



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

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

От 21.12.2021 № 17-2-1/672
на № 224 от 26.10.2021
№ Исх-125 от 26.10.2021

О разъяснении положений
нормативных актов Банка России

Личный кабинет

Президенту НАПФ
С.Ю. Белякову

ИНН 5035019523

Президенту АНПФ
А.Ю. Денисову

ИНН 7702401831

Уважаемый Сергей Юрьевич!

Уважаемый Алексей Юрьевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – ДРБУ) совместно с Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России (далее – ДИФП) рассмотрел совместное обращение НАПФ от 26.10.2021 № 224 и АНПФ от 26.10.2021 № Исх-125 (вх. № 467712 от 26.10.2021) (далее – обращение) и сообщает следующее.

НПФ¹ должны руководствоваться МСФО² при применении нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Разъяснение вопросов применения МСФО не относится к компетенции ДРБУ. Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 148³ образована Межведомственная рабочая группа по применению МСФО (далее – Группа). В соответствии с Положением о Группе к функциям Группы относится, в том числе, подготовка рекомендаций по вопросам, возникающим

¹ Негосударственные пенсионные фонды.

² Международные стандарты финансовой отчетности.

³ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2012 № 148 «Об образовании Межведомственной рабочей группы по применению МСФО».

в ходе применения МСФО на территории Российской Федерации, обобщение и распространение опыта применения МСФО с целью последовательного и единообразного их использования. Организационно-техническое и информационное обеспечение деятельности Группы осуществляется Департаментом регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации.

Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение ДРБУ и ДИФП по вопросам, приведенным в обращении и связанным с применением МСФО.

По вопросу 1 обращения ДРБУ сообщает.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9⁴ вложения в облигации, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, НПФ должен классифицировать в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 494-П⁵, разделом 4.1 и разделом 7.2 МСФО (IFRS) 9 и оценить в соответствии с указанной классификацией.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у НПФ может возникнуть обязанность классифицировать вложения в облигации, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, в иную категорию (пункты 7.2.1 и 7.2.3 МСФО (IFRS) 9).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 первоначальная оценка вложений в облигации, ранее оцениваемых по амортизированной стоимости, может измениться, например, в случае, если НПФ определяет, что они должны быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (пункт 5.1.1 МСФО (IFRS) 9) и при их приобретении были понесены затраты по сделке.

Порядок оценки справедливой стоимости установлен МСФО (IFRS) 13⁶.

Переходные положения в части классификации и оценки установлены пунктами 7.2.3 – 7.2.16 раздела 7.2 МСФО (IFRS) 9. Указанные положения не устанавливают обязанность ретроспективного пересчета эффективной

⁴ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

⁵ Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

⁶ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

процентной ставки по вложениям в облигации, оцениваемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на дату первоначального применения.

По мнению ДРБУ, по состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 эффективная процентная ставка по вложениям в облигации, оцениваемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не пересчитывается.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по вложениям в облигации, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, НПФ должен оценить резерв под обесценение в соответствии с главой 11¹ Положения Банка России № 494-П, разделом 5.5 и пунктом 7.2.20 МСФО (IFRS) 9.

По вопросу 2 обращения в части пересчета информации за прошлые периоды в отчетности ДРБУ сообщает.

Согласно пункту 7.2.37 МСФО (IFRS) 9 НПФ, впервые применяющий МСФО (IFRS) 17⁷ в измененной редакции от июня 2020 года, одновременно с первоначальным применением МСФО (IFRS) 9 вместо пунктов 7.2.38–7.2.42 МСФО (IFRS) 9 должен применять пункты 7.2.1–7.2.28 МСФО (IFRS) 9. Это означает, что на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 классификация и оценка финансовых активов НПФ должна соответствовать требованиям раздела 4.1, главы 5 и пунктов 7.2.1–7.2.28 МСФО (IFRS) 9. При этом НПФ не обязан будет пересчитывать информацию за прошлые периоды (пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9).

По вопросу 2 обращения в части пересчета дохода от инвестирования средств ПН⁸ (размещения средств ПР⁹) ДИФП сообщает.

В отношении дохода от инвестирования средств ПН (размещения

⁷ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

⁸ Пенсионные накопления.

⁹ Пенсионные резервы.

средств ПР) полагаем, что обозначенный доход НПФ негосударственным пенсионным фондам пересчитывать ретроспективно (на предыдущие отчетные даты) при первом применении МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 не требуется.

