

Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
ПОЛОЖЕНИЕ

« ___ » _____ 20__ г.

№ ___-П

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами договоров
негосударственного пенсионного обеспечения**

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «значительный страховой риск», «портфель договоров», «маржа за предусмотренные договором

услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «страховая составляющая», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части покрытия», «обязательство по возникшим требованиям», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта», применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее – МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие «встроенный производный инструмент» применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в

действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее – МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие «финансовое обязательство» применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие

на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н.

Глава 2. Общие требования к отражению договоров негосударственного пенсионного обеспечения на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен совершать следующие действия.

2.1.1. Осуществлять разделение договоров НПО в соответствии с его учетной политикой, содержащей критерии значительности страхового риска, на следующие договоры:

договоры НПО, классифицированные как страховые, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры НПО, классифицированные как страховые);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, что фондом также заключаются договоры НПО,

классифицированные как страховые (далее – договоры НПО, классифицированные как инвестиционные);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при условии, что фондом не заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании – инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

Инвестиционная составляющая является отличимой в случае, если выполняются условия, установленные пунктом В31 МСФО (IFRS) 17.

2.1.2. Распределять договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

договоры НПО с условиями прямого участия (в случае если договоры НПО соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры НПО без условий прямого участия (в случае если договоры НПО не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17).

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфели договоров НПО, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы договоров:

договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они

станут обременительными;

обременительные договоры НПО на дату первоначального признания; оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее – оставшиеся договоры НПО).

В случае если фонд применяет пункт 21 МСФО (IFRS) 17, то группы договоров НПО, классифицированных как страховые, договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд разделяет на подгруппы.

2.2. Фонд должен включать договоры НПО в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором указанные договоры стали удовлетворять одному из критериев, приведенных в пункте 6.1 настоящего Положения.

2.3. Пересмотр фондом состава группы договоров НПО после первоначального признания группы фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО, классифицированных как страховые, или договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО не допускаются.

2.4. Составляющие договора НПО, выделенные фондом в соответствии с пунктами 10 и 11 МСФО (IFRS) 17, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора НПО в соответствии с требованиями глав 3 и 4 настоящего Положения.

2.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры НПО, классифицированные и распределенные фондом в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, за исключением договоров НПО, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров НПО:

оценка договоров НПО без условий прямого участия в соответствии с

пунктами 30–44, 46–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров НПО с условиями прямого участия, по которым маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением).

2.6. Фонд должен отражать договоры НПО на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379–390, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – Положение Банка России № 713-П).

2.6.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379–384, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением общей модели:

договоры НПО, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры НПО, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия,

без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.

2.6.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 385–390, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

2.7. Фонд должен отражать инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах

бухгалтерского учета второго порядка № 39901, № 39902, № 39903, № 39905, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, отдельно от договоров НПО, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

2.8. При отражении договоров НПО на счетах бухгалтерского учета фонд должен обеспечивать отдельное отражение пенсионных резервов и собственных средств фонда путем открытия отдельных лицевых счетов бухгалтерского учета к балансовым счетам второго порядка.

2.9. Фонд должен отражать договоры НПО на счетах бухгалтерского учета, используя бухгалтерские записи, приведенные в приложении к настоящему Положению.

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора НПО в

соответствии с подпунктом «а» пункта 11 МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора НПО с соблюдением требований пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Фонд должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, а также пунктов 3.2–3.4 настоящего Положения.

3.2. Фонд должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

4.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора НПО в соответствии с подпунктом «б» пункта 11 МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, (далее – выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, из договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований к отражению финансовых обязательств, установленных главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Фонд должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. При отражении фондом на счетах бухгалтерского учета взносов по договору НПО на дату их поступления фонд должен разделить взносы между страховой составляющей и выделенной инвестиционной составляющей. Сумма взноса по договору НПО, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На суммы взносов, относимых к выделенной инвестиционной составляющей, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные инвестиционные составляющие из договоров НПО, учитываемых

в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

5.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовые обязательства фонда по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовые обязательства по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета

инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.2 приложения к настоящему Положению.

Раздел III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании

6.1. Договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры НПО при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату поступления пенсионных взносов;

дату возникновения обязательств фонда по договорам НПО, в случае если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов.

По обременительным договорам НПО на дату их заключения фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

6.2. После выделения инвестиционных составляющих (за исключением отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия,

учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17), ВПИ из договоров НПО в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора НПО.

