

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ | 2 |
| Состояние внутреннего финансового рынка в ноябре 2015 года | 2 |
| ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ | 20 |
| Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей” | 20 |
| Положение 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” | 34 |

АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

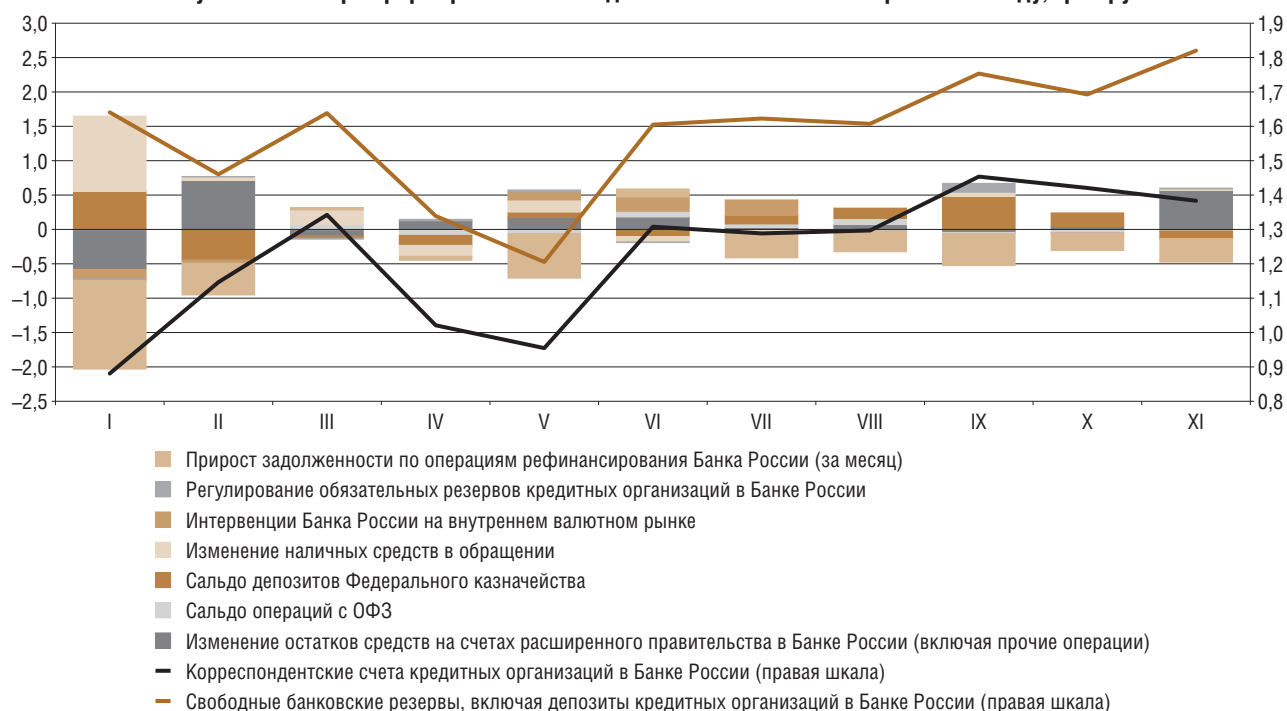
СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В НОЯБРЕ 2015 ГОДА

В ноябре 2015 г. конъюнктура российского финансового рынка в целом оставалась относительно устойчивой. В то же время наблюдавшееся в течение двух предыдущих месяцев снижение ставок и доходности в большинстве сегментов рынка прекратилось. Сдерживающее влияние на темпы восстановления ценовых показателей оказали эпизоды усиления геополитической напряженности, неопределенность в отношении возможного продления антироссийских санкций, возросшая уверенность инвесторов в повышении ставки ФРС США в декабре 2015 г. и снижение мировых цен на нефть. При этом усиление у участников внутреннего рынка ожиданий снижения Банком России ключевой ставки нивелировало влияние негативных факторов, препятствуя ухудшению конъюнктуры рынка. Сигналом для изменения рыночных ожиданий стал комментарий регулятора в опубликованном 30 октября 2015 г. пресс-релизе о готовности начать снижать ключевую ставку на ближайшем заседании Совета директоров по мере замедления инфляции.

Ликвидность банковского сектора

В ноябре задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России сократилась на 0,3 трлн руб., до 3,3 трлн руб. Значительный приток ликвидности в банковский сектор был обусловлен поступлением средств по бюджетному каналу (включая прочие операции), а также проведением операций по инвестированию средств Фонда национального благосостояния и размещением на депозиты в кредитных организациях средств местных бюджетов и внебюджетных фондов. Задолженность кредитных организаций по депозитным операциям Федерального казначейства по итогам месяца уменьшилась на 0,1 трлн руб., до 1,0 трлн руб. Отбор заявок кредитных организаций на заключение договоров репо проводился Федеральным казначейством ежедневно, максимальный объем предоставления средств в соответствии с рекомендациями Банка России варьировался от 100 до 250 млрд руб. Влияние изменения объема наличных денег в обращении на ликвидность банковского сектора было близким к нейтральному.

Рисунок 1. Факторы формирования ликвидности банковского сектора в 2015 году, трлн руб.



Источник: Банк России.

Рисунок 2. Задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России в 2015 году (на начало месяца), трлн руб.



Источник: Банк России.

Действие указанных выше факторов способствовало снижению потребности банковского сектора в ликвидности. Задолженность банков по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, снизилась на 0,3 трлн руб. и к концу месяца составила 2,1 трлн руб. Объем задолженности кредитных организаций по операциям репо Банка России варьировался от 0,7 до 1,2 трлн руб. в зависимости от текущей потребности банковского сектора в ликвидности. Спрос со стороны банков на аукционные операции репо Банка России на срок 1 неделя и процентные ставки, формируемые по их итогам, сохранялись на высоком уровне. Однако это не приводило к существенному росту ставок денежного рынка и формированию дополнительного спроса кредитных организаций на операции Банка России постоянного действия. В ряде случаев средства, полученные на аукционах репо Банка России, в дальнейшем перераспределялись на денежном рынке по ставкам ниже стоимости привлечения.

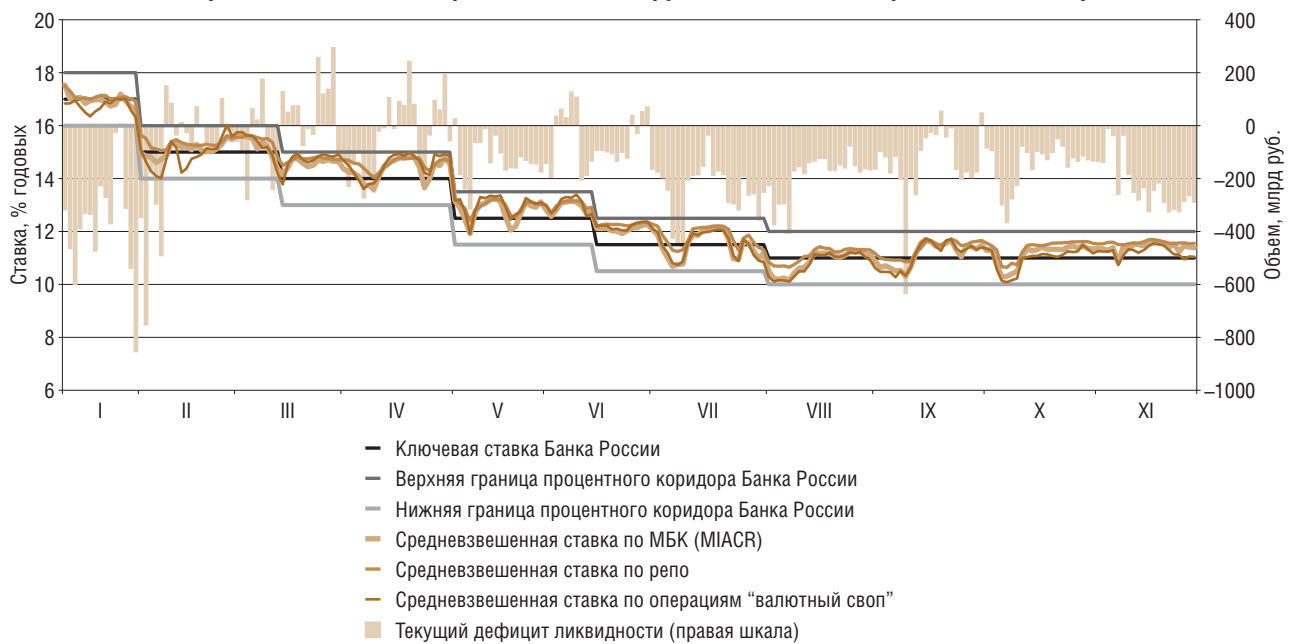
Денежный рынок

Как и в октябре, динамика однодневных процентных ставок в сегменте "овернайт" денежного рынка в ноябре определялась структурой оборотов его крупнейших участников и ситуацией с банковской ликвидностью. В первой декаде месяца (в конце периода усреднения обязательных резервов) рыночные ставки оставались преимущественно в верхней половине процентного коридора Банка России, опустившись ниже ключевой ставки Банка России лишь в последний день периода усреднения. Причиной этому стало сохранение относительно высокого спроса на банковскую ликвидность со стороны некоторых крупных кредитных организаций вплоть до последнего дня периода усреднения на фоне более равномерного, чем обычно, выполнения ими норматива усреднения обязательных резервов.

Рост спроса банков на ликвидность во второй декаде месяца способствовал увеличению спреда однодневных ставок по МБК к ключевой ставке Банка России. Ввиду сохранения высоких ставок отсека на аукционах репо Банка России на срок 1 неделя объем ликвидности, привлекаемой на них крупнейшими кредитными организациями, оставался на невысоком уровне, вследствие чего банки замещали данный источник фондирования заимствованиями на денежном рынке. Это оказывало дополнительное повышательное давление на рыночные ставки, которые, однако, формировались преимущественно ниже ставок отсека на аукционах недельного репо.

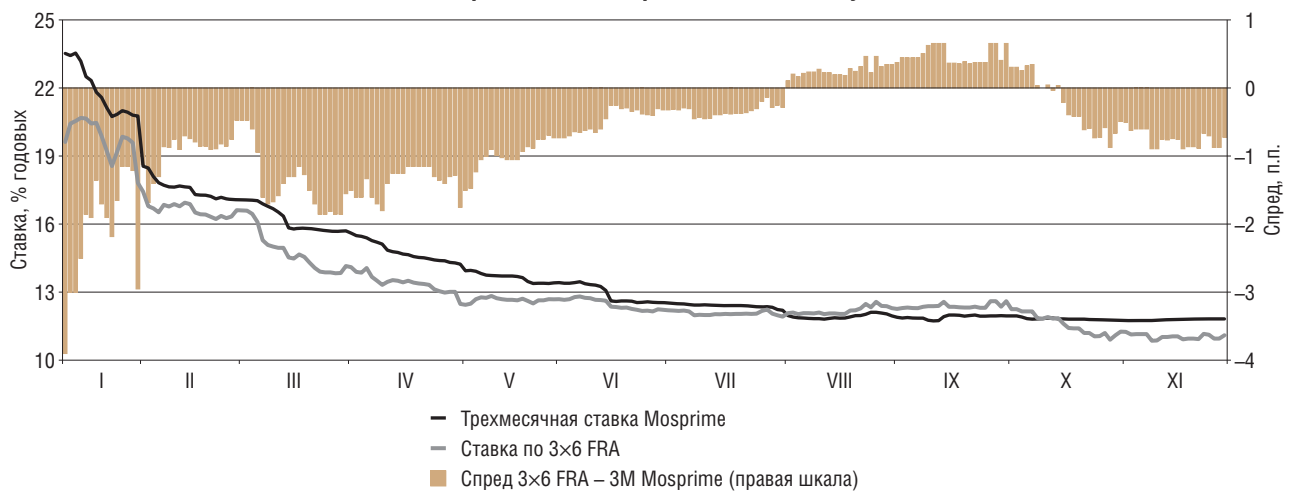
Спред между ставкой по контрактам на форвардную процентную ставку (forward rate agreement – FRA) 3×6 и трехмесячной ставкой Mosprime на протяжении всего месяца оставался в отрицательной области. Этот факт, а также инвертированная форма кривой свопов на индекс однодневной процентной ставки (overnight index swap – OIS) свидетельствовали о том, что в ноябре ожидания снижения ключевой ставки Банка России на трехмесячном горизонте сохранялись.

Рисунок 3. Однодневные процентные ставки рублевого денежного рынка в 2015 году



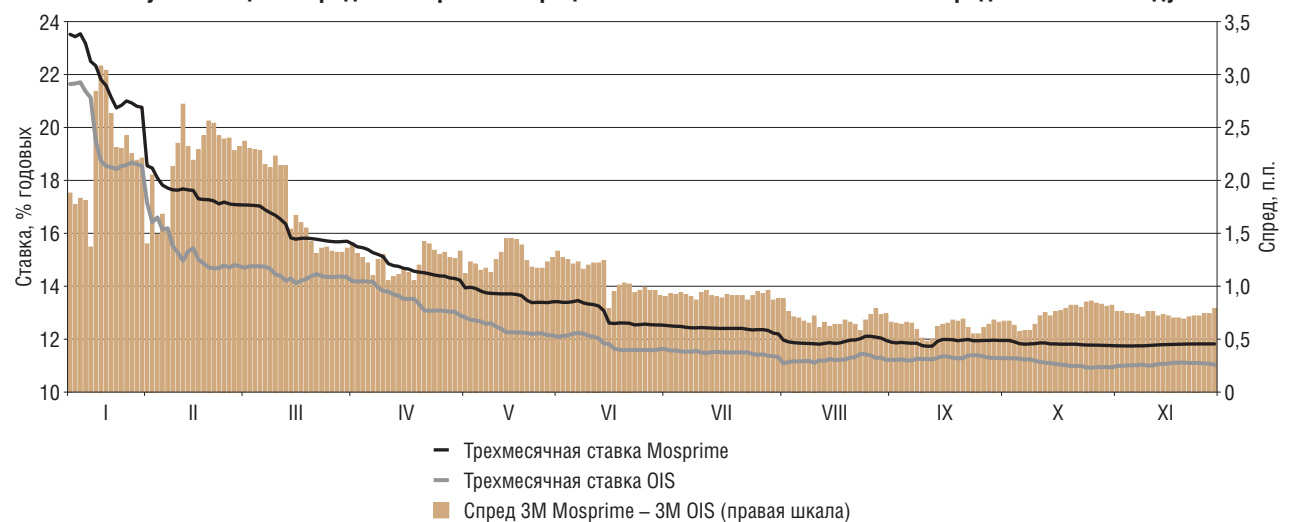
Источник: Банк России.

Рисунок 4. Оценка ожиданий изменения процентной ставки по межбанковским кредитам на трехмесячном горизонте в 2015 году



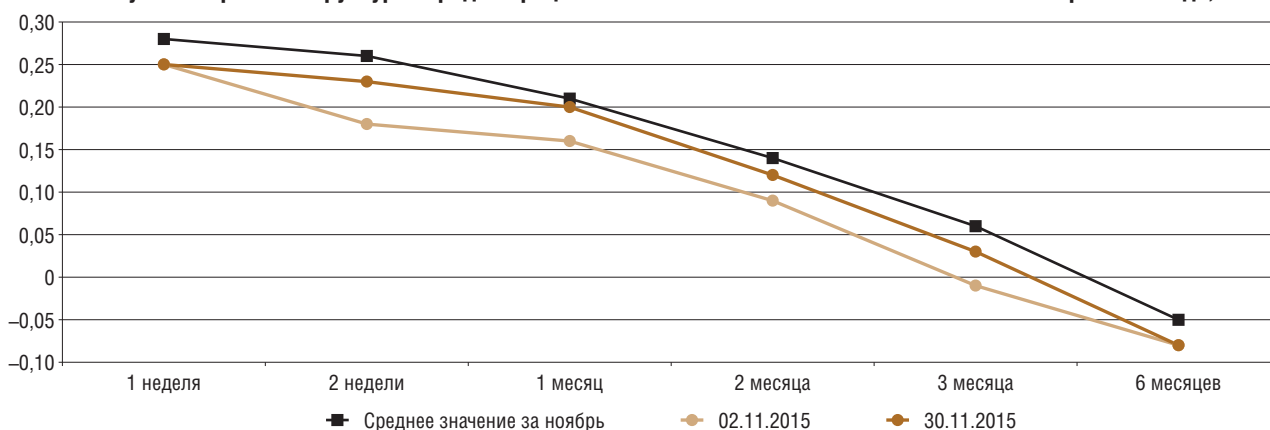
Источники: Национальная фондовая ассоциация (НФА), Reuters, расчеты Банка России.

Рисунок 5. Оценка кредитной премии к процентной ставке по межбанковским кредитам в 2015 году



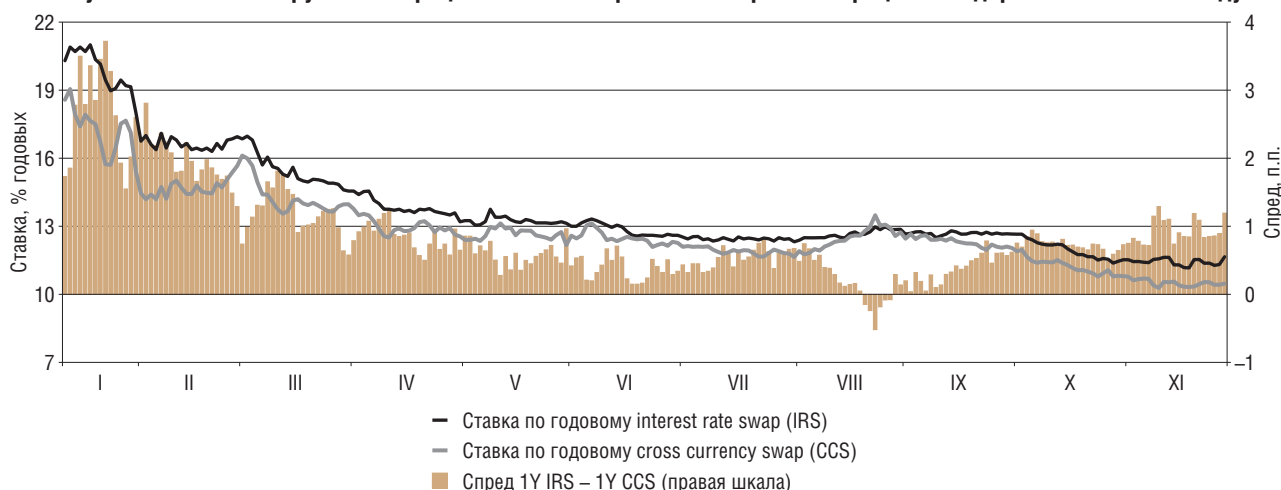
Источники: Национальная фондовая ассоциация (НФА), Reuters, расчеты Банка России.

Рисунок 6. Срочная структура спредов процентных ставок по OIS к ключевой ставке в ноябре 2015 года, п.п.



Источники: Национальная фондовая ассоциация (НФА), Банк России, расчеты Банка России.

Рисунок 7. Вмененные рублевые процентные ставки рынка внебиржевых процентных деривативов в 2015 году



Источники: Reuters, расчеты Банка России.

Валютный рынок

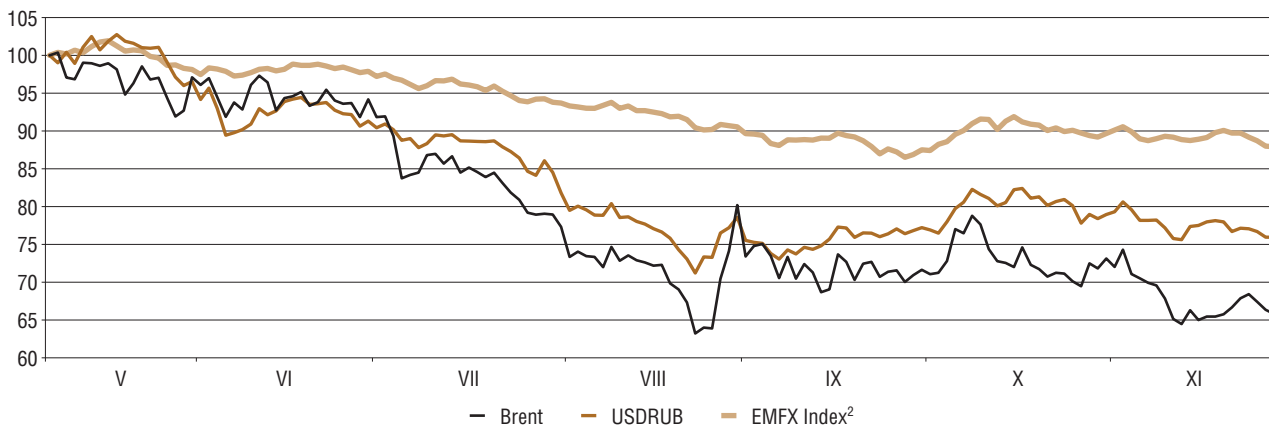
В первой половине ноября под воздействием снижения цены на нефть до 44 долл. США за баррель и укрепления доллара США к большинству основных мировых валют после комментариев руководства ФРС США о “реальной возможности” повышения ключевой ставки на декабрьском заседании курс рубля ослаб и достиг 66 руб. за доллар США. В этих условиях существенную поддержку рублю оказало сохранение значительных объемов продажи экспортной валютной выручки. Во второй половине месяца в условиях снижения страновой риск-премии на фоне наметившегося сближения позиций стран Запада и России в отношении военной операции в Сирии рубль несколько укрепился. Однако снижение объемов продаж экспортной валютной выручки после завершения налоговых выплат по НДС и НДСПИ, а также возросшие геополитические риски способствовали коррекции валютного курса до 66,5 руб. за доллар США.

