

« 26 » октября 2021 г. № Исх-125

« 26 » октября 2021 г. № 224

Директору Департамент регулирования  
бухгалтерского учета Банка России

М.С. Волошиной

### **Уважаемая Мария Сергеевна!**

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) и Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ) в целях надлежащего исполнения членами саморегулируемых организаций действующего законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы деятельности негосударственных пенсионных фондов, обращаются к Департаменту регулирования бухгалтерского учета Банка России с просьбой дать разъяснения по вопросам бухгалтерского учета, возникающим у членов ассоциаций в отношении МСФО 9 и МСФО 17, а также Положения Банка России 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

Приложение на 15 л.



Президент АНПФ  
А.Ю. Денисов



Президент НАПФ  
С.Ю. Беляков

№	Содержание вопроса
1	<p><b>Вопрос:</b> Первое применение. При переходе с МСФО 39 на МСФО 9 требуется ли реклассификация облигаций, которые ранее учитывались по амортизированной стоимости?</p> <p>Если требуется, то каким образом она будет происходить на дату реклассификации:</p> <p>1) правильно ли мы понимаем, что стоимость первоначального признания и ставка ЭСП остаются прежними, добавляется только резерв под ОКУ?</p> <p>2) правильно ли мы понимаем, что для расчета стоимости первоначального признается справедливая стоимость, а ставка ЭСП пересчитывается от справедливой стоимости?</p>
2	<p><b>Вопрос:</b> В связи с тем, что МСФО 17 должен быть применен ретроспективно, должен ли Фонд при пересчете денежных потоков ретроспективно пересчитать инвестиционный доход, балансовую стоимость активов с применением МСФО 9?</p> <p>Или же Фонд может руководствоваться данными, сформированными по МСФО 39, т. е. не пересчитывать активы по МСФО 9 для перехода на МСФО 17?</p>
3	<p>Вопрос по порядку отражения сравнительных данных в отчетности по ОСБУ с учетом дополнений в стандарт МСФО 17 (<a href="https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/initial-application-of-ifrs-17-and-ifrs-9-comparative-information-amendment-to-ifrs-17/ed2021-8-initial-app-ifrs17-ifrs9-ci.pdf">https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/initial-application-of-ifrs-17-and-ifrs-9-comparative-information-amendment-to-ifrs-17/ed2021-8-initial-app-ifrs17-ifrs9-ci.pdf</a>)</p> <p><b>Вопрос:</b> Каким образом представлять сравнительную информацию по финансовым инструментам, в том числе по тем, которые к отчетному периоду уже выбыли из портфеля НПФ?</p>
4	<p><b>Вопрос:</b> Применяется ли МСФО 9 для договорных активов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в том числе для постоянного вознаграждения НПФ?</p>
5	<p><b>Вопрос:</b> Каким образом учитывается при распределении результата управления пенсионными активами результат, отраженный в составе прочего совокупного дохода (в случае, если в соответствии с требованиями МСФО 9 в составе СПН и ПР появляются активы, которые должны оцениваться через прочий совокупный доход).</p>

