



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**ПРЕЗИДЕНТ**

(НАПФ)

121069, г. Москва, Хлебный пер., 19А  
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: [info@napf.ru](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

Директору Департамента  
инвестиционных финансовых  
посредников Банка России  
О.Ю. Шишлянниковой

Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского  
учета Банка России  
М.С. Волошиной

Директору Департамента данных,  
проектов и процессов Банка России  
М.Е. Балакину

« 21 » октября 2025 г. № 191

**Уважаемая Ольга Юрьевна!**

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

**Уважаемый Михаил Евгеньевич!**

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) направляет дополнительные вопросы и уточнения к ранее направленным вопросам от негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ к ответам Банка России (исх. от 21.08.2025 № 17-2-1/942, от 04.09.2025 № 47-1/2033) по ведению бухгалтерского учета и подготовке отчетности фондов в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 № 65) и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н).

Приложение: на 14 л.

С.Ю. Беляков

**Список вопросов и уточнения к полученным ответам по бухгалтерскому учету и отчетности негосударственных пенсионных фондов, вызванных применением МСФО 17 и IFRS 9 с 2025 года**

## Перечень используемых сокращений

Сокращение	Расшифровка сокращений
ОПС	Обязательное пенсионное страхование
Договоры ОПС	Договоры по обязательному пенсионному страхованию
ПН	Пенсионные накопления
НПО	Негосударственное пенсионное обеспечение
Договоры НПО	Договоры по негосударственному пенсионному обеспечению
ДС	Долгосрочные сбережения
Договоры ПДС	Договоры программы долгосрочных сбережений
ПР	Пенсионные резервы, в том числе долгосрочные сбережения
СС	Собственные средства
РППО	Резервы покрытия пенсионных обязательств
РОПС	Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию
ОВТ	Обязательства по возникшим требованиям
ООЧП	Обязательства по оставшейся части покрытия
АДП	Аквизиционные денежные потоки
ОСБУ, Положение	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета Банка России для некредитных финансовых организаций
ОФР	Символ доходов и расходов Отчета о финансовых результатах НПФ
Фонд, НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
УК	Управляющая компания
СД	Специализированный депозитарий
ДДУ	Договор доверительного управления
ОСВ	Оборотно-сальдовая ведомость
НФО	Некредитная финансовая организация
БФО	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
НСО	Надзорно-статистическая отчетность

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
<b>Раздел 1. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по договорам ОПС<sup>1</sup>, НПО<sup>2</sup> и ДС<sup>3</sup></b>			
1	<p>В соответствии с п. В137 МСФО 17 фонд может принять решение и утвердить в учетной политике, что при применении МСФО 17 фонд изменяет порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, в последующей промежуточной финансовой отчетности и в годовом отчетном периоде.</p> <p>В этом случае, величина маржи, признанная в составе выручки на конец, например, 1-го квартала может быть больше величины маржи, которая подлежит признанию (нарастающим итогом) в составе выручки на конец 2-го квартала.</p> <p>Положениями 776-П (п.1.1.1 Таблицы 1.5), 773-П (п. 1.1.1 Таблицы 5), 838-П (п. 1.1 Таблицы 1.5) предусмотрено отражение маржи в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета «Маржа за предусмотренные договором услуги»</p>	<p>В Положениях Банка России № 773-П, № 776-П, № 838-П не содержится опция, предусмотренная пунктом В137 МСФО (IFRS) 17, изменять порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, в последующей промежуточной финансовой отчетности и в годовом отчетном периоде.</p> <p>Таким образом фонд не вправе устанавливать предложенный в вопросе 7 способ бухгалтерского учета.</p>	<p>Положения Банка России № 773-П<sup>4</sup>, № 776-П<sup>5</sup>, № 838-П<sup>6</sup> не содержат опцию, предусмотренную пунктом В137 МСФО (IFRS) 17<sup>7</sup>. Однако, указанные Положения Банка России не содержат и запрета на её применение. К тому же, согласно п. 11.1 Положения № 773-П, п. 16.1 Положения № 776-П и п.11.1 Положение № 838-П при применении указанных положений Банка России фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства РФ от 25.02.2011 № 107<sup>8</sup>, а также ч.12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".</p> <p>Просим принять во внимание, что применение варианта учетной политики, не</p>

<sup>1</sup> Обязательное пенсионное страхование.

<sup>2</sup> Негосударственное пенсионное обеспечение.

<sup>3</sup> Долгосрочные сбережения.

<sup>4</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».

<sup>6</sup> Положение Банка России от 21.05.2024 № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений».