Среднедневной оборот торгов по паре доллар США – рубль с датой расчетов “завтра” на Московской Бирже в ноябре сократился, составив 4,48 млрд долл. США против 5,24 млрд долл. США в октябре. Относительно октября показатели реализованной и вмененной волатильности¹ курса доллара США к рублю изменились незначительно, составив в среднем за месяц 21,47 и 21,51 п.п. соответственно. При этом вмененная волатильность в течение ноября оставалась относительно стабильной, чему, в частности, способствовало достижение участниками рынка консенсуса относительно даты возможного повышения ключевой ставки ФРС США. “Улыбка” волатильности в ноябре сохранила свою форму без заметных изменений.

Среднее значение чистого кредита российских банков банкам-нерезидентам в ноябре возросло до 15,1 млрд долл. США по сравнению с 15,0 млрд долл. США в октябре. Наряду с этим снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России в иностранной валюте свидетельствует о в целом благоприятной ситуации с валютной ликвидностью у российских банков. На это также указывает динамика годового кросс-валютного базисного свопа (RUB basis swap 1Y).

¹ Вмененная волатильность – implied volatility (IV), реализованная волатильность – realized volatility (RV).

Рисунок 8. Индексы изменения цен на нефть марки Brent, курсов рубля и корзины сырьевых валют и валют стран с формирующимися рынками к доллару США в 2015 году, %¹

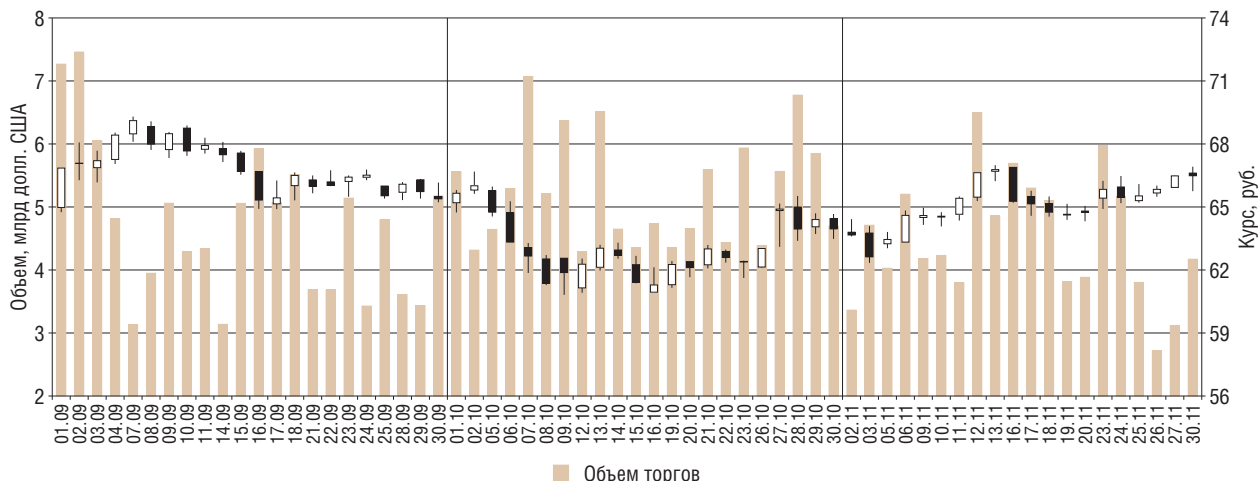


¹ За 100% приняты значения показателей на 05.05.2015.

² Emerging markets foreign exchange index – равновзвешенный индекс курсов норвежской кроны и валют развивающихся стран (бразильский реал, рэнд ЮАР, турецкая лира, мексиканское песо) к доллару США.

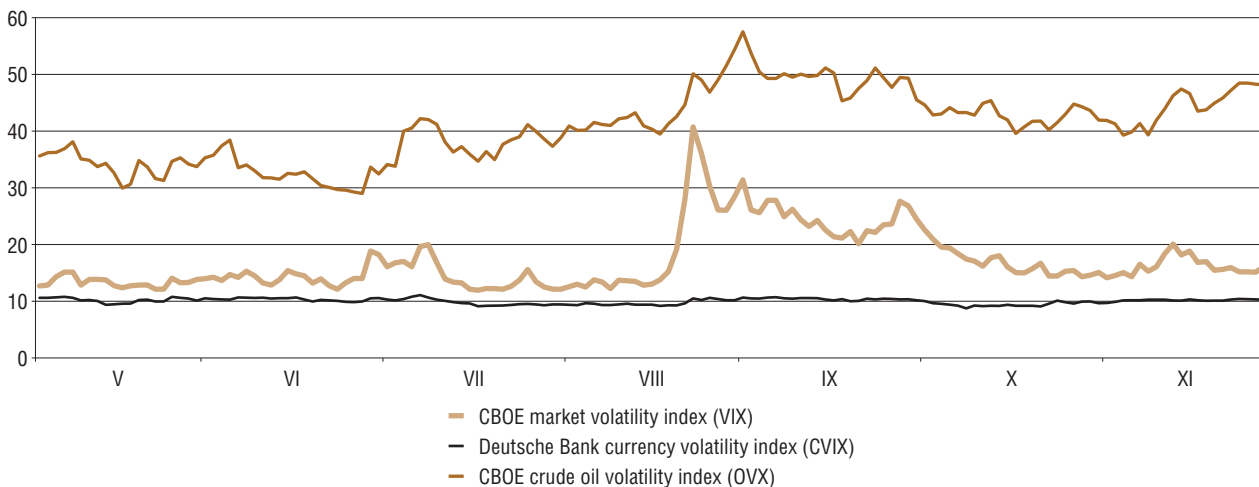
Источники: Московская Биржа, Reuters, расчеты Банка России.

Рисунок 9. Динамика торгов по паре доллар США – рубль с датой расчетов “завтра” в 2015 году



Источники: Московская Биржа, Reuters.

Рисунок 10. Значения индексов вмененной волатильности в 2015 году, п.п.



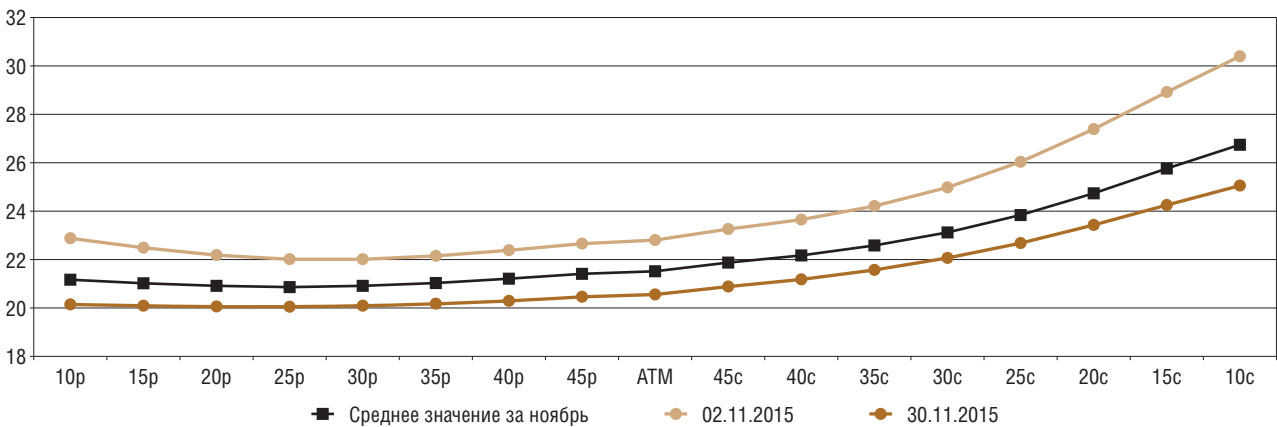
Источники: Chicago Board of Exchange (CBOE), Deutsche Bank, Reuters.

Рисунок 11. Значения месячной реализованной и вмененной волатильности курса доллара США к рублю в 2015 году



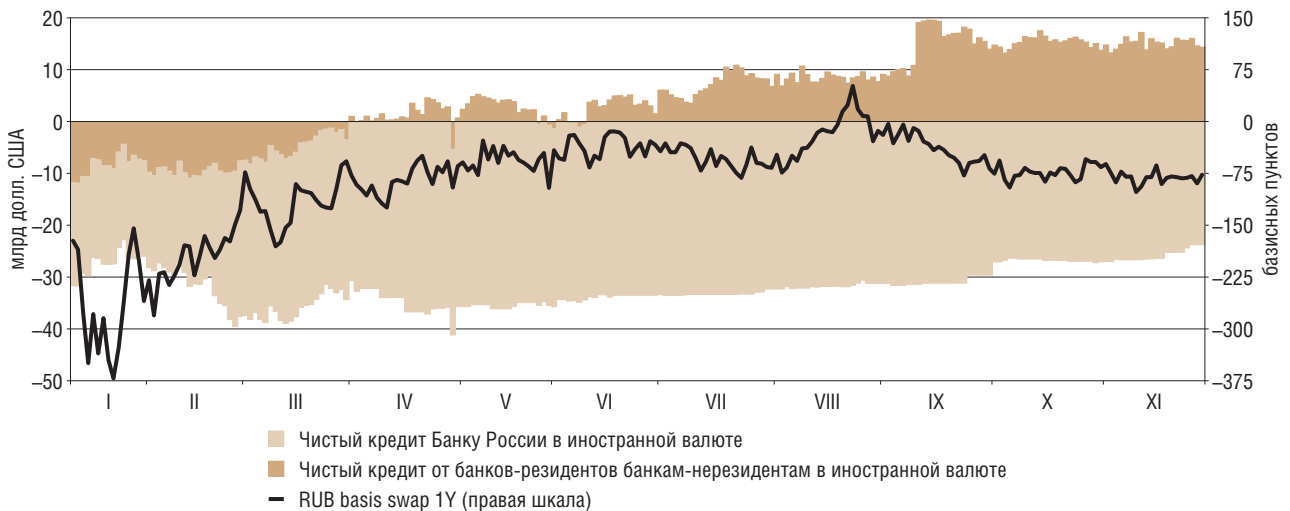
Источники: Московская Биржа, Reuters, расчеты Банка России.

Рисунок 12. “Улыбка” вмененной волатильности курса доллара США к рублю в ноябре 2015 года, п.п.¹



¹ По оси абсцисс отложены дельты опционов put и call на курс доллара США к рублю с различными ценами исполнения. Дельта опциона примерно равна вероятности его исполнения “в деньгах” (at-the-money – ATM). Дельта опциона, в текущий момент торгующегося “в деньгах”, равна 0,5.
Источники: Московская Биржа, Reuters, расчеты Банка России.

Рисунок 13. Операции банков-резидентов с Банком России и банками-нерезидентами в иностранной валюте в 2015 году

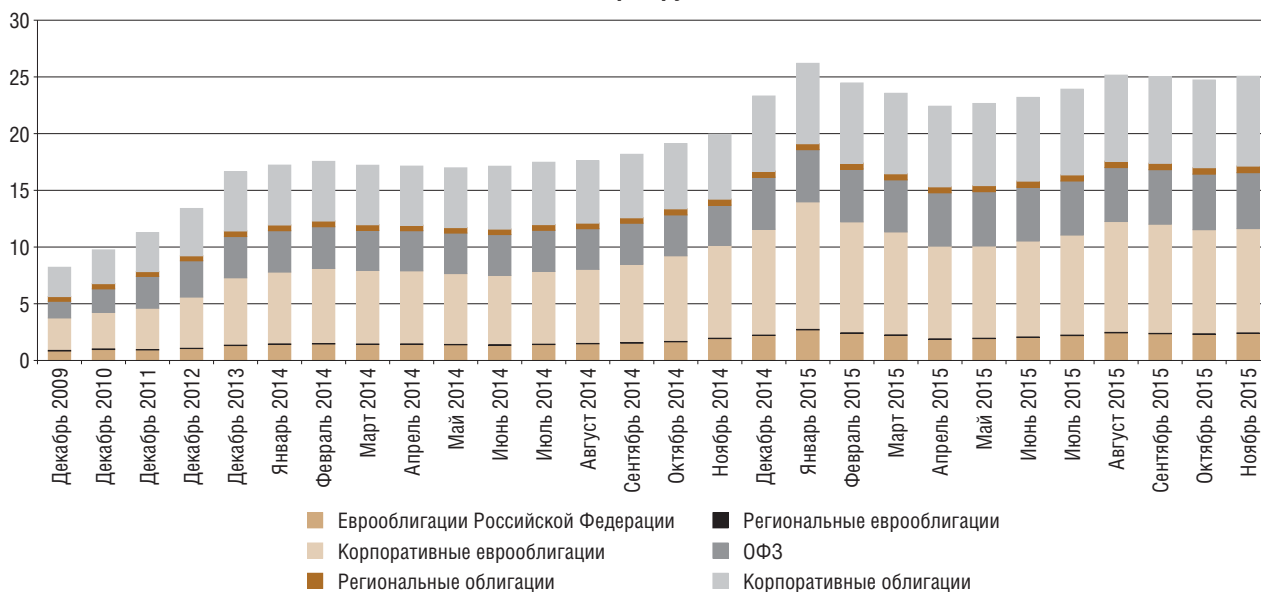


Источники: Банк России, расчеты Банка России.

Рынок ценных бумаг

В ноябре 2015 г. объемы размещения ценных бумаг на всех сегментах **внутреннего рынка облигаций** сократились. При этом темп прироста объема обращающихся государственных облигаций замедлился, региональных облигаций – стал отрицательным, а корпоративных облигаций – напротив, ускорился вследствие уменьшения объема погашения этих бумаг. По итогам ноября совокупный рыночный портфель обращающихся на внутреннем рынке облигаций увеличился по сравнению с концом октября на 1,8% (аналогичный показатель в октябре возрос на 1,3%) и составил 13,4 трлн руб.

Рисунок 14. Объем российских облигаций в обращении на внутреннем и внешнем рынках на конец периода, трлн руб.



Источники: Банк России, Минфин России, информационное агентство Сбондс.ру.

В ноябре Минфин России продолжил осуществлять регулярные заимствования на **рынке государственных ценных бумаг** посредством выпуска ОФЗ. На пяти состоявшихся на первичном рынке аукционах размещались, как и в предыдущем месяце, все имеющиеся в арсенале эмитента виды ОФЗ – с переменным и постоянным купоном, с номиналом, индексируемым на инфляцию (ОФЗ-ПК, ОФЗ-ПД и ОФЗ-ИН соответственно).

Рисунок 15. Аукционы Минфина России по размещению/доразмещению ОФЗ в 2015 году¹



¹ Для аукционов 14.10.2015 и 11.11.2015 по размещению выпусков ОФЗ-ИН приведена реальная доходность к погашению.

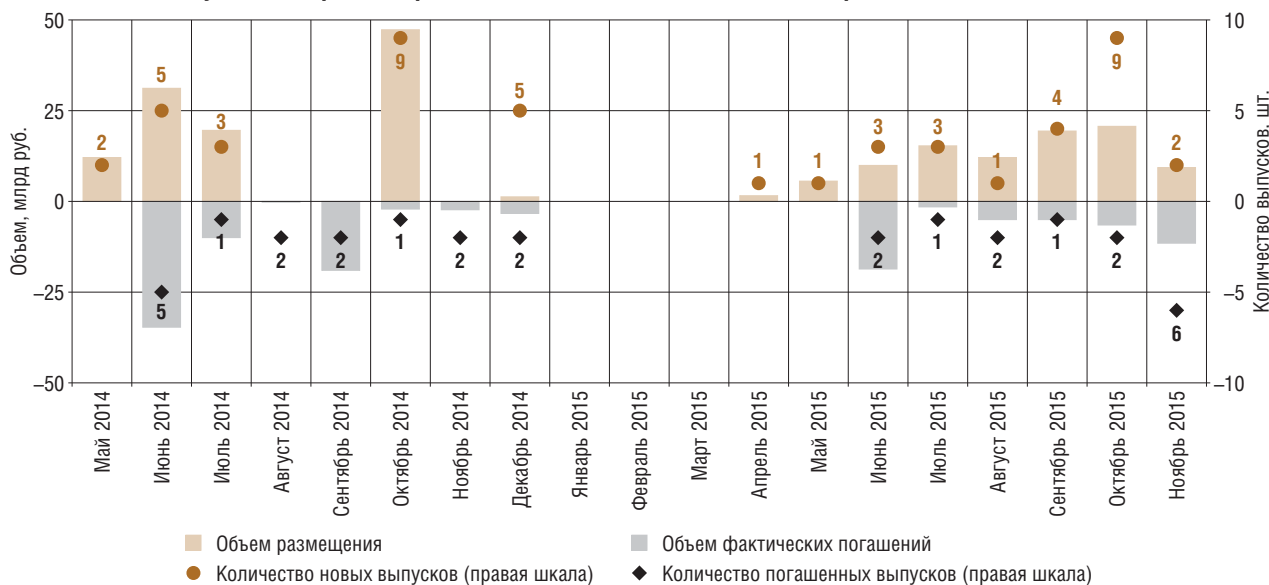
Источник: Минфин России.

Спрос на аукционах заметно варьировался в зависимости от изменения конъюнктуры рынка. Так, во второй декаде ноября, когда ситуация на рынке государственных ценных бумаг была наиболее благоприятной, все размещения ОФЗ проходили весьма успешно. Благодаря высокому спросу инвесторов предложенные на аукционах объемы выпусков ОФЗ-ИН, ОФЗ-ПД и ОФЗ-ПК были реализованы эмитентом полностью, с дисконтами к их доходности на вторичном рынке. При этом номинальный объем размещения выпуска ОФЗ-ИН на аукционе был максимальным в текущем году и составил 30,5 млрд руб. Однако в третьей декаде месяца ситуация изменилась из-за всплеска геополитической напряженности и усиления опасений относительно возможного продления западными странами санкций против России. На состоявшихся в этот период аукционах Минфину России удалось реализовать лишь 32% предложенного объема выпусков ОФЗ-ПД и ОФЗ-ПК, несмотря на предоставленную инвесторам значительную премию.

В целом за ноябрь Минфин России разместил ОФЗ на общую сумму 50,3 млрд руб. по номиналу, что составило 83% предложения (в октябре – 74,8 млрд руб. и 90% соответственно). Таким образом, в октябре–ноябре Минфин России на 64% выполнил запланированный на IV квартал 2015 г. объем заимствования.

На первичном **рынке региональных облигаций** в ноябре были успешно размещены два выпуска облигаций суммарным объемом 9,3 млрд руб. по номиналу (в октябре – девять выпусков на сумму 20,6 млрд руб.). Спрос инвесторов на новые выпуски облигаций был высоким, что позволило региональным эмитентам снизить стоимость привлечения денежных средств.