По вопросу 3 обращения ДРБУ сообщает.

К компетенции ДРБУ не относится подготовка разъяснений по проектам МСФО. В соответствии с пунктом 9 Положения Банка России № 727-П¹⁰ при применении указанного Положения НПФ должен руководствоваться МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Исходя из вышеизложенного, при определении порядка представления сравнительной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ должен руководствоваться положениями МСФО (IAS) 1¹¹ и пунктами 7.2.1, 7.2.15 МСФО (IFRS) 9.

По вопросу 4 обращения ДРБУ сообщает.

МСФО (IFRS) 9 не применяется в отношении прав и обязанностей, являющихся финансовыми инструментами и относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15¹², за исключением тех, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (пункт 2.1(j) МСФО (IFRS) 9).

НПФ должен оценивать актив по договору на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Обесценение актива по договору должно оцениваться, представляться и раскрываться НПФ на той же основе, что и обесценение финансового актива, который попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (пункт 107 МСФО (IFRS) 15). НПФ должен раскрывать убытки от обесценения, признанные по активам по договорам, относящимся к договорам организации с покупателями, отдельно от убытков от обесценения

¹⁰ 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».

¹¹ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

¹² МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

по другим договорам (пункт 113(b) МСФО (IFRS) 15).

Постоянная часть вознаграждения НПФ не является активом по договору в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

По вопросу 5 обращения ДИФП сообщает.

При распределении дохода от инвестирования средств ПН (размещения средств ПР) следует использовать соответствующие данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от инвестирования средств ПН (размещения средств ПР), отраженные на счетах раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» и раздела 7 «Финансовые результаты» главы А Плана счетов бухгалтерского учета, установленного Положением Банка России № 713-П¹³.

По вопросу 6 обращения ДРБУ сообщает.

По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 суммы переоценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств НПФ следует отразить на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, установленного Положением Банка России № 713-П, по учету финансовых активов и финансовых обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых обязательств в части эффекта от изменений кредитного риска. Результаты переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых обязательств в части эффекта от изменений кредитного риска НПФ следует отразить в корреспонденции с соответствующими счетами по учету капитала (пункты 14 и 15 ПБУ 1/2008¹⁴; пункты 22–27 МСФО (IAS) 8¹⁵; пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9).

Счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») и другие счета по учету капитала отражаются в указанных

¹³ Положение Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения».

¹⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.

¹⁵ МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

бухгалтерских записях по видам деятельности, идентичным виду деятельности, присвоенному корреспондирующему лицевому счету по учету финансового актива или финансового обязательства.

По вопросу 6 обращения ДИФП сообщает.

Полагаем, что разницы, возникающие при переходе НПФ с принципов учета активов и обязательств в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39¹⁶ на принципы ведения учета в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9, могут быть отражены в составе нераспределенной прибыли и/или непокрытого убытка в разрезе по видам имущества НПФ.

Таким образом, при возникновении положительного финансового результата такой финансовый результат следует распределить на соответствующие счета бухгалтерского учета, используемые для учета СС¹⁷ НПФ, или счета результата размещения средств ПР, или результата инвестирования средств ПН, в зависимости от источников его возникновения.

При возникновении отрицательного финансового результата при первом применении МСФО (IFRS) 9 полагаем, что такой убыток необходимо покрывать в соответствии с законодательно закрепленными нормами, определяющими источники покрытия убытка НПФ.

При этом такой финансовый результат будет учитываться при определении результатов инвестирования средств ПН (размещения средств ПР).

По вопросу 7 обращения ДИФП сообщает.

В соответствии с пятым абзацем пункта 1 Указания Банка России № 4028-У¹⁸ стоимость активов, за исключением недвижимого имущества, и сумма обязательств НПФ определяются на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено обозначенным Указанием.

¹⁶ МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

¹⁷ Собственные средства.

¹⁸ Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

В связи с этим полагаем, что созданный резерв под ожидаемые кредитные убытки будет влиять на оценку величины активов, принимаемых к расчету норматива достаточности СС НПФ в соответствии с положениями Указания Банка России № 4028-У, если в соответствии с бухгалтерским учетом при оценке стоимости таких активов учитывается резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По вопросу 8.

По вопросам 8.1 и 8.2 обращения ДРБУ сообщает.

