



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 27.12.2022 № ИН-012-17/142

на от

Страховым организациям  
и обществам взаимного  
страхования

Негосударственным  
пенсионным фондам

Информационное письмо о некоторых  
вопросах, связанных с вступлением в силу  
с 01.01.2025 нормативных актов Банка России  
по бухгалтерскому учету и бухгалтерской  
(финансовой) отчетности

Банк России направляет для использования в работе страховыми организациями и обществами взаимного страхования (далее при совместном упоминании – страховщики) и негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) информацию в отношении начала применения указанными организациями с 01.01.2025 нормативных актов Банка России, основой для разработки которых являлся МСФО (IFRS) 17<sup>1</sup>: Положение Банка России № 803-П<sup>2</sup> (далее – План счетов), Положение Банка России № 773-П<sup>3</sup>, Положение Банка России № 774-П<sup>4</sup>, Положение Банка России № 775-П<sup>5</sup>,

---

<sup>1</sup> Введен приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.04.2021 № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения».

<sup>3</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования».

Положение Банка России № 776-П<sup>6</sup>, Положение Банка России № 727-П<sup>7</sup>, Положение Банка России 728-П<sup>8</sup>.

1. Страховщикам по договорам страхования жизни, договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, договорам перестрахования иного, чем страхование жизни (далее при совместном упоминании – договоры страхования), НПФ по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) и договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – договоры ОПС) рекомендуется проанализировать указанные договоры и по результатам анализа определить активы и обязательства по указанным договорам, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9<sup>9</sup>.

2. Страховщики и НПФ при проведении по состоянию на 01.01.2025 оценки договоров страхования, договоров НПО и договоров ОПС, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, руководствуются МСФО (IFRS) 17.

При первоначальном применении Положения Банка России № 773-П, Положения Банка России № 774-П, Положения Банка России № 775-П, Положения Банка России № 776-П, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 17, при отражении результатов оценки договоров страхования, договоров НПО и договоров ОПС в бухгалтерском учете Банк России рекомендует страховщикам и НПФ по состоянию на 01.01.2025 использовать бухгалтерские записи, приведенные в примерных схемах формирования

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».

<sup>7</sup> Положение Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями).

<sup>8</sup> Положение Банка России от 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями).

<sup>9</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенный 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».

входящих остатков по счетам бухгалтерского учета (приложения 1, 3, 5, 6 к настоящему письму).

3. Банк России обращает внимание, что в случае первого применения МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2025 при определении классификации и оценки финансовых инструментов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2025, страховщики и НПФ согласно пунктам 7.2.3–7.2.20 МСФО (IFRS) 9 должны руководствоваться следующим.

3.1. Страховщики и НПФ для целей классификации финансовых активов по состоянию на 01.01.2025 исходя из фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, оценивают:

удерживается финансовый актив в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков,

или

удерживается финансовый актив в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Банк России обращает внимание, что в данном случае МСФО (IFRS) 9 не содержит требования об учете бизнес-моделей, которые могли применяться в предыдущих периодах.

3.2. Страховщики и НПФ для целей классификации финансовых активов по состоянию на 01.01.2025 оценивают исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального признания, обуславливают ли договорные условия финансового актива получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.2.4 и 7.2.5 МСФО (IFRS) 9).

3.3. Страховщикам и НПФ при проведении оценки финансовых инструментов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2025,

рекомендуется использовать доступную информацию о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату первоначального признания финансовых инструментов (например, информацию о рыночных процентных ставках) (за исключением случая, предусмотренного пунктом 7.2.11 МСФО (IFRS) 9).

4. Страховщики и НПФ руководствуются пунктами 7.2.39 и 7.2.40 МСФО (IFRS) 9, пунктами C29 и C30 МСФО (IFRS) 17, в случае если применяют МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, предшествующих 01.01.2025, при пересмотре классификации и оценке финансовых инструментов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2025.

5. Банк России рекомендует страховщикам и НПФ разницу между балансовой стоимостью вложений в ценные бумаги по состоянию на 31.12.2024 и их балансовой стоимостью по состоянию на 01.01.2025 отражать бухгалтерскими записями, указанными в строках 1–6 приложения 8 к настоящему письму.

При этом Банк России рекомендует НПФ отражать бухгалтерские записи по счетам № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по видам деятельности, соответствующим видам деятельности, присвоенным корреспондирующим лицевым счетам по учету финансового инструмента.

6. По долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при переносе из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в состав добавочного капитала сумм переоценки, отнесенных до 01.01.2025 на счет по учету расходов при наличии признаков обесценения, Банк России рекомендует

страховщикам и НПФ использовать бухгалтерскую запись, указанную в строке 25 приложения 7 к настоящему письму.