6	<p>Разницы, образующиеся при переходе с МСФО 39 на МСФО 9 возможны как положительные, так и отрицательные.</p> <p><b>Вопрос:</b> Правильно ли мы понимаем, что разницы будут учитываться на счетах нераспределённой прибыли / убытка в разрезе видов деятельности и в дальнейшем могут быть распределены на обязательства в составе инвестиционного дохода отчетного года?</p>
7	<p>Переход НПФ на МСФО 9 приведет к дополнительному созданию резервов по финансовым активам Фонда.</p> <p><b>Вопрос:</b> Будет ли влиять созданный резерв под ОКУ на оценку величины активов, принимаемых к расчету норматива достаточности собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 30 мая 2016 г № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» или нет?</p>
8	<p>МСФО 9 и МСФО 17 начинаем применять с одной отчетной даты.</p> <p>Результат от перехода Фонда на МСФО 9 и результат от перехода на МСФО 17 дают каждый свой эффект от перехода на финансовый результат.</p> <p>Просим пояснить действия Фонда в следующих возможных ситуациях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Эффект от перехода на МСФО 9 дал положительный результат, эффект от перехода на МСФО 17 дал отрицательный результат;</li> <li>2. Эффект от перехода на МСФО 9 дал отрицательный результат, эффект от перехода на МСФО 17 дал положительный результат;</li> <li>3. Эффект от перехода на МСФО 9 дал положительный результат, эффект от перехода на МСФО 17 дал положительный результат;</li> <li>4. Эффект от перехода на МСФО 9 дал отрицательный результат, эффект от перехода на МСФО 17 дал отрицательный результат.</li> </ol> <p>Дополнительно хотим отметить, что возможное получение отрицательного эффекта от перехода не связано с неэффективным управлением активами, а обусловлено особенностями перехода на МСФО 9 и МСФО 17</p> <p><b>Вопросы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Каким образом должен поступить Фонд при возникновении вышеуказанных ситуаций?</li> <li>2. Подлежат ли свертке финансовые результаты?</li> <li>3. Подлежат ли полученные финансовые результаты распределению на счета застрахованных лиц и участников по итогам отчетного финансового года (какого конкретно с учетом ретроспективного учета)?</li> <li>4. Правильно ли понимать, что результаты перехода по ПР/ПН/СС соответственно на финансовые результаты таких же видов имущества относятся?</li> <li>5. Имеют ли фонды возможность (право) включить эффект от перехода на МСФО 9 в финансовый результат к распределению по итогам 2023 года?</li> </ol>

9	<p>Федеральным Законом от 07 мая 1998 г № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» не определен в явном виде вид расхода на создание резерва под ОКУ согласно МСФО 9.</p> <p><b>Вопрос:</b> Может ли Фонд учитывать расходы на создание резерва под ОКУ в составе результатов инвестирования /размещения?</p> <p>1) результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.</p> <p>2) результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.</p>
10	<p><b>Вопрос:</b> Имеет ли право Фонд в соответствии с пунктом В.4.4.1 МСФО 9 реклассифицировать финансовые активы при наступлении события - реорганизации в форме присоединения нескольких НПФ в связи с изменением бизнес-модели в отношении активов (в связи с существенным увеличением совокупного объёма активов цель нахождения некоторых активов в портфеле меняется с удержания для продажи на удержание)?</p>
11	<p>В деятельности фонда образуется дебиторская задолженность других организаций. Одним из элементов оценки дебиторской задолженности является резерв по сомнительным долгам, который показывает обесценение данного вида активов.</p> <p>В федеральных стандартах бухгалтерского учета отсутствуют положения о порядке учета дебиторской задолженности, в частности об отражении ее обесценения. П. 70 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» содержит обязанность Организации создавать резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.</p> <p>В деятельности Фонда формируется дебиторская задолженность, обусловленная оказанием Фонду услуг, выполнения работ. В соответствии с Письмом Минфина РФ от 15.10.2003 N 16-00-14/316 &lt;О сомнительном долге организации&gt; у организации-покупателя, перечислившей в соответствии с договором предварительную оплату за товар, обязательства поставщика по отгрузке продукции не могут рассматриваться задолженностью, по которой образуется резерв по сомнительным долгам.</p>

	<p><b><u>Вопросы:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие критерии согласно МСФО 9 должен использовать Фонд для оценки на предмет обесценения дебиторской задолженности, представляющей собой оплату за товар, услуги, в случае, когда Фондом не получены от организации-контрагента документы, подтверждающие факт поставки товара, выполнения работ или оказания услуг?</li> <li>2. Может ли такая задолженность согласно МСФО 9 признаваться просроченной?</li> <li>3. Если да, то в какой момент времени (дата) согласно МСФО 9 такая задолженность может признаваться просроченной?</li> </ol>
12	<p>Бухгалтерский учет вложений в уставные капиталы организаций осуществляется с использованием балансового счета № 602 «Прочее участие» по счетам второго порядка в соответствии с типом организаций, в уставные капиталы которых производятся вложения. На счетах № 60220 и № 60221 отражаются отрицательные и положительные разницы между балансовой стоимостью вложений, учитываемых на счете N 602, и их справедливой стоимостью.</p> <p>В приложении 6 «Примерная группировка счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда» к Положению 727-П счета 60220, 60221 могут группироваться как в раздел «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (ССчОПУ), так и в раздел «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ССчПСД).</p> <p>На счете № 60206 отражаются резервы по результатам проверки на обесценение на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, года по счетам прочего участия для инвестиций, учитываемых по себестоимости.</p> <p><b><u>Вопросы:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. При переходе на МСФО 9 в каких случаях следует выбрать оценку ССчОПУ или ССчПСД вложений в уставные капиталы организаций, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», в каких учет по себестоимости?</li> <li>2. Должен ли аналитический учет резервов по счетам прочего участия для инвестиций, учитываемых по себестоимости включать аналитический учет по элементам:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Этап 1).</li> <li>2) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Этап 2).</li> <li>3) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кроме вложений, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании (Этап 3).</li> <li>4) Оценочный резерв под обесценение или корректировка стоимости вложений в результате благоприятных изменений</li> </ol> </li> </ol>