<sup>7</sup> «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования».

<sup>8</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>Кредит счета «Выручка по страхованию по договорам НПО/ ОПС/ПДС» (символ ОФР «Доходы от признания маржи в составе выручки»).</p> <p>Вправе ли фонд, в случае выбора учетной политики в пользу расчета величины маржи, подлежащей признанию в составе выручки, нарастающим итогом в течении годового отчетного периода отражать изменение величины маржи, признанной в составе выручки следующими бухгалтерскими записями?</p> <p>Дебет счета «Выручка по страхованию по договорам НПО/ОПС/ПДС» (символ ОФР «Доходы от признания маржи в составе выручки»)</p> <p>Кредит счета «Маржа за предусмотренные договором услуги».</p>		<p>позволяющего изменять порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, приводит к иным финансовым результатам, чем применение варианта учетной политики, предполагающего такую возможность. Это связано с тем, что величина признания маржи в составе выручки зависит в том числе от изменений в оценках будущих денежных потоках и от времени наступления отчетной даты.</p> <p>При составлении консолидированной отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» по МСФО Фонд применяет п.В137 МСФО (IFRS) 17 и в соответствии с принятой учетной политикой рассчитывает финансовые показатели нарастающим итогом в течении годового отчетного периода.</p> <p>Таким образом, при отсутствии возможности выбора учетной политики в соответствии с п. В137 МСФО (IFRS) 17 для целей составления отчетности по ОСБУ, оценки финансовых показателей в отчетности ОСБУ и МСФО потенциально могут не совпадать, поскольку расчетные оценки, сделанные с использованием варианта учетной политики не позволяющей изменять порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, для целей ОСБУ будут отличаться от расчетных оценок,</p>

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
			<p>сделанных с использованием варианта учетной политики для целей МСФО.</p> <p>Кроме того, отсутствие возможности выбора учетной политики в отношении порядка расчета финансовых показателей нарастающим итогом в течении годового отчетного периода для целей составления отчетности по ОСБУ приведет к необходимости осуществления дополнительных расчетов, что в свою очередь потребует дополнительных ресурсов и существенно увеличит операционную нагрузку.</p> <p>С учетом вышеизложенного, Фонд просит дать пояснения допустимы ли расхождения финансовых показателей (определяемых в рамках МСФО (IFRS) 17) в отчетности ОСБУ и МСФО в силу того, что при составлении отчетности по ОСБУ и МСФО применяются разные варианты учетной политики в отношении порядка учета расчетных оценок?</p>
2	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается поступление целевых взносов по договорам НПО? В каком примечании и по какой строке БФО отражаются данные взносы?</p>	<p>Исходя из информации, изложенной в вопросе, не представляется возможным определить характер и назначение целевых взносов в соответствии с условиями договора НПО. Для получения ответа по существу необходимо дополнительно направить в ДРБУ недостающую информацию.</p>	<p>В соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) фонд имеет право на дополнительное вознаграждение от вкладчиков в виде целевых взносов (части сумм пенсионных взносов) на формирование собственных средств фонда и покрытие административных расходов. Данные суммы поступают на расчетный счет фонда по уставной деятельности отдельном</p>

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
			<p>платежным поручением в соответствии с условиями пенсионного договора. Просим пояснить, какими бухгалтерскими записями по виду деятельности «3» (собственные средства) отражается поступление в фонд целевых взносов по договорам НПФ? В каком примечании и по какой строке БФО отражаются данные взносы?</p>
3	<p>Просим подтвердить возможность отнесения АДП<sup>9</sup>, относящихся к группам договоров НПФ и ОПС, на расходы фонда ввиду их несущественности, критерий которого установлен Учетной политикой или иным внутренним документам фонда.</p>	<p>Исходя из требования рациональности к ведению бухгалтерского учета фонд может закрепить в учетной политике отражение АДП в качестве расходов на дату возникновения затрат, руководствуясь пунктом 7.4 ПБУ 1/2008<sup>10</sup>.</p>	<p>Просим пояснить, какой счет учета и символ ОФР применяется при отнесении АДП на расходы в случае, если фонд закрепил в Учетной политике отражение АДП в качестве расходов на дату возникновения затрат, руководствуясь пунктом 7.4 ПБУ 1/2008<sup>11</sup>?</p>
4	<p>В соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан до направления предыдущему страховщику в соответствии с пунктом 5.3 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ средств ПН отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии в качестве результата инвестирования средств ПН проценты за неправомерное пользование средствами ПН и</p>		

<sup>9</sup> Аквизиционные денежные потоки.