7. При изменении классификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости списание сумм переоценки, накопленных по ним в составе прочего совокупного дохода, Банк России рекомендует отразить бухгалтерскими записями, указанными в строках 7 и 8 приложения 8 к настоящему письму.

При изменении классификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток перенос сумм накопленной переоценки в добавочном капитале из добавочного капитала в состав нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) Банк России рекомендует отразить бухгалтерской записью, указанной в строке 26 приложения 7 к настоящему письму.

8. Банк России обращает внимание на возможность применения пунктов 7.2.1, 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 страховщиками и НПФ, не принявшими решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 01.01.2025, при представлении сравнительной информации по финансовым активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды 2025 года.

9. Банк России обращает внимание, что в случае ретроспективного применения страховщиками и НПФ изменений в учетной политике в результате первоначального применения нормативных актов Банка России, основой для разработки которых являлся МСФО (IFRS) 17, указанные организации отражают корректировки каждого затронутого такими изменениями компонента капитала по состоянию на 01.01.2024 и на 01.01.2025 по строке показателя «Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике» отчета об изменениях капитала страховщика

или НПФ, установленного Положением Банка России № 728-П и Положением Банка России № 727-П соответственно.

10. Банк России обращает внимание, что в случае применения пункта 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 страховщики и НПФ отражают разницы, возникающие по финансовым активам, признанные в составе компонентов капитала на 01.01.2025 и (или) на 01.01.2024 в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 9, по строке показателя «Изменения вследствие прочих изменений учетной политики» отчета об изменениях капитала.

11. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 Плана счетов Банк России дополнительно направляет для использования в работе:

таблицу переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П<sup>10</sup> на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни (приложение 2 к настоящему письму);

таблицу переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования иного, чем страхования жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхования жизни (приложение 4 к настоящему письму).

12. Примерная схема переноса остатков по счетам бухгалтерского учета, а также бухгалтерские записи при переоценке и изменении классификации вложений в ценные бумаги при первоначальном применении положений нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9, приведены в приложениях 7 и 8 к настоящему письму соответственно.

---

<sup>10</sup> Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (с изменениями).

13. Страховщики и НПФ в соответствии с Планом счетов самостоятельно определяют порядок закрытия лицевых счетов, остатки с которых переносятся на новые лицевые счета или списываются, и порядок открытия новых лицевых счетов.

14. Информация, указанная в настоящем письме, носит рекомендательный характер и применяется с учетом особенностей отражения конкретных фактов хозяйственной жизни, учетной политики страховщиков или НПФ, порядка применения Плана счетов, а также нормативных актов Банка России, основой для разработки которых являлся МСФО (IFRS) 17.

15. Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

- Приложение:
1. Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на 01.01.2025 по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни.
  2. Таблица переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни.
  3. Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на 01.01.2025 по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхования жизни.
  4. Таблица переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования иного, чем страхования жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхования жизни.
  5. Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на 01.01.2025 по договорам НПО.

6. Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на 01.01.2025 по договорам ОПС.

7. Примерная схема переноса остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении положений нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9.

8. Бухгалтерские записи при переоценке и изменении классификации вложений в ценные бумаги при первоначальном применении положений нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9.

Заместитель Председателя  
Банка России

А.В. Кружалов



Приложение 1  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на  
01.01.2025 по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни

№ п/п	Дебет счета		Кредит счета	
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
Раздел 1. Отражение остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 774-П				
1.1	Списание остатков со счетов бухгалтерского учета, не подлежащих признанию в целях формирования входящих остатков			
1.1.1	Списание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35301	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни
1.1.2	Списание страховых резервов по договорам страхования жизни			
	33001	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	33619	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни		
1.1.3	Списание отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование			
	35304	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.1.4	Списание доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	33901	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью

				получения дополнительных выгод
			34513	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию жизни
1.1.5	Списание корректировки незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования жизни			
	48030	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.1.6	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
1.2	Признание страховой премии в рамках договора страхования (на сумму страховой премии, не оплаченной на 01.01.2025, по подписанным договорам)			
	Признание страховой премии в рамках договора страхования по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
			48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования
			48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами
			48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами
	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	35701	Страховая премия по договорам страхования жизни
	48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования		
	48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами		

	48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами		
	Признание перестраховочной премии в рамках договора перестрахования и перестраховочной комиссии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни			
	48043	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	35702	Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	48043	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни
	48044	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	35702	Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни
	Корректировка кредиторской задолженности перед страховыми агентами и страховыми брокерами в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17			
	48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению		
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению
			48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению
1.3	Признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, не признанным до 01.01.2025			
	35622	Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов	
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.4	Признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, не признанным до 01.01.2025			
	35562	Денежные потоки, не являющиеся	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов	