	<b>ожидаемых кредитных убытков по вложениям, кредитно-обесцененным при первоначальном признании?</b>
13	<p>Согласно абзаца 4 пункта 2.2 Положения 494-П: «Некредитная финансовая организация имеет право учитывать акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в качестве долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В этом случае некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в соответствии с порядком, предусмотренным главами 5 и 7 настоящего Положения», однако в соответствии с пунктом 2.2.1 положения абзаца 4 пункта 2.2 не применяются в отношении некредитной финансовой организации, применяющей МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Вместе с тем, в абзаце 2 пункта 2.2.1, установлено, что к некредитной финансовой организации, применяющей МСФО (IFRS) 9, применяются положения настоящего пункта, где абзацем 3 пункта 2.2.1 указано «Некредитная финансовая организация имеет право учитывать акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В этом случае некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в соответствии с порядком, предусмотренным главами 5 и 7 настоящего Положения.».</p> <p>То есть приведенный абзац четвертый из пункта 2.2 не применяется к организации, применяющей МСФО (IFRS) 9, к ней применяется к абзац третий пункта 2.2.1., однако согласно Указания 4180-У:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- абзац четвертый пункта 2.2 утратит силу с 1 января 2023 года;</li> <li>- абзац первый и второй пункта 2.2.1 утратит силу с 1 января 2023 год.</li> </ul> <p><b>Вопрос:</b> Правильно ли Фонд понимает, что абзац третий пункта 2.2.1 будет действовать и после 1 января 2023, и у НФО после 1 января 2023 года остается возможность учитывать вложения в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на счетах № 506 и (или) № 507?</p>
14	<p>Согласно пункта МСФО (IFRS) 9 5.4.1 «Процентная выручка должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Приложение А и пункты В5.4.1 - В5.4.7), что означает применение эффективной процентной ставки к валовой</p>

	<p>балансовой стоимости финансового актива, за исключением:</p> <p>(а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов организация должна применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;</p> <p>(б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов организация должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.»</p> <p>Таким образом, МСФО (IFRS) 9 говорит о начислении процентных доходов по эффективной ставке (ЭСП) к амортизированной стоимости вместо валовой балансовой стоимости по кредитно-обесцененным (при первоначальном признании или впоследствии) активам.</p> <p>Ссылка на данный подход содержится и в следующем абзаце пункта 11.1.6 Положения 494-П: «При применении метода ЭСП по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9».</p> <p>В случае, если в бухгалтерском учете начисление процентных доходов по методу ЭСП фактически реализовано применением ставки ЭСП к валовой балансовой стоимости, в том числе и по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, сумма начисленного процентного дохода и резерва под обесценение являются завышенными по таким кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам.</p> <p><b>Вопрос: Может ли Фонд использовать следующую бухгалтерскую запись для корректировки суммы процентного дохода по ЭСП (с целью его снижения до суммы процентного дохода по ЭСП, начисленного на амортизированную стоимость) и резерва под обесценение (с целью частичного списания резерва по излишне начисленным процентным доходам) в целях синхронизации суммы начисленных процентных доходов и резервов под обесценение с требованиями МСФО (IFRS) 9?</b></p> <p><b>Дебет 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (Символы ОФР 31631 – 31637, 31645 - 31651)</b></p> <p><b>Кредит 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (Символы ОФР 38401 – 38407, 38601 – 38607)</b></p>
15	Согласно п.1.4 Положения Банка России № 494-П: «Метод ЭСП может не применяться к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по