<sup>10</sup> Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>средства, направленные на формирование СС фонда. Просим пояснить, какими бухгалтерскими записями фонд должен отражать:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование средств ПН за счет процентов за неправомерное пользование средствами ПН;</li> <li>2. Формирование средств ПН за счет средств, направленных в СС фонда (за счет дохода от инвестирования средств ПН соответствующего застрахованного лица)?</li> </ol> <p>Ранее, при применении фондами Положения 502-П и 486-П в соответствии с МСФО (IFRS) 4, Банк России давал рекомендации относительно данной ситуации в Письме № 46-2/2118 от 31.10.2022г. в ответ на запрос НАПФ № 190 от 03.10.2022.</p> <p>Просим обновить данные рекомендации с учетом применения фондами Положений ЦБ с 01.01.2025г. в соответствии с МСФО (IFRS) 17.</p>		
<b>Раздел 2. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета прочих операций</b>			
5	<p>В п.5.1 «Отражение операций по ДПВ в рамках договоров НПО» раздела 5 Методических указаний 15-МР в качестве примера предусмотрен следующий порядок отражения вознаграждения управляющей компании: фактические расходы, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией:</p>	<p>В соответствии с пунктом В65 (ка) фонд включает в денежные потоки в рамках договора ОПС, НПО, ДС вознаграждение управляющей компании и использует счета учета:</p> <p>№ 71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО»,  № 71318 «Расходы по страхованию по договорам ОПС»;  № 71326 «Расходы по страхованию по договорам ДС»</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, исходя из полученного ответа, что:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) для отражения вознаграждения управляющих компаний по ДДУ средствами РОПС, СР (в случае их обособленного размещения в отдельных портфелях) и по СС, как и прежде, используются следующие счета учета и символы ОФР:  – счет 71802 (ОФР 55703) «Расходы, связанные с отраслевыми</li> </ol>

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>Символ Обороты по ОФР счету (руб.)</p> <p>31.12.20 31.12.2025</p> <p>26 7</p> <p>Дебет № 21104 35 000- 26 413-00 счета 71310 00</p> <p>Кредит № - 35 000- 26 413-00 счета 47903 00</p> <p>В тоже время, п.2.9 «Сумма вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему» Положения 505-П<sup>12</sup> предусмотрена следующая проводка:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (признак доверительного управления - 1)</p> <p>Кредит счета № «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления - 0 или 1, если вознаграждение удерживается доверительным управляющим из средств, полученных в доверительное управление).</p> <p>Частью V «Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов» Положения 803-П также предусмотрен счет учета для отражения расходов на ведение</p>	<p>по соответствующим символам ОФР «иные расходы денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров».</p> <p>Видущим символам ОФР «иные расходы денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в Указании Банка России от 30 июня 2025 года № 7117-У<sup>2</sup> «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», выпущенном взамен Положения Банка России № 505-П, предусмотрено, что учредитель управления должен отражать на счетах бухгалтерского учета вознаграждение доверительному управляющему бухгалтерской записью на счетах учета расходов раздела 7 Плана счетов.</p>	<p>особенностями» для ДДУ РОПС, т.к. в денежные потоки не включаются расходы по СР и РОПС;</p> <p>- счет 71702 (ОФР 53801) «Прочие расходы» для ДДУ СС?</p> <p>Указанные счета и символы ОФР для отражения начисления ВУК рекомендованы Банком России в разъяснениях, опубликованных 26.12.2019 на сайте Банка России <a href="https://www.cbr.ru/na/505-p/">https://www.cbr.ru/na/505-p/</a>;</p> <p>2) в случае если наше предположение по бухгалтерским записям по п.1 данного вопроса верно, то в Отчете о финансовых результатах (форма 0420201) в соответствии с примерной группировкой счетов согласно Приложению №7 к Положению 727-П вознаграждение управляющих компаний по договорам доверительного управления будет отражаться по трем разным строкам данного отчета:</p> <p>- ВУК по ДДУ НПО, ОПС и ДС – по строке 8 «возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам»;</p> <p>- ВУК по ДДУ СС – по строке 30 «Общие и административные расходы»;</p> <p>- ВУК по ДДУ РОПС и СР – по строке 33 «Прочие расходы?»</p>

<sup>12</sup> Положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями».