6.3. На дату первоначального признания групп договоров НПО, не являющихся обременительными, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров НПО;

маржи за предусмотренные договором НПО услуги (далее – маржа).

Группу обременительных договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

6.4. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО фонд должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора НПО денежные потоки, приведенные в пункте В65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и В72–В85 МСФО (IFRS) 17 (за исключением подпункта «d» пункта В72 МСФО (IFRS) 17);

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и В86–В92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую фонд должен признавать по мере оказания услуг по договорам НПО в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по группе договоров НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут

обременительными, и оставшимся договорам НПО.

6.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договора НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.3 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

7.1. Фонд должен распределять аквизиционные денежные потоки по группам договоров НПО в соответствии с пунктом 28А МСФО (IFRS) 17.

До даты признания группы договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров НПО, в соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17.

7.2. До даты признания группы договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив или обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

7.3. Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам НПО, и активы, признанные в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками по договорам НПО, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение активов, признанный в отношении аквизиционных денежных потоков и в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО на дату выявления убытка.

7.4. В случае если величина ранее отраженного в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения убытка от обесценения активов сокращается, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного резерва под обесценение.

7.5. На дату признания групп договоров НПО, к которым относятся аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров НПО, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров НПО на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров НПО, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров НПО на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров НПО, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17.

7.6. В случае если фонд в соответствии с пунктами 28D и В35С добавляет в группу договоры НПО, разница между датами заключения которых фондом составляет более чем один год, то фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам НПО, которые были добавлены в группу в указанный период;

признание части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам НПО, которые будут добавлены в группу в будущем отчетном периоде.

7.7. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров НПО фонд должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках указанных договоров в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

7.8. После первоначального признания групп договоров фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора НПО на счетах бухгалтерского учета как уменьшение корректировки резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РПО) по указанным договорам в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам НПО.

7.9. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров НПО, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам НПО.

7.10. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

аквизиционные денежные потоки по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.1, и бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.7–1.11 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки, относящиеся к группе договоров НПО, но не являющиеся аквизиционными денежными потоками, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.2, и бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.12–1.16 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки в рамках договоров НПО бухгалтерской записью, указанной в строке 6 таблицы 1.3, и бухгалтерскими записями,

указанными в строках 1.17–1.20 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения после первоначального признания

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров НПО на последний день каждого периода – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров НПО, оцененные фондом в соответствии с пунктами 33–37 и B36–B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров НПО, оцениваемых с применением общей модели, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров НПО, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

8.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33–52, 71 МСФО (IFRS) 17.

8.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров НПО как сумму следующих обязательств по договорам НПО:

обязательства по оставшейся части покрытия;

обязательства по возникшим требованиям.

8.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе обязательства фонда по оставшейся части покрытия:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам НПО;
создание компонента убытка по договорам НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам НПО, в случае если указанные в настоящем абзаце договоры НПО становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

8.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 фонд должен определять величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством фонда по обременительным договорам НПО по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

8.6. Фонд после признания компонента убытка по договорам НПО должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров НПО;

отнесение на компонент убытка увеличения доли фонда в справедливой стоимости базовых статей;

корректировку маржи.

8.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров НПО применительно к обязательству фонда по договору НПО по оставшейся части покрытия.

8.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры НПО после первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4 приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

9.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета пенсионные выплаты по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, следующими операциями:

уменьшение РППО в составе обязательств по оставшейся части покрытия на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам НПО на дату возникновения страхового убытка;

увеличение РППО в составе обязательств по возникшим требованиям на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию по договорам НПО на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение РППО в составе обязательств по возникшим требованиям на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО следующими операциями:

уменьшение РППО в составе обязательств по оставшейся части покрытия в корреспонденции со счетом учета РППО в составе обязательств по возникшим требованиям;

уменьшение РППО в составе обязательств по возникшим требованиям на сумму выплаты инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах

бухгалтерского учета РППО в составе обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим требованиям.

9.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.3 – 1.6 таблицы 1.5, и в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва

10.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв, создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975), который не признается фондом обязательством по договорам НПО.

10.2. На дату формирования и (или) использования страхового резерва фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие корректировки страхового резерва:

бухгалтерской записью по дебету счета корректировки страхового резерва в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли № 10801, предусмотренным приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, – при формировании страхового резерва на сумму, в которой он сформирован;

бухгалтерской записью по кредиту счета корректировки страхового резерва в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли № 10801, предусмотренным приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, – при использовании страхового резерва на сумму, в которой он использован.

