



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.03.2017 № 18-1-3-1-7/384

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ответы на вопросы УМИЦ НАПФ к  
практическому семинару, проведенному 26.01.2017

Директору частного учреждения  
«Учебно-методический  
информационный центр НАПФ»

А.В. Кузину

123022, г. Москва,  
ул. 2-я Звенигородская, д. 13,  
стр.42, 4 этаж

Уважаемый Антон Валерьевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России рассмотрел вопросы частного учреждения «Учебно-методический информационный центр НАПФ», полученные в рабочем порядке, ответы на которые не были представлены к практическому семинару, проведенному 26.01.2017, и направляет свои комментарии.

Приложение: на 1 листе.

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности

А.В. Кружалов



Таблица ответов на вопросы по применению отраслевых стандартов бухгалтерского учета, поступившие в рабочем порядке от частного учреждения «Учебно-методический информационный центр НАИФ», ответы на которые не были представлены к практическому семинару, проведенному 26.01.2017.

№ п/п	Вопрос	Ответы и комментарии
1	2	3
1.	<p>В соответствии с новыми требованиями, предусмотренными в пункте 3.23 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2016 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» некредитные финансовые организации должны вести аналитический учёт страхового резерва по каждому виду пенсионной схемы. В случае невозможности точного разделения средств страхового резерва по схемам его сформировавшим, допустимо ли негосударственному пенсионному фонду на 01.01.2017 разделить страховой резерв пропорционально РППО (резерв покрытия пенсионных обязательств)?</p>	<p>В соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» негосударственные пенсионные фонды самостоятельно разрабатывают политику формирования и использования страхового резерва исходя из применяемых ими пенсионных схем. Если в политике формирования и использования страхового резерва предусмотрено разделение страхового резерва пропорционально резервам покрытия пенсионных обязательств, считаем допустимым негосударственному пенсионному фонду на 01.01.2017 разделить страховой резерв пропорционально резервам покрытия пенсионных обязательств в случае невозможности точного разделения средств страхового резерва по схемам его сформировавшим.</p>
2.	<p>Нужно ли отразить в отчетности в сопоставимых данных за 2016 год нераспределенную прибыль, возникающую в связи с изменением в соответствии с ОСБУ (отраслевыми стандартами бухгалтерского учета) даты признания распределения прибыли в виде отчислений до 15% в состав собственных средств, если такая прибыль использована в 2015 году идет на покрытие расходов, понесенных в 2015 году?</p>	<p>Считаем, что отсутствует необходимость отразить в отчетности в сопоставимых данных за 2016 год нераспределенную прибыль, возникающую в связи с изменением в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) даты признания распределения прибыли в виде отчислений до 15% в состав собственных средств, если такая прибыль использована в 2015 году идет на покрытие расходов, понесенных в 2015 году.</p>
3.	<p>Если да, то нужно ли рассчитывать 15% от инвестиционного дохода, определенного в соответствии с новыми правилами ОСБУ, т.е. пересчитать доходы и расходы по ОСБУ? Разница между РСБУ и ОСБУ может возникнуть на сумму переоценки, расчета процентов и резерва под обесценение.</p>	<p>Распределение инвестиционного дохода за 2016 и 2017 год должно отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами, установленными ОСБУ.</p>