но в дату позже, чем предусмотрено договором.

В случае дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся кредитно-обесцененной, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются страховщику по договору, и денежными потоками, которые страховщик ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам страхования, которая при этом не является дебиторской задолженностью, кредитно-обесцененной при первоначальном признании, страховщик должен оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по дебиторской задолженности по договорам страхования.

31[1].16. Порядок аналитического учета резервов под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования и корректировок стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок определяется страховщиком самостоятельно.

При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение и суммах корректировок стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, по следующим элементам:

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым

кредитным убыткам за 12 месяцев;

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для дебиторской задолженности, кредитный риск по которой значительно увеличился с даты первоначального признания, но которая не является кредитно-обесцененной дебиторской задолженностью (оценка на индивидуальной основе);

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитный риск по которой значительно увеличился с даты первоначального признания, но которая не является кредитно-обесцененной дебиторской задолженностью (оценка на групповой основе);

резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании);

резерв под обесценение или корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной при первоначальном признании.

31^1.17. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, представлены в таблице 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.18. Оценка резерва под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования, не являющейся на дату оценки кредитно-обесцененной, осуществляется в соответствии с пунктами 31^1.3 и 31^1.4 настоящего Положения.

Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1

таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.19. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.4 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, и отражение на лицевом счете по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.4 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.20. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.4 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и отражение на лицевом счете по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.21. Оценка резерва под обесценение или корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования в результате

благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 31^1.5 настоящего Положения. Резерв под обесценение или корректировка стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается страховщиком на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

31^1.21.1. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования за весь срок превышает сумму ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, то страховщик отражает в бухгалтерском учете:

формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

сумму корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, которая списывается бухгалтерскими записями 1.4 и 2.4 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение дебиторской задолженности бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.21.2. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам страхования за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании дебиторской задолженности, то страховщик отражает в бухгалтерском учете:

корректировку стоимости дебиторской задолженности в сумме

благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве доходов от обесценения бухгалтерскими записями 1.3 и 2.3 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

доначисление (увеличение ранее начисленной) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок бухгалтерскими записями 1.3 и 2.3 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

восстановление (уменьшение ранее начисленной) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков бухгалтерскими записями 1.4 и 2.4 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению;

восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.22. Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности не являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения.

Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.23. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным

убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.24. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.4 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.1 и 2.1 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.25. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за

12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.26. Если на дату предыдущей оценки страховщик оценил резерв под обесценение по дебиторской задолженности по договорам страхования в соответствии с пунктом 31^1.6 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 31^1.4 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (которая не была кредитно-обесцененной при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 31^1.3 настоящего Положения, которое отражается бухгалтерскими записями 1.2 и 2.2 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.27. Страховщик должен уменьшить (списать) стоимость дебиторской задолженности по договорам страхования, если у него отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков по дебиторской задолженности в целом или в какой-либо ее части.

Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данной дебиторской задолженности, отражается бухгалтерскими записями 1.7 и 2.7 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.28. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности сформированный по ней ранее резерв под обесценение,

подлежит списанию бухгалтерскими записями 1.5 и 2.5 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.29. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, сформированная по ней ранее корректировка стоимости в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков подлежит списанию бухгалтерскими записями 1.6 и 2.6 таблицы 12^1 приложения к настоящему Положению.

31^1.30. При выбытии (погашении) или списании дебиторской задолженности по отдельному договору страхования или дебиторской задолженности по ряду договоров оценка резерва под обесценение в отношении которой производилась на групповой основе, списание резерва под обесценение производится в сумме, определенной страховщиком на основании собственного профессионального суждения.

31^1.31. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по страхованию. При этом используемая методика оценки может отличаться. Например, перестрахователь может использовать информацию об изменении рейтинга финансовой устойчивости перестраховщика для оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием. Снижение рейтинга может свидетельствовать об обесценении задолженности перестраховщика.

При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с измерением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.

31^1.32. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по перестрахованию в виде дебиторской задолженности перестраховщика, включая депо премий, представлены в таблице 12^1 приложения к настоящему Положению.».

1.47. В абзаце первом пункта 32.3 слова «Объединение бизнеса», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н» заменить словами «Объединения бизнесов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н».

1.48. Абзац четвертый пункта 32.4 изложить в следующей редакции:

«Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 36), на дату признания и на каждый последующий годовой отчетный период, а также при наличии признаков обесценения.».

1.49. В абзаце третьем пункта 32.6 слова «№ 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н» заменить словами «№ 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н».

1.50. Абзац первый пункта 33.1 изложить в следующей редакции:

«33.1. Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, не превышающем значительно размер взноса по договору, учитываются как сервисные в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IFRS) 15).».

