

Центральный банк
Российской Федерации

Главному бухгалтеру Банка
России- директору Департамента
бухгалтерского учета и
отчетности

А.В. Кружалову

Копия:
Директору Департамента сбора и
обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

О.А. Гончаровой

О порядке применения Положения Банка России
от 05.11.2015 №502-П, Положения Банка России
от 28.12.2015 №527-П

Уважаемый Андрей Васильевич!

В ответ на письмо некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд) от 24.05.2016 №52-39-02/1959, направленное в адрес Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), Фондом было получено письмо от 20.06.2016 №18-1-3-5/1273 с разъяснением о порядке распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Согласно указанному разъяснению 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».

При этом в соответствии с пунктом 2.3.8 "Положения "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", утв. Банком России 05.11.2015 N 502-П (далее – Положение 502-П), при последующем признании договоров негосударственного пенсионного обеспечения Фонд отражает распределение результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 Положения 502-П (бухгалтерские записи 3, 6, 9, 13, 16 таблицы 3 приложения к Положению 502-П).

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения 502-П
1	2	3	4	5	6
3	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	N 71303	N 34803	22202	2.3.8
6	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	N 34802	N 71304	12202	2.3.8
9	Первоначальное признание и увеличение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	N 71303	N 34804	22203	2.3.4, 2.3.8, 2.3.21
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	N 71303	N 34903	22302	2.3.8

В соответствии с пунктом 2.4.5 Положения 502-П Фонд в дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующие счета обязательств (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к Положению 502-П).

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт Положения 502-П
1	2	3	4	5	6
4	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	N 34803	N 71304	12202	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
5	Увеличение резерва покрытия пенсионных	N 71303	N 34801	22201	2.3.14,

	обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов				2.4.5, 2.5.5
7	Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	N 71303	N 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	N 34801	N 71304	12201	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
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	N 34903	N 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	N 71303	N 34901	22301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
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	N 71303	N 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	N 34901	N 71304	12301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5

Таким образом в случае, если Фонд при распределении дохода учитывает 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, имеющих в наличии для продажи, отражаемой в составе прочего совокупного дохода, сумма дохода, подлежащая переносу в соответствии с пунктом 2.4.5 Положения 502-П на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, может оказаться больше, чем сумма дохода, отраженная на счетах бухгалтерского учета Раздела 7 «Финансовые результаты» Главы А Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденного Банком России 02.09.2015 N 486-П (далее – План счетов).

Например, Фонд по итогам отчетного года получил положительный результат размещения средств пенсионных резервов (далее – доход) в сумме 1 000 тыс. рублей, из которых:

- 900 тыс. рублей – доход от инвестиционной деятельности по средствам пенсионных резервов, отражаемый на счетах бухгалтерского учета Раздела 7 «Финансовые результаты» Главы А Плана счетов,

- 100 тыс. рублей – доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемый в составе прочего совокупного дохода на счетах бухгалтерского учета Раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» Главы А Плана счетов.

Фонд на основании принятого решения Советом Фонда о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в соответствии с пунктом 2.1 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода», утвержденного Банком России 16.12.2015 N 520-П, отразил в бухгалтерском учете как корректирующее событие после окончания отчетного периода распределение результата размещения средств пенсионных резервов:

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Сумма (тыс. рублей)
1	2	3	4	5	6
1	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	N 72303	N 34803	22202	1000
2	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	N 34803	N 72304	12202	1 000
3	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного	N 72303	N 34801	22201	1 000

	обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов				
4	На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах N 720 – N 729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Убыток прошлого года.	N 708	№720 – 729	-	100 (900 - 1 000)
5	Сумма непокрытого убытка, утвержденная годовым Советом Фонда, в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.	N 109	N 708	-	100

При этом указанные выше операции будут отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда следующим образом:

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Порядок определения показателя по статье (счета бухгалтерского учета)	За отчетный период (тыс. рублей)
1	2	3	4
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	71304 (122 + 123) - 71303 (222 + 223)	(1 000 - 2 000) = (1 000)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	строка 3 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11	(1 000)
Раздел II. Инвестиционная деятельность			

19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности	строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18	900
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности	строка 12 + строка 19	$(-1\ 000 + 900) = (100)$
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
26	Прибыль (убыток) до налогообложения	строка 12 + строка 19 + строка 25	$(-1\ 000 + 900) = (100)$
31	Прибыль (убыток) после налогообложения	строка 26 + строка 27 + строка 30	(100)
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	строка 42 + строка 49 + строка 50	100
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	строка 43 + строка 44 + строка 45	100
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	10603 (811 + 813) - 10605 (821 + 823)	100
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	строка 32 + строка 41	100
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	строка 31 + строка 51	0

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Номер показателя	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Порядок определения показателя по статье (счета бухгалтерского учета)	На отчетную дату (тыс. рублей)
1	2	3	4
Раздел I. Активы			

Раздел II. Обязательства			
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	34801 - 34802 + 34803 + 34804 + 34805 - 34806	1000
Раздел III. Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности			
35	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10603 - 10605 + часть 10609 - часть 10610 + 10622 - 10633	100
40	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	10801 - 10901 + 708 (П - А) + 710 (П - А) + 711 (П - А) + 712 (П - А) + 713 (П - А) + 715 (П - А) + 716 + 717 (П - А) + 718 (П - А) + 719 (П - А) + 720 (П - А) + 721 (П - А) + 722 (П - А) + 723 (П - А) + 725 (П - А) + 726 + 727 (П - А) + 728 (П - А) + 729 (П - А)	(100)
41	Итого предназначенные для обеспечения деятельности средства, уставной	строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37 + строка 38 + строка 39 + строка 40	0
42	Итого предназначенные для обеспечения уставной деятельности и обязательства средства, уставной	строка 33 + строка 41	0

Правильно ли Фонд понимает, что при распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов следует использовать не показатель «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» (строка 52) Отчета о финансовых результатах, а данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженного как на счетах бухгалтерского учета Раздела 7 «Финансовые результаты» Главы А Плана счетов, так и на счетах бухгалтерского учета Раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» Главы А Плана счетов.

При этом по результатам отражения в бухгалтерском учете распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов с учетом дохода от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемого в составе прочего совокупного дохода на счетах бухгалтерского учета Раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» Главы А Плана счетов, может быть сформирован непокрытый убыток по средствам пенсионных резервов.

Просим подтвердить правильность отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности операций по распределению дохода от размещения средств пенсионных резервов на указанном выше примере, или направить разъяснения о порядке отражения в бухгалтерском учете и

бухгалтерской (финансовой) отчетности распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов с учетом дохода, полученного от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемого в составе прочего совокупного дохода.

Заместитель исполнительного директора
по экономике и финансам
по доверенности № 388 от 22 декабря 2014 года

А.Е. Леднев