10.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.7 приложения к настоящему Положению.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

11.1. Фонд для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам НПО с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

12.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства фонда по договорам НПО по оставшейся части покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119–В124 МСФО (IFRS) 17, за исключением пунктов В119С-В119F, на сумму услуги по договорам НПО, оказанной фондом в течение отчетного периода.

12.2. Фонд должен определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87 - 89, В128 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов

13.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от размещения средств пенсионных резервов в течение отчетного периода и в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

13.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от

размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.8 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения

14.1. В случае изменения условий договора НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора НПО и признание нового договора НПО при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

14.2. В случае если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 72 МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора НПО с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров негосударственного пенсионного обеспечения

15.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора НПО в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором НПО обязанность фонда в соответствии с условиями договора НПО прекращена, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

15.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора НПО с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 16. Заключительные положения

16.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 20__ года № __) вступает в силу с 1 января 2023 года.

16.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 18.06.2020 № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации
21.07.2020 № 59041.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от _____ 2021 года № ____-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными
фондами договоров негосударственного
пенсионного обеспечения»

**ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ НА
СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных
денежных потоков**

Таблица 1.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора НПО	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—	3
2	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой договоров НПО до заключения договора НПО	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617	№ 35622	—	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203,	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615,	—	3

1	2	3	4	5	6
	потоков, на дату признания договора НПО	№ 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 35616, № 35617		

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО

Таблица 1.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО					
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-	3
1.2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в результате соотнесения с группой договоров НПО до заключения договора НПО	№ 35531, № 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541	№ 35562	-	3
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договора НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603,	№ 35531, № 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38703, № 38803, № 38903, № 39003			
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО					
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35532, № 35534, № 35536, № 35538, № 35540, № 35542	—	3
2.2	Отражение прекращения признания обязательства, признанного ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договора НПО	№ 35532, № 35534, № 35536, № 35538, № 35540, № 35542	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров НПО

Таблица 1.3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных взносов по договорам НПО	№ 20501, № 20202	№ 48301, № 48302, № 48303, № 48304	-	2
2	Отражение РПО по договорам НПО	№ 48301, № 48302, № 48303, № 48304	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	-	2
3	Отражение маржи по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38904, № 39004	№ 37901, № 38001, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38901, № 39001	-	3
4	Отражение убытка по обременительным договорам НПО	№ 71313	№ 38101, № 38201, № 38701, № 38801	21301	3
5	Отражение поправки на нефинансовый риск рискованной	№ 37903, № 38003, № 38103,	№ 37905, № 38005, № 38105,	-	3

1	2	3	4	5	6
	по договорам НПО	№ 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005		
6	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 37901, № 38001, № 38101, № 38201, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38701, № 38801, № 38901, № 39001	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004 (отдельный лицевой счет)	—	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров НПО после первоначального признания

Таблица 1.4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания	№ 37903,	№ 37901,	—	3

1	2	3	4	5	6
	(увеличения) маржи	№ 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001		
2	Отражение уменьшения маржи	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	-	3
3	Отражение увеличения рисков поправки на	№ 37903, № 38003,	№ 37905, № 38005,	-	3

1	2	3	4	5	6
	нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005		
4	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	-	3
5	Отражение величины изменения рисков поправки на нефинансовый риск по	№ 38505, № 38605, № 38705,	№ 38501, № 38601, № 38706,	-	3

1	2	3	4	5	6
	договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае деагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 38805, № 38905, № 39005	№ 38806, № 38901, № 39001		

**Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов
договорам НПО**

Таблица 1.5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение выручки по договорам НПО					
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	№ 71309	11101	3
		№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005		11102	
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на	№ 71309	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203,	11102, 11103	3

1	2	3	4	5	6
	нефинансовый риск; в части выплаты		№ 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004		
Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам НПО					
1.3	Отражение в составе выручки суммы уменьшения РППО в составе обязательств по оставшейся части покрытия на сумму выплат, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 71309	11103	2
1.4	Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО	№ 71309	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104,	11103	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004		
1.5	Отражение корректировки выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71309	11103	3
1.6		№ 10801	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204,	-	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004		
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам					
1.7	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	21101	3
1.8	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	11104	3
1.9	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам НПО	№ 71310	№ 35621	21106	3
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение по аквизиционным денежным потокам по договорам НПО	№ 35621	№ 71315	11403	3
1.11	Отражение списания резерва под обесценение при	№ 35621	№ 35612, № 35613,	—	3

