



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент обработки отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (495) 771-91-00

от 05.09.2017 № 47-3-2/781

на № _____ от _____

О составлении отчетности
негосударственными пенсионными
фондами

Президенту
Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-ая Звенигородская, д. 13,
стр. 42, г. Москва, 123022

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент обработки отчетности Банка России (далее – Департамент) рассмотрел Ваши обращения от 10.07.2017 исх. № 199 (вх. № 190798 от 11.07.2017), от 17.07.2017 исх. № 209 (вх. № 197480 от 17.07.2017) и от 17.07.2017 исх. № 210 (вх. № 197456 от 17.07.2017) по вопросам методологии составления отчетности негосударственными пенсионными фондами, а также вопросам технического характера и сообщает, что разъяснения по указанным вопросам приведены в приложении к настоящему письму.

Кроме того, Департамент сообщает о готовности представителей Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России принять участие во встрече с сообществом негосударственных пенсионных фондов в случае ее организации Саморегулируемой организацией Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.

ВХ № 385
ОТ 04.09.2017

Приложение: Рассмотрение вопросов Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация негосударственных пенсионных
фондов, на 20 л.

Директор



О.А. Гончарова

**Рассмотрение вопросов Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов**

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1.	Вопрос № 1 В соответствии с пунктом 2.4. и подпунктом 2.4.3 Положения Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – Положение Банка России № 502-П) негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) на каждую отчетную дату отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Отчетными датами в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее - Положение Банка России № 527-П) являются: 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря отчетного года. Одновременно, в соответствии со ст. 15 Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом-участником, является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная	Разъяснения по указанному вопросу приведены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Информационно-аналитические материалы – Бухгалтерский учет и отчетность – Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях – Ответы и разъяснения» в разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России № 502-П от 29.06.2017 (пункт 2).

1	2	3
	пенсионная выплата, за отчетный год и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975. Просьба дать следующие разъяснения, из каких данных исходить для расчета и начисления взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» на каждую отчетную дату?	
2.	Вопрос № 2 В соответствии с п. 9.6 Положения Банка России № 502-П на дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. При этом перевод денежных средств между договорами доверительного управления Фондом осуществляется с разрывом в несколько дней, так как инвестирование осуществляется по разным договорам доверительного управления, для которых открыты разные расчетные счета. Просьба дать следующие разъяснения: Верны ли действия Фонда и допустим ли подобный временной разрыв и расхождение актива с пассивом в бухгалтерском учете Фонда? Если Фонд действует неправильно, просьба уточнить порядок действий.	Фонд формирует выплатной резерв из средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (далее - СПН), в целях финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии (часть 1 статьи 13 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 360-ФЗ)). Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет средств, определенных частью 6 статьи 13 Закона № 360-ФЗ. При этом средства пенсионных накоплений, предназначенные для формирования выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат, управляющая компания передает в Фонд в размере и сроки, предусмотренные планом передачи (составленным Фондом в соответствии с Правилами формирования, корректировки и доведения негосударственным пенсионным фондом до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для

1	2	3
		осуществления выплат накопительной пенсии и (или) срочных пенсионных выплат, утвержденными постановлением Правительства РФ от 15.05.2012 № 479) указанных средств (часть 7 статьи 13 Закона № 360-ФЗ). Так, согласно требованиям части 2 статьи 14 Закона № 360-ФЗ Фонд должен включить в состав выплатного резерва СПН застрахованного лица, которому назначена накопительная пенсия, в течение одного месяца со дня назначения указанной пенсии. В части вопроса возможности временного разрыва и расхождении актива с пассивом в бухгалтерском учете: В соответствии с пунктом 9.6 Положения Банка России № 502-П в дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. Следовательно, в течение одного месяца с даты назначения пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании может возникнуть расхождение между суммой обязательств, отраженных на счетах 34704 «Выплатной резерв» и 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