Рисунок 16. Первичное размещение на ФБ ММВБ и погашение региональных облигаций



Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

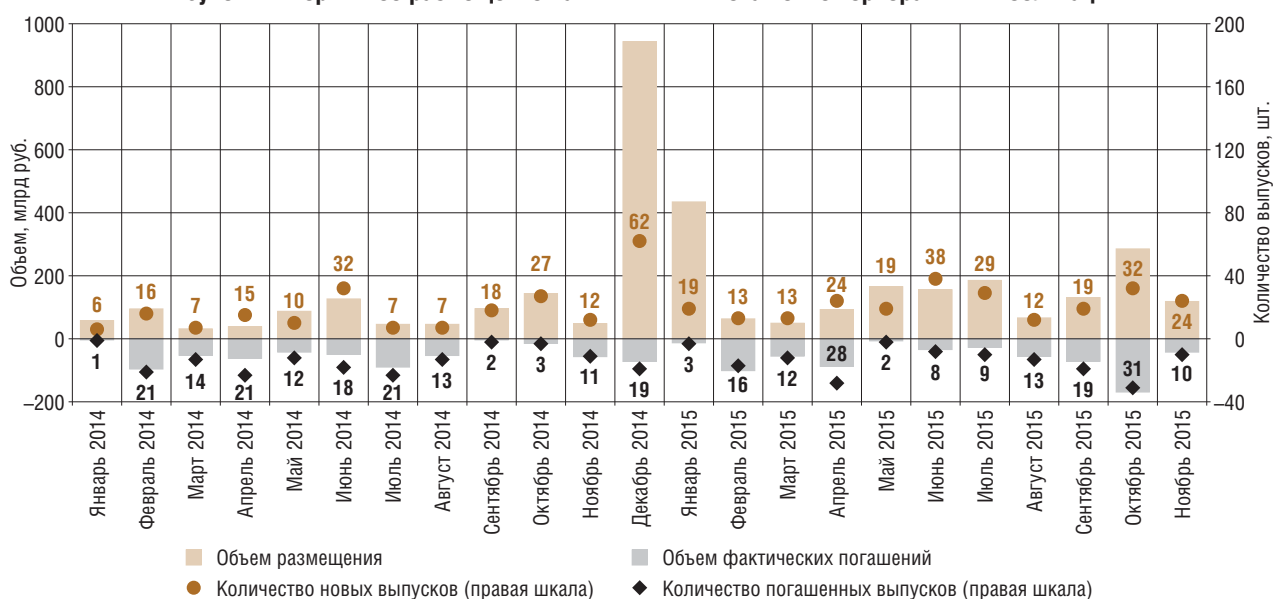
На **рынке корпоративных облигаций** в ноябре наблюдалось сезонное снижение эмиссионной активности заемщиков. На ФБ ММВБ состоялось размещение 27 выпусков корпоративных облигаций суммарным номинальным объемом 117,6 млрд руб. В структуре новых эмиссий доля выпусков нефинансовых компаний увеличилась с 58 до 66%. При этом количество дефолтов¹ по корпоративным облигациям по сравнению с предыдущим месяцем увеличилось до 10, количество технических дефолтов – до 9 (в октябре количество дефолтов и технических дефолтов составило 4 и 8 соответственно).

По предварительным данным EPFR Global, в ноябре отток средств из иностранных фондов, инвестирующих в российские облигации, сократился по сравнению с октябрём на 9,1%, составив 159,8 млн долл. США. В то же время, по данным ФБ ММВБ, на вторичных биржевых торгах нерезиденты покупали ОФЗ и продавали корпоративные и региональные облигации. Приток их средств на рынок ОФЗ за месяц составил 14,1 млрд руб., отток с рынков корпоративных и региональных облигаций – 5,2 и 2,0 млрд руб. соответственно.

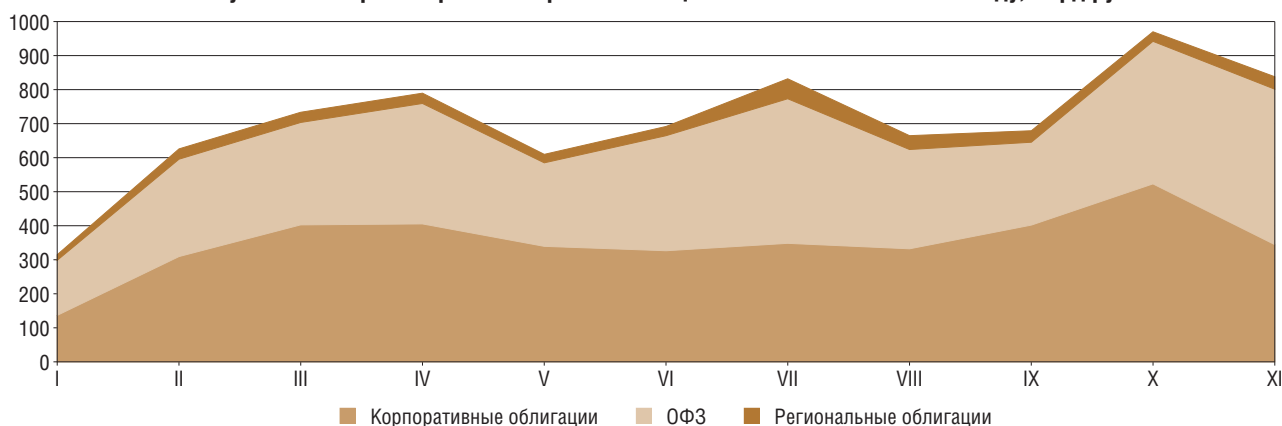
Торговая активность на вторичном рынке государственных и региональных облигаций повысилась, средние дневные объемы операций с этими бумагами на ФБ ММВБ в ноябре по сравнению с предыдущим месяцем увеличились с 19,0 и 1,3 млрд руб. до 22,9 и 1,8 млрд руб. соответственно. Средний дневной объем вторичных торгов корпоративными облигациями, напротив, сократился и составил 17,2 млрд руб. в ноябре против 23,8 млрд руб. в октябре.

¹ По данным информационного агентства Сбондс.ру.

Рисунок 17. Первичное размещение на ФБ ММВБ и погашение корпоративных облигаций



Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

Рисунок 18. Оборот вторичных торгов облигациями на ФБ ММВБ в 2015 году, млрд руб.¹¹ Суммарный за месяц.

Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

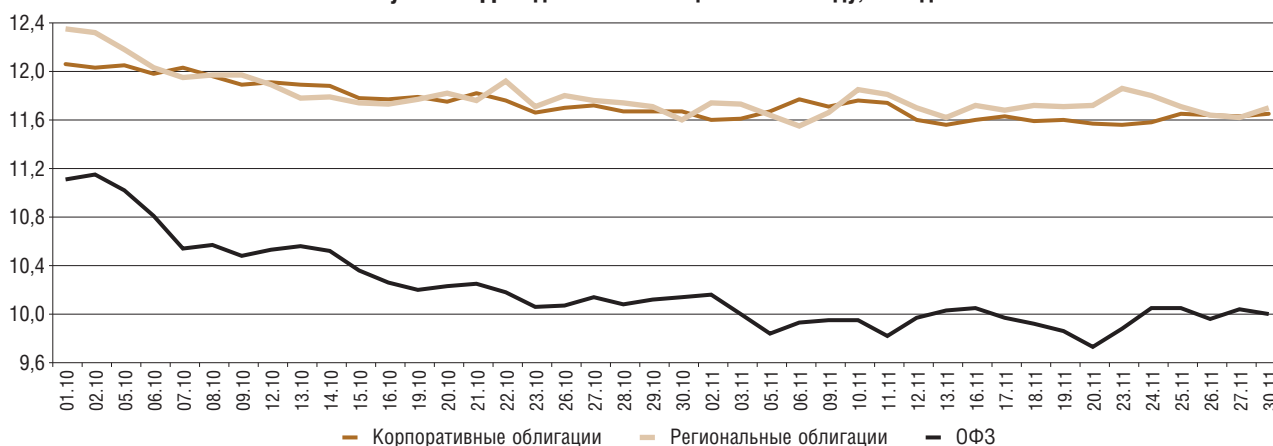
В ноябре ликвидность рынка ОФЗ продолжила расти: коэффициент оборачиваемости¹ обращающихся выпусков ОФЗ увеличился с 0,39% в октябре до 0,46%. В сегменте ОФЗ-ПД участники рынка предпочитали долгосрочные бумаги со сроком погашения от 8 до 12 лет, что могло быть связано с их возросшими ожиданиями возобновления снижения Банком России ключевой ставки. Коэффициенты оборачиваемости наиболее ликвидных долгосрочных выпусков ОФЗ-ПД существенно превышали соответствующие показатели кратко- и среднесрочных выпусков. Оборачиваемость выпусков ОФЗ-ПК и ОФЗ-ИН существенно не изменилась. При этом в дальнейшем спрос на ОФЗ-ИН на вторичном рынке может повыситься из-за новости о включении выпуска с 1 февраля 2016 г. в базу расчета индекса Barclays EMGILB (Emerging Markets Government Inflation-Linked Bonds) – мирового бенчмарка, используемого для оценки прибыльности вложений в индексируемые на инфляцию государственные облигации стран с формирующимся рынком.

На фоне повышенного интереса участников вторичных торгов к долгосрочным государственным облигациям наблюдалось увеличение инверсии кривой доходности ОФЗ, что также отражало усиление рыночных ожиданий снижения процентных ставок.

В то же время **индексы доходности облигаций** по рыночному портфелю в целом в ноябре колебались в рамках узкого горизонтального коридора. На конец ноября по сравнению с концом октября доходность государственных и корпоративных облигаций понизилась на 14 и 2 б.п., составив 10,0 и 11,7% годовых соответственно, доходность региональных облигаций, напротив, повысилась на 10 б.п., до 11,7% годовых.

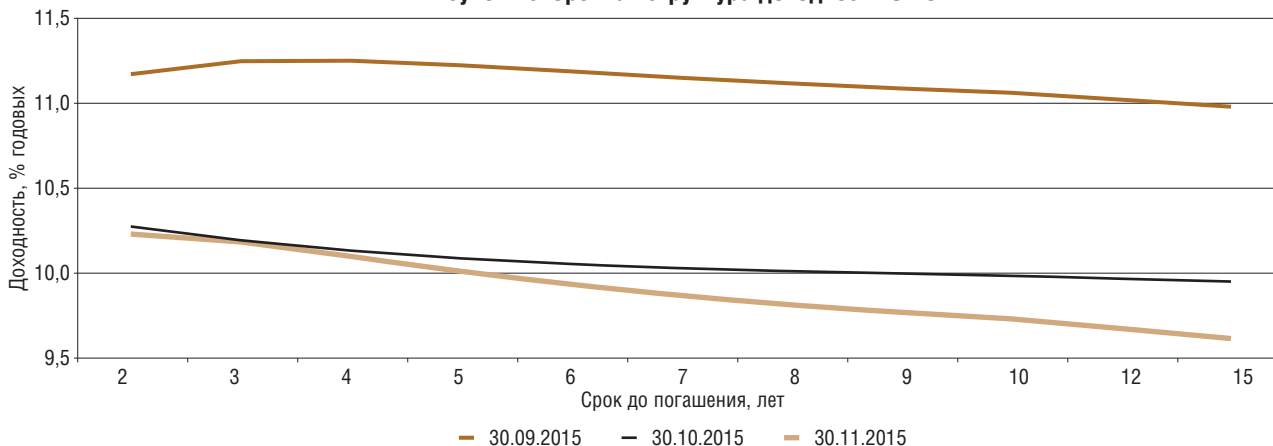
¹ Коэффициенты оборачиваемости рассчитаны как отношение среднего оборота торгов соответствующими выпусками ОФЗ в течение месяца к их средним объемам в обращении.

Рисунок 19. Доходность облигаций в 2015 году, % годовых



Источники: ФБ ММВБ, информационное агентство Сбондс.ру.

Рисунок 20. Срочная структура доходности ОФЗ¹



¹ Рассчитано по доходности наиболее ликвидных выпусков ОФЗ.

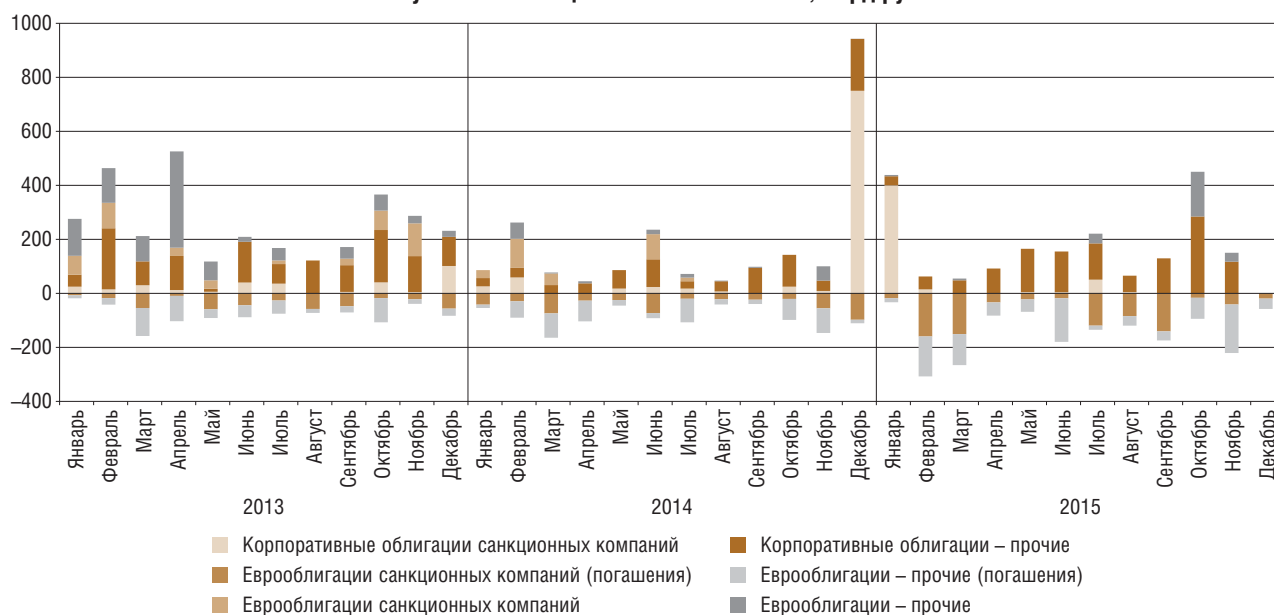
Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

Ситуация на российском **рынке корпоративных еврооблигаций** в ноябре не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим месяцем. Эмиссионная активность на его первичном сегменте по-прежнему была низкой. При этом единственное состоявшееся в рассматриваемый период размещение еврооблигаций АО «АЛЬФА-БАНК» стало крупнейшим среди банковских эмиссий с начала 2015 г., его объем составил 0,5 млрд долл. США (в рублевом эквиваленте – 32,7 млрд руб.). Новый выпуск банковских еврооблигаций вызвал большой интерес у широкого круга международных и российских инвесторов. Это позволило эмитенту разместить его без премии к доходности бумаг сопоставимого кредитного качества и срочности на вторичном рынке, а также сформировало новый ориентир доходности для будущих эмиссий корпоративных еврооблигаций соответствующего и более низких рейтинговых классов. Ставка первого купона выпуска составила 5% годовых.

Выплаты по российским корпоративным еврооблигациям (купонам и погашению основной суммы долга) в рассматриваемый период возросли на 1,3 млрд долл. США, составив 3,6 млрд долл. США (в том числе компании и банки, попавшие под санкции, погасили 0,7 млрд долл. США). До конца 2015 г. российским эмитентам предстоит выплатить 0,9 млрд долл. США по облигационным займам (в том числе санкционным компаниям и банкам – 0,3 млрд долл. США).

В условиях сохраняющихся высоких внешне- и внутриэкономических рисков, а также возросших в рассматриваемый период геополитических рисков российские компании и банки стремились снизить долговую нагрузку. В ноябре Банк ВТБ (ПАО) и ПАО «ТМК» досрочно выкупили свои еврооблигации со вторичного рынка суммарным объемом 2,6 млрд долл. США.

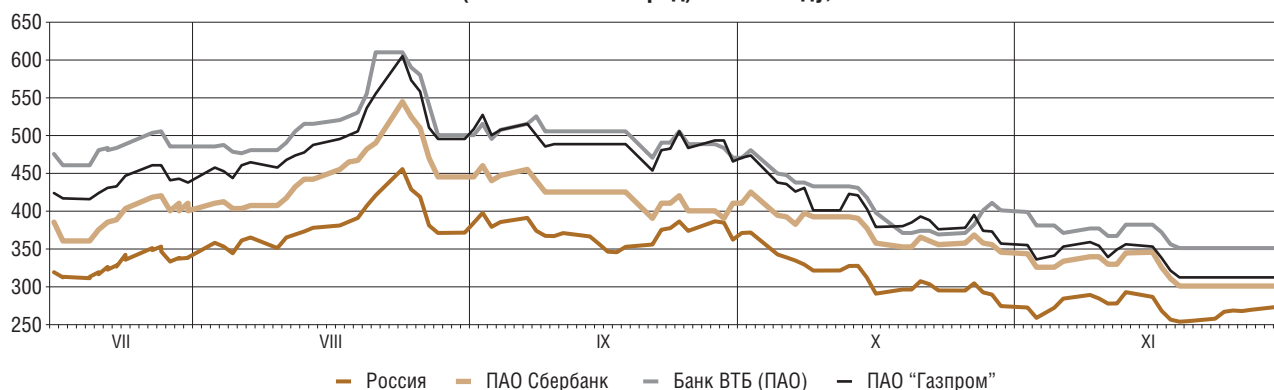
Рисунок 21. Замещение внешних займов, млрд руб.



Источники: информационное агентство Сбондс.ру, расчеты Банка России.

Несмотря на ухудшение новостного фона и рост опасений относительно продления санкций, оценки кредитного риска по операциям с российскими суверенными и корпоративными еврооблигациями существенно не изменились. Средний CDS-спред¹ по суверенным валютным обязательствам России уменьшился с 314 б.п. в октябре до 270 б.п. в ноябре, по обязательствам крупнейших российских банков и компаний – с 397 до 342 б.п. соответственно. При этом среднее значение российского показателя CDS-спреда было на 69 б.п. ниже соответствующего бразильского и на 81–243 б.п. выше показателей других стран группы БРИКС (Индия, Китай и ЮАР).

Рисунок 22. Премия за риск по российским суверенным и корпоративным еврооблигациям (5-летний CDS-спред) в 2015 году, б.п.



Источник: Bloomberg.

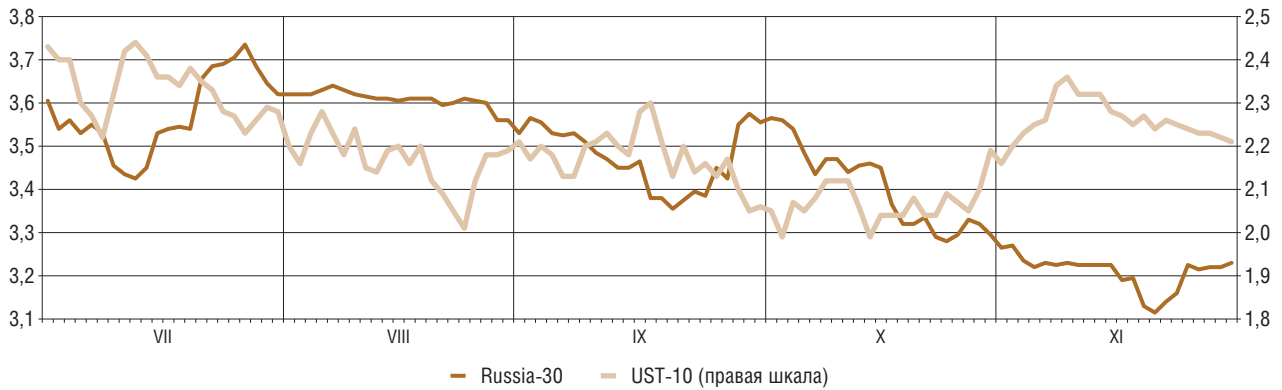
Доходность суверенных и корпоративных еврооблигаций на вторичном рынке в ноябре продолжила снижаться. Кривая доходности суверенных еврооблигаций России в рассматриваемый период на коротком и среднем участках осталась на уровне предыдущего месяца, на длинном участке – незначительно сместилась вниз (в среднем на 5 б.п.). Средняя за ноябрь доходность российского суверенного бенчмарка Russia-30² снизилась по сравнению с аналогичным показателем за октябрь на 20 б.п., до 3,2% годовых, Russia-42³ – на 11 б.п., до 5,7% годовых. Доходность корпоративных еврооблигаций эмитентов с рейтингами инвестиционного класса снизилась на 35 б.п., до 5,7% годовых, доходность облигаций эмитентов со спекулятивными рейтингами – на 39 б.п., до 6,0% годовых.

¹ Премия по кредитному дефолтному свопу (credit default swap).

² Еврооблигации Российской Федерации с погашением в 2030 г.

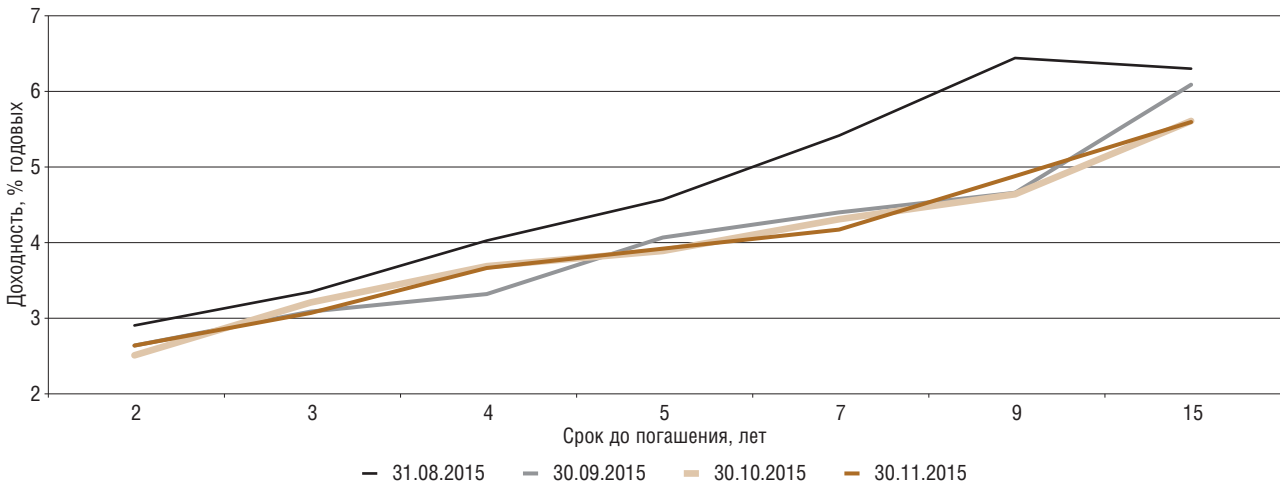
³ Еврооблигации Российской Федерации с погашением в 2042 г.