		аквизиционными денежными потоками, до соотнесения с группой договоров страхования	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.5	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025			
1.5.1	Денежные потоки по выполнению договоров страхования			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35802 35902 36202 36302 36402 36502 36802 36902	Денежные потоки по выполнению (ООЧП <sup>1</sup> )
	35803 35903 36203 36303 36403 36503 36803 36903	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.5.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	35803 35903 36203 36303 36403 36503 36803 36903	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	35802 35803 35902 35903 36202 36203 36302 36303 36402 36403 36502 36503 36802 36803 36902 36903	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
1.5.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35802 35902 36202 36302 36402 36502 36802 36902	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)

<sup>1</sup> Обязательства по оставшейся части покрытия.

1.5.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35804 35904 36204 36304 36404 36504 36804 36904	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)
1.5.5	Маржа за предусмотренные договором услуги			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35801 35901 36201 36301 36401 36501 36801 36901	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)
1.5.6	Компонент убытка			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35805 35905 36205 36305 36405 36505 36805 36905	Компонент убытка (ООЧП)
1.5.7	Денежные потоки по выполнению			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35811 35911 36211 36311 36411 36511 36811 36911	Денежные потоки по выполнению (ОВТ <sup>2</sup> )
1.5.8	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35812 35912 36212 36312 36412 36512 36812 36912	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)
1.6	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025			
1.6.1	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)			

<sup>2</sup> Обязательств по возникшим требованиям.

	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36002 36102 36602 36702	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
	36003 36103 36603 36703	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.6.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	36003 36103 36603 36703	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	36002 36003 36102 36103 36602 36603 36702 36703	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
1.6.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36002 36102 36602 36702	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)
1.6.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36004 36104 36604 36704	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)
1.6.5	Компонент убытка			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36001 36101 36601 36701	Компонент убытка (ООЧП)
1.6.6	Маржа за предусмотренные договором услуги			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36005 36105 36605 36705	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)
1.6.7	Денежные потоки по выполнению			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36011 36111 36611 36711	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.6.8	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36012 36112 36612 36712	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)
1.7	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, являющихся обременительными, не признанным до 01.01.2025			

1.7.1	Денежные потоки по выполнению			
	48002	Счета расчетов по страховой премии (в случае если страховая премия получена до 01.01.2025)	36002	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
	48006		36102	
	48016		36602	
48018	36702			
1.7.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	36003	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	36002	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
	36103		36003	
	36603		36102	
	36703		36103	
			36602	
	36603			
1.7.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36002	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)
			36102	
			36602	
36702				
1.7.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36004	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)
			36104	
			36604	
36704				
1.7.5	Компонент убытка			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	36001	Компонент убытка (ООЧП)
			36101	
			36601	
36701				
1.8	Формирование входящих остатков по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни			
1.8.1	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	37003	Денежные потоки по выполнению (отдельный лицевой счет)	37003 37004	Денежные потоки по выполнению
1.8.2	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37004	Денежные потоки по выполнению (отдельный лицевой счет)
1.8.3	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	37005	Рисковая поправка на нефинансовый риск	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.4	Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования жизни)			
	37001	Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)

1.8.5	Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования жизни)			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37002	Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования)
1.8.6	Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни			
	37007	Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.7	Рисковая поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат			
	37005	Рисковая поправка на нефинансовый риск	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.8	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни			
	37006	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.9	Отражение сумм финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе в связи с предоставленными МСФО (IFRS) 17 опциями деагрегирования, по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни			
	10637	Финансовые расходы по страхованию	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	10636	Финансовые доходы по страхованию
1.10	Отражение корректировок незавершенных расчетов в части инкассовых списаний в составе ОБТ			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35811 35911 36211 36311 36411 36511 36811 36911	Денежные потоки по выполнению (ОБТ)
Раздел 2. Перенос остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 774-П (в отношении прав и обязанностей, возникших по договорам страхования и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9)				
2.1	Перенос остатков по счетам при отсутствии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по договорам страхования, и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9			
	35101	Депозитная составляющая по договорам страхования	39803	Выделенные инвестиционные составляющие по



				договорам страхования
	35103	Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	39802	Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без условий дискреционного участия
2.2	Отражение отличимых инвестиционных составляющих и инвестиционных договоров с условием дискреционного участия, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, при наличии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по договорам страхования			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39803	Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39801	Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без условий дискреционного участия