1	2	3
3.	Вопрос № 3 Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда Приложение 4 к Указанию Банка России от 7 февраля 2017 года № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений негосударственными пенсионными фондами» (далее – Указание № 4282-У) содержит показатель «Прочие поступления/отчисления» стр. 10 раздела 1 и раздела 2. Просьба разъяснить, что должно отражаться по указанной строке?	В разделах 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» и 2 «Сведения о пенсионных накоплениях по обязательному пенсионному страхованию» отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» Указания № 4282-У (далее – отчетность по форме 0420253) отражаются соответственно сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению на начало и конец отчетного месяца, а также отдельные показатели, отражающие увеличение и уменьшение средств пенсионных резервов по негосударственному пенсионному обеспечению в течение отчетного месяца, и сведения о пенсионных накоплениях на начало и конец отчетного месяца, а также отдельные показатели, отражающие увеличение и уменьшение средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию в течение отчетного месяца. В состав строки «Прочие поступления/отчисления» (строка 10 раздела 1 и строка 9 раздела 2 отчетности по форме 0420253) включаются не нашедшие отражения по предыдущим строкам разделов 1 и 2 показатели, отражающие увеличение и уменьшение в течение отчетного месяца средств пенсионных резервов по негосударственному пенсионному обеспечению и средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию соответственно.
4.	Вопрос № 4 В Приложении 6 (код формы по ОКУД 0420255) к Указанию № 4282-У используется понятие «средства пенсионных накоплений, поступившие в результате реализации застрахованными лицами права на переход в фонд» (разделы 1 и 3). Что подразумевается под этим понятием? Возможные варианты: 4.1. «Средства пенсионных накоплений, поступившие в	Отражаемые в разделах 1 и 3 отчетности по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» Указания № 4282-У (далее – отчетность по форме 0420255) суммы средств пенсионных накоплений, поступивших в отчетном периоде в результате реализации застрахованными лицами права на переход в Фонд, определяются в порядке, установленном статьей 36⁶⁻¹ «Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе (досрочном

1	2	3
	результате реализации застрахованными лицами права на переход в фонд» - это первый перевод средств пенсионных накоплений (так называемое «тело» взносов), а последующие переводы не относятся к средствам, поступившим в результате реализации права. 4.2. К «средствам пенсионных накоплений, поступившим в результате реализации застрахованными лицами права на переход в фонд» относятся все поступившие средства пенсионных накоплений, кроме возврата средств по договорам, не вступившим в силу у нового страховщика из-за смерти застрахованного лица или по решению суда.	переходе) застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации» Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
5.	Вопрос № 5 Существуют ли контрольные соотношения показателей отчетности между различными разделами одного приложения к Указанию № 4282-У? Например, в приложении 6 (код формы по ОКУД 0420255) должна ли сумма итога по графе 5 подраздела 1.3 и строки 2.1.1.1 подраздела 1.1 быть равны итогу по графе 5 раздела 3?	Рекомендованные контрольные соотношения показателей отчетности Фонда, составленной в соответствии с Указанием № 4282-У, размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов рынка коллективных инвестиций / Условия, форматы и порядок представления отчетности». Кроме того, в отчетности по форме 0420255 сумма показателей графы 5 раздела 3 должна равняться сумме показателей графы 5 подраздела 1.3 и строки 2.1.1.1 подраздела 1.1 раздела 1.
6.	Вопрос № 6 Во 2 квартале 2017 г. завершилась реорганизация Фонда путем присоединения к нему других фондов. Следует ли при подготовке и представлении квартальных форм надзорной отчетности в соответствии с Указанием № 4282-У (код формы по ОКУД 0420254, 0420255) отражать движение средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений присоединенных фондов с 1 января 2017 года? Если нет, то в каких строках вышеуказанных форм отражать перевод средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений из присоединенных фондов в реорганизованный фонд?	При реорганизации Фонда в форме присоединения к нему другого Фонда первый из них отражает: средства пенсионных резервов, полученных в порядке правопреемства, – по строке 2.5 раздела 1 отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»; средства пенсионных накоплений, полученных в порядке правопреемства, – в составе данных по строке 2.1.2 подраздела 1.1, графе 4 подраздела 1.2, графе 5 подраздела 1.3 раздела 1, графе 5 раздела 3 отчетности по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию».