Рисунок 23. Доходность суверенных еврооблигаций России (Russia-30) и казначейских обязательств США (UST-10) в 2015 году, % годовых



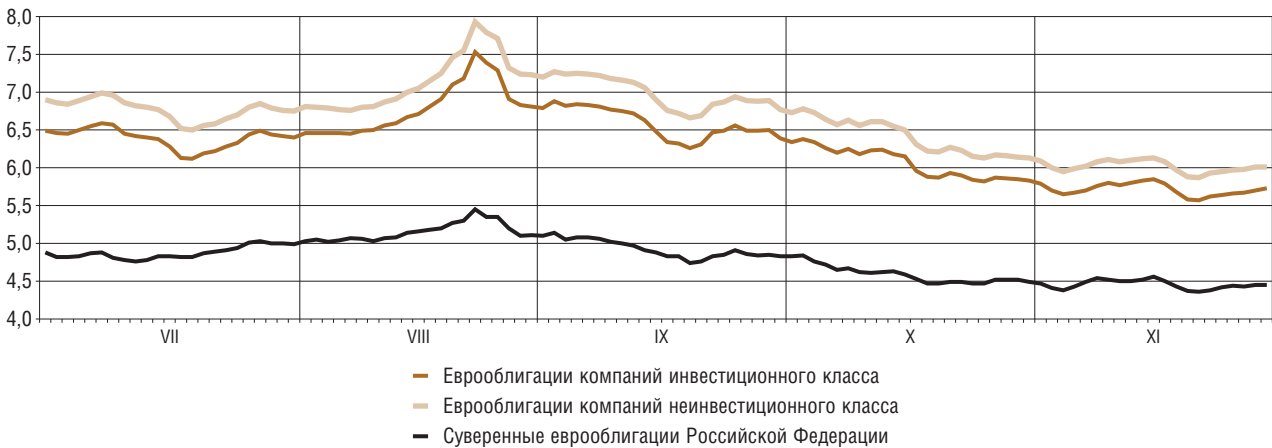
Источник: Bloomberg.

Рисунок 24. Срочная структура доходности суверенных еврооблигаций России



Источники: Bloomberg, расчеты Банка России.

Рисунок 25. Доходность еврооблигаций на вторичном рынке в 2015 году, % годовых



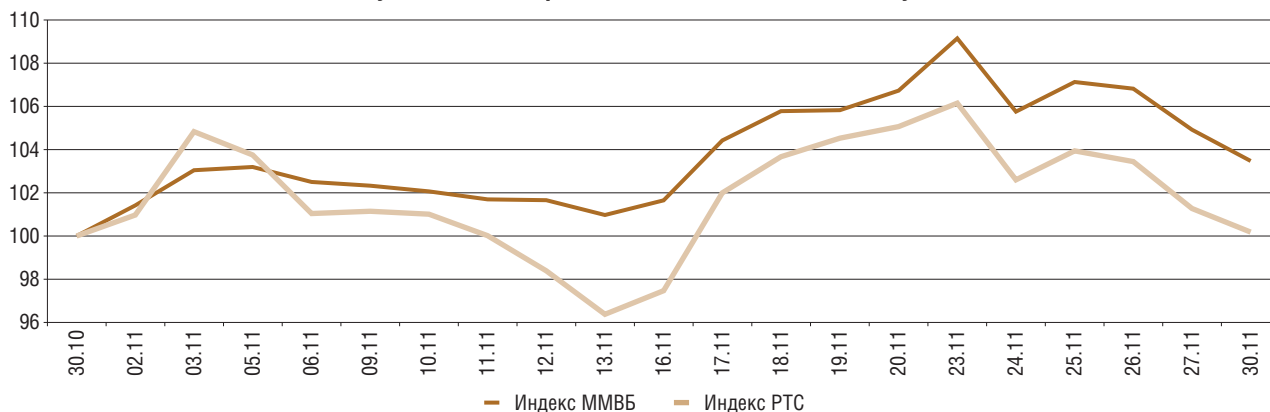
Источник: информационное агентство Сбондс.ру.

Средний спред между доходностью российских корпоративных и суверенных еврооблигаций сократился со 165 б.п. в октябре до 141 б.п. в ноябре из-за опережающего снижения доходности корпоративных еврооблигаций.

Динамика цен **российских акций** в ноябре определялась изменениями настроений инвесторов вследствие значительных колебаний цен на мировом рынке энергоносителей и изменений внешнего новостного фона. Так, в первой половине месяца цены акций снижались вслед за мировыми ценами на нефть, а затем быстро росли, отыгрывая позитивные итоги саммита лидеров стран “Группы двадцати”, сформировавшие

го у инвесторов ожидания постепенного улучшения отношений России и Запада. Значительный спрос на российские акции в конце второй – начале третьей декады ноября формировали иностранные инвесторы. В результате рублевый индекс ММВБ к 23 ноября достиг максимального значения с июня 2008 года. Однако в дальнейшем на рынке акций произошла очередная понижающая коррекция, связанная с ростом напряженности в отношениях между Россией и Турцией. По итогам ноября по сравнению с концом октября индексы ММВБ и РТС увеличились на 3,5 и 0,2% соответственно.

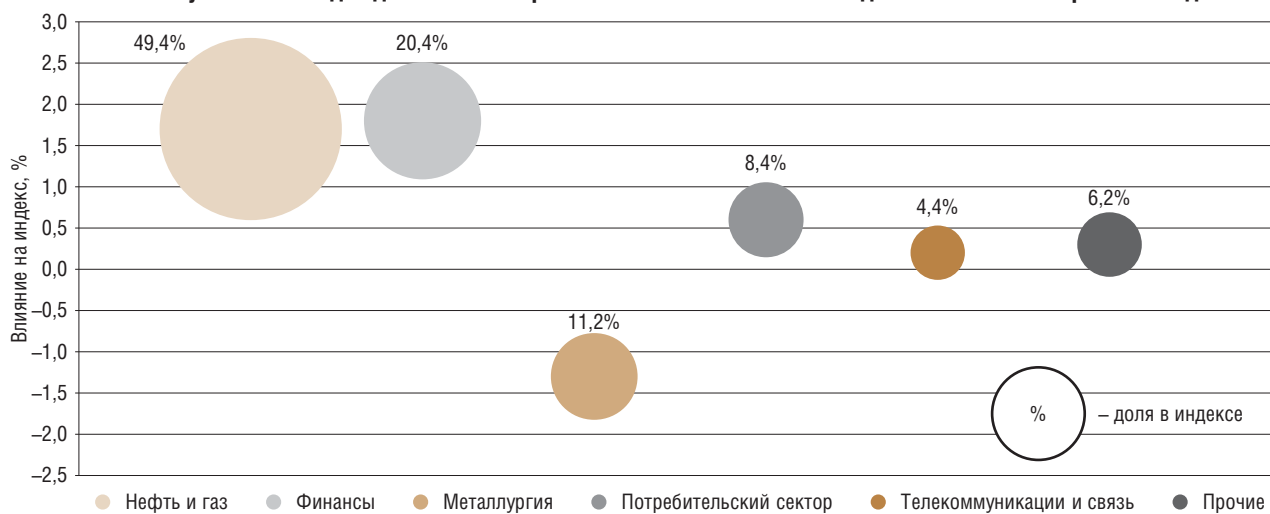
Рисунок 26. Темпы роста индексов акций в 2015 году, %¹



¹ За 100% приняты значения индексов на 30.10.2015.

Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

Рисунок 27. Вклад отдельных секторов экономики в изменение индекса ММВБ в ноябре 2015 года

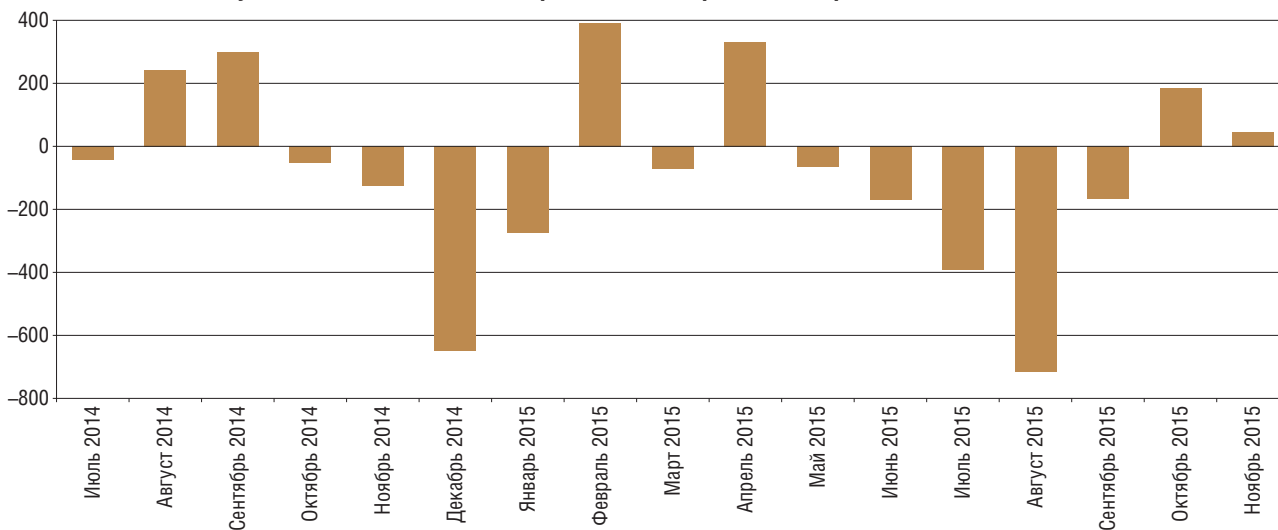


Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

По предварительным данным компании EPFR Global, в течение ноября направление потоков капитала иностранных фондов, инвестирующих в российские акции, неоднократно менялось. При этом в первой половине месяца нерезиденты выводили средства из этих активов, а затем, напротив, значительно активизировали их покупку. В целом за месяц сальдо операций иностранных фондов с российскими акциями было положительным и составило 45,9 млн долл. США.

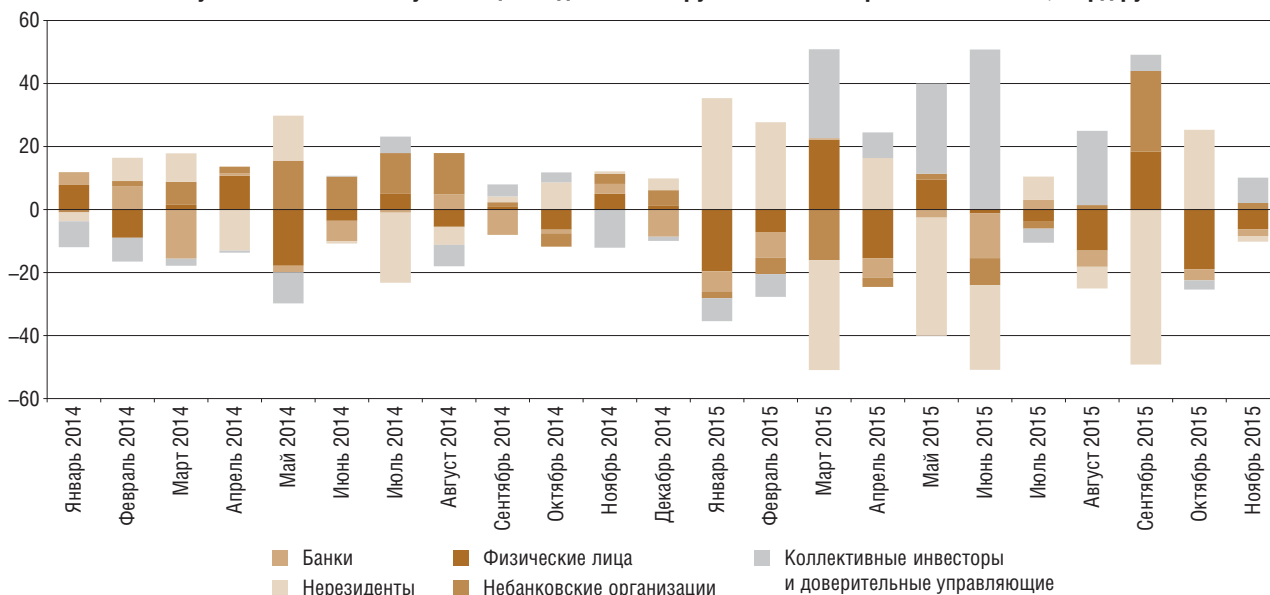
По данным ФБ ММВБ, значительные нетто-покупки акций нерезидентами на вторичных биржевых торгах были зафиксированы в конце второй – начале третьей декады ноября и составили 14,2 млрд руб. Наибольшим спросом у них пользовались “голубые фишки”, в частности, акции ПАО Сбербанк, ПАО “Газпром”, ПАО “ЛУКОЙЛ” и ПАО “Магнит”. Однако месячный показатель сальдо операций нерезидентов с акциями на вторичных торгах также был отрицательным и составил 1,6 млрд руб. Доля операций нерезидентов в структуре торгового оборота акций составила 46,2%, доли операций физических лиц и небанковских организаций – 34,5 и 13,8% соответственно.

Рисунок 28. Поток капитала нерезидентов на российском рынке акций, млн долл. США¹



¹ Сальдо (покупка минус продажа) операций иностранных фондов с российскими акциями.
Источник: EPFR Global.

Рисунок 29. Чистые покупки акций отдельными группами инвесторов на ФБ ММВБ, млрд руб.¹



¹ Суммарные за месяц.
Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

Среднедневной оборот торгов акциями на вторичном рынке увеличился в ноябре по сравнению с октябрём на 5,4% и составил 39,8 млрд руб. Около половины всех сделок в структуре суммарного оборота торгов акциями было заключено с бумагами ПАО Сбербанк, ПАО “Газпром” и ПАО “ЛУКОЙЛ” (30,8; 14,9 и 8,2% соответственно).

Темпы прироста большинства отраслевых индексов ММВБ по итогам ноября были положительными. Наибольший месячный прирост второй месяц подряд демонстрировал индекс “Транспорт” (на 14,4%) в связи с продолжающимся увеличением стоимости акций ПАО “Аэрофлот” (на 20,2%) и ПАО “Новороссийский морской торговый порт” (на 7,6%) на фоне хороших корпоративных новостей. В то же время снизились индексы “Металлургия и горная добыча” (на 5,5%), “Машиностроение” (на 2,8%) и “Электроэнергетика” (на 1,3%) вследствие отсутствия драйверов роста и крайне низкой ликвидности ценных бумаг, входящих в базу расчета этих индексов. Оборот большей части таких бумаг был существенно ниже 1% от общего объема вторичных торгов акциями.

Таблица 1. Отраслевые индексы акций, п.

| Индексы | 30.10.2015 | 30.11.2015 | Изменение, % |
|---------------------------|------------|------------|--------------|
| Индекс ММВБ | 1 711,5 | 1 771,05 | 3,5 |
| Нефть и газ | 4 478,2 | 4 565,1 | 1,9 |
| Электроэнергетика | 957,6 | 945,01 | -1,3 |
| Телекоммуникации | 1 667,6 | 1 744,94 | 4,6 |
| Металлургия и горнодобыча | 4 025,7 | 3 802,35 | -5,5 |
| Машиностроение | 1 538,2 | 1 495,72 | -2,8 |
| Финансы | 5 952,1 | 6 240,49 | 4,8 |
| Потребительский сектор | 6 454,4 | 6 686,04 | 3,6 |
| Химия и нефтехимия | 11 907,3 | 12 418,08 | 4,3 |
| Транспорт | 759,6 | 868,68 | 14,4 |

Источники: ФБ ММВБ, расчеты Банка России.

Рынок производных финансовых инструментов

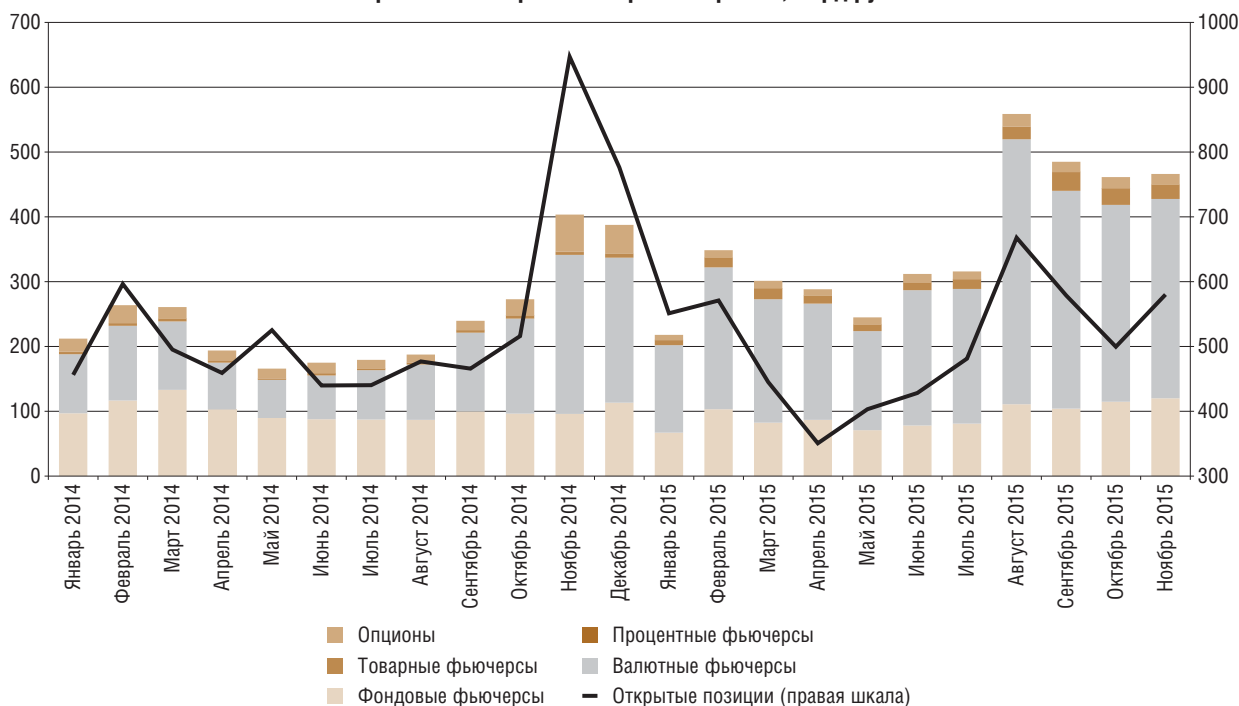
В ноябре среднедневной оборот торгов деривативами на срочном биржевом рынке возрос по сравнению с октябрём. Наибольший вклад в его увеличение внес рост активности операций в сегментах валютных и фондовых фьючерсов, который был в значительной степени связан с повышением спекулятивного спроса нерезидентов на российские ценные бумаги в середине месяца.