	<p>которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации».</p> <p>В данном абзаце нет исключения для отказа от использования метода ЭСП для категории бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В связи с этим возник вопрос об учете.</p> <p><b>Вопрос:</b> Правильно ли мы понимаем, что для таких финансовых активов МСФО/IFRS 9 предполагает следующий «гибридный» учет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- процент, рассчитанный по эффективной ставке, учитывается в прибылях и убытках (в инвестиционном доходе) – т.е. следует вести учет по амортизированной стоимости;</li> <li>- однако в отчете о финансовом положении на отчетную дату отражается не амортизированная стоимость финансового актива, а справедливая;</li> <li>- разница между амортизированной стоимостью и справедливой на отчетную дату относится на прочий совокупный доход;</li> <li>- при выбытии актива вся накопленная на прочем совокупном доходе сумма разниц между амортизированной стоимостью и справедливой реклассифицируется в прибыли и убытки.</li> </ul> <p>Или же учет таких бумаг следует вести аналогично категории «по справедливой стоимости» без применения метода ЭСП, но переоценку отражать через прочий совокупный доход?</p>
16	<p>Согласно Положения 494-П НФО должна сформировать резерв под обесценение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p><b>Вопрос:</b> Что является базой для формирования резерва- остаток по счету учета ценной бумаги на дату формирования резерва или обороты по данному счету? Какой вариант должен использовать Фонд при формировании резерва?</p> <p>Пример: Счет активный. Резерв формируем на последнее число месяца.</p> <p>Рассматривается движение за месяц. Входящий остаток счета – 0 ед. Дебетовый оборот- 150 ед. Кредитовый оборот- 10 ед. Конечное сальдо – 140 ед. Резерв (условно 20%) Созданный резерв – 28 ед.</p> <p><b>Вариант № 1.</b></p> <p><b>База для формирования резерва <u>остаток</u>:</b></p> <p>140*20%= 28 ед.</p> <p>Дебет 71202 «Расходы по формированию резерва»</p> <p>Кредит Счет учета резерва</p>

	<p><b>Вариант № 2.</b>  <b>База для формирования резерва обороты:</b>          Дебетовый оборот: <math>150 \cdot 20\% = 30</math> ед.          Дебет 71202 «Расходы по формированию резерва»          Кредит Счет учета резерва          Кредитовый оборот: <math>10 \cdot 20\% = 2</math> ед.          Дебет Счет учета резерва          Кредит 71201 «Доходы от восстановления резерва»</p>										
17	<p>В случае реклассификации ценной бумаги из одной категории оценки в другую, необходимо произвести определенные бухгалтерские записи для переноса стоимости ценной бумаги на счета по учету вложений в долговые ценные бумаги новой классификации.</p> <table border="1" data-bbox="277 675 2130 1417"> <thead> <tr> <th data-bbox="277 675 412 746">Пункт 494-П</th> <th data-bbox="418 675 1503 746">Содержание</th> <th data-bbox="1509 675 2130 746">Вопрос</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="277 751 412 1281">11.1.1.1</td> <td data-bbox="418 751 1503 1281"> <p><b>На стоимость ценной бумаги и на сумму корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:</b>            Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 501) или счету N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 512)            Кредит счета N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 504) или счета N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 515).</p> </td> <td data-bbox="1509 751 2130 1281"> <p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50150 Кт 50450            2) Подразумевается ли перенос корректировки на счет по учету вложений в ценные бумаги?            Дт 50104 Кт 50450</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="277 1286 412 1417"></td> <td data-bbox="418 1286 1503 1417"> <p><b>На сумму корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, и на сумму резерва под обесценение:</b>            Дебет счета N 504 или счета N 515            Кредит счета N 501 или счета N 512.</p> </td> <td data-bbox="1509 1286 2130 1417"> <p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50451 Кт 50151</p> </td> </tr> </tbody> </table>		Пункт 494-П	Содержание	Вопрос	11.1.1.1	<p><b>На стоимость ценной бумаги и на сумму корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:</b>            Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 501) или счету N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 512)            Кредит счета N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 504) или счета N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 515).</p>	<p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50150 Кт 50450            2) Подразумевается ли перенос корректировки на счет по учету вложений в ценные бумаги?            Дт 50104 Кт 50450</p>		<p><b>На сумму корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, и на сумму резерва под обесценение:</b>            Дебет счета N 504 или счета N 515            Кредит счета N 501 или счета N 512.</p>	<p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50451 Кт 50151</p>
Пункт 494-П	Содержание	Вопрос									
11.1.1.1	<p><b>На стоимость ценной бумаги и на сумму корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:</b>            Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 501) или счету N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - счет N 512)            Кредит счета N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 504) или счета N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет N 515).</p>	<p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50150 Кт 50450            2) Подразумевается ли перенос корректировки на счет по учету вложений в ценные бумаги?            Дт 50104 Кт 50450</p>									
	<p><b>На сумму корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, и на сумму резерва под обесценение:</b>            Дебет счета N 504 или счета N 515            Кредит счета N 501 или счета N 512.</p>	<p>В отношении переноса суммы корректировки:            1) Подразумевается ли зеркальный перенос остатков на счета корректировок?            Дт 50451 Кт 50151</p>									