1	2	3
7.	Вопрос № 7 В соответствии с п. 3.1. раздела 3 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 486-П): «Некредитная финансовая организация не реже одного раза за отчетный период для годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам. На отчетную дату остатков по счетам по учету внутрихозяйственных требований и обязательств быть не должно». На каком счете Плана счетов бухгалтерского учета учитывать взаимную задолженность Фонда по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам между видами деятельности Фонда (пенсионные резервы, пенсионные накопления и собственные средства), которые могут возникать на конец отчетного периода?	Фонд в бухгалтерском учете на отчетную дату отражает: кредиторскую задолженность по внутрихозяйственным обязательствам по соответствующим видам деятельности – по счету второго порядка № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты», дебиторскую задолженность по внутрихозяйственным требованиям по соответствующим видам деятельности – по счету второго порядка № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты». При этом остатков по счету первого порядка № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства» на отчетную дату быть не должно.
8.	Вопрос № 8 У Фонда в составе пенсионных резервов имеются ценные бумаги, классифицированные в соответствии с п. 2.1. главы 2 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в НФО», как имеющиеся в наличии для продажи, положительная (отрицательная) переоценка справедливой стоимости которых признается в составе прочего совокупного дохода и отражается на счетах 106* Раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» Плана счетов. Отражаются ли суммы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, сформированные на счетах 10603/10605, а также возникающие при этом суммы увеличения (уменьшения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, учтенные на счетах 10609/10610, в Разделе 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» формы 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного	Поскольку суммы переоценки ценных бумаг в составе пенсионных резервов, квалифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, положительная (отрицательная) переоценка справедливой стоимости которых признается в составе прочего совокупного дохода, а также возникающие при этом суммы увеличения (уменьшения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, являются результатом размещения пенсионных резервов за отчетный период, то указанные суммы переоценки должны учитываться в строке 3 Раздела 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда», установленной Указанием № 4282-У.

1	2	3
	фонда» Указания № 4282-У? И если отражаются, то в какой строке?	
9.	Вопрос № 9 В результате проведенной оценки активов, обязательств и капитала на 01.01.2017 в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета у Фонда образовалась нераспределенная прибыль (отраженная на счете 10801) и непокрытый убыток (отраженный на счете 10901). Просьба пояснить дальнейший порядок бухгалтерского и налогового учета, а также распределения прибыли и покрытия убытка, образованных в результате проведения вышеуказанной оценки активов, обязательств и капитала.	При первом применении отраслевых стандартов ведения бухгалтерского учета при осуществлении корректирующих записей на счетах № 10801 «нераспределенная прибыль» или на счете № 10901 «непокрытый убыток» может образоваться положительный или отрицательный финансовый результат. При возникновении положительного финансового результата на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль», такой результат следует распределить на соответствующие счета бухгалтерского учета, используемые для учета собственных средств (ИОУД) Фонда, либо счета результатов размещения пенсионных резервов или инвестирования пенсионных накоплений, в зависимости от основания его возникновения. Так, если на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» находится положительный результат, возникший вследствие переоценки собственных средств (ИОУД), то указанные средства Фонду следует зачислить на счет, предназначенный для учета собственных средств (ИОУД). Если на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» находится положительный результат, возникший вследствие переоценки пенсионных резервов или пенсионных накоплений, то не менее 85% от него направляется на счета, предназначенные для учета пенсионных резервов или пенсионных накоплений, и, соответственно, не более 15 % Фонд может направить на пополнение собственных средств (ИОУД). Отмечаем, что законодательство, регулирующее деятельность Фондов не устанавливает источники покрытия отрицательного финансового результата, образовавшегося на счете № 10901 «Непокрытый убыток» в результате совершения бухгалтерских записей при первом применении отраслевых стандартов бухгалтерского учета. При этом обращаем внимание, что Фонд должен действовать исключительно в интересах участников/вкладчиков, застрахованных лиц.

1	2	3
10.	Вопрос № 10 В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется в соответствии со ст. 295 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговая база формируется на этапе формирования налоговой декларации с применением переменных величин. Необходимо ли при расчете отложенных налоговых активов (обязательств) учитывать особенность расчета налоговой базы, если да, то просим пояснить алгоритм расчета?	Величина отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива определяется некредитной финансовой организацией (далее – НФО) в соответствии с пунктами 2.2 и 3.3 Положения Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 490-П) и должна отражать величину будущих налоговых последствий для НФО с учетом требований Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). Учитывая требования статьи 295 НК РФ, при определении налоговой базы конкретных активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, в том числе следует учесть доход, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, и долю доходов от указанных активов в общей сумме доходов от размещения средств пенсионных резервов. Для определения величины отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива НФО может включить в ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов дополнительную информацию, необходимую для расчета (пункт 4.2 Положения Банка России № 490-П). НФО самостоятельно определяет порядок формирования ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с учетом требований Положения Банка России № 490-П.
11.	Вопрос № 11 В соответствии с требованиями Положения Банка России № 486-П счета группы 303 «Внутрихозяйственные расчеты» используются для организации раздельного учета в Фондах. НФО не реже одного раза за отчетный период для годовой или промежуточной	Ответ приведен в пункте 7 настоящего Приложения.