Таблица 2. Структура торгов деривативами на Московской Бирже (среднедневной оборот), млрд руб.

| Инструменты | 2014 г. | Октябрь 2015 г. | Ноябрь 2015 г. | Прирост за месяц, % |
|---|---------|-----------------|----------------|---------------------|
| Фондовые фьючерсы | 100,18 | 114,39 | 119,97 | 4,9 |
| Фьючерсы на акции | 13,30 | 11,90 | 16,28 | 36,8 |
| Фьючерсы на фондовые индексы | 86,87 | 102,49 | 103,69 | 1,2 |
| Фьючерсы на облигации | 0,01 | – | <0,01 | – |
| Валютные фьючерсы | 117,15 | 304,04 | 307,34 | 1,1 |
| Фьючерсы на курс долл. США к рублю | 106,80 | 275,80 | 280,77 | 1,8 |
| Фьючерсы на курс евро к долл. США | 5,34 | 21,08 | 18,11 | -14,1 |
| Фьючерсы на курс евро к рублю | 4,30 | 6,45 | 7,63 | 18,4 |
| Прочие валютные фьючерсы | 0,71 | 0,72 | 0,84 | 16,9 |
| Товарные фьючерсы | 3,70 | 25,48 | 21,97 | -13,7 |
| Процентные фьючерсы | 0,36 | 0,05 | 0,05 | 5,1 |
| Фьючерсы на краткосрочные ставки (МБК) | <0,01 | – | – | – |
| Фьючерсы на долгосрочные ставки (корзины ОФЗ) | 0,36 | 0,05 | 0,05 | 5,1 |
| Опционы | 22,91 | 17,04 | 16,69 | -2,0 |
| Фондовые опционы, в т.ч. | 14,72 | 10,29 | 10,97 | 6,6 |
| Фондовые опционы на акции | 0,20 | 0,33 | 0,63 | 88,1 |
| Фондовые опционы на фондовые индексы | 14,52 | 9,95 | 10,34 | 3,9 |
| Валютные опционы | 8,14 | 6,74 | 5,67 | -15,8 |
| Товарные опционы | 0,04 | 0,01 | 0,05 | 284,0 |
| Всего по всем инструментам | 244,29 | 461,00 | 466,03 | 1,1 |

Источники: Московская Биржа, расчеты Банка России.

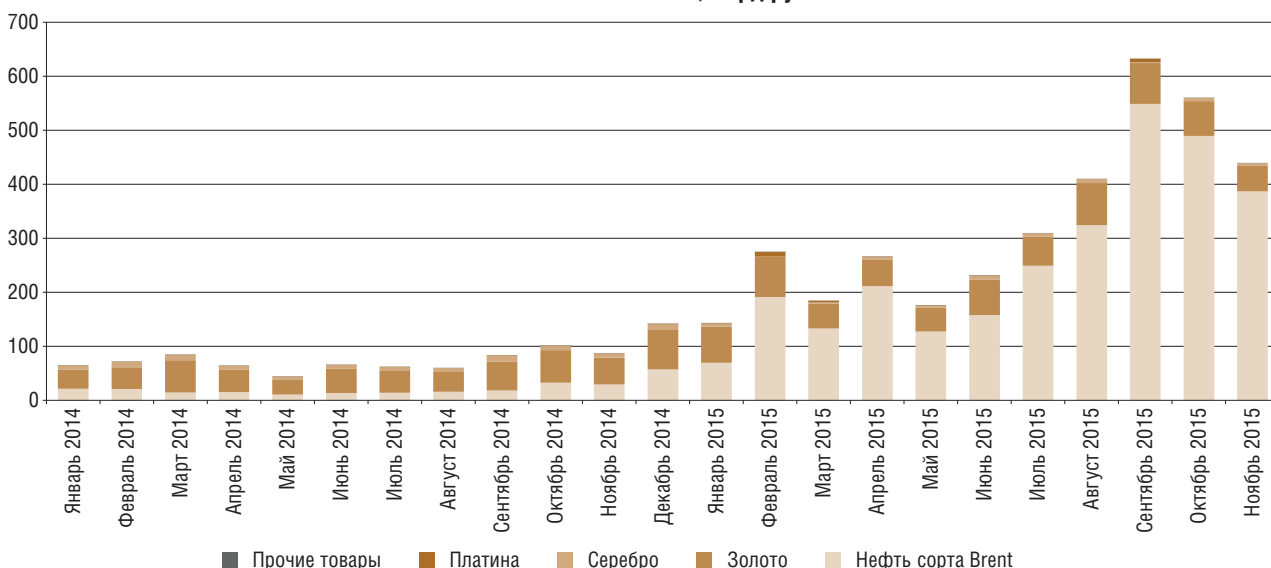
Рисунок 30. Среднедневные объемы торгов и открытых позиций на российском срочном биржевом рынке, млрд руб.



Источники: Московская Биржа, расчеты Банка России.

В сегменте валютных фьючерсов и опционов среднедневной объем торгов основным инструментом сегмента – фьючерсом на курс доллара США к рублю незначительно уменьшился – на 0,4%, до 4,3 млрд долл. США. При этом объем операций с фьючерсом на курс евро к рублю существенно возрос – на 21,3%, до 108,3 млн евро.

Рисунок 31. Структура товарного сегмента рынка фьючерсов Московской Биржи по базовым активам, млрд руб.



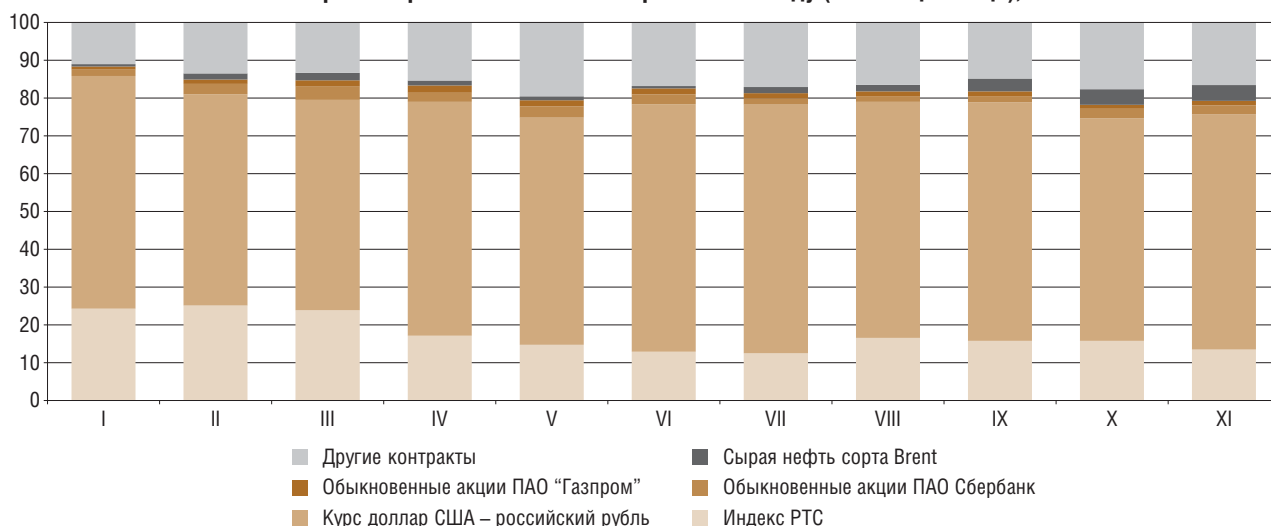
Источники: Московская Биржа, расчеты Банка России.

Ситуация в фондовом сегменте срочного рынка характеризовалась теми же основными тенденциями, что и на рынке базовых активов. На фоне повышения в отдельные периоды интереса нерезидентов к акциям российских компаний и банков наблюдалась активизация операций фондовыми фьючерсами и опционами. В целом за месяц средневзвешенный оборот торгов фондовыми фьючерсами и опционами возрос на 5,0% по сравнению с октябрем, до 130,9 млрд руб., фьючерсом на индекс РТС – на 1,0%, до 99,1 млрд руб., фьючерсом на индекс ММВБ – на 30,5%, до 3,0 млрд руб. Средневзвешенный оборот торгов наиболее ликвидными инструментами фондового сегмента – фьючерсами на обыкновенные акции ПАО Сбербанк возрос на 43,1%, до 10,3 млрд руб., фьючерсами на обыкновенные акции ПАО “Газпром” – на 46,4%, до 3,4 млрд руб.

Единственным сегментом биржевого рынка деривативов, в котором второй месяц подряд наблюдалось снижение торговой активности, был товарный сегмент. Средневзвешенный оборот торгов в нем уменьшился за счет сокращения объемов операций с фьючерсами на нефть и золото (на 13,1 и 19,3%, до 19,4 и 2,3 млрд руб. соответственно).

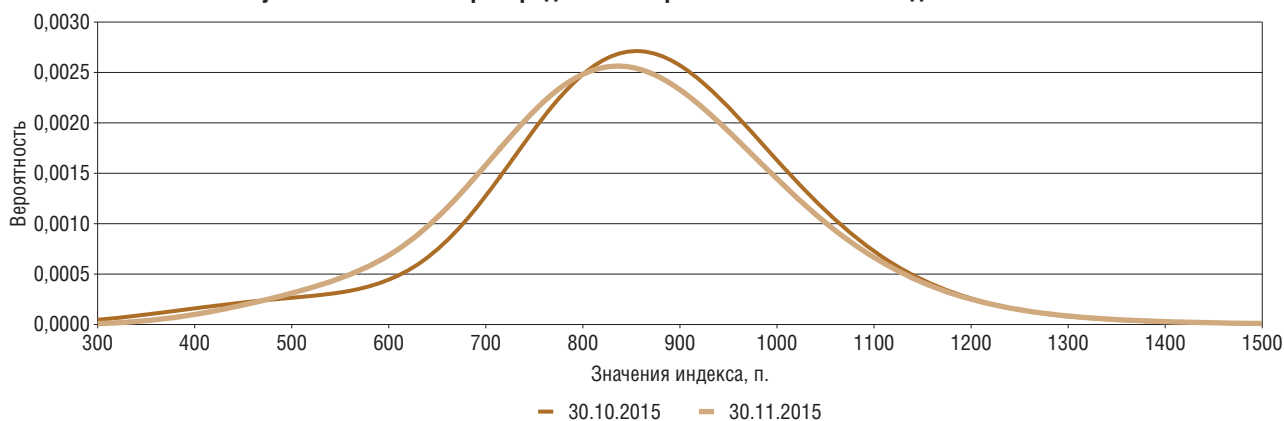
В стоимостной структуре открытых позиций по фьючерсам изменения были незначительными: в ноябре несколько возросли доли фьючерсов на курс доллара США к рублю (с 58,9 до 62,2%), фьючерсов на нефть сорта Brent (с 4,1 до 4,2%), обыкновенные ПАО “Газпром” (с 1,1 до 1,2%). При этом участники рынка наращивали открытые позиции по фьючерсу на нефть сорта Brent в течение последних пяти месяцев, что может свидетельствовать о сохранении высокой неопределенности их ценовых ожиданий в отношении будущей динамики мировых цен на нефть.

Рисунок 32. Стоимостная структура открытых позиций по фьючерсным контрактам на срочном рынке Московской Биржи в 2015 году (на конец месяца), %



Источники: Московская Биржа, расчеты Банка России.

Рисунок 33. Плотность распределения вероятности значений индекса РТС на 15.03.2016



Источники: Московская Биржа, расчеты Банка России.

В ноябре цены большинства товарных фьючерсов с ближайшими датами исполнения снизились на фоне понижательной динамики цен на рынках базовых активов и усиления ожиданий возможного повышения ставки ФРС США в декабре 2015 года. В лидерах снижения были цены фьючерсов на палладий (18,7%). Цены фондовых фьючерсов по итогам месяца изменились разнонаправленно. Это было связано как с влиянием общих факторов, определявших в ноябре конъюнктуру всех сегментов срочного рынка, так и с разницей в спросе нерезидентов на отдельные инструменты фондового сегмента. Так, цены одних из наиболее популярных у иностранных участников срочного рынка фьючерсов на обыкновенные и привилегированные акции ПАО Сбербанк росли и прибавили за месяц 15,7 и 13,7% соответственно.

Рыночные оценки будущих значений индекса РТС, извлеченные из цен опционов, свидетельствовали о сохранении индекса РТС к середине марта 2016 г. вблизи уровня конца ноября 2015 г. (около 840 п.).

Материал подготовлен Департаментом денежно-кредитной политики.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
27 ноября 2015 года
Регистрационный № 39881

5 ноября 2015 года

№ 501-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357, № 41, ст. 5639) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2015 года № 31) настоящее Положение устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Глава 1. Общие положения

1.1. Обязательства некредитной финансовой организации по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее вместе именуемые – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валют с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.2. В целях настоящего Положения договоры займа, кредитные договоры, выпущенные облига-

ции и векселя применяются некредитными финансовыми организациями в значениях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357).

1.3. Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации.

Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет некредитной финансовой организации или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

1.4. Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи некредитной финансовой организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного иму-

щества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности некредитной финансовой организации по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплаты процентов по кредитному договору производятся в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора.

1.5. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.6. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)¹ (далее – приказ Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н) (далее – МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”).

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

1.7. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.8. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

1.9. Прочими расходами (затратами по сделке) в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате некредитной финансовой организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государ-

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

ственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

1.10. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки) и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания.

Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) при необходимости определяются (утверждаются) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.11. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 “Затраты по займам”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года) (далее – МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам”).

1.12. Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) или приобретения указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, по-

лученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

1.13. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

1.14. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.15. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору (сделке), некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором (сделкой) денежные потоки и срок обращения.

1.16. При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

1.17. При первоначальном признании финансового обязательства некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений

рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

1.18. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.19. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.20. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.

1.21. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.22. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

1.23. Порядок начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам некредитная

финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по договору займа и кредитному договору

2.1. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется на следующих счетах второго порядка: № 42316 “Привлеченные средства физических лиц”, № 42616 “Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов”, № 42708 “Привлеченные средства Федерального казначейства”, № 42808 “Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 42908 “Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации”, № 43008 “Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 43108 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43208 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43308 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43408 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43508 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43608 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43708 “Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций”, № 43808 “Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций”, № 43908 “Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций”, № 44008 “Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов” (далее – счета по учету привлеченных средств).

2.2. Отдельно на каждом балансовом счете первого порядка выделены счета второго порядка для учета:

начисленных процентов – счета № 42317 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц”, № 42617 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов”, № 42709 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства”, № 42809 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 42909 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государ-

суммы, фактически полученные некредитной финансовой организацией по указанным договорам. Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 “Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте” или № 205 “Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах” (далее – счет по учету денежных средств)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.4. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП по договору займа или кредитному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.4.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР), составляемом некредитной финансовой организацией в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98), по соответствующему символу подраздела “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”).

2.4.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.5. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором с учетом прочих расходов (затрат по сделке), осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства следующими бухгалтерскими записями.

2.5.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.5.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректи-

ровки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”).

2.6. Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 “Процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.7. В случае включения процентных расходов по договору займа или кредитному договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам” в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества начисление процентного расхода по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.8. Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств.

2.9. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств.

2.10. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.11. В случае включения прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному

договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам” в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества начисление прочих расходов (затрат по сделке) по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.12. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения, со счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

2.13. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства согласно пункту 1.14 настоящего Положения в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной договором займа или кредитным договором, осуществляется корректировка финансового обязательства в порядке, аналогичном подпунктам 2.5.1 и 2.5.2 пункта 2.5 настоящего Положения.

2.14. Полное или частичное погашение финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. При погашении займа или кредита при отсутствии дебетового остатка на счете № 71103 на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость договора займа или кредитного договора, списание суммы корректировки производится на счет № 71104 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректи-

ровки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" раздела "Процентные расходы").

2.16. При погашении займа или кредита при отсутствии кредитового остатка на счете № 71104 на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость договора займа или кредитного договора, списание суммы корректировки производится на счет № 71103 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" раздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

2.17. Новация (замена) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа, и отражается следующими бухгалтерскими записями.

Долг (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию списывается в кредит счета № 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)".

Сумма нового обязательства, возникшего по соглашению сторон в результате новации долга (обязательства) по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)"

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Дебетовый остаток по счету № 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами" раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с

привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").

Кредитовый остаток по счету № 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами" раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").

2.18. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или № 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или № 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам"

Кредит счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Порядок определения стоимости передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

Возврат некредитной финансовой организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или № 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или № 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам".

Глава 3. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

3.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка: № 52008 "Выпущенные облигации" и № 52308 "Выпущенные векселя" (далее – счет по учету выпущенных облигаций или векселей).

Бухгалтерский учет начисленных процентных расходов по выпущенным облигациям или векселям ведется на отдельном лицевом счете "Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям" или "Обязательства по процентам по

выпущенным векселям”, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее – лицевой счет по учету начисленных процентных расходов).

Если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете “Премия по выпущенным облигациям” или “Премия по выпущенным векселям”, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или векселям, а отдельно для облигаций – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям). При этом номинальная стоимость выпущенных облигаций или векселей отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

Отдельно на балансовых счетах первого порядка № 520 “Выпущенные облигации” и № 523 “Выпущенные векселя” выделены следующие счета второго порядка:

счета № 52018 “Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций” и № 52318 “Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей” (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52019 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций” и № 52319 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей” (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52020 “Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций” и № 52320 “Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей” (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей);

счета № 52021 “Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций” и № 52321 “Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей” (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей).

Первоначальное признание облигаций и векселей осуществляется в следующем порядке.

3.1.1. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается бухгалтерской записью на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения:

Дебет счета второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 “Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте” или № 205 “Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах”, № 31001 “Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг” или № 30602 “Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” (далее – счет по учету денежных средств или расчетов)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.1.2. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму номинальной стоимости:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

На сумму премии:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям.

3.1.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.1.4. Оплата размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, неденежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка раздела 5 “Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами” или раздела 6 “Средства и имущество” Плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения” (далее – План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197 (“Вестник Банка России” от 29 октября 2015 года № 94–95)

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации”.

3.2. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания

ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

3.2.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”).

3.2.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.3. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется следующая корректировка стоимости облигаций или векселя.

3.3.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной

стоимости облигаций или векселя, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.3.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”).

3.4. Некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю следующими бухгалтерскими записями.

3.4.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 “Процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

3.4.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 “Процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.4.3. Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Премии, уменьшающие процентные расходы” раздела “Процентные расходы”).

3.4.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

3.5. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с подпунктом 3.4.4 пункта 3.4 настоящего Положения, со счета расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций или векселей, на счет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

3.6. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства согласно пункту 1.14 настоящего Положения, в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства в порядке, установленном подпунктами 3.3.1 и 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения.

3.7. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номина-

ла облигаций или векселя и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям или векселю на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения. Погашение (оплата) облигаций или векселя отражается следующими бухгалтерскими записями.

3.7.1. Погашение (полное или частичное) номинала облигации или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.7.2. Перечисление начисленных процентов (купонов) по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.7.3. В случае если облигации или вексель размещались с премией, на дату погашения, в том числе досрочного, осуществляется списание кредитового остатка по лицевым счетам по учету премии по выпущенным облигациям или векселям в порядке, установленном подпунктом 3.4.3 пункта 3.4 настоящего Положения.

3.7.4. В случае досрочного выкупа облигаций или векселя по цене ниже стоимости, подлежащей погашению по условиям выпуска облигаций или векселя на соответствующую дату, осуществляется списание суммы кредитового остатка по счету по учету выпущенных облигаций или векселей в корреспонденции со счетом № 71507 “Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами” раздела “Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами”).

3.7.5. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии дебетового остатка на счете № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость облигации или векселя, списание суммы корректировки производится на счет № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”).

3.7.6. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии кредитового остатка на счете № 71104 “Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость облигации или векселя, списание суммы корректировки производится на счет № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.8. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным осуществляются изъятие из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возвращение владельцам этих облигаций денежных средств или иного имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты.

3.8.1. Возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации”
Кредит счета по учету денежных средств.

3.8.2. Возврат имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации”

Кредит счета второго порядка раздела 5 “Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами” или раздела 6 “Средства и имущество” Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

3.8.3. Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные и аналогичные расходы” раздела “Расходы по другим операциям”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Организационные и управленческие расходы” раздела “Расходы, связанные с обеспечением деятельности”)

Кредит счета № 52019 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций”.

3.9. В случае включения процентных (купонных) и прочих расходов (затрат по сделке) по выпущенным облигациям или векселю в соответствии с пунктом 1.11 настоящего положения в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества вместо порядка, установленного в пункте 3.4 настоящего Положения, применяется указанный ниже порядок отражения операций в бухгалтерском учете.

3.9.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

3.9.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.9.3. Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям

Кредит счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

3.9.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

3.10. В случае конвертации облигаций в дополнительные обыкновенные или привилегированные акции, осуществляемой на основании решения об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством конвертации в них облигаций, некредитная финансовая организация определяет порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций в соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается следующими бухгалтерскими записями.

3.10.1. Погашение (списание) стоимости облигаций путем их конвертации в акции отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” – расчеты с акционерами.

3.10.2. Погашение (списание) суммы начисленных процентов (купонов) по конвертируемым в акции облигациям отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” – расчеты с акционерами.

3.10.3. Погашение (списание) суммы дисконта по конвертируемым в акции облигациям (если облигации размещались с дисконтом) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” – расчеты с акционерами.

3.10.4. Погашение (списание) суммы премии по конвертируемым в акции облигациям (если облигации размещались с премией) отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” – расчеты с акционерами.

3.10.5. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” – расчеты с акционерами

Кредит счета № 10207 “Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества”.

3.10.6. Списание сумм прочих расходов (затрат по сделке) и сумм корректировок, уменьшающих и увеличивающих стоимость облигаций, производится в порядке, установленном подпунктом 3.4.4 пункта 3.4, пунктом 3.5, подпунктами 3.7.5 и 3.7.6 пункта 3.7 настоящего Положения.