1	2	3	4	5	6
	прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по договорам НПО		№ 35614, № 35615, № 35616, № 35617, № 35622		
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками					
1.12	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	21105	3
1.13	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	11105	3
1.14	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО	№ 71310	№ 35561	21107	3
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО	№ 35561	№ 71315	11404	3
1.16	Отражение списания резерва	№ 35561	№ 35531,	–	3

1	2	3	4	5	6
	под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО		№ 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541, № 35562		
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора НПО					
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора НПО в составе выручки	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004 (отдельный лицевой счет)	№ 71309	11106	3
1.18	Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 71310	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21104	3, 2
1.19	Отражение корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003 (отдельный лицевой счет)	№ 71310	21102, 21103, 21104	3

1	2	3	4	5	6
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003 (отдельный лицевой счет)	21108	3
2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам НПО					
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых доходов	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71311	11201, 11202, 11204	3
2.2	Отражение финансовых доходов на величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в случае деагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405	№ 71311	11201, 11202, 11204	3
2.3	Отражение финансовых	№ 71312	№ 37903,	21201,	3

1	2	3	4	5	6
	расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых расходов		№ 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	21202, 21206	
2.4	Отражение финансовых расходов по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	21202	3
2.5	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71312	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606,	21202	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38701, № 38801, № 38906, № 39006		
Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе РППО в случае деагрегирования	№10637	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	-	2
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в составе капитала в случае деагрегирования по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№10637	-	2
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли и убытка в случае деагрегирования	№ 71312	№10637	21201, 21202, 21206	2
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав РППО в случае деагрегирования	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 37911,	№ 10637	-	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411			
3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам НПО					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71313	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006	21301	3
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006	№ 71314	11301	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам НПО

Таблица 1.6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение расчетов по выплатам по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение начисления выплат по договорам НПО	№ 71310	№ 37911, № 38011,	21102, 21103	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011		
1.2	Отражение финансовых расходов по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71312	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	21202	3
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисков поправки на нефинансовый риск по обязательствам по возникшим требованиям по договорам НПО	№ 71310	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012	21102, 21103	3
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисков поправки на нефинансовый риск в составе обязательств по возникшим требованиям	№ 71312	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012	21202	3
1.5	Отражение доходов от восстановления рисков	№ 37912, № 38012,	№ 71315	11401, 11402	3

1	2	3	4	5	6
	поправки на нефинансовый риск по обязательству по возникшим требованиям по договорам НПО	№ 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
1.6	Отражение расчетов по начисленный выплата по договорам НПО	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 48305	–	2
2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам НПО					
2.1	Отражение уменьшения РПО на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	–	2
2.2		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911,	№ 48305	–	2

1	2	3	4	5	6
		№ 39011			
3. Отражение возвратов выплат по договорам НПО в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам НПО участнику					
3.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48305	–	2
3.2	Отражение увеличения обязательств по возникшим требованиям на сумму поступившего возврата	№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	–	2
4. Отражение возвратов выплат по договорам НПО в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику					
4.1	Отражение поступления возврата на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48305	–	2
4.2	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику	№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	–	2
4.3		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 71315	11405	2
4.4		№ 71316	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302,	21401	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002		
4.5	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО	№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	–	2
4.6		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	–	2
5. Отражение излишних выплат по договорам НПО					
5.1	Отражение дебиторской задолженности по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности	№ 48306	№ 71315	11405	2
5.2	Отражение восстановления суммы обязательств в дату поступления возврата	№ 71316	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	21401	2

1	2	3	4	5	6
5.3		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	–	2
5.4	Отражение покрытия дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата	№ 20501	№ 48306	–	2
5.5	Отражение направления	№ 10801	№ 30305	–	3
5.6	собственных средств на покрытие дебиторской задолженности в	№ 30306	№ 48306	–	2
5.7	случае, если отсутствует	№ 30305	№ 20501	–	3
5.8	вероятность возврата денежных средств	№ 20501	№ 30306	–	2

Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва по договорам НПО

Таблица 1.7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение формирования страхового резерва					
1.1. Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО					
1.1.1	Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602,	№ 39703	–	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38702, № 38802, № 38902, № 39002			
1.1.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	–	3
1.2. Отражение формирования страхового резерва за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов					
1.2.1	Отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва	№ 10801	№ 39703	–	2
1.2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	–	3
1.3. Отражение формирования страхового резерва за счет части пенсионных взносов					
1.3.1	Отражение направления части поступивших пенсионных взносов в страховой резерв	№ 48302, № 48304	№ 39703	–	2
1.3.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	–	3
1.4. Отражение направления собственных средств в состав страхового резерва					
1.4.1	Отражение направления собственных средств в состав страхового резерва	№ 10801	№ 30305	–	3
1.4.2		№ 30306	№ 39703	–	2
1.4.3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	–	3
1.4.4		№ 20501	№ 30306	–	2
1.4.5	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	–	3
2. Отражение использования страхового резерва					
2.1	Отражение уменьшения средств страхового резерва для пополнения РППО	№ 39703	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202,	–	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011		
2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 10801	№ 39704	–	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО

Таблица 1.8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав РППО, по договорам НПО					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам НПО в течение отчетного года	№ 71312	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904,	21202, 21203	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39004		
1.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71312, № 72312	21202, 21203	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов по договорам НПО в сумме дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав средств пенсионных резервов	№ 71312, № 72312	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	21202, 21203	2
1.4	Отражение превышения начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 72312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404	21202	3
1.6	Отражение превышения фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов над финансовыми расходами по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304,	№ 72312	21202	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38404			
2. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств, по договорам НПО, оцениваемым по общей модели					
2.1	Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	21202	3
2.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	№ 71312	21202	3
2.3	Отражение начисления финансовых расходов на маржу	№ 71312, № 72312	№ 30305	21202	2
2.4		№ 30306	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	–	3
2.5	Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО	№ 71312, № 72312	№ 30305	–	2
2.6		№ 30306	№ 38103, № 38203, № 38104, № 38204		3
2.7	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	–	2
2.8		№ 20501	№ 30306		3
3. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств, по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых	№ 71312	№ 38504, № 38604,	21204	3

1	2	3	4	5	6
	статей		№ 38704, № 38804, № 38904, № 39004		
3.2	Отражение списания изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей	№ 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71312	21204	3
3.3	Отражение изменения величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей	№ 71312, № 72312	№ 30305	21204	2
3.4		№ 30306	№ 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

Таблица 1.9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601,	№ 71311	11203	2, 3

1	2	3	4	5	6
		№ 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905,			

1	2	3	4	5	6
		№ 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
2	<p>Отражение курсовой разницы в расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте</p>	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902,	21205	2, 3

1	2	3	4	5	6
			№ 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201,		

1	2	3	4	5	6
			№ 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012		
3	<p>Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования</p>	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402,	№ 10636	-	2, 3

1	2	3	4	5	6
		№ 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701,			

1	2	3	4	5	6
		№ 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе: в состав прибыли и убытка в случае дезагрегирования; в состав капитала	№ 10636	№ 71311, № 10801, № 10901	11203	2, 3
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 10637	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302,	-	2, 3

1	2	3	4	5	6
			№ 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606,		

1	2	3	4	5	6
			№ 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012		
6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе: в состав прибыли и убытка в случае деагрегирования; в состав капитала	№ 71312, № 10801, № 10901	№ 10637	21205	2, 3
7	Отражение суммы курсовой разницы в составе РППО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204,	№ 30305	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004			
8		№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	-	2
9	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
10		№ 20501	№ 30306	-	2

**Отражение на счетах бухгалтерского учета
выделенных встроенных производных инструментов и выделенных
инвестиционных составляющих, кроме отличимых инвестиционных
составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с
условиями дискреционного участия**

Таблица 2.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных ВПИ					
1.1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 52702	–	3
1.2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	23201	3
1.3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	13201	3
1.4	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407,	№ 30305	–	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007			
1.5	Отражение увеличения РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	–	2
1.6	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	–	3
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих					
2.1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей, корректировки стоимости выделенной инвестиционной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 39904	–	3

1	2	3	4	5	6
2.2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39904	23302	3
2.3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающей процентные расходы	№ 39904	№ 71104	13301	3
2.4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39904	23303	3
2.5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39904	№ 71507	13302	3
2.6	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 30305	–	3
2.7	Отражение увеличения РППО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	–	2

1	2	3	4	5	6
2.8	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39904	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	–	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

Таблица 2.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение первоначального признания (увеличения) РППО по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48302, № 48304	№ 39901	–	2
2	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 39902, № 39903	–	3
3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39902, № 39903	23103	3

1	2	3	4	5	6
4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 71507	13102	3
5	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39902, № 39903	23102	3
6	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39902, № 39903	№ 71104	13101	3
7	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39902, № 39903	23101	3
8	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 30305	–	3
9	Отражение увеличения РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 30306	№ 39901	–	2
10	Отражение прекращения признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 39905	–	3

1	2	3	4	5	6
11	Отражение начисления выплат по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшения РППО	№ 39901	№ 48305	–	2