1	2	3
	бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам. На отчетную дату остатков по счетам по учету внутрихозяйственных требований и обязательств быть не должно. Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в порядке, установленном некредитной финансовой организацией. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом некредитной финансовой организации) не допускается. В соответствии с п. 2.6 Положения Банка России № 502-П Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. При осуществлении бухгалтерской записи не допускается использование счетов, содержащих в номере лицевого счета различный цифровой код вида деятельности, к которому относится операция. Просьба пояснить, каким образом Фонд должен производить урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам в случае, если требования и обязательства относятся к различным видам деятельности.	
12.	Вопрос № 12 В ходе реализации программы мероприятий по переходу на ведение учета в соответствии с требованиями ОСБУ Фонд переносит входящие остатки на 1 января 2017 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО. Фонд производит оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, на 1 января 2017 года	Разъяснения по указанному вопросу приведены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Информационно-аналитические материалы – Бухгалтерский учет и отчетность – Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях – Ответы и разъяснения» в разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России № 502-П от 29.06.2017 (вопрос 3).

1	2	3
	согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала. Суммы переоценки стоимости активов и обязательств НФО по состоянию на 1 января 2017 года отражены на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО (Положение Банка России № 486-П) по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). В соответствии с п. 2.6 Положения Банка России № 502-П Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Просьба пояснить, за счет каких источников (по какому виду имущества) Фонд отражает корректировки на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).	
13.	Вопрос № 13 Просим пояснить порядок заполнения следующих таблиц форм БФО. Примечание 5. Раскрытие 5.1.3: 8. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества обслуживающих кредитных организаций и банков-нерезидентов, сумма остатка денежных средств и их эквивалентов в которых превышает установленный Фондом лимит суммы, сумма остатков денежных средств и их эквивалентов в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доля этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка денежных средств и их эквивалентов. Примечание 6. Раскрытие 6.1: 6. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества кредитных	В соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, организация должна раскрыть количественную информацию о концентрациях рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами. Лимит суммы размещения денежных средств в одной кредитной организации устанавливается Фондом в политике по управлению рисками.

1	2	3
	организаций и банков-нерезидентов, сумма остатков депозитов и прочих размещенных средств в которых превышает установленный Фондом лимит суммы, сумма остатков депозитов и прочих размещенных средств в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доля этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка депозитов и прочих размещенных средств. Просим пояснить, что считать «установленным негосударственным пенсионным фондом лимитом суммы» для целей раскрытия информации в примечании к таблице.	
14.	Вопрос № 14 Вопросы о порядке расчета и представления данных отдельных показателей в формах отчетности, регламентированных Указанием № 4282-У. 1. Прил.4 Значение строки 1.1 «резервы покрытия пенсионных обязательств» к форме 0420253: Значение строки 1.1 «резервы покрытия пенсионных обязательств» Раздела 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» к форме 0420253 отражает сумму резерва покрытия пенсионных обязательств (далее - РППО) по страховым и инвестиционным договорам на начало отчетного месяца (группировка остатков балансовых счетов 34801, 34901 на начало месяца по Модели данных ЕНП НПФ: ОСВ_Дата_П_34801 + ОСВ_Дата_П_34901). Фонд в соответствии с требованиями Положения Банка России № 502-П при последующем признании договоров негосударственного пенсионного обеспечения отражает результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к Положению Банка России № 502-П).	1. По строкам 1.1 и 11.1 «резервы покрытия пенсионных обязательств» раздела 1 отчетности по форме 0420253 отражается величина резервов покрытия пенсионных обязательств на начало и конец отчетного месяца. В случае если Фонд произвел распределение результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств, показатели указанных строк отражаются с учетом такого распределения. 2. По строке 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» раздела 1 отчетности по форме 0420253 отражается сумма взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за отчетный месяц. Возврат вкладчику пенсионных взносов, ошибочно перечисленных в Фонд, отражается в составе строки 10 «Прочие поступления/отчисления» раздела 1 отчетности по форме 0420253. 3. По строкам 2.1 - 2.4 раздела 1 отчетности по форме 0420253 из суммы пенсионных взносов, отраженной по строке 2, выделяются: суммы пенсионных взносов, учтенных на пенсионных счетах; суммы пенсионных взносов, не учтенных на пенсионных счетах;