3.11. Приобретение и реализация собственных облигаций отражаются следующими бухгалтерскими записями.

3.11.1. Приобретение отражается в порядке, установленном для досрочного погашения облигаций пунктом 3.7 настоящего Положения.

3.11.2. Реализация (продажа) собственных облигаций отражается в порядке, аналогичном установленному пунктом 3.1 настоящего Положения. В случае реализации (продажи) облигаций по цене выше их номинала сумма превышения стоимости проданных облигаций над их номинальной стоимостью признается премией и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям.

3.12. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения в случае, если эмитент отказывается от размещения облигаций, понесенные эмитентом прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные и аналогичные расходы” раздела “Расходы по другим операциям”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Организационные и управленческие расходы” раздела “Расходы, связанные с обеспечением деятельности”)

Кредит счета № 52019 “Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций”.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями

МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

4.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
27 ноября 2015 года
Регистрационный № 39880

5 ноября 2015 года

№ 502-П

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1 ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41 ст. 5639) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2015 года № 31) устанавливает порядок бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами, расположенными на территории Российской Федерации (далее – фонды).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета фондами

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций фондов, связанных с:

ведением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 2, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2004 № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854, ст. 4856; 2005, № 1, ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 29, ст. 3417; № 30, ст. 3602, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6417, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294; № 50, ст. 6597; 2011, № 1, ст. 40, ст. 44; № 23, ст. 3258; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6335; № 49, ст. 7037, ст. 7043, ст. 7057; 2012, № 26, ст. 3447; № 31, ст. 4322; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4070; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6986; 2014, № 11, ст. 1098; № 14, ст. 1551; № 26, ст. 3394; № 30, ст. 4217; № 48, ст. 6659; № 49,

ст. 6915, ст. 6919; 2015, № 1, ст. 72; № 29, ст. 4339), Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27 ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357) (далее – Федеральный закон о негосударственных пенсионных фондах);

ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств фондов, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3. Настоящее Положение не распространяется на порядок отражения в бухгалтерском учете следующих операций:

операций, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе на порядок признания и оценку активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений;

операций оценки обязательств фонда, не связанных с ведением деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению;

операций формирования уставного капитала и совокупного вклада учредителей;

операций, связанных с учетом активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников;

операций, связанных с учетом активов фонда;

операций, связанных с оценкой встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;

расчет отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате ведения деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

1.4. В настоящем Положении используются термины в значениях, установленных в Федеральном законе о негосударственных пенсионных фон-

дах, Федеральном законе от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ “О страховых пенсиях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2015, № 27, ст. 3964) (далее – Федеральный закон о страховых пенсиях), Федеральном законе от 28 декабря 2013 года № 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” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001) (далее – Федеральный закон 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) и Международных стандартах финансовой отчетности (далее – МСФО).

Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

2.1. Договор об обязательном пенсионном страховании или договор негосударственного пенсионного обеспечения должен быть отражен в бухгалтерском учете на дату получения первого платежа по договору.

2.2. При первоначальном признании договоров фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.2.1. Проводит классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

2.2.2. Определяет наличие в заключаемых договорах негосударственного пенсионного обеспечения:

встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Положения;

депозитных составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

2.2.3. Отражает доходы в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения к настоящему Положению).

2.2.4. В случае необходимости или решения фонда на основании настоящего Положения о выделении встроенных производных финансовых ин-

струментов и отделении депозитных составляющих отражает обязательства в соответствии с требованиями главы 6 и 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.2.5. Отражает признание обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8–10 настоящего Положения (бухгалтерская запись 1 таблицы 2, бухгалтерские записи 1 и 11 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.2.6. При приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения отражает признание активов и обязательств по приобретенным договорам, а в случае необходимости – доходы и расходы, связанные с приобретением, в соответствии с требованиями главы 21 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1–6 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

2.2.7. Отражает признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – аквизиционные расходы) и соответствующих отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики фонда и требований глав 13 и 14 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 8, бухгалтерские записи 1 и 2 таблицы 9 приложения к настоящему Положению).

2.3. При последующем признании договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд отражает.

2.3.1. Доходы от договоров в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения к настоящему Положению).

2.3.2. Обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 6 и 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.3.3. Уменьшение и увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц) и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, резерв покрытия пенсион-

ных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), в том числе изменение классификации, в соответствии с требованиями глав 8–10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 2, 25, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 1, 2, 11, 12 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.4. Создание и использование страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 9, 10, 20 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.5. Начисление и списание процентных расходов по выделяемым депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 7, 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 7, 8, 9 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.3.6. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов в соответствии с требованиями главы 14 настоящего Положения (бухгалтерские записи 3, 4 таблицы 9 приложения к настоящему Положению).

2.3.7. Амортизацию нематериального актива, приобретенного в результате приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 21 настоящего Положения (бухгалтерская запись 7 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

2.3.8. Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 настоящего Положения (бухгалтерские записи 3, 6, 11, 14, 19, 22, 27, 30, 35, 38 таблицы 2, бухгалтерские записи 3, 6, 9, 13, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи таблицы 4 приложения к настоящему Положению).

2.3.9. Выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями глав 8–10, 12 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению).

2.3.10. Направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствии с главами 8–10 настоящего Положения (бухгалтерская запись 41 таблицы 2, бухгалтерская запись 19 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.11. Оплату взносов в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” в

соответствии с требованиями главы 16 настоящего Положения (бухгалтерская запись 2 таблицы 10 приложения к настоящему Положению).

2.3.12. Получение от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» гарантийного возмещения в соответствии с требованиями главы 9 настоящего Положения (бухгалтерская запись 42 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.13. Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с настоящим подпунктом (бухгалтерские записи таблицы 5 приложения к настоящему Положению).

2.3.13.1. Средства пенсионных накоплений в размере результата их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), определяются в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного возмещения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

2.3.13.2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта;

величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода.

2.3.13.3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с кото-

рым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта;

величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с подпунктами 2.3.13.2 и 2.3.13.3 настоящего пункта, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерская запись 1 таблицы 5 приложения к настоящему Положению).

2.3.14. 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 настоящему Положению).

2.3.15. Доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной жизни, связанных с особенностями отражения операций по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящихся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда в соответствии с требованиями глав 11–16 настоящего Положения.

Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который негосударственные пенсионные фонды должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3.16. Создание и использование выплатного резерва по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 9 и 10 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.17. Создание и использование резерва по обязательному пенсионному страхованию по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего

Положения (бухгалтерские записи 33, 34, 43 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.18. Признание и прекращение признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании перед застрахованными лицами, которым назначена срочная пенсионная выплата в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 17 и 18 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.19. Использование страхового резерва для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 10, 11 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.20. Гарантийное возмещение в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 9, 17, 25, 34, 41 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.21. Направление средств резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 9 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.22. Обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам результат инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующий счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц в дату, определяемую в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения.

2.4. На каждую отчетную дату фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.4.1. Проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и отражает корректировку обязательств в соответствии с требованиями глав 17–20 настоящего Положения (таблица 11 приложения к настоящему Положению).

2.4.2. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих, если это необходимо, и отражает в соответствии с требованиями глав 6, 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 3, 10, 11 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.4.3. Отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 настоящего Положения (бухгалтерская запись 1 таблицы 10 приложения к настоящему Положению).

2.4.4. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию, на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерские записи 36, 37, 39, 40 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.4.5. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.4.6. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование выплатного резерва, на счет выплатного резерва (бухгалтерские записи 12, 13, 15, 16 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.5. При прекращении признания договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.5.1. Отражает прекращение признания всех активов, в том числе отложенных аквизиционных расходов, и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, и по связанным с ними операциям в соответствии с требованиями настоящего Положения (бухгалтерские записи 4, 5, 12 таблицы 1, бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению).

2.5.2. Отражает прекращение признания всех активов, в том числе отложенных аквизиционных расходов, и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, и по связанным с ними операциям в случае выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 22 настоящего Положения (таблица 13 приложения к настоящему Положению).

2.5.3. Отражает признание выбытия встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих в соответствии с требова-

ниями глав 6, 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 4, 5 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.5.4. На этапе накопления фонд переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на счета обязательств при прекращении договора об обязательном пенсионном страховании (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 27 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.5.5. Фонд переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на счета обязательств при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договора об обязательном пенсионном страховании (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 12, 13, 15, 16, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32, 36, 37, 39, 40 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.6. 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.

Раздел II. Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 3. Общий порядок проведения классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения для определения порядка их бухгалтерского учета фонд определяет составные части такого договора в соответствии с настоящим Положением.

Составными частями договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения являются:

договор страхования,
НВПДВ,
депозитная составляющая и (или)
производный финансовый инструмент.

В целях настоящего Положения договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры об обязательном пенсионном страховании, по которым одна сторона (страховщик – фонд) принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от другой стороны (держателя полиса – участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Риск дожития держателя полиса, передаваемый страховщику в рамках договора страхования, связан с тем, что держатель полиса будет жить дольше, в связи с чем ему потребуются дополнительные ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности, поскольку продолжительность жизни невозможно предсказать с достаточной степенью точности, а соответственно невозможно предсказать и требуемые ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности после наступления пенсионных оснований.

Страховщиком признается сторона, обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса компенсацию в случае наступления страхового случая, как определено в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования” (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н)¹.

Возмещением по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обя-

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года); от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

зательном пенсионном страховании являются выплаты пенсий и выкупных сумм.

Для целей настоящего Положения под производным финансовым инструментом понимается договор, на который распространяется порядок бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97–98).

Встроенный производный финансовый инструмент является частью гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает договор страхования или инвестиционный договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного финансового инструмента.

Встроенный производный финансовый инструмент определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков (далее – поступлений и выплат), которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной ставке процента, цене финансового инструмента, цене товара, курсу обмена валют, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Производный финансовый инструмент, который привязан к договору негосударственного пенсионного обеспечения, однако по договору может быть передан независимо от такого договора, или предусматривает контрагента, отличного от контрагента по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является не встроенным производным финансовым инструментом, а независимым инструментом.

3.2. В порядке, установленном настоящим Положением, фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:

- договоры страхования;
- инвестиционные договоры с НВПДВ.

3.3. Договоры об обязательном пенсионном страховании являются договорами страхования в соответствии с настоящим Положением на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Такая классификация осуществляется на основании того, что коэффициенты конвертации суммы пенсионных накоплений в пожизненные выплаты устанавливаются в

дату назначения выплаты накопительной пенсии, и у фонда нет возможности применять какие-либо другие коэффициенты конвертации. Таким образом, по договору об обязательном пенсионном страховании страховой риск передается фонду в начале действия договора.

3.4. Классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании определяет порядок признания и последующего отражения в бухгалтерском учете таких договоров.

Глава 4. Критерии значительности страхового риска. Гарантированные выплаты и НВПДВ

4.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования:

- произойдет ли страховой случай;
- когда он произойдет; или
- какую сумму фонду придется выплатить, если он произойдет.

4.2. Для фонда страховыми рисками могут являться риск смерти либо риск наступления инвалидности участника в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

4.3. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

4.4. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, фонду придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке фондом, является ли дополнительное вознаграждение значительным, фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.

4.5. Договоры классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут гарантировать минимальную доходность на средства (или сохранность средств) пенсионных резервов, создавая финансовый риск, а также содержать обязательство произвести выплаты по случаю смерти, сумма которых значительно превышает баланс по индивидуальному счету участника или солидарному счету вкладчика (создавая страховой риск в виде наступления смерти).

По договору негосударственного пенсионного обеспечения фонд осуществляет срочную пенсионную выплату в течение определенного срока, при этом фонд может гарантировать начисление доходности не ниже определенного уровня (или со-

хранность средств), а в случае смерти участника до окончания срока выплаты пенсии выплатить наследникам либо правопреемникам умершего участника сумму, равную остатку обязательств фонда перед умершим участником, отраженному на его индивидуальном пенсионном счете, но не менее годового размера пенсии умершего участника.

4.6. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда.

4.7. Фонд должен разработать и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров.

4.8. Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.

4.9. Значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.

4.10. Для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.

4.11. Под НВПДВ понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения

или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод.

4.11.1. Которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору.

4.11.2. Сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются фондом.

4.11.3. Которые в соответствии с условиями договора основываются на следующих показателях:

статистических показателей, характеризующих определенную группу договоров или определенный вид договоров, таких как: фактический уровень смертности участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или количество расторжений договоров в рамках определенной пенсионной схемы;

реализованных и (или) нереализованных доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов от определенной группы активов, находящихся во владении фонда; или

прибыли или убытке фонда, выпустившего договор негосударственного пенсионного обеспечения либо договор об обязательном пенсионном страховании.

В целях настоящего Положения группой договоров об обязательном пенсионном страховании и (или) договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается совокупность договоров, характеризующихся каким-либо однотипным условием (однотипными условиями) для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета. Фонд может объединять отдельные договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры негосударственного пенсионного обеспечения в группы договоров в соответствии с требованиями настоящего Положения.

4.12. В качестве НВПДВ по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в частности, может выступать право фонда:

при наличии на то финансовых возможностей обеспечить начисление дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере, превышающем гарантированный уровень согласно условиям договора, и (или) произвести индексацию ранее назначенных пенсий;

гарантировать, что обязательства перед участниками, отраженные на их индивидуальных пенсионных счетах, не уменьшатся в зависимости от результатов размещения средств пенсионных резервов, то есть гарантированный уровень составит ноль процентов годовых (сохранность пенсионных резервов). При получении фондом положительного результата размещения средств пенсионных резервов он распределяется среди участников и вкладчиков фонда в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах и по усмотрению фонда.

4.13. Наличие либо отсутствие НВПДВ определяется в зависимости от того, распределяет ли фонд положительный результат от размещения средств пенсионных резервов (в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения) либо от инвестирования средств пенсионных накоплений (в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании) в размере, превышающем минимально необходимый, в соответствии с условиями договора, а также насколько значительной является его величина.

4.14. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании фонд для целей бухгалтерского учета не определяет наличие НВПДВ, так как договоры об обязательном пенсионном страховании в рамках настоящего Положения классифицируются исключительно как страховые.

4.15. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями глав 17–20 настоящего Положения.

Глава 5. Порядок проведения классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения

5.1. Фонд должен оценивать значительность страхового риска по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга. Таким образом, страховой риск по договору страхования может быть значительным даже в случае, когда существует минимальная вероятность существенных убытков по всем взаимозависимым договорам.

Если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, которые передают незначительный страховой риск.

Признаками однородности групп договоров являются, в том числе вид пенсионной схемы, пенсионные основания, сроки действия договоров.

Фонд устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей установления наличия либо отсутствия страхового риска для фонда.

5.2. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения производится в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации необходимо рассматривать для каждой пенсионной схемы в отдельности), то есть фактически определяется

наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы.

5.3. Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

5.4. При группировке договоров негосударственного пенсионного обеспечения либо их частей для целей проведения классификации также необходимо учитывать следующее:

условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, включая требования законодательства и пенсионных правил, и фактический порядок работы с каждым договором, в том числе, возможность изменения пенсионной схемы в рамках договора негосударственного пенсионного обеспечения;

в рамках одной пенсионной схемы могут присутствовать существенные различия в уровне риска между различными договорами. В случае наличия у вкладчика положения по негосударственному пенсионному обеспечению или коллективного договора, которые в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения также должны учитываться при определении условий внесения взносов и условий осуществления выплат по договору, может потребоваться выделить определенные договоры или группы договоров из пенсионной схемы;

по некоторым пенсионным схемам поступления, выплаты денежных средств, риски схожи, поэтому при проведении классификации разрешается объединять пенсионные схемы. Пенсионные схемы, не создающие значительного страхового риска для фонда, в соответствии с которыми участники будут получать срочные пенсионные выплаты либо выплаты до исчерпания средств на индивидуальном пенсионном счете, разрешается объединять в одну группу для целей проведения классификации пенсионных договоров и проверки адекватности обязательств.

5.5. При классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен учесть, что в зависимости от вида пенсионной схемы фонд может по договору негосударственного пенсионного обеспечения подвергаться влиянию риска смерти и (или) дожития участников, и для целей оценки своих обязательств применять в актуарных расчетах таблицы смертности; кроме того, фонд при наличии финансовой возможности обеспечивает начисление дохода на пенсионные счета участников в размерах, превышающих гарантированный уровень. Таким образом, договоры негосударственного пенсионного обеспечения являются договорами страхования или инвестиционными договорами с НВПДВ.

5.6. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных дого-

воров с НВПДВ после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость изменения категории может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда страховой риск на дату первоначального признания не передается, страховой риск по ним передается позднее.

В случае если договор негосударственного пенсионного обеспечения был переклассифицирован из категории инвестиционного договора с НВПДВ на договор страхования, фонд уменьшает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с НВПДВ, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как договор страхования, в той же сумме.

Изменение категории договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором произошло такое изменение.

5.7. По договору, по которому предусматривается определенная гарантированная доходность и который включает в себя возможность для вкладчика либо участника использовать начисленный инвестиционный доход при наличии пенсионных оснований для покупки пожизненной пенсии по ставкам по аннуитету, предлагаемым фондом другим вкладчикам и участникам и действующим на дату использования данной возможности вкладчиком либо участником, страховой риск не будет передан фонду до даты, пока фонд такую возможность не использует, так как у фонда остается свобода выбора при оценке аннуитета на той основе, которая отражает страховой риск, передаваемый фонду на эту дату. На дату фиксирования (определения) ставок по аннуитету (или основы, используемой для установления ставок по аннуитету) договор негосударственного пенсионного обеспечения переносится в категорию договоров страхования. Однако если договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), то по нему страховой риск передается фонду в начале действия такого договора.

сударственного пенсионного обеспечения переносится в категорию договоров страхования. Однако если договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), то по нему страховой риск передается фонду в начале действия такого договора.

5.8. Если в договоре негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрено использование определенной таблицы смертности для определения выплат в дату наступления пенсионных оснований, то это делает такой договор негосударственно-го пенсионного обеспечения страховым, даже если ставка дисконтирования (актуарная норма доходности), используемая для расчета аннуитетов при назначении пенсионных выплат, не фиксирована. Ставка дисконта отражает финансовый риск, а не страховой, поэтому ее фиксация не влияет на классификацию договора.

Раздел III. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Глава 6. Встроенные производные финансовые инструменты

6.1. В состав договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть встроены инструменты: НВПДВ, гарантированная составляющая, производный финансовый инструмент.

6.2. При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора, чтобы выявить наличие встроенных в договор производных финансовых инструментов. В случае наличия встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее – МСФО (IAS) 39), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹, фонд должен оценить необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходи-

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н "О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н "О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н "О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

мость его учета в качестве отдельного производного финансового инструмента.

6.3. Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 – анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного обеспечения встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных поступлений и выплат, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

- оговоренной ставке процента;
- цене финансового инструмента;
- цене товара;

- курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

- индексу цен или ставок;

- кредитному рейтингу;

- кредитному индексу или

другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Примером нефинансовой переменной, являющейся специальной по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является продолжительность периода уплаты взносов по договору, поскольку в соответствии с условиями пенсионного договора размер выплат стороне по договору может определяться исходя из продолжительности указанного периода.

В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного финансового инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному финансовому инструменту.

6.4. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен от основного договора и отражен в учете как производный финансовый инструмент, в случае если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

- независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента; и

- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

6.5. Положения пункта 6.4 настоящего Положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производ-

ный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

6.6. Если фонд должен отделить встроенный производный финансовый инструмент от договора негосударственного пенсионного обеспечения согласно требованиям МСФО (IAS) 39, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный финансовый инструмент при приобретении или на конец отчетного периода, фонд должен классифицировать весь гибридный (комбинированный) договор как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6.7. Фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму, при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

Требования МСФО (IAS) 39 о выделении встроенного производного финансового инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенной в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, как цена на долевой инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Требования о выделении встроенного производного финансового инструмента применяются также, если право участника воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной, в случае если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня, можно будет воспользоваться опционом на продажу. Данное исключение применяется в равной степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

6.8. В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение к договору страхования или инвестиционному договору в договор негосударственного пенсионного обеспечения также может быть встроен производный финансовый инструмент.

В частности, следующие условия договоров являются признаками наличия встроенных производных финансовых инструментов:

фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен отрицательный результат, то этот отрицательный результат размещения не распределяется на счета вкладчиков или участников;

фонд предоставляет вкладчикам, участникам или застрахованным лицам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

Выделение и оценка по справедливой стоимости таких инструментов не требуется, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный финансовый инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный финансовый инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главами 17–20 настоящего Положения.