1.51. В пункте 34.3 слова «дебиторской задолженности медицинских организаций» заменить словом «активов».

1.52. В пункте 34.4 второе предложение изложить в следующей редакции: «При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» как уменьшение актива в виде задолженности перед медицинскими организациями и уменьшение обязательств.».

1.53. Пункт 37.1 изложить в следующей редакции:

«37.1. Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов отражаются на счетах незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования.».

1.54. В приложении:

в абзаце втором слова «от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97–98)» заменить словами «№ 487-П»;

таблицу 8 дополнить строкой 1.6^{1} следующего содержания:

«	1.6[1]	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена (при условии сформированного РНП по договору страхования жизни)	№ 71402	№ 48001, № 48002	21109	2.2.1

»;

графу 4 строки 1.5 таблицы 9 после слов «№ 60301» дополнить словами «, № 60302»;

в таблице 12:

строки 1–1.2.7 исключить;

графу 5 строки 6.2 изложить в следующей редакции: «23107, 23108, 23304, 23305, 25103, 25104, 25203, 25204, 25205»;

после таблицы 12 дополнить примечанием следующего содержания:

«Примечание к таблице 12. Страховщик, принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет строки 1–1.2.7.»;

дополнить таблицей 12^1 в редакции приложения к настоящему Указанию;

графу 5 строки 2 таблицы 16 изложить в следующей редакции: «47201, 47202, 47203, 47204, 47205, 47206».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.3, 1.16, 1.18, 1.21, 1.35, 1.37, 1.39, 1.41, 1.43, 1.45, абзац шестой подпункта 1.54 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года

3. Абзацы первый – третий подпункта 2.3.5 пункта 2.3, абзац первый пункта 7.6, абзац первый пункта 7.7, абзацы первый и второй пункта 12.1^1, абзацы первый и второй пункта 12.2^1, абзацы первый и второй пункта 12.10^1, абзацы первый и второй пункта 25.6, абзацы первый и второй пункта 26.4, пункт 27.4, абзацы первый и второй пункта 28.6, абзацы первый и второй пункта 29.4, абзацы первый и второй пункта 31^1.1 Положения Банка России

№ 491-П и примечание к таблице 12 приложения к Положению Банка России № 491-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 6 сентября 2016 года №4130-У
«О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

«Обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Таблица 12[1]

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Пункт, подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	По страхованию жизни				
1.1	Формирование (доначисление) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	№ 71416	№ 48027	28401, 28402, 28403	31[1].18, 31[1].19, 31[1].21.1, 31[1].22, 31[1].23, 31[1].24
1.2	Восстановление (уменьшение) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	№ 48027	№ 71415	18401, 18402, 18403	31[1].18, 31[1].20, 31[1].21.1, 31[1].21.2, 31[1].22, 31[1].25, 31[1].26
1.3	Признание (доначисление) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	№ 48038	№ 71415	18401, 18402, 18403	31[1].21.2
1.4	Восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	№ 71416	№ 48038	28401, 28402, 28403	31[1].21.1, 31[1].21.2
1.5	Списание резерва под обесценение на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	№ 48027	№ 60311, № 60312		31[1].28

1	2	3	4	5	6
1.6	Списание корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	№ 60311, № 60312	№ 48038		31^1.29
1.7	Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение	№ 48027	№ 48007, № 48008, № 48011, № 48012, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024		31^1.27
2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
2.1	Формирование (доначисление) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	№ 71418	№ 48027	29501, 29502, 29503	31^1.18, 31^1.19, 31^1.21.1, 31^1.22, 31^1.23, 31^1.24
2.2	Восстановление (уменьшение) резервов под обесценение по операциям страхования и перестрахования	№ 48027	№ 71417	19401, 19402, 19403	31^1.18, 31^1.20, 31^1.21.1, 31^1.21.2, 31^1.22, 31^1.25, 31^1.26
2.3	Признание (доначисление) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	№ 48038	№ 71417	19401, 19402, 19403	31^1.21.2
2.4	Восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	№ 71418	№ 48038	29501, 29502, 29503	31^1.21.1, 31^1.21.2

1	2	3	4	5	6
2.5	Списание резерва под обесценение на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	№ 48027	№ 60311, № 60312		31^{1}.28
2.6	Списание корректировки стоимости дебиторской задолженности в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков на дату досрочного погашения дебиторской задолженности при передаче страхового портфеля	№ 60311, № 60312	№ 48038		31^{1}.29
2.7	Уменьшение (списание) стоимости дебиторской задолженности или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение	№ 48027	№ 48009, № 48010, № 48013, № 48014, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024		31^{1}.27

».