1	2	3
	Правильно ли Фонд понимает, что результат размещения средств пенсионных резервов, отраженный Фондом на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы, увеличивающий РППО на счетах 34801, 34901, должен скорректировать значение показателя «резервы покрытия пенсионных обязательств» на начало месяца (строка 1.1) и на конец месяца (строка 11.1) раздела 1 формы 0420253 отчетности, то есть расчет показателя должен осуществляться следующим образом: $ОСВ_Дата_П_34801 + ОСВ_Дата_П_34901 - ОСВ_Дата_А_34802 - ОСВ_Дата_А_34902$, а положительный результат размещения пенсионных резервов по итогу года, направленный на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, должен скорректировать значение вышеуказанного показателя в сторону увеличения, то есть расчет показателя должен осуществляться следующим образом: $ОСВ_Дата_П_34801 + ОСВ_Дата_П_34901 - ОСВ_Дата_А_34802 - ОСВ_Дата_А_34902 + ОСВ_Дата_П_34803 + ОСВ_Дата_П_34903$. 2. Показатель строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» к форме 0420253: Показатель строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» группируется следующим составом символов ОФР, отражающим доходы от поступления взносов от физических и юридических лиц по страховым и инвестиционным договорам НПО: $ОФР_11201 + ОФР_11202 + ОФР_11301 + ОФР_11302$, при этом по Модели данных ЕНП НПФ, значение данного показателя уменьшается на сумму, отраженную по символу ОФР_24201 «Прочие расходы, от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению». Правильно ли, что уменьшение пенсионных взносов за отчетный период на сумму ОФР_24201 предполагалось для случая отражения возврата взносов вкладчику в результате изменения условий	часть пенсионных взносов, направленная на пополнение собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности) (в соответствии с положениями статьи 17 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»); часть пенсионных взносов, направленная в страховой резерв (в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.1 Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда, утвержденного Приказом ФСФР России от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»). 4. По строке 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего» раздела 1 отчетности по форме 0420253 отражаются осуществленные в отчетном месяце выплаты негосударственных пенсий, а также выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты правопреемникам. В случае если Фондом ошибочно произведена выплата по договору негосударственного пенсионного обеспечения за период после смерти участника, при отсутствии вероятности получения фондом излишне выплаченных средств, и в соответствии с пунктом 12.8 Положения Банка России № 502-П Фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств, указанная сумма включается в состав показателя по строке 10 «Прочие поступления/отчисления» раздела 1 отчетности по форме 0420253.

1	2	3
	финансирования по договору НПО. Может ли Фонд не включать в группировку символ ОФР_24201, если Фонд не осуществляет возврат взносов, а применяет указанный символ ОФР для прочих видов расходов, связанных с ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. (В настоящее время таблица Примечания 34.3 Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П не содержит показатель по строке 3 «Возврат взносов». Показатель исключен с 1 января 2017 г. Указанием Банка России от 31.10.2016 № 4173-У). 3. Раскрытие состава взносов из показателя строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» к форме 0420253: Раскрытие состава взносов из показателя строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» предполагает выделение следующих частей: Строка 2.3. «часть пенсионных взносов, направленная на пополнение собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)»; Строка 2.4. «часть пенсионных взносов, направленная в страховой резерв». Значение некоторых из вышеуказанных строк формируются на основе символов ОФР, не входящих в группировку основного показателя (ОФР_11201+ОФР_11202+ОФР_11301+ОФР_11302), в частности: Строка 2.3. «часть пенсионных взносов, направленная на пополнение собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)» - отражается по символу ОФР_14101 в имуществе ОУД. Правильно ли, что строка 2.3 не входит в состав сумм показателя строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего», а указываются справочно, то есть Стр. 2, гр. 3 не равно Стр. (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4). гр. 3 ? 4. Раскрытие состава группировки показателя строки 6 «Выплаты,	

1	2	3
	осуществленные за отчетный период, всего, в том числе:» к форме 0420253: Раскрытие состава группировки показателя строки 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего, в том числе:» предполагает по Модели данных ЕНП НПФ группировку основного показателя по оборотам счетов 7-ого раздела по символам ОФР_21201 + ОФР_21301 + ОФР_21202 + ОФР_21302, однако такая группировка не учитывает особенности отражения в балансе Фонда излишних выплат, которые возникли за период после смерти участника по которым имеется достаточная степень вероятности их получения. Такие выплаты отражаются в соответствии с примером 50 Методических рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации 29 сентября 2016 г. № 32-МР и пунктом 12.8 Положения Банка России № 502-П в составе дебиторской задолженности (Дт счета № 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)») и доходов (Кт счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности») по символам ОФР_21201, ОФР_21301, ОФР_21202, ОФР_21302, но без восстановления обязательств на пенсионных счетах и соответственно без восстановления РППО на суммы эквивалентные ранее произведенным выплатам. В этом случае в Отчете не соблюдаются контрольные соотношения показателей отчетности Фонда по строке 11 Пенсионные резервы на конец месяца, всего, в том числе:», стр.11 гр. 3 = стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 – 6 – 7 – 8 – 9 + 10) на сумму не восстановленного уменьшения резерва покрытия пенсионных обязательств датой поступления в Фонд информации о смерти участника и отражения излишней выплаты в качестве дебиторской задолженности. Правильно ли, что расчет показателей 6.1 и 6.2 строки 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего, в том числе:» должен быть скорректирован на суммы эквивалентные излишним выплатам, которые выявлены за период после смерти участника и отражены в качестве дебиторской задолженности на дату поступления в Фонд информации о смерти участника?	

