



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Страховым организациям

Обществам взаимного
страхования

От 07.12.2022 № ИН-012-17/136

на от

Информационное письмо о применении
нормативных актов Банка России в области
бухгалтерского учета и бухгалтерской
(финансовой) отчетности, вступающих
в силу с 01.01.2023

Банк России в связи с поступающими вопросами относительно применения Указания Банка России от 14.09.2022 № 6236-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П», Указания Банка России от 14.09.2022 № 6238-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П», Указания Банка России от 14.09.2022 № 6237-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П», вступающих в силу с 01.01.2023, разъясняет следующее.

1. Виды страховых резервов (обязательств), утвержденные Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П), по своему экономическому содержанию не соответствуют счетам бухгалтерского учета страховых резервов (обязательств) по договорам страхования жизни, договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни (далее при совместном упоминании – договоры

страхования), утвержденным Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П).

В связи с этим Банком России внесены изменения в Положение № 486-П и Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П) в части дополнения бухгалтерскими записями по отражению страховых резервов (обязательств) по договорам страхования, классифицированным как страховые, на счетах бухгалтерского учета прочих резервов.

С учетом имеющейся возможности¹ использования страховыми организациями и обществами взаимного страхования (далее – страховщики) других бухгалтерских записей, отличных от типовых бухгалтерских записей, приведенных в приложении к Положению № 491-П, Банк России рекомендует страховщикам с 01.01.2023 отражать страховые резервы (обязательства) по договорам страхования, способ оценки которых в силу пункта 7.1 Положения № 491-П должен соответствовать требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (по наилучшей оценке), на счетах бухгалтерского учета прочих резервов, приведенных в приложении 1 к информационному письму.

В связи с внесенными изменениями в Положение № 491-П с 01.01.2023 страховые резервы (обязательства) по договорам страхования, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, на счетах бухгалтерского учета № 33101–33106, 33201–33203, 33301–33303, 33401–33406, 33501, 33601–33618, 34001–34006, 34101–34103, 34201–34203, 34301–34306, 34501–34512, 34514 и 34515 не отражаются.

Банк России обращает внимание на возможность самостоятельного определения страховщиками необходимости использования счетов

¹ Абзац первый приложения к Положению № 491-П.

бухгалтерского учета внутрихозяйственных расчетов при переносе остатков страховых резервов (обязательств) на счета бухгалтерского учета, приведенные в приложении 1 к информационному письму.

В целях корректного отражения с 01.01.2023 изменений страховых резервов (обязательств) на счетах бухгалтерского учета прочих резервов Банком России дополнительно в приложении 2 к информационному письму приведены бухгалтерские записи, использование которых возможно для отражения страховых резервов (обязательств) по договорам страхования, классифицированным как страховые, на счетах прочих резервов (обязательств).

Руководствуясь пунктом 10 Положения № 486-П, при необходимости страховщики в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов к счетам по учету прочих страховых резервов (обязательств) в соответствии с экономической необходимостью.

2. Банк России обращает внимание, что начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2023 года, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П) страховщики, несмотря на изменения, внесенные в Положение № 491-П, Положение № 486-П и Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», продолжают отражать страховые резервы (обязательства) и их изменения по тем же статьям, что и до 01.01.2023, и осуществляют группировку счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах (далее – ОФР), используя данные аналитического учета.

В соответствии с пунктами 6.3 и 6.3¹ Положения № 526-П, в случае если какой-либо символ ОФР страховщика отсутствует в приложениях 12, 12¹, 13 и 13¹ к Положению № 526-П, остатки по такому символу ОФР страховщикам следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции.

В связи с тем, что Положение № 526-П содержит примерную группировку счетов бухгалтерского учета и символов ОФР, Банк России рекомендует страховщикам при определении значений показателей изменения страховых резервов (обязательств) группировать счета бухгалтерского учета и символы ОФР следующим образом.

В отчете о финансовых результатах страховой организации (приложение 3 к Положению № 526-П):

по страхованию жизни:

по строке 1.3 «изменение резерва незаработанной премии» – 71415 (часть 14114) – 71416 (часть 24114) (в части доходов (расходов) от изменения резерва незаработанной премии (далее – РНП);

по строке 1.4 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71415 (часть 14309) – 71416 (часть 24309) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по страхованию иному, чем страхование жизни:

по строке 8.3 «изменение резерва незаработанной премии» – 71417 (часть 15502) – 71418 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения РНП);

по строке 8.4 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71417 (часть 15606) – 71418 (часть 25706) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по строке 9.4 «изменение резервов убытков» – 71409 (часть 15502) – 71410 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения остальных резервов).

В отчете о финансовых результатах общества взаимного страхования (приложение 4 к Положению № 526-П):

по строке 1.3 «изменение резерва незаработанной премии» – 71417 (часть 15502) – 71418 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения РНП);

по строке 1.4 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71417 (часть 15606) – 71418 (часть 25706) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по строке 2.4 «изменение резервов убытков» – 71409 (часть 15502) – 71410 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения остальных резервов).

В отчете о финансовых результатах страховой организации (приложение 3¹ к Положению № 526-П):

по страхованию жизни:

по строке 4 «изменение резерва незаработанной премии» – 71415 (часть 14114) – 71416 (часть 24114) (в части доходов (расходов) от изменения РНП);

по строке 5 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71415 (часть 14309) – 71416 (часть 24309) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по страхованию иному, чем страхование жизни:

по строке 24 «изменение резерва незаработанной премии» – 71417 (часть 15502) – 71418 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения РНП);

по строке 25 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71417 (часть 15606) – 71418 (часть 25706) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по строке 30 «изменение резервов убытков» – 71409 (часть 15502) – 71410 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения остальных резервов).