Полученные финансовые результаты от переоценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в связи с началом применения МСФО (IFRS) 9, а также в связи с началом применения МСФО (IFRS) 17 отражаются по каждому виду имущества (ПР, ПН и СС):

отдельно по каждой операции положительный финансовый результат на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль», отрицательный финансовый результат на счете № 10901 «Непокрытый убыток»; либо

результатирующий финансовый результат на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» или на счете № 10901 «Непокрытый убыток».

Финансовые результаты, возникшие в связи с отражением на счетах бухгалтерского учета договоров НПО¹⁹ и ОПС²⁰ в связи с началом применения МСФО (IFRS) 17, отражаются в бухгалтерском учете на 01.01.2023 по виду деятельности 3 - уставная деятельность.

В случае ретроспективного применения изменений в учетной политике, возникающих в результате первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17, НПФ отражает корректировки каждого затронутого данными изменениями компонента капитала по строке показателя «Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике» отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда (приложение 3 к Положению Банка России № 727-П).

¹⁹ Негосударственное пенсионное обеспечение.

²⁰ Обязательное пенсионное страхование.

В случае применения исключений, предусмотренных пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 и пунктами C5 и C5A МСФО (IFRS) 17, НПФ отражает разницу, признанную в составе капитала на дату первоначального применения в соответствии с указанными пунктами, по строке показателя «Изменения вследствие прочих изменений учетной политики» отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда.

По вопросам 8.3 и 8.5 обращения ДИФП сообщает.

Полагаем, что финансовый результат, возникший при переходе на принципы ведения учета в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9, а также при первом применении МСФО (IFRS) 17, будет учитываться при расчете результата инвестирования средств ПН (размещения средств ПР), а также при распределении средств на счета застрахованных лиц и участников по итогам 2023 года.

По вопросу 8.4 ответ содержится в вопросах 6, 8.1 и 8.2 настоящего письма.

Дополнительно по вопросу 8.4 обращения ДИФП сообщает.

Полагаем, что финансовый результат, возникший при переходе НПФ с принципов учета ценных бумаг в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 на принципы ведения учета в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9, должен распределяться по тому виду имущества, который являлся основанием возникновения такого финансового результата.

По вопросу 9 обращения ДИФП сообщает.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 75-ФЗ²¹ результат размещения средств ПР и результат инвестирования средств ПН включают в себя, в том числе, чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости ПР (ПН) за счет переоценки на отчетную дату.

Принимая во внимание, что при переходе на порядок учета финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 соответствующие активы и обязательства НПФ будут переоценены, в том числе, и с учетом созданных

²¹ Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

резервов под ожидаемые кредитные убытки на основании положений МСФО (IFRS) 9, полагаем, что размер резервов под ожидаемые кредитные убытки следует учитывать при расчете результата инвестирования средств ПН (размещения средств ПР).

При этом размер ожидаемых кредитных убытков должен учитываться в разрезе типов имущества НПФ, в отношении которого необходимо признать данный резерв.

По вопросу 10 обращения ДРБУ сообщает.

Согласно пункту 4.4.1 МСФО (IFRS) 9 исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, НПФ должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.4 МСФО (IFRS) 9.

НПФ самостоятельно определяет, произошло ли изменение бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в результате каких-либо событий, например, в результате реорганизации. В пунктах В4.4.1–В4.4.3 приложения В к МСФО (IFRS) 9 даны дополнительные указания по определению случаев, когда произошло изменение бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами.

Изменение намерений НПФ в отношении определенных финансовых активов не представляет собой изменения в бизнес-модели (пункт В4.4.3 приложения В к МСФО (IFRS) 9).

По вопросу 11 обращения ДРБУ сообщает.

НПФ самостоятельно классифицирует дебиторскую задолженность, возникшую в результате перечисления сумм предварительной оплаты за оказание услуг и выполнение работ, связанных с обеспечением деятельности (далее – дебиторская задолженность).

В случае если НПФ намерен осуществить договорное право на получение услуги или на выполнение работы, то связанная дебиторская задолженность не должна классифицироваться в качестве финансового

актива. Для учета обесценения такой дебиторской задолженности НПФ должен применять МСФО (IAS) 36²².

В случае если НПФ намерен осуществить договорное право на возврат денежных средств, то связанная дебиторская задолженность может быть классифицирована в качестве финансового актива. Для учета обесценения дебиторской задолженности, являющейся финансовым активом, НПФ должен применять МСФО (IFRS) 9.