1	2	3
15.	Вопрос № 15 Вопросы по отчету о потоках денежных средств Фонда в форме некоммерческой организации. 1. Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности Формирование показателя по строке 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов» При формировании показателя по строке 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов» отражается сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих административных и операционных расходов, включая выплаченные в отчетном периоде авансы, в том числе по тем же статьям могут быть отражены суммы полученных возвратов за: • техобслуживание и содержание автотранспорта, • электронные СМИ, • другие налоги и сборы. Корректно ли уменьшать сумму операционных расходов на суммы возвратов по тем же статьям расходов, в т.ч. если это возврат средств за прошлые отчетные периоды или их необходимо отразить по строке 15 ОПДС «Прочие денежные потоки от операционной деятельности»? 2. Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности Формирование показателя по строке 15 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» При формировании показателя по строке 15 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» отражается сумма прочих фактически поступивших (фактически выплаченных) денежных средств от операционной деятельности, в том числе может быть отражена сумма возврата вознаграждения Доверительного управляющего. Выплата вознаграждения доверительному управляющему отражается по строке 11 ОПДС «Выплата комиссионного	1. Суммы возвратов, ранее оплаченных прочих административных и операционных расходов, фактически полученных в текущем периоде, отражаются по строке 15 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» отчета о потоках денежных средств Фонда в форме некоммерческой организации (Приложение 8 к Положению Банка России № 527-П). 2. Сумма возврата ранее выплаченного вознаграждения доверительному управляющему, фактически полученная в текущем периоде, отражается по строке 15 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» отчета о потоках денежных средств Фонда в форме некоммерческой организации (Приложение 8 к Положению Банка России № 527-П). 3. Поступления от погашения долговых ценных бумаг отражаются вместе с поступлениями от продажи финансовых инструментов, соответствующих категорий: по строке 7 «Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» - для финансовых активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», по строке 29 «Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» - для финансовых активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи». Номера строк приложения 8 к Положению Банка России № 527-П приводятся в редакции Указания от 22.05.2017 № 4381-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской

1	2	3
	вознаграждения доверительному управляющему». Должна ли сумма возврата вознаграждения доверительному управляющему уменьшать показатель по строке 15, в том числе если это возврат средств за прошлые отчетные периоды? 3. Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности Формирование показателя по строке 27 и 29 При формировании показателя по строке 27 «Поступления от продажи финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», строке 29 «Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в составе суммы фактически поступивших в отчетном периоде денежных средств от: • реализации финансовых активов; • размещения финансовых обязательств, • суммы погашения (в т.ч. частичного погашения) облигаций и паев, которые относятся к этим категориям финансовых инструментов. К какому виду потока следует отнести суммы погашения (частичного погашения) облигаций и паев, которые относятся к отдельно взятой категории финансовых вложений? 4. Формирование показателя по строке 33 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» Какому виду денежного потока при формировании показателя по строке 33 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» в составе суммы фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации инвестиционного имущества будут соответствовать нижеперечисленные виды поступлений? • суммы погашения (в т.ч. частичного погашения) облигаций, относимые в категорию «Удерживаемые до погашения» и «Учитываемые по амортизированной стоимости», • суммы полученных доходов по паям и дивидендам, по	(финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – Указание № 4381-У). 4.1. Поступления от погашения финансовых активов, классифицированных в категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» и «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность», отражаются по строке 33 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» отчета о потоках денежных средств Фонда в форме некоммерческой организации (Приложение 8 к Положению Банка России № 527-П). 4.2. Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от предприятий, кроме дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых, отражаются по строке 81 «Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат» отчета о потоках денежных средств Фонда в форме некоммерческой организации (Приложение 8 к Положению Банка России № 527-П в редакции Указания № 4381-У). 4.3. Остатки денежных средств на брокерских счетах включаются в состав денежных средств и их эквивалентов, если в отношении них выполняются критерии, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 7). Если Фонд включает остатки денежных средств на брокерских счетах в состав денежных средств и их эквивалентов, то передача денежных средств от Фонда брокеру и от брокера Фонду в отчете о потоках денежных средств Фонда не отражается, поскольку в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 7 денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств и их эквивалентов. Если Фонд не включает остатки денежных средств на брокерских счетах в состав денежных средств и их эквивалентов, то передача денежных средств от Фонда брокеру отражается по строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности», а передача денежных средств от