11.1.21	<p>На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данным долговым ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.</p>	<p>2) Подразумевается ли перенос корректировки на счет по учету вложений в ценные бумаги? Дт 50451 Кт 50104</p> <p>В отношении переноса резерва:</p> <p>1) Подразумевается ли перенос резерва на счет корректировки, относящийся к новой классификации долговой ценной бумаги? Дт 50419 Кт 50151</p> <p>2) Подразумевается ли перенос резерва на счет по учету вложений в ценные бумаги? Дт 50419 Кт 50104</p> <p>3) Подразумевается ли перенос резерва на счет корректировки, относящейся к текущей классификации долговой ценной бумаги? Дт 50419 Кт 50450/50451</p>
7.1.1.1	<p><b>На стоимость ценной бумаги:</b> <i>Дебет</i> счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" <i>Кредит</i> счета второго порядка, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p> <p><b>На сумму положительной переоценки ценных бумаг:</b> <i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" <i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой</p>	<p>В данном пункте отсутствует указание о переносе остатков на счетах корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость долговой ценной бумаги.</p> <p>Просьба уточнить проводки, которыми должен осуществляться перенос остатков со счетов 50250-50267.</p>

	<p>стоимости через прочий совокупный доход";</p> <p><i>Дебет</i> счета N 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР подраздела "Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" раздела "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами").</p> <p><b>На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p><i>Дебет</i> счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР подраздела "По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами")</p> <p><i>Кредит</i> счета N 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p>	
7.1.1.2	<p><b>На стоимость ценной бумаги:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка, открытого к счету N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" или N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и</p>	<p>В данном пункте отсутствует указание о переносе остатков на счетах корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость долговой ценной бумаги.</p> <p>Просьба уточнить проводки, которыми должен осуществляться перенос остатков со счетов 50250-50267.</p>

	<p>удерживаемых до погашения"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p> <p><b>На сумму положительной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета N 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p> <p><b>На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета N 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p>	
5.1.1.1	<p><b>На стоимость ценной бумаги:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".</p> <p><b>На сумму положительной переоценки ценных бумаг:</b></p>	<p>В данном пункте отсутствует указание о переносе остатков на счетах корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость долговой ценной бумаги.</p> <p>Просьба уточнить проводки, которыми должен осуществляться перенос остатков со счетов 50150-50167.</p>

	<p><i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".</p> <p><b>На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" или N 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".</p>	
7.1.1.2	<p><b>На стоимость ценной бумаги:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка, открытого к счету N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" или N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".</p> <p><b>На сумму положительной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка, открытого к счету N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых</p>	<p>1. В данном пункте отсутствует указание о переносе остатков на счета корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость долговой ценной бумаги.</p> <p>Просьба уточнить проводки, которыми должен осуществляться перенос остатков со счетов 50150-50167.</p> <p>2. Проводками по переносу положительной/отрицательной переоценки не предусмотрено, на какой счет второго порядка №504 необходимо относить данную переоценку.</p> <p>Требуется ли переносить переоценку на счета корректировок 50450-50465, или на счета учета вложений в долговые ценные бумаги 50411-50418?</p>