Приложение 2  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни

№ п/п	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
Раздел 1	Счет Положения Банка России № 486-П, с которого остаток подлежит переносу		Счет Плана счетов, на который остаток подлежит переносу	
1.	48008	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
2.	48012	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	48043	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни
3.	48020	Расчеты по депо премий и депо убытков	48043	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни
4.	48033	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
5.	48035	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни
6.	48037	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	48043	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни
Раздел 2	Счет Плана счетов, на который остаток подлежит переносу		Счет Положения Банка России № 486-П, с которого остаток подлежит переносу	
7.	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	48007	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование
8.	48044	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование

9.	48044	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	48019	Расчеты по депо премий и депо убытков
10.	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод
11.	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	48034	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование
12.	48044	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	48036	Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование

Приложение 3  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета  
на 01.01.2025 по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам  
перестрахования иного, чем страхования жизни

№ п/п	Дебет счета		Кредит счета	
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
Раздел 1. Отражение остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 775-П				
1.1.	Списание остатков со счетов бухгалтерского учета, не подлежащих признанию в целях формирования входящих остатков			
1.1.1	Списание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35302	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни
1.1.2	Списание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
	33803	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам
			33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)
1.1.3	Списание отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			
	35306	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)

1.1.4	Списание доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	34401	Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни
	34601	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
34602	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)			
1.1.5	Списание корректировки незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни			
	48030	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.1.6	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни
1.2	Признание страховой премии в рамках договора страхования (на сумму страховой премии, не оплаченной на 01.01.2025, по подписанным договорам)			
	Признание страховой премии в рамках договора страхования по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни
			48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования
48015			Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	
48017			Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	

	48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	35703	Страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни
	48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования		
	48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами		
	48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами		
Признание перестраховочной премии в рамках договора перестрахования и перестраховочной комиссии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
	48046	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	35704	Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	48046	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни
	48045	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	35704	Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни
Корректировка кредиторской задолженности перед агентами и брокерами в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17				
	48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению		
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению
			48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению
1.3	Признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не признанным до 01.01.2025			
	35622	Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 плана счетов	

		группой договоров страхования	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.4	Признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не признанным до 01.01.2025			
	35562	Денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 плана счетов	
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.5	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025			
1.5.1	Денежные потоки по выполнению по группам договоров страхования			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37202 37402	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
			37501 37601	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
	37203 37403	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	37502 37602			
1.5.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	37203 37403	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	37202 37203 37402 37403	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
	37502 37602		37501 37502 37601 37602	
1.5.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37202 37402	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)
1.5.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37204 37404	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)

1.5.5	Маржа за предусмотренные договором услуги			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37201 37401	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)
1.5.6	Компонент убытка (ООЧП)			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37205 37405	Компонент убытка (ООЧП)
1.5.7	Денежные потоки по выполнению договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37211 37411 37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.5.8	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37212 37412 37512 37612	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)
1.6.	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025			
1.6.1	Денежные потоки по выполнению			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37302	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
			37601	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
	37303	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	37602	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)		
1.6.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	37303	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	37302 37303	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
	37602	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	37601 37602	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
1.6.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37302	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)
1.6.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск			



	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37304	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)
1.6.5	Компонент убытка			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37301 37601	Компонент убытка (ООЧП) Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
1.6.6	Маржа за предусмотренные договором услуги			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37305	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)
1.6.7	Денежные потоки по выполнению			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37311 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.6.8	Рисковая поправка на финансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37312 37612	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)
1.7	Формирование входящих остатков по группам договоров страхования, выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, являющихся обременительными, не признанным до 01.01.2025			
1.7.1	Денежные потоки по выполнению			
	48004 48006 48016 48018	Счета расчетов по страховой премии (в случае если страховая премия получена до 01.01.2025)	37302 37601	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
1.7.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	37303	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	37302 37303	Денежные потоки по выполнению (ООЧП)
1.7.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37302	Денежные потоки по выполнению (ООЧП) (отдельный лицевой счет)
1.7.4	Рисковая поправка на финансовый риск			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37304	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)
1.7.5	Компонент убытка			
	10801	Нераспределенная	37301	Компонент убытка (ООЧП)

	(10901)	прибыль (Непокрытый убыток)	37601	Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)
1.8	Формирование входящих остатков по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни			
1.8.1	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025			
	37703 37801	Денежные потоки по выполнению (отдельный лицевой счет)	37703 37704 37801 37802	Денежные потоки по выполнению
1.8.2	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37704 37802	Денежные потоки по выполнению (отдельный лицевой счет)
1.8.3	Рисковая поправка на нефинансовый риск			
	37705	Рисковая поправка на нефинансовый риск	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.4	Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования)			
	37701	Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.5	Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования)			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37702	Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования)
1.8.6	Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам			
	37707 37807	Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.8.7	Рисковая поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат			
	37705	Рисковая поправка на нефинансовый риск	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	37805	Рисковая поправка на нефинансовый риск		
1.8.8	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
	37706 37806	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)

		выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1.9	Отражение сумм финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе в связи с предоставленными МСФО (IFRS) 17 опциями дезагрегирования, по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
	10637	Финансовые расходы по страхованию	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	10636	Финансовые доходы по страхованию
1.10	Отражение корректировок незавершенных расчетов в части инкассовых списаний в составе ОВТ			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37211 37311 37411 37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.11	Перенос остатков со счетов учета стабилизационных резервов и корректировок стабилизационных резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
	33801	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	39701	Стабилизационный резерв, сформированный по договорам страхования иного, чем страхование жизни
	39702	Корректировка стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни	33805	Корректировка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни
1.12	Формирование входящих остатков на счетах по учету операций ПБУ <sup>1</sup> у страховщика потерпевшего			
1.12.1	Отражение оценки величины дохода (расхода) по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПБУ			
	37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.12.2	Отражение списания резерва на покрытие сумм фактических выплат дополнительно <u>произведенного возмещения убытков по нулевым требованиям</u>			

<sup>1</sup> Прямое возмещение убытков.

	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.12.3	Отражение оценки величины расхода по нулевым требованиям			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.12.4	Формирование входящих остатков на счетах по учету операций ПВУ у страховщика причинителя вреда			
	Отражение денежных потоков по выполнению договора в сумме признанного страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)
1.13	Формирование входящих остатков на счетах по учету операций по суброгации и регрессным требованиям			
1.13.1	по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в той мере, в которой потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по требованиям прошлых периодов не соответствуют критериям для их признания в качестве отдельных активов согласно пункту B65 (k)МСФО (IFRS) 17			
	37211 37311 37411 37511 37611	Денежные потоки по выполнению (ОВТ)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в той мере, в которой потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по требованиям прошлых периодов соответствуют критериям для их признания в качестве отдельных активов согласно пункту B65 (k)МСФО (IFRS) 17			
	48025	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
1.13.2	по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37706 37806	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни
Раздел 2. Перенос остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 775-П (в отношении прав и обязанностей, возникших по договорам страхования, и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9)				

2.1	Перенос остатков по счетам при отсутствии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по группам договоров страхования, и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9			
	35101	Депозитная составляющая по договорам страхования	39803	Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования
2.2	Отражение отличимых инвестиционных составляющих, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, при наличии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39803	Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования

Приложение 4  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица переноса остатков со счетов бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Положения Банка России № 486-П на счета бухгалтерского учета расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования Плана счетов по договорам страхования иного, чем страхования жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхования жизни

№ п/п	Номер счета	Дебет счета	Номер счета	Кредит счета
Раздел 1	Счет Положения Банка России № 486-П, с которого остаток подлежит переносу		Счет Плана счетов, на который остаток подлежит переносу	
1.	48010	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	48004	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни
2.	48014	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	48046	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни
3.	48020	Расчеты по депо премий и депо убытков	48046	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни
Раздел 2	Счет Плана счетов, на который остаток подлежит переносу		Счет Положения Банка России № 486-П, с которого остаток подлежит переносу	
4.	48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	48009	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование
5.	48045	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование
6.	48045	Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	48019	Расчеты по депо премий и депо убытков

Приложение 5  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на  
01.01.2025 по договорам НПО

№ п/п	Дебет счета		Кредит счета		Вид имущ ества
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета	
Раздел 1. Отражение остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 776-П					
1.1	Списание остатков со счетов бухгалтерского учета, не подлежащих признанию в целях формирования входящих остатков				
1.1.1	Списание отложенных аквизиционных расходов по договорам НПО				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35501	Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3
1.1.2	Списание корректировок обязательств до наилучшей оценки по договорам НПО				
	34805	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
	34904	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки			3
1.2	Перенос остатков со счетов расчетов по выплатам по договорам НПО				
1.2.1	Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата участнику				

	48305	Расчеты по выплатам	37911 38011 38111 38211 38311 38411 38511 38611 38711 38811 38911 39011	РППО по договорам НПО (ОВТ)	2
1.2.2	Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику				
	48305	Расчеты по выплатам	37902 38002 38102 38202 38302 38402 38502 38602 38702 38802 38902 39002	РППО по договорам НПО (ООЧП)	2
1.3	Признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков по группам договоров НПО, не признанным до 01.01.2025				
	35622	Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов		3
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
1.4	Признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по группам договоров НПО, не признанным до 01.01.2025				
	35562	Денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов		3
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
1.5	Формирование входящих остатков по группам договоров НПО, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025				
1.5.1	Отражение РППО по договорам НПО (ООЧП)				
	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	37902 38002 38302 38402 38502 38602 38902	РППО по договорам НПО (ООЧП)	2