В отчете о финансовых результатах общества взаимного страхования (приложение 4¹ к Положению № 526-П):

по строке 4 «изменение резерва незаработанной премии» – 71417 (часть 15502) – 71418 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения РНП);

по строке 5 «изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии» – 71417 (часть 15606) – 71418 (часть 25706) (в части доходов (расходов) от изменения доли перестраховщиков в РНП);

по строке 10 «изменение резервов убытков» – 71409 (часть 15502) – 71410 (часть 25602) (в части доходов (расходов) от изменения остальных резервов).

3. Информация, указанная в информационном письме, носит рекомендательный характер и применяется с учетом особенностей отражения конкретных фактов хозяйственной жизни и учетной политики страховщиков, порядка применения Положения № 486-П, а также иных нормативных актов Банка России.

4. Информационное письмо подлежит официальному опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

А.В. Кружалов

Приложение 1
к Информационному письму
о применении нормативных актов Банка
России в области бухгалтерского учета и
бухгалтерской (финансовой) отчетности,
вступающих в силу с 01.01.2023

Счета бухгалтерского учета для учета страховых резервов (обязательств)
с 01.01.2023

Номер счета		Наименование разделов и счетов бухгалтерского учета	Признак счета
первого порядка	второго порядка		
1	2	3	4
1. Страховые резервы (обязательства) по договорам страхования жизни			
330		Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
	33001	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
336		Страховые резервы по страхованию жизни	
	33619	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни	П
351		Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
	35101	Депозитная составляющая по договорам страхования	П
	35103	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П
2. Страховые резервы (обязательства) по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
337		Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)	
	33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	А
	33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)	А
338		Дополнительные резервы страховщиков	
	33801	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	П
	33803	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
	33805	Корректировка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А

1	2	3	4
3. Доля перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах) по договорам страхования жизни			
339		Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
	33901	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А
345		Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	
	34513	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни	А
352		Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
	35201	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	А
4. Доля перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах) по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
344		Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	
	34401	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	А
346		Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений	
	34601	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	П
	34602	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)	П
5. Встроенные производные инструменты			
527		Встроенные производные инструменты	
	52702	Встроенные производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П

Приложение 2
к Информационному письму
о применении нормативных актов Банка
России в области бухгалтерского учета и
бухгалтерской (финансовой) отчетности,
вступающих в силу с 01.01.2023

Отражение страховых резервов (обязательств)
по договорам, классифицированным как страховые,
на счетах прочих резервов
с 01.01.2023

№ п/п	Наименование операции	Дебет счета	Кредит счета
Раздел 1. Отражение страховых резервов (обязательств) по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни			
1.1.	Отражение страховых резервов (обязательств) по договорам страхования жизни		
1.1.1	Списание резерва убытков (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни»	№ 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто- перестрахование», символ ОФР 14114 «уменьшение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни»
1.1.2	Списание резерва премии (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни»	№ 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», символ ОФР 14114 «уменьшение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни»
1.1.3	Начисление резерва убытков (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто- перестрахование», символ ОФР 24114 «увеличение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни»	№ 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни»

№ п/п	Наименование операции	Дебет счета	Кредит счета
1.1.4	Начисление резерва премий (сумма на конец отчетного периода)	№ 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», символ ОФР 24114 «увеличение прочих резервов страховщиков по договорам страхования жизни»	№ 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни»
1.2	Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах) по договорам перестрахования жизни		
1.2.1	Списание доли перестраховщиков в резерве убытков (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование», символ ОФР 24309 «уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах»	№ 34513 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни»
1.2.2	Списание доли перестраховщиков в резерве премии (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», символ ОФР 24309 «уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах»	№ 34513 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни»
1.2.3	Начисление доли перестраховщиков в резерве убытков (сумма на конец отчетного периода)	№ 34513 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни»	№ 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование», символ ОФР 14309 «увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах»
1.2.4	Начисление доли перестраховщиков в резерве премий (сумма на конец отчетного периода)	№ 34513 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни»	№ 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», символ ОФР 14309 «увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах»

№ п/п	Наименование операции	Дебет счета	Кредит счета
Раздел 2. Отражение страховых резервов (обязательств) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
2.1	Отражение страховых резервов (обязательств) по договорам страхования иного, чем страхование жизни		
2.1.1	Списание резерва убытков (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни»	№ 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 15502 «уменьшение прочих резервов страховщиков»
2.1.2	Списание резерва премии (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни»	№ 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 15502 «уменьшение прочих резервов страховщиков»
2.1.3	Начисление резерва убытков (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 25602 «увеличение прочих резервов»	№ 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни»
2.1.4	Начисление резерва премий (сумма на конец отчетного периода)	№ 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 25602 «увеличение прочих резервов»	№ 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни»
2.2	Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах) по договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
2.2.1	Списание доли перестраховщиков в резерве убытков (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 25706 «уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах»	№ 34401 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ п/п	Наименование операции	Дебет счета	Кредит счета
2.2.2	Списание доли перестраховщиков в резерве премии (сумма, начисленная на начало отчетного периода)	№ 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 25706 «уменьшение доли перестраховщиков в прочих резервах»	№ 34401 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»
2.2.3	Начисление доли перестраховщиков в резерве убытков (сумма на конец отчетного периода)	№ 34401 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»	№ 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 15606 «увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах»
2.2.4	Начисление доли перестраховщиков в резерве премий (сумма на конец отчетного периода)	№ 34401 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»	№ 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 15606 «увеличение доли перестраховщиков в прочих резервах»