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам						
	<p>пенсионных счетов:</p> <table border="1" data-bbox="241 209 1261 284"> <tr> <td data-bbox="241 209 1055 248">расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему</td> <td data-bbox="1055 209 1160 248">5570</td> <td data-bbox="1160 209 1261 248">7180</td> </tr> <tr> <td data-bbox="241 248 1055 284"></td> <td data-bbox="1055 248 1160 284">3</td> <td data-bbox="1160 248 1261 284">2</td> </tr> </table> <p>Просим пояснить, какой счет учета и символ ОФР следует использовать фондом для отражения фактических расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией по договорам НПО и ПДС, чтобы обеспечить соблюдение идентичности учета у ДУ и учредителя управления в соответствии с п 2.1 Главы 2 Положения 505- П?</p>	расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему	5570	7180		3	2		
расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему	5570	7180							
	3	2							
6	<p>В отношении реклассификации ценных бумаг из категории, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <p>В соответствии с п. 11.1.1.1 и 11.1.21 Положения 494-П при проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Фонд должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, а также сумм резерва под обесценение со счетов второго порядка балансового счета №504</p>	<p>Согласно пункту 11.1.1.1 Положения Банка России № 494-П<sup>13</sup> при реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток фонд отражает перенос сумм корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг со счетов второго порядка к счету № 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости» (далее – счет № 504) на счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих</p>	<p>Письмо в адрес НАПФ от 21 декабря 2021 года № 17-2-1/672 имеется в распоряжении фондов. Тем не менее, просим пояснить правильно ли мы понимаем, что в случае реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с учетом того, что Учетной политикой фонда предусмотрено рассчитывать процентный доход линейным методом для ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток), суммы корректировок со счетов второго порядка балансового счета №501 (перенесенные со счетов второго порядка</p>						

<sup>13</sup> Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>«Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости» на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, балансового счета №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».</p> <p>В соответствии с п. 1.4 494-П амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента, при этом метод ЭСП может не применяться к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Фонд, согласно Учетной политике, использует линейный метод признания процентного дохода для ценных бумаг, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что фонд вправе при реклассификации ценных бумаг из категории, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществить перенос сумм остатков, сформированных на счетах корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг со счетов второго порядка балансового счета № 504 с учетом сумм резервов под обесценение на счета второго</p>	<p>(уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет № 501) следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Перенос суммы корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:</p> <p>Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, к счету № 501;</p> <p>Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг к счету № 504.</p> <p>Перенос суммы корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг:</p> <p>Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, к счету № 504</p> <p>Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг к счету № 501.</p> <p>Согласно пункту 11.1.21 Положения Банка России № 494-П при реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток фонд отражает</p>	<p>балансового счета № 504) будут учитываться в учете фонда без изменения их величины до момента реализации или погашения ?</p>

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансового счета 501?</p>	<p>перенос сумм резерва под обесценение долговых ценных бумаг бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета второго порядка по учету резерва под обесценение долговых ценных бумаг к счету № 504</p> <p>Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, к счету № 501.</p> <p>Обращаем внимание, что разъяснения в отношении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток направлялись Департаментом регулирования бухгалтерского учета в адрес НАПФ письмом от 21 декабря 2021 года № 17-2-1/672.</p>	
<p><b>Раздел 3. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорно-статистической отчетности НПФ</b></p>			
7	<p>Строка 3 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строка 4 «Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного</p>	<p>Фонд должен оценивать долговой финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, указанном в пункте 4.1.4 МСФО (IFRS) 9. В этом случае, долговой финансовый актив раскрывается по строке показателя 3 «Финансовые активы,</p>	<p>При выполнении условия, установленного пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9<sup>14</sup>, фонд вправе по собственному усмотрению классифицировать долговой финансовый актив в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>

<sup>14</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>пенсионного фонда» раздела I «Активы» Баланса содержат данные по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Показатель строки 3 имеет критерий классификации «в обязательном порядке», а показатель строки 4 - «по усмотрению негосударственного пенсионного фонда».</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что строка 3 Баланса заполняется на основании данных по финансовым активам, которые не прошли SPPI-тест, а строка 4 - на основании данных по финансовым активам, которые прошли SPPI-тест, но по усмотрению фонда находятся в портфеле для «продажи»?</p>	<p>в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда.</p> <p>Фонд вправе по собственному усмотрению классифицировать долговой финансовый актив в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при выполнении условия, установленного пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9. Классифицированный таким образом долговой финансовый актив раскрывается по строке показателя 4 «Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда» бухгалтерского баланса фонда.</p>	<p>Просим вас привести конкретный пример такого условия, которое может возникнуть в деятельности НПФ и позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»).</p>
8	<p>Строка 26 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строка 27 «Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда» раздела II «Обязательства» Баланса содержат данные по учету финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Показатель строки 26</p>	<p>Фонд должен оценивать финансовое обязательство по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, указанном в подпункте (а) пункта 4.2.1 МСФО (IFRS) 9. В этом случае, финансовое обязательство раскрывается по строке показателя 26 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда.</p>	<p>При выполнении одного из условий, установленных пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, фонд вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовые обязательства в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Просим вас привести конкретный пример такого условия, которое может возникнуть в деятельности НПФ и позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке</p>