		классифицированным как страховые	39002		
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
1.5.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				
	37903 38003 38303 38403 38503 38603 38903 39003	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	37903 37904 38003 38004 38303 38304 38403 38404 38503 38504 38603 38604 38903 38904 39003 39004	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	3
1.5.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора НПО				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37904 38004 38304 38404 38504 38604 38904 39004	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
1.5.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37905 38005 38305 38405 38505 38605 38905 39005	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3

1.5.5	Маржа за предусмотренные договором услуги				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37901 38001 38301 38401 38501 38601 38901 39001	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	3
1.5.6	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37906 38006 38306 38406 38506 38606 38906 39006	Компонент убытка (ООЧП)	3
1.5.7	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)				
	37903 38003 38303 38403 38503 38603 38903 39003	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
1.5.8	Отражение РППО по договорам НПО (ОВТ)				
	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	37911 38011 38311 38411 38511 38611 38911 39011	РППО по договорам НПО (ОВТ)	2
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			

1.5.9	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	37912 38012 38312 38412 38512 38612 38912 39012	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)	3
1.6	Формирование входящих остатков по группам договоров НПО, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025				
1.6.1	Отражение РППО по договорам НПО (ООЧП)				
	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	38102 38202 38702 38802	РППО по договорам НПО (ООЧП)	2
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
1.6.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				
	38103 38203 38703 38803	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	38103 38104 38203 38204 38703 38704 38803 38804	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	3
1.6.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора НПО				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38104 38204 38704 38804	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
1.6.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				

	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38105 38205 38705 38805	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3
1.6.5	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38101 38201 38701 38801	Компонент убытка (ООЧП)	3
1.6.6	Маржа за предусмотренные договором услуги				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38106 38206 38706 38806	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	3
1.6.7	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)				
	38103 38203 38703 38803	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
1.6.8.	Отражение РППО по договорам НПО (ОВТ)				
	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	38111 38211 38711 38811	РППО по договорам НПО (ОВТ)	2
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
1.6.9	Рисковая поправка на финансовый риск (ОВТ)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38112 38212 38712 38812	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)	3
1.7.	Формирование входящих остатков по группам договоров НПО, являющимся обременительными, не признанным до 01.01.2025				
1.7.1	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				

	38103 38203 38703 38803	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	38103 38104 38203 38204 38703 38704 38803 38804	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	3
1.7.2	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора НПО				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38104 38204 38704 38804	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
1.7.3	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38105 38205 38705 38805	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3
1.7.4	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	38101 38201 38701 38801	Компонент убытка (ООЧП)	3
1.7.5	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)				
	38103 38203 38703 38803	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	
1.8	Перенос остатков по счетам бухгалтерского учета страхового резерва и корректировки страхового резерва				
	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	39703	Страховой резерв по договорам НПО	2
	39704	Корректировка страхового резерва по договорам НПО	34806	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки	3
1.9	Отражение сумм финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в связи с предоставленными МСФО (IFRS) 17 опциями деагрегирования по договорам НПО				
	10637	Финансовые расходы по страхованию	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	2
Раздел 2. Перенос остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 776-П (в отношении прав и обязанностей, возникших по договорам страхования и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9)					

2.1	Перенос остатков при отсутствии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по договорам НПО, и которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9			
	35102 Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	39904	Выделенные инвестиционные составляющие по договорам НПО	3
	35103 Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	39903	Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, без условий дискреционного участия	3
	34806 Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» (в части корректировки, связанной с признанием обязательств по выделенному встроенному производному инструменту и признанием обязательств по выделенной инвестиционной составляющей)	37907 38107 38307 38507 38707 38907	Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)	3
	34905 Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки (в части корректировки, связанной с признанием обязательств по	38007 38207 38407 38607 38807 39007	Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)	3

		выделенному встроенному производному инструменту и признанием обязательств по выделенной инвестиционной составляющей)			
2.2	Перенос остатков и отражение отличимых инвестиционных составляющих и инвестиционных договоров с условием дискреционного участия, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, при наличии оснований для изменения классификации прав и обязанностей, возникших по договорам НПО				
	37907 38007 38107 38207 38307 38407 38507 38607 38707 38807 38907 39007	Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)	39904	Выделенные инвестиционные составляющие по договорам НПО	3
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (перенос остатка в случае, если НПФ не выпускает договоры НПО, классифицированные как договоры страхования)	39901	РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные	2
	39905	Корректировка РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные	39902	Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия	3

