



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.06.16 № 18-1-3-5/1273  
на № 52-39-02/1959 от 24.05.2016

*О порядке применения Положения  
Банка России от 28.12.2015 года  
№ 527-П*

Уважаемый Александр Евгеньевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – Департамент) рассмотрел Ваше письмо от 24.05.2016 № 52-39-02/1959 и сообщает следующее.

1. По вопросу 1.

1.1. В отношении пунктов 1 и 2.

Страховой резерв отражается в бухгалтерском учете на счете 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – счет 34804), поскольку информация о сумме страхового резерва является необходимой для формирования надзорной отчетности негосударственного пенсионного фонда:

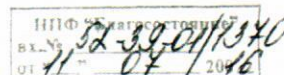
Д 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» К 34804.

В соответствии с абзацем 4 пункта 8.2 Положения 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" (далее – Положение № 502-П) негосударственный пенсионный фонд в суммах эквивалентных сумме, в которой создан страховой резерв, на

Заместителю  
Исполнительного  
директора по  
экономике и финансам  
НПФ «Благосостояние»  
А.Е. Ледневу

ул. Малая Дмитровка,  
д. 10,  
г. Москва, 127006

046588



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:

Д 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки», 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» К 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

Сумма страхового резерва, отраженная на счете 34804 в полном объеме включается в расчет показателя по строке 25 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» бухгалтерского баланса (далее – строка 25 бухгалтерского баланса).

Наряду с остатком по счету 34804 в формировании показателя по строке 25 бухгалтерского баланса участвует остаток по счету корректировки 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» со знаком «минус», полностью компенсирующий остаток по счету 34804.

Необходимость включения остатков по счету 34804 в расчет показателя по строке 26 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» (далее – 26) отсутствует.

Итоговые показатели по строкам 25 и 26 бухгалтерского баланса сумму страхового резерва не содержат.

Использование страхового резерва регулируется пунктами 2.3.4 и 2.3.19 Положения № 502-П и отражается проводкой: Д 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» К 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

В соответствии с абзацем 5 пункта 8.2 Положения № 502-П негосударственный пенсионный фонд в сумме, эквивалентной сумме, в которой использован страховой резерв, на каждую отчетную дату увеличивает 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:

Д 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» К 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки», 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» на сумму использованного страхового резерва.

1.2. В отношении пункта 3.

В случае если негосударственный пенсионный фонд в форме некоммерческой организации классифицирует часть активов, в которые размещены пенсионные резервы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, то переоценка указанных активов должна быть отражена в разделе III баланса негосударственного пенсионного фонда «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» несмотря на то, что эти активы не являются активами, в которые размещены имущества для обеспечения уставной деятельности.

2. По вопросу 2.

При распределении дохода учитываются все доходы от размещения средств пенсионных резервов как полученные от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и от переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемой в составе прочего совокупного дохода.

Таким образом, при распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов следует использовать показатель «Итого совокупного

дохода (убытка) за отчетный период», строка 52 с учетом требований статьи 27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановления Правительства РФ от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».

3. По вопросу 3.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов, в соответствии с Положением Банка России № 527-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», отражается по строке 40 «Нераспределенная прибыль» раздела III «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности».

И.о. главного бухгалтера Банка России –  
директора Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности



Д.В. Сергеева

Исп.: Лынова Е. В.  
Тел.: 771-91-22