	<p>до погашения" или N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".</p> <p><b>На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:</b></p> <p><i>Дебет</i> счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"</p> <p><i>Кредит</i> счета второго порядка, открытого к счету N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" или N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения".</p>	
18	<p>Согласно пункту 11.1.25 Положения Банка России № 494-П «Списание долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данной долговой ценной бумаге, отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p><b>Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение</b></p> <p><b>Кредит счета по учету вложений в долговые ценные бумаги</b> по лицевому счету выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), лицевому счету "Дисконт начисленный" и лицевому счету по учету начисленных процентов к получению (на стоимость ценной бумаги, включая процентный доход, премию и дисконт, начисленные в соответствии с <a href="#">пунктами 4.1 - 4.3</a> настоящего Положения).</p> <p>Если на дату списания долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, ее амортизированная стоимость (без вычета резерва под обесценение) отличается от основной суммы долга, увеличенной на сумму начисленного процентного дохода по условиям выпуска, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".»</p> <p><b><u>Вопросы:</u></b></p>	

	<p>1. Правильно ли Фонд понимает, что если на дату списания долговой ценной бумаги резерв под обесценение создан в размере 100 % по всем компонентам ценной бумаги, то счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» при списании (выбытии ценной бумаги не используется)?</p> <p>2. Правильно ли Фонд понимает, что если на дату списания долговой ценной бумаги резерв под обесценение создан в размере, меньшем, чем 100 % по всем компонентам ценной бумаги, то при списании (выбытии ценной бумаги используется счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»?</p> <p>3. Если при списании ценной бумаги использовался счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» должен ли Фонд отражать сумму ранее созданного резерва и перенесенного при выбытии на счет 61210 по строкам 11-15 «Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» примечаниях 10 и 11 к БФО Таблицы 10.2 и 11.2 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости...»</p>
19	<p><b>Вопрос:</b> В каких случаях допустимо использование упрощенного подхода для оценки резерва под обесценение финансовых активов?</p>
20	<p>В примечаниях 10 и 11 к БФО в соответствии с Положением Банка России № 727-П от 29.06.2020 Таблицы 10.2 и 11.2 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости...» содержат графу 5 «Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке». Перечень финансовых активов, по которым выверяется оценочный резерв содержит долговые ценные бумаги, депозиты, сделки обратного РЕПО, прочие размещенные средства.</p> <p>В Положениях Банка России № 493-П и № 494-П в части резерва под ожидаемые кредитные убытки содержится требование рассчитывать резервы в соответствии с МСФО (IFRS) 9 без каких-либо дополнительных положений (разъяснений, указаний) о применении упрощенного подхода.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 содержит пункты о возможности применения упрощенного подхода к оценке резервов под обесценение только в отношении:</p> <p>(а) торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и которые:</p> <p>(i) не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или</p> <p>(ii) содержат значительный компонент финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15, если организация в качестве своей учетной</p>

политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей такой торговой дебиторской задолженности или всем таким активам по договору, но может применяться отдельно к торговой дебиторской задолженности и к активам по договору;

(b) дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей дебиторской задолженности по аренде, но может применяться по отдельности к дебиторской задолженности по финансовой и операционной аренде.

Исходя из приведенных положений МСФО (IFRS) 9 использование упрощенного подхода для вложений в долговые ценные бумаги, депозиты, сделки обратного РЕПО представляется невозможным в связи с тем, что данные виды финансовых активов не содержатся в перечне возможного использования упрощенного подхода к оценке резервов в МСФО (IFRS) 9.

**Вопросы:**

1. **Правильно ли Фонд понимает, что использование упрощенного подхода для вложений в долговые ценные бумаги, депозиты, сделки обратного РЕПО неприменимо в связи с тем, что данные виды финансовых активов не содержатся в перечне возможного использования упрощенного подхода к оценке резервов в МСФО (IFRS) 9?**
2. **Если нет, то в каких случаях (при каких условиях) может быть применим упрощенный подход к указанным активам?**
3. **Просим разъяснить к каким видам финансовых активов из перечня активов, приведенных в Таблицах 10.2 и 11.2 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости...» может быть применим упрощенный подход.**