Требование МСФО (IAS) 39 по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.9. На дату первоначального признания и после даты первоначального признания встроенные производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету встроенных производных финансовых инструментов и оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Фонд определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее – МСФО (IFRS) 13), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской

Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н)¹.

6.10. Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемого встроенного производного финансового инструмента, только когда он погашен, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

6.11. Все бухгалтерские записи по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

Глава 7. Депозитные составляющие

7.1. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут содержать депозитную составляющую. В некоторых случаях от фонда требуется или ему разрешено отделение этих составляющих. В случае выделения депозитной составляющей фонд проводит ее оценку таким образом, как если бы выделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

7.2. Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются оба следующих условия.

7.2.1. Фонд может оценить депозитную составляющую.

7.2.2. Учетная политика фонда не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

7.3. Отделение депозитной составляющей не является обязательным, если фонд может отдельно оценить депозитную составляющую и его учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

7.4. Отделение депозитной составляющей запрещено, если фонд не может отдельно оценить депозитную составляющую.

7.5. В случае отделения депозитной составляющей фонд оценивает ее на дату первоначального признания по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения разделяются между страховой

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года).

и депозитной составляющими. При этом взносы, относимые к отделяемой депозитной составляющей, являются изменением обязательства по депозитной составляющей. Взносы, относимые к страховой составляющей, учитываются в составе доходов.

7.6. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может содержать НВПДВ в соответствии с главой 4 настоящего Положения. В случае наличия в договорах негосударственного пенсионного обеспечения НВПДВ фонд должен провести проверку адекватности обязательств применительно ко всему договору негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с главами 17–20 настоящего Положения.

7.7. Договором негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего страховую и депозитную составляющую, является договор негосударственного пенсионного обеспечения, по условиям которого имеется гарантированный период выплат. Гарантированный период выплат представляет собой период с даты наступления пенсионного основания по определенную договором дату. В течение гарантированного периода участник (или, в случае смерти участника, его наследники) получает оговоренную договором негосударственного пенсионного обеспечения сумму денег в виде периодических выплат. После окончания гарантированного периода участник получает пожизненную пенсию, при этом в случае смерти участника его наследники не имеют каких-либо прав по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

В таком договоре депозитная составляющая представлена аннуитетом с выплатами в течение гарантированного периода, страховая составляющая представлена пожизненными выплатами после окончания гарантированного периода.

7.8. Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемой депозитной составляющей, только когда она погашена, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

7.9. Все бухгалтерские записи по выделяемым депозитным составляющим осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

Раздел IV. **Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Глава 8. **Общий порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

8.1. Для отражения в бухгалтерском учете обязательств по договорам об обязательном пенсион-

ном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

отражает пенсионные резервы и пенсионные накопления в составе, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах; выделяет встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в порядке, установленном настоящим Положением;

корректирует обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения на конец отчетного периода в порядке, установленном пунктами 8.2 и 8.3 настоящего Положения;

проводит проверку адекватности обязательств на конец отчетного периода в порядке, установленном главами 17–20 настоящего Положения.

8.2. В целях настоящего Положения фонд не признает обязательствами страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, создаваемые в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и не является обязательством фонда перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования.

Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и не является обязательством фонда перед участниками.

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на дату использования увеличивает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по увеличению пенсионных обязательств (бухгалтерская запись 43 таблицы 2, бухгалтерская запись 20 таблицы 3 приложений к настоящему Положению).

8.3. Фонд в суммах, эквивалентных суммам полученных пенсионных взносов, признанных как финансовое обязательство по встроенным производным

финансовым инструментам и депозитным составляющим, на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.4. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

отрицательных разниц между пенсионными резервами, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину страхового резерва, и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением (бухгалтерская запись 2 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств в текущем отчетном периоде (при условии, что оценка обязательств в текущем отчетном периоде превышает сумму пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину страхового резерва, в текущем отчетном периоде) с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерская запись 6 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и суммой пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму страхового резерва (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных резервов, уменьшенная на величину страхового резерва, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств) с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерская запись 6 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.5. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

отрицательных разниц между пенсионными накоплениями, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением (бухгалтерская запись 1 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств в текущем отчетном периоде (при условии, что оценка обязательств в текущем отчетном периоде превышает сумму пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, в текущем отчетном периоде) с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерская запись 5 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и суммой пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму резерва по обязательному пенсионному страхованию (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных резервов, уменьшенная на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств) с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерская запись 5 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.6. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, указанные в пунктах 8.2–8.5 настоящего Положения, осуществляются фондом на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются

при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Глава 9. Порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

9.1. При первоначальном признании обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд признает обязательство перед застрахованным лицом по накопительной пенсии на дату, когда были соблюдены следующие условия:

застрахованное лицо должным образом и в установленный срок в порядке, установленном в Федеральном законе о негосударственных пенсионных фондах, направило заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика);

в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию внесены изменения о переходе застрахованного лица в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или из другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика), и Пенсионный фонд Российской Федерации проинформировал фонд о данных изменениях;

сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям или части пенсионных накоплений застрахованного лица, передана Пенсионным фондом Российской Федерации или другим негосударственным пенсионным фондом (предыдущим страховщиком) в выбранный застрахованным лицом фонд.

9.2. На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед застрахованным лицом в сумме полученных средств в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.

9.3. После первоначального признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 45, ст. 6155), и средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря

2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 19; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6243; 2010, № 31, ст. 4210; 2011, № 1, ст. 52; № 27, ст. 3880; № 47, ст. 6608; 2012, № 31, ст. 4322; 2013, № 23, ст. 2886; № 27, ст. 3477; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4217; 2015, № 10, ст. 1424, № 21, ст. 2983), учитываются в составе взносов, а также фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства (пенсионные накопления) по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату и в сумме взносов, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в фонд, до даты внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом заявления о выборе другого фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

9.4. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первого порядка пенсионные накопления по каждой из следующих составных частей.

9.4.1. Пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления.

9.4.2. Выплатной резерв.

9.4.3. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

9.4.4. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

9.4.5. Резерв по обязательному пенсионному страхованию.

9.4.6. Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, выплатного резерва, пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц, резерва по обязательному пенсионному страхованию.

9.4.7. Гарантийное возмещение, входящее в состав средств, указанных в подпунктах 9.4.1–9.4.4 настоящего пункта.

9.5. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда. В случае выявления расхождений между информацией о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, и общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, фонд увеличивает или уменьшает соответствующее обязательство по договорам об обязательном пенсионном страхова-

нии на основании акта сверки. Если расхождение вызвано технической ошибкой, изменение обязательств отражается на дату окончания отчетного периода, если расхождение вызвано получением отрицательного финансового результата по окончании пяти лет с года вступления в силу договора – на дату восполнения, возмещения недостатка средств. При этом в случае обнаружения ошибок после выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонд проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, за период, в котором допущена ошибка.

9.6. 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.

9.7. В случае смерти застрахованного лица, в дату, определяемую в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам инвестиционный доход и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

9.8. Для учета выплат пенсий и перевода правопреемникам средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, фонд уменьшает средства пенсионных накоплений, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

9.9. На дату получения гарантийного возмещения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» фонд признает полученные средства на соответствующих счетах активов в корреспонденции со счетами прочих доходов от осуществления пенсионной деятельности. На эту же дату фонд увеличивает соответствующие обязательства, относящиеся к пенсионным накоплениям, по выплатному резерву или по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции с соответствующими счетами расходов по увеличению обязательств.

Глава 10. Порядок оценки и учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

10.1. Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, фонд осуществляет в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами.

10.2. На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов.

10.3. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первого порядка пенсионные резервы по каждой из следующих составных частей:

резервы покрытия пенсионных обязательств;
страховой резерв;

результат размещения средств пенсионных резервов.

10.4. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

10.5. На последнюю дату годового отчетного периода резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.6. В дату назначения негосударственных пенсий фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка.

10.7. Для учета выплат пенсий фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

Раздел V. Доходы и расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 11. Порядок учета взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

11.1. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются

как доход в момент первоначального признания в порядке, установленном настоящим Положением.

По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом.

По договору негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.3. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Уменьшение взносов в связи с ошибочно начисленными взносами признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки” (далее – МСФО (IAS) 8), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

11.4. В соответствии с настоящим Положением фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов. Доначисление осуществляется следующим образом:

путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статисти-

ки оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или) путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда.

11.5. Фонду необходимо закрепить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера взносов, относящуюся к отчетному периоду.

Глава 12. Порядок учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

12.1. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:

наступление пенсионных оснований;

наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании).

12.2. Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.

12.3. Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.

12.4. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

пенсионных накоплений, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход.

12.5. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении учитываются:

в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя;

в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника или застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.

12.6. Обязательства по осуществлению выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд прекращает признание договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах. В эту дату фонд более не подвергается риску, и поэтому от фонда более не потребуется выбытие экономических ресурсов для исполнения соответствующего договора.

12.7. Излишние выплаты причитающихся сумм по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственном пенсионном обеспечении, которые возникли в результате ошибок, учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.

12.8. Излишние выплаты причитающихся сумм по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном

ном обеспечении, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе доходов на дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица, одновременно отражается увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.

Глава 13. Порядок бухгалтерского учета аквизиционных расходов

13.1. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.

13.2. Аквизиционные расходы разделяются на: прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения,

и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению.

Критерием отнесения затрат фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров.

13.3. Прямыми аквизиционными расходами, в том числе являются:

вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании (агентское или комиссионное вознаграждение), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;

расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

13.4. Косвенными аквизиционными расходами, в том числе являются:

расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда;

амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров;

андеррайтинговые расходы фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.5. Фонд определяет в учетной политике состав и классификацию аквизиционных расходов, порядок признания и списание на расходы фонда прямых и косвенных аквизиционных расходов.

13.6. Дата списания на расходы фонда прямых аквизиционных расходов должна соответствовать признанию взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.7. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

13.8. Допускается капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

13.9. Сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.

13.10. В случае организации системы расчетов с контрагентами на основании предоплаты фонд сначала отражает авансы, а затем списывает их на расходы по мере заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании.

Глава 14. Порядок бухгалтерского учета отложенных аквизиционных расходов

14.1. Отложенными аквизиционными расходами признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных фондом при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

14.2. Фонд определяет порядок учета отложенных аквизиционных расходов в учетной политике.

14.3. Фонд признает отложенные аквизиционные расходы с учетом следующих требований:

прямые затраты капитализируются, если они привели к заключению договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или расширению сферы действия по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе увеличению количества участников по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения);

допускается капитализация косвенных затрат, если затраты привели к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть затрат была понесена на заключение или возобновление договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании. Капитализация прочих косвенных затрат не допускается.

14.4. Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать единообразный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете фонда организации по договору негосударственного пенсионного обеспечения или договору об обязательном пенсионном страховании и должны быть определены в учетной политике фонда. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов рекомендуется применять предположения, аналогичные тем, которые используются для оценки обязательств по соответствующим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам.

Отложенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда в течение срока действия договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения.

В случае неопределенности срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонду необходимо применить профессиональное суждение, основанное, в том числе, на статистических данных сроков действия аналогичных договоров фонда для оценки периода признания доходов по таким договорам, и списывать отложенные аквизиционные расходы на расходы фонда в течение данного срока, чтобы обеспечить единообразный учет доходов и расходов.

14.5. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается по состоянию на наиболее раннюю из дат: дату прекращения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или дату назначения пенсии (то есть дату наступления пенсионных оснований, определенную в порядке, установленном Федеральным законом о страховых пенсиях) или в порядке, установленном пунктом 17.6 настоящего Положения. При этом сумма отложенных аквизиционных расходов по данному договору списывается в состав расходов.

Глава 15. Порядок учета подлежащего распределению на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений результата размещения пенсионных резервов и результата инвестирования пенсионных накоплений

15.1. На основании соответствующего решения фонд должен провести распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Распределение результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на индивидуальные счета участников и застрахованных лиц,

солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений производится соответствующим органом управления фонда. Распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период подлежит отражению в отчетности за период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, результат инвестирования средств пенсионных накоплений и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

15.2. В случае если фонд после даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности обнаружил ошибку, в соответствии с МСФО (IAS) 8 фонд должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

пересчета сравнительных данных за представленные предыдущие периоды, в которых была допущена ошибка; или

пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных периодов, если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов.

Глава 16. Порядок учета взносов в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”

16.1. Фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” в порядке, установленном Федеральным законом 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. На сумму расчета гарантийных взносов фонд осуществляет бухгалтерские записи для начисления расходов и обязательств.

16.2. Источниками начисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда являются:

положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений;

при недостаточности или отсутствии положительного результата от инвестирования в отчетном году – собственные средства, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах собственных средств;

при недостаточности или отсутствии источников, указанных в абзацах втором, третьем настоящего пункта, – средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного

фонда, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений.

Раздел VI. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 17. Порядок проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договора негосударственного пенсионного обеспечения

17.1. Фонд должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли суммы сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам, установленным настоящим Положением, адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании. Для этого фонд проводит проверку адекватности обязательств.

17.2. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отношении действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые договоры и инвестиционные договоры с НВПДВ.

17.3. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату.

17.4. В рамках проведения проверки адекватности обязательств фондом производится расчет приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договором, включая:

будущие поступления в виде взносов и распределения фондом результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты наследникам и правопреемникам;

сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы фонда по обслуживанию договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;

поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и НВПДВ.

17.5. При проведении проверки адекватности обязательств:

полученная сумма обязательств должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. Такая оценка, как правило, осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки;

формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводятся исходя из суждения руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике), и заключения независимых экспертов (актуариев). Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода, но до даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда. При проведении проверки адекватности обязательств учитываются события после отчетной даты.

17.6. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных в пунктах 8.2, 8.3 настоящего Положения, и связанных с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, то на сумму разницы следует в первую очередь списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются) и нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами, в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств, далее оставшуюся сумму разницы следует признать в полном объеме в составе убытка. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма окажется меньше балансовой

величины пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных в пунктах 8.2, 8.3 настоящего Положения, связанных с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, то корректировка сумм пенсионных резервов либо, соответственно, пенсионных накоплений не производится, а величина обязательств будет равна балансовой величине пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

17.7. Допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы. В случае назначения застрахованному лицу пожизненной выплаты накопительной пенсии его пенсионные накопления передаются в выплатной резерв и, при этом, могут быть использованы для выполнения фондом своих обязательств не только перед данным застрахованным лицом, но и перед другими застрахованными лицами, которым уже была назначена пожизненная выплата накопительной пенсии.

17.8. Методология проведения проверки адекватности обязательств допускает использование исключительно перспективного метода расчета приведенной стоимости денежных поступлений и выплат, который состоит в оценке разности современной стоимости предстоящих выплат и современной стоимости предстоящих поступлений в фонд по действующим по состоянию на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании. При использовании перспективного метода предстоящие выплаты (в том числе, негосударственные пенсии, выкупные суммы, выплаты правопреемникам) и поступления (в том числе пенсионные взносы) должны учитывать ожидаемые денежные выплаты расходов, возникающие в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании после отчетной даты и связанные с обслуживанием договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату, а также ожидаемые денежные поступления на покрытие таких выплат.

17.9. Необходимость учета предстоящих денежных выплат и ожидаемых поступлений на их покрытие следует из определения проверки адекватности обязательств, которое указывает на то, что должны учитываться все будущие поступления и выплаты

денежных средств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, каких-либо изъятий (исключений) в отношении будущих денежных поступлений и выплат не предусматривается. Проверка адекватности обязательств без учета предстоящих денежных выплат и поступлений на их покрытие приведет к тому, что величина обязательств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании будет представлять финансовое положение фонда недостоверно, так как не позволит формировать суждение о возможности фонда финансировать свои расходы в будущем.

Глава 18. Обременительные договоры

18.1. В целях настоящего Положения под обременительным договором понимается договор, для которого неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

На каждую отчетную дату фонд должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для фонда договоры (договоры, которые фонд не может расторгнуть в одностороннем порядке) об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения, на соответствие определению обременительного договора согласно МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы” (далее – МСФО (IAS) 37), введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

18.2. Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор об обязательном пенсионном страховании (в том числе по причине отсутствия на отчетную дату такого договора в реестре, передаваемом фонду Пенсионным фондом Российской Федерации, или по причине отсутствия на отчетную дату взносов по такому договору), поскольку такой договор об обязательном пенсионном страховании не может быть расторгнут фондом в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким договорам необходимо учитывать требования абзаца второго пункта 17.5 настоящего Положения, согласно которому

оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке фонда развития событий в будущем. То есть если фонд, несмотря на неизбежность договора об обязательном пенсионном страховании, считает наиболее вероятным сценарий, по которому фонд не получит по такому договору какие-либо взносы, и, соответственно, у него не появятся обязательства осуществить выплаты, то какие-либо денежные поступления и выплаты по такому договору не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств.

18.3. Если согласно условиям договор негосударственного пенсионного обеспечения может быть расторгнут по инициативе фонда без выплаты неустоек вкладчику или участнику, обязательства не существует, и такой договор не является неизбежным и обременительным. Другие договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут по условиям договора устанавливать не только права, но и обязанности в отношении фонда. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, которые не были учтены в составе средств пенсионных резервов, являются обременительными, если договор является неизбежным (например, когда фонд не может по условиям договора отказаться от исполнения такого договора или должен по условиям договора нести штрафные санкции в результате отказа от договора) и если фонд может нести по такому договору неизбежные затраты на выполнение обязательств, которые превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

18.4. Договоры об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, не являются обременительными, поскольку в соответствии с пунктом 17.2 настоящего Положения они в обязательном порядке учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Кроме того, в соответствии с МСФО (IAS) 37 договоры об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37.

18.5. Фонд учитывает не действующие на отчетную дату, но неизбежные договоры об обяза-

¹ С поправками, введенными приказами Минфина России от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

тельном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения при проведении проверки адекватности обязательств. В случае выявления в результате проведения проверки адекватности обязательств договоров, по которым неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды, фонд учитывает результаты в порядке, установленном в пункте 17.6 настоящего Положения.

18.6. В учетной политике фонда необходимо предусмотреть порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный подход группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров, необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

Глава 19. Актуарные предположения

19.1. Перечень и порядок определения предположений, на основе которых рассчитываются будущие денежные поступления и выплаты, определяются условиями действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также практикой работы каждого фонда.

19.2. Актуарные предположения должны представлять собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные поступления и выплаты. При такой оценке переменных должны учитываться не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и события после отчетной даты.

19.3. При установке актуарных предположений необходимо учитывать возможные корреляционные связи между ними.

Глава 20. Предположение о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

20.1. Таблица смертности, используемая при проведении проверки адекватности обязательств, должна соответствовать статистике смертей в фонде с учетом возможного изменения показателей смертности в будущем.

20.2. При проведении проверки адекватности обязательств необходимо учитывать не только юридические обязательства по индексации размеров негосударственных пенсий, но и обязательства

по индексации, обусловленные сложившейся практикой фонда.

20.3. Ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. Ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих поступлений и выплат денежных средств.

20.4. При формировании предположения о размере ставки инвестиционной доходности должны учитываться инвестиционная стратегия фонда, прогнозы развития финансового рынка и отдельных его сегментов, текущая структура инвестиционного портфеля фонда, стратегические представления фонда о структуре инвестиционного портфеля в будущем, иные документы и показатели, которые могут оказать существенное влияние на предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

20.5. Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений необходимо сформировать на весь срок, в течение которого фонд, как ожидается, будет нести обязательства по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании.

20.6. Для определения предположения о доходности инвестиций необходимо:

определить горизонт прогнозирования. Горизонт прогнозирования соответствует временному интервалу, в течение которого будут осуществляться денежные поступления и выплаты по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании;

определить структуру инвестиционного портфеля фонда, соответствующую горизонту прогнозирования. Указанная структура портфеля может дифференцироваться в зависимости от сферы деятельности фонда (пенсионные резервы, пенсионные накопления, имущество), от типов инструментов (долговые, долевого, производные, недвижимость);

определить обоснованно ожидаемую доходность по каждому инструменту в каждом портфеле договоров негосударственного пенсионного обеспечения и портфеле договоров об обязательном пенсионном страховании, выделенном для целей проведения проверки адекватности обязательств, с учетом горизонта планирования;

определить ожидаемую доходность по каждому портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, выделенному для целей проведения проверки адекватности обязательств.

20.7. При определении предположения о доходности размещения средств пенсионных резервов и

инвестирования средств пенсионных накоплений, подлежащей начислению на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц, необходимо принять во внимание долю распределяемого дохода, сделав соответствующее допущение.

