



**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»**

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному
страхованию от 22.03.2005 № 234/2, ОКПО 42836936
ОГРН 1027739112103, ИНН/КПП 7710180174/775001001
М. Дмитровка ул., д. 10, Москва, 127006
т./ф.: +7 (499) 262 33 36, 262 62 64, www.npfb.ru
E-mail: npf@npfb.ru
Единая справочная служба: 8 (800) 775 15 20

06.07.2016 № 52-39-02/2437

на № _____ от _____

О порядке применения Положений
Банка России от 04.09.2015 №494-П,
от 02.09.2015 №486-П, 02.09.2015 № 487-П

Центральный банк
Российской Федерации

Департамент бухгалтерского
учета и отчетности

Директору Департамента сбора
и обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

О.А. Гончаровой

Уважаемая Ольга Александровна!

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (лицензия от 22.03.2005 №234/2) (далее - Фонд) просит дать разъяснения по вопросам, касающимся порядка применения с 1 января 2017 года Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 494-П), Положения Банка России от 2 сентября 2015 № 486-П «План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядок его применения» (далее – Положение № 486-П), Положения Банка России от 2 сентября 2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П) в части формирования резервов под обесценение ценных бумаг, учитываемых в категории, имеющиеся в наличии для продажи.

Положением № 486-П, предусмотрены счета для отражения в бухгалтерском учете резервов под обесценение долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи № 50240-50248 и счета для отражения в бухгалтерском учете резервов под обесценение долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи № 50732-50735.

Также Положением № 486-П предусмотрены счета для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от формирования резервов под обесценение ценных бумаг, отнесенных в категорию имеющиеся в наличии для продажи:

- 712 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»:

71201 Доходы от восстановления резервов под обесценение;

71202 Расходы по формированию резервов под обесценение.

- 715 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами":

71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами";

71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами".

Положением № 487-П для ценных бумаг, отнесенных в категорию имеющих в наличии для продажи, предусмотрены символы ОФР для формирования расходов по начислению резервов и доходов по восстановлению начисленных резервов под данную категорию ценных бумаг:

- 71202 (48401-48407) Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей);

- 71506 (43401-43404) Расходы по формированию резервов под обесценение по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи;

- 71201 (38401-38407) Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей);

- 71505 (34401-34404) Доходы от восстановления резервов под обесценение по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Глава 7 «Бухгалтерский учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» Положения № 494-П не содержит положений о порядке начисления и восстановления резервов под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Просим Вас дать разъяснения о необходимости и условиях создания резервов под обесценение ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, а также о порядке ведения бухгалтерского учета (бухгалтерские записи) в соответствии со счетами, предусмотренными отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (Положением № 486-П, Положением № 487-П).

С уважением,
Заместитель Исполнительного
директора по экономике и финансам
по доверенности от 22 декабря 2014 № 388



А.Е. Леднев