1	2	3
	финансовым вложениям в долевые инструменты, не относимые к дочерним, совместно контролируемым и ассоциированным предприятиям, • суммы аналогичных и прочих поступлений со счетов брокера.	брокера Фонду – по строке 33 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации (Приложение 8 к Положению Банка России № 527-П). В том отчетном периоде, в котором брокер приобретает за счет средств Фонда ценные бумаги, сумма, которая ранее была отражена в отчете о потоках денежных средств Фонда по строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности», переносится в строки отчета о потоках денежных средств Фонда, по которым отражается приобретение ценных бумаг.
16.	Вопрос № 16 Вопросы по бухгалтерскому балансу Фонда в форме некоммерческой организации и Примечаниям, регламентированным Положением Банка России № 527-П. 1. Показатель по строке 3 «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:» Таблицы 6.1 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Примечания 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Примечания 6 При формировании показателя по строке 3 «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:» Таблицы 6.1 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Примечания 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в составе суммы показателя, в том числе, входят остатки БС № 20603, отражающие начисленные проценты по соглашениям с Банком о неснижаемых остатках на расчетных счетах (далее – проценты НСО) со сроком погашения свыше 90 дней, а суммы неснижаемого остатка указанных сделок НСО со сроком размещения 90 дней входят в состав показателя строки 6 «Прочие размещенные средства».	1. Если неснижаемый остаток установлен на срок, превышающий предельный срок размещения средств, установленный учетной политикой Фонда для классификации в качестве эквивалентов денежных средств, то сумма такого неснижаемого остатка и начисленные на него проценты могут включаться в строку 3 «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах» таблицы 6.1 примечания 6 приложение 9 к Положению Банка России № 527-П. Аналогичный подход применяется к раскрытию информации о средствах Фонда, переданных в доверительное управление. 2. По строке 1 таблицы 47.2 отражается прибыль (убыток) до налогообложения по данным отчета о финансовых результатах, значение по строке 2 таблицы 47.2 рассчитывается путем умножения значения по строке 1 таблицы на ставку налогообложения (20%). По строке 10 таблицы 47.2 отражается значение показателя «Расходы (доходы) по налогу на прибыль» таблицы 47.1 примечания 47. Значение по строке 10 таблицы 47.2 должно быть равно сумме значений показателей по строкам 3–9 таблицы 47.2. Показатель по строке 3 таблицы определяется как сумма показателей по строкам 3.1 и 3.2. Показатель по строке 4 определяется как сумма показателей по строкам 4.1 и 4.2.