Определение просроченного финансового актива, определение кредитно-обесцененного финансового актива и примеры событий, которые могут являться подтверждением кредитного обесценения финансового актива приведены в приложении А к МСФО (IFRS) 9.

По вопросу 12 обращения ДРБУ сообщает.

По состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 НПФ должен классифицировать вложения в доли участия в уставных капиталах, учитываемые на счете № 602 «Прочее участие» (далее – доли участия), как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (пункт 4.1.4 МСФО (IFRS) 9).

По состоянию на дату первоначального применения НПФ вправе по собственному усмотрению классифицировать доли участия как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9. Такое решение о классификации должно приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно (пункт 7.2.8 МСФО (IFRS) 9).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 НПФ не вправе классифицировать доли участия как оцениваемые по первоначальной стоимости.

В соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долям участия не признается.

НПФ вправе учитывать по первоначальной стоимости вложения в акции

²² МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

(паи) дочерних или ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 494-П. Резерв под обесценение указанных активов отражается на счете № 60206 «Резервы под обесценение». Порядок ведения аналитического учета по счету № 60206 «Резервы под обесценение» определяется НПФ самостоятельно.

По вопросу 13 обращения ДРБУ сообщает.

Положение Банка России № 494-П и Указание Банка России № 4180-У²³ не содержат норм права, ограничивающих период действия абзаца третьего пункта 2.2¹ Положения Банка России № 494-П. Указанный абзац сохранит свое действие после 01.01.2023.

По вопросу 14 обращения ДРБУ сообщает.

Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, обусловленных, в частности, неправильным применением нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, установлен Положением Банка России № 523-П²⁴.

Приведенная в обращении бухгалтерская запись не соответствует Положению Банка России № 523-П.

По вопросу 15 обращения ДРБУ сообщает.

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, НПФ осуществляет в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 494-П (пункт 7.3 Положения Банка России № 494-П).

Если долговая ценная бумага оценивается НПФ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то суммы, признаваемые НПФ в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы признаны в

²³ Указание Банка России от 07.11.2016 № 4180-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

²⁴ Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».

составе прибыли или убытка, если бы долговая ценная бумага оценивалась по амортизированной стоимости (пункты 5.7.10 и 5.7.11 МСФО (IFRS) 9). Указанное требование распространяется, в частности, на процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭСП), на убытки от обесценения и на прибыли и убытки от изменения валютных курсов.

Учитывая требования пункта 7.6 Положения Банка России № 494-П, долговые ценные бумаги, классифицированные НПФ как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, НПФ должен представлять в бухгалтерском балансе в оценке по справедливой стоимости.

Сумма переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется НПФ как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки и их балансовой стоимостью, сформировавшейся после бухгалтерских записей НПФ по отражению процентных доходов и отражению прибылей и убытков от изменения валютных курсов (пункт 7.5 Положения Банка России № 494-П).

Суммы переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны отражаться НПФ в составе прочего совокупного дохода (пункт 7.8 Положения Банка России № 494-П).

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, суммы их переоценки, отраженные на счетах № 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 учету добавочного капитала и приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению НПФ на счета по учету доходов или расходов бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 8.6.6¹

Положения Банка России № 494-П.

По вопросу 16 обращения ДРБУ сообщает.

НПФ оценивает резерв под обесценение долговых ценных бумаг в соответствии с пунктами 11^{1.3}–11^{1.6} Положения Банка России № 494-П.

Согласно пункту 11^{1.2} Положения Банка России № 494-П способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам НПФ самостоятельно определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9, в частности, требованиями пунктов 5.5.17–5.5.20 МСФО (IFRS) 9.

Пункты B5.5.28–B5.5.35 приложения В к МСФО (IFRS) 9 содержат дополнительное руководство по применению требований к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Согласно пункту B5.5.35 приложения В к МСФО (IFRS) 9 расчет ожидаемых кредитных убытков с использованием матрицы оценочных резервов является примером упрощения практического характера. НПФ вправе использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в пункте 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

По вопросу 17 обращения ДРБУ сообщает.

В отношении пунктов 11.1^{1.1} и 11^{1.21} Положения Банка России № 494-П.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток НПФ должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, а также сумм резерва под обесценение со счетов второго порядка балансового счета № 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости» (далее – счет № 504) и балансового счета № 515 «Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости» (далее – счет № 515)

на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, балансового счета № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет № 501) и балансового счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет № 512).

Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 11.1¹.1 Положения Банка России № 494-П:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 11.1¹.1 Положения Банка России № 494-П:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

Перенос сумм резерва под обесценение долговых ценных бумаг НПФ отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 11¹.21 Положения Банка России № 494-П:

Дебет счета второго порядка по учету резерва под обесценение долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

В отношении пункта 7.1¹.1 Положения Банка России № 494-П.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток НПФ должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, со счетов второго порядка балансового счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – счет № 502) и балансового счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – счет № 513) на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513.

Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

В отношении пункта 7.1¹.2 Положения Банка России № 494-П.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости НПФ должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, со счетов второго порядка счета № 502 и счета № 513 на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость

долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513.

Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

В отношении пункта 5.1¹.1 Положения Банка России № 494-П.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход НПФ должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, со счетов второго порядка счета № 501 и счета № 512 на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513.

Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 и счета № 513.

В отношении пункта 5.1¹.2 Положения Банка России № 494-П.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости НПФ должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, и сумм переоценки долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 501 и счета № 512 на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512.

Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, НПФ вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 и счета № 512

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

Перенос суммы положительной переоценки долговых ценных бумаг НПФ отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.1¹.2 Положения Банка России № 494-П:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих

стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515

Кредит счета второго порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг счета № 501 и счета № 512.

Перенос суммы отрицательной переоценки долговых ценных бумаг НПФ отражает бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.1^{1.2} Положения Банка России № 494-П:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг счета № 501 и счета № 512

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 и счета № 515.

По вопросу 18 обращения ДРБУ сообщает.

Согласно пункту 8 приложения 2 к Положению Банка России № 713-П списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов отражается по дебету счетов по учету резервов под обесценение.

Если у НПФ отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения всех денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска долговой ценной бумаги, оцениваемой НПФ по амортизированной стоимости, то величина сформированного в бухгалтерском учете НПФ резерва под обесценение указанной долговой ценной бумаги должна быть равна ее амортизированной стоимости (без вычета резерва под обесценение).

В случае если на дату полного списания долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, ее амортизированная стоимость (без вычета резерва под обесценение) отражена только на счете второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по лицевому счету выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), лицевому счету «Дисконт начисленный» и лицевому счету по учету начисленных процентов к получению, то НПФ отражает списание бухгалтерской записью в соответствии с абзацами 2–4 пункта 11^{1.25} Положения Банка России № 494-П без использования счета № 61210

«Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В иных случаях НПФ отражает полное списание долговой ценной бумаги бухгалтерскими записями в соответствии с абзацами 5–17 пункта 11¹.25 Положения Банка России № 494-П с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

В соответствии с пунктом 35Н МСФО (IFRS) 9 в целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений сумма уменьшения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в результате списания финансовых активов за счет ранее сформированного резерва отражается по строке «Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» таблицы «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» приложения 5 к Положению Банка России № 727-П.

По вопросам 19 и 20 обращения ДРБУ сообщает.

НПФ вправе использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в пункте 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 (пункт В5.5.35 приложения В к МСФО (IFRS) 9).

Согласно пункту 5.5.15 МСФО (IFRS) 9 НПФ должен применять упрощенный подход для оценки резерва под обесценение торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде, в случае:

(a) торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и которые:

(i) не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда НПФ применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или

(ii) содержат значительный компонент финансирования в соответствии

с МСФО (IFRS) 15, если НПФ в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

(b) дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16²⁵, если НПФ в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

НПФ самостоятельно определяет, к каким видам финансовых активов, из перечисленных в таблицах 10.2 и 11.2 приложения 5 к Положению Банка России № 727-П, он должен применить пункт 5.5.15 МСФО (IFRS) 9, руководствуясь, в том числе, учетной политикой.

По мнению ДРБУ, НПФ не вправе применять пункт 5.5.15 МСФО (IFRS) 9 для оценки резерва под обесценение:

вложений в эмиссионные долговые ценные бумаги;

денежных средств, размещенных по договору банковского вклада (депозита);

денежных средств, предоставленных первоначальному продавцу по первой части договора репо.

И.о. директора Департамента
регулирования бухгалтерского учета

Т.Б. Пихновская

²⁵ МСФО (IFRS) 16 «Аренда».