2.3	Отражение негосударственным пенсионным фондом РППО и корректировки РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные без условий дискреционного участия			
30306	Внутрихозяйственные расчеты	39901	РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные	2
39905	Корректировка РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные	30305	Внутрихозяйственные расчеты	3



Приложение 6  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примерная схема формирования входящих остатков по счетам бухгалтерского учета на  
01.01.2025 по договорам ОПС

№ п/п	Дебет счета		Кредит счета		Вид имущества
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета	
Отражение остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении Положения Банка России № 773-П					
1	Списание остатков со счетов бухгалтерского учета, не подлежащих признанию в целях формирования входящих остатков				
1.1	Списание отложенных аквизиционных расходов по договорам ОПС				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	35401	Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования	3
1.2	Списание корректировок обязательств до наилучшей оценки по договорам ОПС				
	34716	Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
2	Перенос остатков со счетов расчетов по выплатам по договорам ОПС				
2.1	Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата				
	48404	Расчеты по выплатам	39111	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)	1
			39211		
			39311		
			39411	Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)	1
			39511		
			39611		
			39112	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)	1
			39212		
			39312		
	39412				
	39512				
	39612				
	39113				
	39213				
	39313				
	39413				
	39513				
	39613				

			39114 39214 39314 39414 39514 39614	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)	1
2.2	Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику умершего застрахованного лица				
	48404	Расчеты по выплатам	39102 39202 39302 39402 39502 39602	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	1
			39104 39204 39304 39404 39504 39604	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)	1
3	Признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков по группам договоров ОПС, не признанным до 01.01.2025				
	35622	Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов		3
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
4	Признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по группам договоров ОПС, не признанным до 01.01.2025				
	35562	Денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, до соотнесения с группой договоров страхования	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 Плана счетов		3
			10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
5	Формирование входящих остатков по группам договоров ОПС, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025				
5.1	Отражение обязательств по договорам ОПС (ООЧП)				
	34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	39102 39302 39402 39602	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	1
	34704	Выплатной резерв	39103 39303 39403 39603	Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)	1
	34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	39104 39304 39404 39604	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная	1

				пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)	
	34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	39105 39305 39405 39605	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)	1
5.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				
	39106 39306 39406 39606	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	39106 39107 39306 39307 39406 39407 39606 39607	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	3
5.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора ОПС				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39107 39307 39407 39607	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
5.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39108 39308 39408 39608	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3
5.5	Маржа за предусмотренные договором услуги				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39101 39301 39401 39601	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	3
5.6	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39109 39309 39409 39609	Компонент убытка (ООЧП)	3
5.7	Корректировка пенсионных накоплений по договорам ОПС (ООЧП)				
	39106 39306 39406 39606	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
5.8	Отражение обязательств по договорам ОПС (ОВТ)				

	34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	39111 39311 39411 39611	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34704	Выплатной резерв	39112 39312 39412 39612	Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	39113 39313 39413 39613	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	39114 39314 39414 39614	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)	1
5.9	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39115 39315 39415 39615	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)	3
6	Формирование входящих остатков по группам договоров ОПС, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанным до 01.01.2025				
6.1	Отражение обязательств по договорам ОПС (ООЧП)				
	34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	39202 39502	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	1
	34704	Выплатной резерв	39203 39503	Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)	1
	34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	39204 39504	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)	1
	34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	39205 39505	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)	1
6.2	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				
	39206 39506	Корректировка пенсионных накоплений на	39206 39207	Корректировка пенсионных накоплений на этапе	3

		этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	39506 39507	накопления по договорам ОПС (ООЧП)	
6.3	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39207 39507	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
6.4	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39208 39508	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3
6.5	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39201 39501	Компонент убытка (ООЧП)	3
6.6	Маржа за предусмотренные договором услуги				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39209 39509	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	3
6.7	Корректировка пенсионных накоплений по договорам ОПС (ООЧП)				
	39206 39506	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
6.8	Отражение обязательств по договорам ОПС (ОВТ)				
	34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	39211 39511	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34704	Выплатной резерв	39212 39512	Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	39213 39513	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)	1
	34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	39214 39514	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)	1
6.9	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39215 39515	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)	3
7	Формирование входящих остатков по группам договорам ОПС, являющимся обременительными, не признанным до 01.01.2025				
7.1	Отражение аквизиционных потоков, признанных в расходах до 01.01.2025				
	39206 39506	Корректировка пенсионных накоплений на	39206 39207	Корректировка пенсионных накоплений на этапе	3

		этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	39506 39507	накопления по договорам ОПС (ООЧП)	
7.2	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам по выполнению в рамках договора ОПС				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39207 39507	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отдельный лицевой счет)	3
7.3	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39208 39508	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	3
7.4	Компонент убытка				
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	39201 39501	Компонент убытка (ООЧП)	3
7.5	Корректировка пенсионных накоплений по договорам ОПС (ООЧП)				
	39206 39506	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	3
8	Перенос остатков по счетам бухгалтерского учета РОПС и корректировки РОПС				
	34713	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	39705	Резерв по ОПС	1
	39706	Корректировка резерва по ОПС	34717	Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки	3
9	Отражение сумм финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в связи с предоставленными МСФО (IFRS) 17 опциями дезагрегирования по договорам ОПС				
	10637	Финансовые расходы по страхованию	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	1
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	10636	Финансовые доходы по страхованию	1

Приложение 7  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примерная схема переноса остатков по счетам бухгалтерского учета при первоначальном применении положений нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

№ п/п	Счет, с которого остаток подлежит переносу		Счет, на который остаток подлежит переносу	
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1. *	50240	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы
2. *	50241	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы
3. *	50242	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы
4. *	50243	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов	50225	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы
5. *	50244	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	50226	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы
6. *	50245	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы
7. *	50246	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	50228	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы
8. *	50248	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	50230	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы

9. *	51332	Резервы под обесценение по вексялям федеральных органов исполнительной власти	51318	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - отрицательные разницы
10. *	51333	Резервы под обесценение по вексялям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	51319	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы
11. *	51334	Резервы под обесценение по вексялям кредитных организаций	51320	Переоценка векселей кредитных организаций - отрицательные разницы
12. *	51335	Резервы под обесценение по вексялям прочих резидентов	51321	Переоценка векселей прочих резидентов - отрицательные разницы
13. *	51336	Резервы под обесценение по вексялям иностранных государств	51322	Переоценка векселей иностранных государств - отрицательные разницы
14. *	51337	Резервы под обесценение по вексялям банков-нерезидентов	51323	Переоценка векселей банков-нерезидентов - отрицательные разницы
15. *	51338	Резервы под обесценение по вексялям прочих нерезидентов	51324	Переоценка векселей прочих нерезидентов - отрицательные разницы
16. **	503	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	504	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости
17.	50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций
			50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов
			50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов
			50608	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов
			50705	Долевые ценные бумаги кредитных организаций
			50706	Долевые ценные бумаги прочих резидентов



			50707	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов
			50708	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов
18.	50732	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций	50622	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы
			50722	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы
19.	50733	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих резидентов	50623	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы
			50723	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы
20.	50734	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг банков-нерезидентов	50624	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы
			50724	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы
21.	50735	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих нерезидентов	50625	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы
			50725	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы
22.	50736	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	50622	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы
			50623	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы
			50624	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы
			50625	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы

			50722	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы
			50723	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы
			50724	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы
			50725	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы
23.	50737	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы
			50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы
24.**	514	Векселя, удерживаемые до погашения	515	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости
25.	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток), в части сумм, отнесенных на счет по учету расходов при выявлении признаков обесценения долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
			10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
26.	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых		

		по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
--	--	---	--	--

-----

\* Указанную схему переноса остатков рекомендуется применять, если в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» ценные бумаги классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

\*\* Указанную схему переноса остатков рекомендуется применять, если в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» ценные бумаги классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Приложение 8  
к Информационному письму о некоторых вопросах,  
связанных с вступлением в силу с 01.01.2025  
нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету  
и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерские записи при переоценке и изменении классификации вложений  
в ценные бумаги при первоначальном применении положений нормативных актов Банка  
России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

№ п/п	Дебет счета		Кредит счета	
	Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	501	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	512	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
2.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	501	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
			506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
			512	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
3.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 положительной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			

	504	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)
	515	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости		
4.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
	10801 (10901)	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	504	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости
			515	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости
5.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
	502	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	507	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	513	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
6.	Отражение по состоянию на 01.01.2025 отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	502	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
			507	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
			513	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
7.	Списание накопленной в составе прочего совокупного дохода отрицательной переоценки при изменении классификации долговых ценных бумаг из категории			

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости			
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы		
50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы		
50225	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы		
50226	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы		
50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы		
50228	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы		
50230	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - отрицательные разницы		
8.	Списание накопленной в составе прочего совокупного дохода положительной переоценки при изменении классификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости		
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50231	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы
		50232	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы
		50233	Переоценка долговых ценных

				бумаг кредитных организаций - положительные разницы
			50234	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы
			50235	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы
			50236	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы
			50237	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы
			50239	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, - положительные разницы