1	2	3
	Собственные размещения в сделки НСО учитываются на БС № 20501, а сделки, заключенные Управляющей компанией учитываются на БС № 47901. 1) Правильно ли осуществлять группировку балансовых счетов от сделок НСО по строкам 3 и 6 Таблицы 6.1 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Примечания 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»? 2) Правильно ли в расчет показателя строки 6 «Прочие размещенные средства» включать часть БС № 47901 по сделкам НСО, находящимся в доверительном управлении? 2. Таблица 47.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль Просьба дать разъяснения о порядке формирования показателей отчета Примечания 47 «Налог на прибыль» таблицы 47.2 «Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль». Просьба указать перечень и группировку счетов ЕПС и статей ОФР по строкам отчета, а также порядок контрольных соотношений.	По строке 3.1 таблицы 47.2 отражаются доходы, не подлежащие налогообложению по налогу на прибыль, умноженные на ставку налогообложения (20%), по строке 3.2 отражаются расходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль, умноженные на ставку налогообложения (20%). По строке 4.1 таблицы 47.2 отражается корректировка показателя по строке 2 таблицы, возникающая вследствие того, что часть доходов облагается налогом на прибыль не по ставке 20%. По строке 5 таблицы 47.2 отражаются корректировки налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды, отраженные в бухгалтерском учете отчетного периода. По строке 6 таблицы 47.2 отражается произведение суммы понесенных в отчетном периоде налоговых убытков, не учтенных при расчете налога на прибыль отчетного периода, и соответствующей ставки по налогу на прибыль. По строке 7 таблицы 47.2 отражается произведение суммы налоговых убытков, возникших в предыдущих отчетных периодах и использованных в уменьшение налоговой базы отчетного периода, на соответствующую ставку налога на прибыль. По строке 8 таблицы 47.2 отражается корректировка строки 10 таблицы 47.2 в связи с изменением ставки налогообложения в течение отчетного периода. По строке 9 таблицы 47.2 отражается корректировка строки 10 таблицы 47.2 на изменение суммы отложенного налогового актива, не признанного в бухгалтерском балансе.
17.	Вопрос № 17 В части проблем методического и концептуального характера: 1. Не прописана методика заполнения таблиц 26.1, 27.1, 28.1 и сверки данных с Балансом и ОФР, а также отсутствуют какие-либо разъяснения и комментарии по ее заполнению. 2. Отсутствуют методические рекомендации по расчету отложенных налогов по пенсионным резервам, а также по порядку заполнения Таблицы 47.2.	В части проблем методического и концептуального характера: 1. При заполнении таблиц 26.1, 27.1, 28.1 необходимо использовать порядок составления таблиц и пояснений к ним, предусмотренных Положением Банка России № 527-П с учетом внесенных изменений в редакции Указания Банка России от 22.05.2017 № 4381-У (зарегистрировано в Минюсте России 27.07.2017 № 47540).

1	2	3
	3. Нет методологии по сбору и порядку раскрытия данных, отражаемых в Приложении 55.2 «Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных». 4. Нет методологии по сбору и порядку раскрытия данных, отражаемых в Приложении 55.3 «Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным Изменениям исходных данных». 5. Отсутствуют в Положении Банка России № 527-П методические рекомендации по раскрытию информации по дочерней компании, предназначенной для продажи в соответствии МСФО (IFRS) 5 (Приложение 15). В части проблем технического характера: 1. Анкета выдает ошибки в показателях суммирования. 2. Нет загрузки отчетности в анкету. 3. При заполнении анкеты – автоматически активизировал Дополнительный баланс, который заполнять не нужно, что стало причиной формирования отчетов об ошибках.	Просим сообщить номера строк таблиц 26.1, 27.1, 28.1, заполнение которых вызывает вопросы, в адрес Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России. 2. Разъяснения по вопросу расчета отложенных налогов по пенсионным резервам приведены в строке 10 настоящего Приложения. Разъяснения по вопросу порядка заполнения Таблицы 47.2 приведены в строке 16 настоящего Приложения (пункт 2). 3, 4. В графе 3 таблиц 55.2 и 55.3 приложения 9 к Положению Банка России № 527-П раскрывается справедливая стоимость в числовом формате, графы 4–8 могут содержать как текстовую, так и числовую информацию. Порядок заполнения граф 6–8 определяется НФО самостоятельно в соответствии с пунктами 93 (d), (h) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н. В графе 4 указывается наименование метода оценки, например, «модель оценки дисконтированных денежных потоков», «модель определения цены опциона». В графе 5 указывается описание использованных в модели исходных данных, например, «вероятность дефолта», «волатильность процентных ставок», «волатильность валютных курсов», «корреляции между кредитными спредами». В графе 6 указывается диапазон изменений, указанных в графе 5. В скобках указывается средневзвешенное значение, например, для вероятности дефолта – «8–12 % (10%)», для корреляций между кредитными спредами – «0,35–0,55 (0,47)». В графе 7 указывается диапазон наиболее вероятных значений исходных данных. В графе 8 описывается влияние изменения в ненаблюдаемых исходных данных на справедливую стоимость, например,

1	2	3
		«значительное увеличение волатильности приводит к увеличению справедливой стоимости». 5. Информация о выбытии дочерней компании раскрывается аналогично информации о выбытии других финансовых вложений. В части проблем технического характера: 1. Все выявленные ошибки исправлены. 2. Программа-анкета позволяет осуществить импорт данных из файла формата Excel в соразмерную таблицу внутри заполняемого пользователем раздела. Участник финансового рынка имеет возможность самостоятельно сформировать файл отчетности, соответствующий прилагаемым на сайте Личного кабинета xsd-схемам. Перед отправкой такой отчетности, рекомендуется предварительно открыть её из Программы-анкета и проверить ошибки. 3. Указанный проблемный аспект был успешно исправлен.