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>имеет критерий классификации «в обязательном порядке», а показатель строки 27 - «по усмотрению негосударственного пенсионного фонда».</p> <p>Просим пояснить, каким образом и по таким критериям происходит разделение финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для отражения в строках 26 и 27 Баланса?</p>	<p>Фонд вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовые обязательства в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при выполнении одного из условий, установленных пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9. Классифицированные таким образом финансовые обязательства раскрываются по строке показателя 27 «финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда» бухгалтерского баланса фонда.</p>	<p>или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»).</p>
9	<p>В соответствии с п.2.7. Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» (далее - форма 0420253) Указания 6796-У по строке 19 «Расходы на оплату услуг (вознаграждение) управляющей компании» указывается общая сумма вознаграждения управляющей компании и необходимых расходов управляющей компании, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, оплаченных за счет средств пенсионных резервов в соответствии с частью 5 статьи 25 299-ФЗ<sup>15</sup> и</p>	<p>В соответствии с пунктом 10 статьи 35<sup>4</sup> Федерального закона № 75-ФЗ перечень необходимых расходов управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных резервов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, оплачиваемых за счет средств пенсионных резервов, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.</p>	<p>Согласно ответу Банка России, в состав строки 19 «Расходы на оплату услуг (вознаграждение) управляющей компании» формы 0420253 Указания 6796-У<sup>17</sup> фонды должны включать все необходимые расходы, установленные договорами ДУ, оплачиваемые за счет средств пенсионных резервов.</p> <p>При этом, в бухгалтерском учете часть данных расходов в соответствии с п. 1.3 Положения 494-П, включается в стоимость ценных бумаг и, соответственно, не</p>

<sup>15</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>17</sup> Указание Банка России от 28.06.2024 № 6796-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе о требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке сообщения негосударственными пенсионными фондами Банку России информации о

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	<p>п.10 статьи 35.4 75-ФЗ<sup>16</sup>.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что по строке 19 формы 0420253 отражается комиссия биржи и брокера, уплачиваемые по операциям доверительного управляющего по приобретению ценных бумаг, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не включаемые в стоимость ценных бумаг в соответствии с п. 3.5 Положения 494-П?</p>	<p>В случае если указанные в пункте 42 приложения к обращению расходы предусмотрены указанным перечнем необходимых расходов управляющей компании, такие расходы отражаются в составе показателя «Расходы на оплату услуг (вознаграждение) управляющей компании» раздела 1 отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» (строка 19).</p> <p>Обращаем внимание, что по указанному показателю указывается общая сумма вознаграждения управляющей компании и необходимых расходов управляющей компании, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, оплаченных за счет средств пенсионных резервов в соответствии с частью 5 статьи 25 Федерального закона № 299-ФЗ и пунктом 10 статьи 35<sup>4</sup> Федерального закона № 75-ФЗ.</p>	<p>включается в финансовый результат от размещения пенсионных резервов.</p> <p>В связи с неоднозначностью применения на практике полученного ответа при заполнении отчетности и наличием контроля между строками форм при валидации контрольных соотношений в таксономии в отчете 0420253, просим уточнить позицию Банка России по данному вопросу или внести соответствующие изменения в действующую таксономию XBRL по указанной форме.</p>
10	Прочим уточнить, какие денежные потоки НПФ отражаются по строке 3.1. «Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного		

лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

<sup>16</sup> Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

№ п/п	Вопросы НПФ	Пояснение (ответы Банка России исх. №17-2-1 от 21.08.2025, 47-1/2033 от 04.09.2025)	Дополнительные вопросы или уточнения к полученным ответам
	пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений» «Отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (ОКУД 0420204) ?		
11	<p>Просим уточнить, по каким строкам «Отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (ОКУД 0420204) отражаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- единовременный взнос по договорам ДС, направляемый из ПН в ПР в случае перечисления денежными средствами;</li> <li>- часть РОПС, направляемая в СР по данным договорам ДС, в случае перечисления денежными средствами;</li> <li>- дополнительный стимулирующий взнос, полученный по договорам ПДС?</li> </ul>		