20.8. При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании фонду необходимо провести текущую оценку денежных выплат расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, возникающих после отчетной даты в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании. Операционные расходы включают в себя все расходы, которые должен нести фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, и могут включать в себя следующие статьи: расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных активов, в том числе вознаграждение управляющих компаний и специализированного депозитария. Поскольку адекватность обязательств оценивается в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату, денежные выплаты расходов на привлечение новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании не включаются в текущую оценку будущих денежных поступлений и выплат для целей проведения проверки адекватности обязательств.

Раздел VII. Приобретение и выбытие портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 21. Порядок учета при приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

21.1. На дату приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или до-

говоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – портфель договоров) фонд должен:

оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

рассчитать разницу между справедливой стоимостью приобретенных активов и справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров и величиной, полученной в результате расчета в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта (далее – результат от операции приобретения портфеля).

21.2. В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения или портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании фонд должен проанализировать, является ли приобретение портфеля объединением бизнеса в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” (далее – МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

Если фонд приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем, то такое приобретение портфеля может являться объединением бизнеса (например, при приобретении портфеля договоров могут также передаваться клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании, методологии работы с клиентами и прочее).

21.3. Если операция по приобретению портфеля является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля применяются положения МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов над справедливой стоимостью приобретаемых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров, положительный результат от операции приобретения

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

портфеля договоров признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае когда разница между справедливой стоимостью приобретаемых активов и справедливой стоимостью приобретаемых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в качестве гудвила.

Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 “Обесценение активов” (далее – МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹, на дату признания, а также на каждый последующий годовой отчетный период.

21.4. Если приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров.

21.5. Фонд может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой фонда по выпускаемым им договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам об обязательном пенсион-

ном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения и принимаемых на себя обязанностей по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, и суммой обязательств, оцененных в соответствии с учетной политикой фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или договорам об обязательном пенсионном страховании. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 38 “Нематериальные активы”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н², а также требований нормативных актов Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

21.6. В бухгалтерском учете приобретенные активы и приобретенные обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров.

Гудвил и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на дату приобретения портфеля договоров.

Результат от операции приобретения портфеля учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по пенсионной деятельности в составе собственных средств или имущества, используемо-

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

² С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 30 октября 2014 года № 127н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

го для обеспечения уставной деятельности, на дату приобретения портфеля договоров.

Глава 22. Порядок учета при выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

22.1. В случаях, предусмотренных Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений и (или) пенсионных резервов (портфель договоров об обязательном пенсионном страховании и (или) портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения) одному фонду или нескольким фондам, Пенсионному фонду Российской Федерации.

В состав передаваемого портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения включаются пенсионные резервы или пенсионные накопления в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах.

Основаниями для передачи фондом портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть:

отзыв у фонда лицензии на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению по инициативе Банка России;

нарушение фондом установленных требований финансовой устойчивости и платежеспособности, приведшее к ухудшению его финансового состояния, если передача портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрена планом восстановления платежеспособности фонда;

принятие фондом решения о реорганизации или ликвидации;

принятие фондом решения о добровольном отказе от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению;

иные предусмотренные федеральными законами основания.

22.2. При выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен отразить выбытие всех остатков активов и обязательств по соответствующим догово-

рам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

22.3. В случае превышения справедливой стоимости приобретаемых активов за минусом справедливой стоимости приобретаемых обязательств, полученных в результате выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, над суммой активов за минусом обязательств по выбывшему портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен признать доход от выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения на дату операции. В обратном случае фонд должен признать расход от выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения на дату операции.

22.4. На дату выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен также списать все остатки по соответствующим отложенным аквизиционным расходам.

22.5. Финансовый результат от операции выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения является доходом или расходом и признается в составе доходов или расходов на дату выбытия портфеля в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности.

Глава 23. Заключительные положения

23.1. При применении настоящего Положения негосударственные пенсионные фонды руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

23.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Положению Банка России
от 5 ноября 2015 года № 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”

Отражение операций в бухгалтерском учете

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи негосударственного пенсионного фонда. При необходимости негосударственный пенсионный фонд может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

В графе 5 приложения указаны символы доходов и расходов фонда, утвержденных Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98).

Отражение встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих

Таблица 1

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|---------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выделение встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании | № 71301 | № 52702 | 11201, 11202, 11301, 11302 | 2.2.4, 2.3.2 |
| 2 | Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости | № 52701, № 52702 | № 71509 | 14201 | 2.4.2 |
| 3 | Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости | № 71510 | № 52701, № 52702 | 24301 | 2.4.2 |
| 4 | Выбытие встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения) | № 71302 | № 52701 | 21201, 21202, 21301, 21302 | 2.5.1, 2.5.3 |
| 5 | Выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения) | № 52702 | № 71302 | 21201, 21202, 21301, 21302 | 2.5.1, 2.5.3 |
| 6 | Выделение встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков | № 71301 | № 35102 | 11201, 11202, 11301, 11302 | 2.2.4, 2.3.2 |
| 7 | Начисление процентных расходов (распределение результата размещения средств пенсионных резервов) по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения | № 71101 | № 35102 | 44123 | 2.3.5 |
| 8 | Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения | № 71103 | № 35102 | 44418, 44419 | 2.3.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---------|---------|-------------------------------------|-------|
| 9 | Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения | № 35102 | № 71104 | 44518, 44519 | 2.3.5 |
| 10 | Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей | № 71508 | № 35102 | 45301, 45302 | 2.4.2 |
| 11 | Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей | № 35102 | № 71507 | 35301, 35302 | 2.4.2 |
| 12 | Начисление выплат по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения) | № 35102 | № 71302 | 21201, 21202, 21301, 21302 | 2.5.1 |

Отражение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 2

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|-------------|--------------|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления | № 71303 | № 34701 | 22101 | 2.2.5, 2.3.3, 2.3.20 |
| 2 | Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления | № 34701 | № 71304 | 12101 | 2.3.3, 2.3.9, 2.5.1 |
| 3 | Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления | № 71303 | № 34703 | 22102 | 2.3.8 |
| 4 | Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34703 | № 71304 | 12102 | 2.4.5, 2.5.4, 2.5.5 |
| 5 | Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34701 | 22101 | 2.4.5, 2.5.4, 2.5.5 |
| 6 | Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления | № 34702 | № 71304 | 12102 | 2.3.8 |
| 7 | Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34702 | 22102 | 2.4.5, 2.5.4, 2.5.5 |
| 8 | Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34701 | № 71304 | 12101 | 2.4.5, 2.5.4, 2.5.5 |
| 9 | Первоначальное признание (увеличение) выплатного резерва | № 71303 | № 34704 | 22103 | 2.3.16, 2.3.20 |
| 10 | Уменьшение выплатного резерва | № 34704 | № 71304 | 12103 | 2.3.16, 2.3.9, 2.5.1 |
| 11 | Распределение положительного результата инвестирования средств выплатного резерва | № 71303 | № 34706 | 22104 | 2.3.8 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---------|---------|-------|----------------------------|
| 12 | Перенос положительного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34706 | № 71304 | 12104 | 2.4.6, 2.5.5 |
| 13 | Увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств выплатного резерва | № 71303 | № 34704 | 22103 | 2.4.6, 2.5.5 |
| 14 | Распределение отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва | № 34705 | № 71304 | 12104 | 2.3.8 |
| 15 | Перенос отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34705 | 22104 | 2.4.6, 2.5.5 |
| 16 | Уменьшение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва | № 34704 | № 71304 | 12103 | 2.4.6, 2.5.5 |
| 17 | Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 71303 | № 34707 | 22105 | 2.3.18, 2.3.20 |
| 18 | Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 34707 | № 71304 | 12105 | 2.3.18, 2.3.9, 2.5.1 |
| 19 | Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 71303 | № 34709 | 22106 | 2.3.8 |
| 20 | Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34709 | № 71304 | 12106 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 21 | Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34707 | 22105 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 22 | Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 34708 | № 71304 | 12106 | 2.3.8 |
| 23 | Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34708 | 22106 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 24 | Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34707 | № 71304 | 12105 | 2.4.5, 2.5.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|--|---------|---------|-------|---------------------------|
| 25 | Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 71303 | № 34710 | 22107 | 2.3.3, 2.3.20 |
| 26 | Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 34710 | № 71304 | 12107 | 2.3.3, 2.3.9, 2.5.1 |
| 27 | Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в состав пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 71303 | № 34712 | 22108 | 2.3.8, 2.5.4 |
| 28 | Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 34712 | № 71304 | 12108 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 29 | Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений | № 71303 | № 34710 | 22107 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 30 | Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 34711 | № 71304 | 12108 | 2.3.8 |
| 31 | Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании | № 71303 | № 34711 | 22108 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 32 | Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса обязательств отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений | № 34710 | № 71304 | 12107 | 2.4.5, 2.5.5 |
| 33 | Первоначальное признание (увеличение) резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 71303 | № 34713 | 22109 | 2.3.17 |
| 34 | Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 34713 | № 71304 | 12109 | 2.3.17, 2.3.20 |
| 35 | Распределение положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 71303 | № 34715 | 22110 | 2.3.8 |
| 36 | Перенос положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 34715 | № 71304 | 12110 | 2.4.4, 2.5.5 |
| 37 | Увеличение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 71303 | № 34713 | 22109 | 2.4.4, 2.5.5 |
| 38 | Распределение отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 34714 | № 71304 | 12110 | 2.3.8 |
| 39 | Перенос отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 71303 | № 34714 | 22110 | 2.4.4, 2.5.5 |
| 40 | Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 34713 | № 71304 | 12109 | 2.4.4, 2.5.5 |
| 41 | Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений | – | – | – | 2.3.10, 2.3.20 |
| 41.1 | Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 10801 | № 30305 | – | – |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|---|---------|---------------------|-------|----------------|
| 41.2 | Аналитические счета пенсионных накоплений | № 30306 | № 10801 | – | – |
| 42 | Поступление от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” выплат гарантийного возмещения | № 20501 | № 71307 | 14101 | 2.3.12 |
| 43 | Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на сумму использования резерва по обязательному пенсионному страхованию | № 71303 | № 34716, № 34717 | 22111 | 2.3.17, 8.2 |

Отражение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 3

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|-------------|--------------|--------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | № 71303 | № 34801 | 22201 | 2.2.5, 2.3.3, 2.3.19 |
| 2 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | № 34801 | № 71304 | 12201 | 2.3.3, 2.3.9, 2.3.21, 2.5.1 |
| 3 | Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | № 71303 | № 34803 | 22202 | 2.3.8 |
| 4 | Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | № 34803 | № 71304 | 12202 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 5 | Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов | № 71303 | № 34801 | 22201 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 6 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов | № 34802 | № 71304 | 12202 | 2.3.8 |
| 7 | Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | № 71303 | № 34802 | 22202 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 8 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов | № 34801 | № 71304 | 12201 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 9 | Первоначальное признание и увеличение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | № 71303 | № 34804 | 22203 | 2.3.4, 2.3.8, 2.3.21 |
| 10 | Уменьшение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | № 34804 | № 71304 | 12203 | 2.3.4, 2.3.19 |
| 11 | Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | № 71303 | № 34901 | 22301 | 2.2.5, 2.3.3, 2.3.19 |
| 12 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | № 34901 | № 71304 | 12301 | 2.3.3, 2.3.9, 2.5.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|--|---------|---|-----------------|----------------------------|
| 13 | Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | № 71303 | № 34903 | 22302 | 2.3.8 |
| 14 | Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | № 34903 | № 71304 | 12302 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 15 | Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов | № 71303 | № 34901 | 22301 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 16 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов | № 34902 | № 71304 | 12302 | 2.3.8, 2.5.1 |
| 17 | Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | № 71303 | № 34902 | 22302 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 18 | Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов | № 34901 | № 71304 | 12301 | 2.3.14, 2.4.5, 2.5.5 |
| 19 | Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов | – | – | – | – |
| 19.1 | Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 10801 | № 30305 | – | 2.3.10 |
| 19.2 | Аналитические счета пенсионных резервов | № 30306 | № 10801 | – | 2.3.10 |
| 20 | Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму использования страхового резерва | № 71303 | № 34805, № 34806, № 34904, № 34905 | 22204, 22303 | 2.3.4, 8.2 |

Отражение распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств

Таблица 4

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|-------------|--------------|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств | – | – | – | – |
| 1.1 | Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 30306 | № 10801 | – | 2.3.8 |
| 1.2 | Аналитические счета пенсионных накоплений | № 10801 | № 30305 | – | 2.3.8 |
| 2 | Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств | – | – | – | 2.3.8 |
| 2.1 | Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 30306 | № 10801 | – | – |
| 2.2 | Аналитические счета пенсионных резервов | № 10801 | № 30305 | – | – |

**Отражение порядка учета направления в резерв фонда по обязательному
пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии
с подпунктом 2.3.13 пункта 2.3 настоящего Положения**

Таблица 5

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|-------------|--------------|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зачисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию разницы, образовавшиеся в соответствии с пунктом 2.3.13.1 настоящего Положения | № 71303 | № 34713 | 22109 | 2.3.13 |
| 2 | Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.2 настоящего Положения | № 34701 | № 71304 | 12101 | 2.3.13 |
| 3 | Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.3 настоящего Положения | № 34702 | № 71304 | 12102 | 2.3.13 |

**Отражение взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании
и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 6

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|---|--------------|-----------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений | № 48401, № 48402, № 48403 | № 71301 | 11101, 11102 | 2.2.3, 2.3.1 |
| 2 | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов | № 48301, № 48302, № 48303, № 48304 | № 71301 | 11201, 11202 | 2.2.3, 2.3.1 |
| 3 | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов | № 48301, № 48302, № 48303, № 48304 | № 71301 | 11301, 11302 | 2.2.3, 2.3.1 |

**Отражение выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании
и договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 7

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|---------------------|---------------------|---|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Начисление выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений | № 71302 | № 48404, № 48405 | 21101, 21102, 21103, 21104, 21105 | 2.3.9, 2.5.1 |
| 2 | Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов | № 71302 | № 48305, № 48306 | 21201, 21202 | 2.3.9, 2.5.1 |
| 3 | Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов | № 48305, № 48306 | № 60301 | – | – |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 4 | Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов | № 71302 | № 48305, № 48306 | 21301, 21302 | 2.3.9, 2.5.1 |
| 5 | Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов | № 48305, № 48306 | № 60301 | – | – |

Отражение аквизиционных расходов

Таблица 8

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|-------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (аквизиционные расходы) | № 71306 | № 48406, № 48407 | 23101, 23102, 23103, 23104 | 2.2.7 |
| 2 | Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) | № 71306 | № 48307, № 48308 | 23201, 23202, 23203, 23204 | 2.2.7 |

Отражение отложенных аквизиционных расходов

Таблица 9

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|-------------|--------------|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении | № 35401 | № 71305 | 13101 | 2.2.7 |
| 2 | Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении | № 35501 | № 71305 | 13201 | 2.2.7 |
| 3 | Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) | № 71306 | № 35401 | 23301 | 2.3.6 |
| 4 | Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) | № 71306 | № 35501 | 23401 | 2.3.6 |

**Отражение порядка учета взносов в государственную корпорацию
“Агентство по страхованию вкладов”**

Таблица 10

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|---------------------|---------------------|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Начисление взносов в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”. Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений в зависимости от источника начисления гарантийных взносов | № 71802 | № 60322, № 60323 | 55416 | 2.4.3 |
| 2 | Оплата взносов в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”. Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений в зависимости от источника начисления гарантийных взносов | № 60322, № 60323 | № 20501 | – | 2.3.11 |

Отражение проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|---|---|-----------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате проведения проверки адекватности обязательств | № 71303 | № 34716, № 34717 | 22111 | 2.4.1, 8.5 |
| 2 | Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств | № 71303 | № 34805, № 34806, № 34904, № 34905 | 22204, 22303 | 2.4.1, 8.4 |
| 3 | Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате списания обязательств | № 34716, № 34717 | № 71304 | 12111 | 2.4.1, 8.2, 8.3 |
| 4 | Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания обязательств | № 34805, № 34806, № 34904, № 34905 | № 71304 | 12204, 12303 | 2.4.1, 8.2, 8.3 |
| 5 | Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде | № 34716, № 34717 | № 71304 | 12111 | 2.4.1, 8.5 |
| 6 | Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде | № 34805, № 34806, № 34904, № 34905 | № 71304 | 12204, 12303 | 2.4.1, 8.4 |
| 7 | Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств | № 71306 | № 35401 | 23301 | 2.4.1 |
| 8 | Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств | № 71306 | № 35501 | 23401 | 2.4.1 |
| 9 | Уменьшение нематериального актива, непосредственно связанного с договорами об обязательном пенсионном страховании или договорами негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств | № 71308 | № 60903 | 24102 | 2.4.1 |

**Отражение приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании
или договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 12

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|--|---|---|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Оплата по операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 205 | – | 2.2.6 |
| 2 | Признание активов и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения | – | – | – | – |
| 2.1 | Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов | № 202, № 203, № 205, № 501–503, № 506, № 507, № 619 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 2.2 | Признание обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений | № 60311, № 60312 | № 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713 | – | 2.2.6 |
| 2.3 | Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов | № 60311, № 60312 | № 34801, № 34804 | – | 2.2.6 |
| 2.4 | Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов | № 60311, № 60312 | № 34901 | – | 2.2.6 |
| 2.5 | Признание депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 35102 | – | 2.2.6 |
| 2.6 | Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 52702 | – | 2.2.6 |
| 2.7 | Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 52701 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 3 | Признание корректировок обязательств в сторону увеличения до справедливой стоимости | – | – | – | – |
| 3.1 | Признание корректировок обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 34716 | – | 2.2.6 |
| 3.2 | Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 34805 | – | 2.2.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|---|---------------------|---------------------|-------|-------|
| 3.3 | Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 34904 | – | 2.2.6 |
| 3.4 | Признание корректировки по списанию резерва по обязательному пенсионному страхованию. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 34717 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 3.5 | Признание корректировки по списанию страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 34806 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 4 | Признание нематериального актива в соответствии с п. 21.5 настоящего Положения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60901 | № 60311, № 60312 | – | – |
| 5 | Признание доходов и расходов, гудвила от операции приобретения портфеля договоров | – | – | – | – |
| 5.1 | Признание гудвила. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60905 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 5.2 | Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 71308 | № 60311, № 60312 | 24201 | 2.2.6 |
| 5.3 | Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 71307 | 14101 | 2.2.6 |
| 6 | Отражение расчетов между видами деятельности при недостаточности принимаемых активов | – | – | – | – |
| 6.1 | Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 30305 | – | 2.2.6 |
| 6.2 | Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов | № 30306 | № 60311, № 60312 | – | 2.2.6 |
| 6.3 | Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 30305 | № 205 | – | 2.2.6 |
| 6.4 | Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов | № 205 | № 30306 | – | 2.2.6 |
| 7 | Амортизация нематериального актива. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности | № 71802 | № 60903 | 55303 | 2.3.7 |

**Отражение выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании
или договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 13

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Подпункт настоящего Положения |
|-------|---|---|---|--------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Получение оплаты по операции выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 205 | № 60311, № 60312 | – | 2.5.2 |
| 2 | Прекращение признания передаваемых активов и обязательств при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения | – | – | – | – |
| 2.1 | Прекращение признания активов при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов | № 60311, № 60312 | № 202, № 203, № 205, № 501–503, № 506, № 507, № 619 | – | 2.5.2 |
| 2.2 | Прекращение признания обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений | № 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713 | № 60311, № 60312 | – | 2.5.2 |
| 2.3 | Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов | № 34801, № 34804 | № 60311, № 60312 | – | 2.5.2 |
| 2.4 | Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов | № 34901 | № 60311, № 60312 | – | 2.5.2 |
| 2.5 | Прекращение признания депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 35102 | № 71307 | 14101 | 2.5.2 |
| 2.6 | Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 71308 | № 52701 | 24201 | 2.5.2 |
| 2.7 | Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 52702 | № 71307 | 14101 | 2.5.2 |
| 3 | Прекращение признания активов и обязательств, не передаваемых при выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения | – | – | – | – |
| 3.1 | Прекращение признания корректировок, увеличивающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 34716, № 34805, № 34904 | № 71307 | 14101 | 2.5.2 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|---|---------------------|---------------------------------|-------|-------|
| 3.2 | Прекращение признания корректировок, уменьшающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 71308 | № 34717, № 34806, № 34905 | 24201 | 2.5.2 |
| 3.3 | Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 71308 | № 35401 № 35501 | 24201 | 2.5.2 |
| 4 | Признание доходов и расходов от операции передачи портфеля договоров | – | – | – | – |
| 4.1 | Признание расхода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 71308 | № 60311, № 60312 | 24201 | 2.5.2 |
| 4.2 | Признание дохода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности | № 60311, № 60312 | № 71307 | 14101 | 2.5.2 |



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 114

11 декабря 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 114 (1710)
11 декабря 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994