# Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
# АО «НПФ Эволюция»
# по состоянию на 30 сентября 2026 года

негосударственный
пенсионный фонд

**ОГЛАВЛЕНИЕ**


| *Наименование формы* | *Стр.* |
|---|---|
| Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества | 3 |
| Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества | 5 |
| Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества | 8 |
| Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества | 10 |
| **Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности** | |
| Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда | 12 |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность | 13 |
| Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности | 15 |
| Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 19 |
| Примечание 5. Денежные средства | 42 |
| Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 |
| Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 47 |
| Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 51 |
| Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 56 |
| Примечание 10. Процентные доходы | 59 |
| Примечание 11. Общие и административные расходы | 60 |
| Примечание 12. Дивиденды | 61 |
| Примечание 13. Операции со связанными сторонами | 62 |

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45286570000 | 40092762 | 1147799016529 | 7706415377 | 436 от 08.10.2014 |

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 сентября 2026 г.

**Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция"**
**(АО "НПФ Эволюция")**

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Раздел I. Активы | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 3 161 282 282,87 | 8 838 552 382,19 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 53 796 120 783,12 | 66 482 616 242,37 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 53 796 120 783,12 | 66 482 616 242,37 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 462 110 818 275,45 | 411 930 941 279,71 |
| 5 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 7 | 86 315 513 052,18 | 111 794 913 874,89 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 8 | 375 795 305 223,27 | 300 136 027 404,82 |
| 7 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | | 97 515 860,27 | 103 548 769,77 |
| 8 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 345 960 151,56 | 417 416 066,21 |
| 9 | Отложенные налоговые активы | | 294 801 842,24 | 307 665 525,12 |
| 10 | Прочие активы | | 60 563 381,51 | 67 728 742,60 |
| 11 | Итого активов | | 519 867 062 577,02 | 488 148 469 007,97 |
| | Раздел II. Обязательства | | | |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 607 256 662,63 | 1 316 586 273,64 |
| 13 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | | 344 113 557,67 | 370 828 979,76 |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | | 263 143 104,96 | 945 757 293,88 |
| 15 | Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | | 433 154 692 536,90 | 403 246 184 990,23 |
| 16 | обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах | 9 | 182 324 303 725,17 | 174 892 276 265,59 |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | | | |
| 17 | обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 9 | 250 830 388 811,73 | 228 353 908 724,64 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 48 460 589,00 | 1 870 376 660,00 |
| 19 | Отложенные налоговые обязательства | | 196 410 099,01 | 193 089 547,78 |
| 20 | Резервы - оценочные обязательства | | - | 4 150 000,00 |
| 21 | Прочие обязательства | | 349 416 097,44 | 345 485 845,23 |
| 22 | Итого обязательств | | 434 356 235 984,98 | 406 975 873 316,88 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 23 | Уставный капитал | | 5 596 550 000,00 | 5 596 550 000,00 |
| 24 | Добавочный капитал | | 704 021 000,00 | 704 021 000,00 |
| 25 | Резервный капитал | | 279 827 500,00 | 279 827 500,00 |
| 26 | Резервы | | 29 233 593 227,00 | 29 233 593 227,00 |
| 27 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 49 696 834 865,04 | 45 358 603 964,09 |
| 28 | Итого капитала | | 85 510 826 592,04 | 81 172 595 691,09 |
| 29 | Итого капитала и обязательств | | 519 867 062 577,02 | 488 148 469 007,97 |

Генеральный директор — (должность руководителя) — (подпись) — Е.Н.Тетюнина (инициалы, фамилия)

27 октября 2026 года



| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45286570000 | 40092762 | 1147799016529 | 7706415377 | 436 от 08.10.2014 |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 г.

## Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению | | | | | | |
| 1 | Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | 12 638 681 875,40 | 9 226 513 751,63 | 4 514 169 860,55 | 3 218 073 970,51 |
| 2 | суммы, связанные с оказанием услуг | | 12 638 681 875,40 | 9 226 513 751,63 | 4 514 169 860,55 | 3 218 073 970,51 |
| 3 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | | (6 530 551 655,29) | (10 500 327 711,72) | (2 508 455 257,11) | (4 591 153 264,89) |
| 4 | убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров | | 438 686 748,15 | (3 997 296 678,72) | 202 183 333,07 | (2 106 761 121,46) |
| 5 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | | (6 969 238 403,44) | (6 503 031 033,00) | (2 710 638 590,18) | (2 484 392 143,43) |
| 6 | Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | 6 108 130 220,11 | (1 273 813 960,09) | 2 005 714 603,44 | (1 373 079 294,38) |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность | | | | | | |
| 7 | Процентные доходы | 10 | 42 034 242 030,11 | 36 158 619 312,26 | 14 593 702 251,69 | 12 742 712 765,91 |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 1 710 546 086,08 | (2 149 195 464,44) | (545 657 868,82) | (104 814 842,73) |
| 9 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 710 546 086,08 | (2 149 195 464,44) | (545 657 868,82) | (104 814 842,73) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (61 236,97) | (93 444 449,64) | - | - |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе: | | 519 165 840,92 | (102 148 085,61) | 100 068 590,42 | (434 717 715,12) |
| 12 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 519 165 840,92 | (102 148 085,61) | 100 068 590,42 | (434 717 715,12) |
| 13 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | | 802 213 603,65 | 1 556 043 091,17 | 141 784 759,50 | 735 226 832,10 |
| 14 | Процентные расходы | | (37 184 416,99) | (7 790 238,28) | (12 225 103,38) | (2 269 904,13) |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. | За 3 квартал 2026 г. | За 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 15 | Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (40 553 863 743,77) | (32 081 882 722,01) | (12 863 016 468,27) | (12 059 962 645,97) |
| 16 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности | | 4 475 058 163,03 | 3 280 201 443,45 | 1 414 656 161,14 | 876 174 490,06 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | | | |
| 17 | Общие и административные расходы | 11 | (242 572 237,64) | (247 490 523,03) | (89 763 716,01) | (81 242 756,03) |
| 18 | Прочие доходы | | 1 952 588,74 | 1 592 546,18 | 816 545,11 | 123 555,73 |
| 19 | Прочие расходы | | (244 974,23) | (741 469,33) | (210 492,23) | (695 493,33) |
| 20 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (240 864 623,13) | (246 639 446,18) | (89 157 663,13) | (81 814 693,63) |
| 21 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 10 342 323 760,01 | 1 759 748 037,18 | 3 331 213 101,45 | (578 719 497,95) |
| 22 | Налог на прибыль, в том числе: | | (206 355 103,11) | (457 355 827,43) | (68 158 891,58) | (91 750 554,29) |
| 23 | текущий налог на прибыль | | (190 170 869,00) | (473 693 964,00) | (86 310 107,00) | (77 585 565,00) |
| 24 | отложенный налог на прибыль | | (16 184 234,11) | 16 338 136,57 | 18 151 215,42 | (14 164 989,29) |
| 25 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 10 135 968 656,90 | 1 302 392 209,75 | 3 263 054 209,87 | (670 470 052,24) |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | | | |
| 26 | Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период | | 10 135 968 656,90 | 1 302 392 209,75 | 3 263 054 209,87 | (670 470 052,24) |

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Е.Н.Тетюнина (инициалы, фамилия)

27 октября 2026 года

АО «НПФ Эволюция» ОГРН 1147799015529 ИНН 7709415377 *МОСКВА*

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45286570000 | 40092762 | 1147799016529 | 7706415377 | 436 от 08.10.2014 |

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 г.

## Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб. коп.)

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Номер примеча-ния | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию | Итого резервов | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Остаток на 31.12.2024 г. | | 5 596 550 000,00 | 704 021 000,00 | 279 827 500,00 | 53 885 017 255,00 | 53 885 017 255,00 | 44 107 703 044,54 | 104 573 118 799,54 |
| 2 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | 1 302 392 209,75 | 1 302 392 209,75 |
| 3 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров | 12 | - | - | - | - | - | (5 857 796 954,00) | (5 857 796 954,00) |
| 4 | Прочее движение резервов | | - | - | - | - | - | 1 192 837 663,99 | 1 192 837 663,99 |
| 5 | Остаток на 30.09.2025 г. | | 5 596 550 000,00 | 704 021 000,00 | 279 827 500,00 | 53 885 017 255,00 | 53 885 017 255,00 | 40 745 135 964,28 | 101 210 551 719,28 |
| 6 | Остаток на 31.12.2025 г. | | 5 596 550 000,00 | 704 021 000,00 | 279 827 500,00 | 29 233 593 227,00 | 29 233 593 227,00 | 45 358 603 964,09 | 81 172 595 691,09 |
| 7 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | 10 135 968 656,90 | 10 135 968 656,90 |

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Номер примеча-ния | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию | Итого резервов | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 8 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров | 12 | | | | | | (7 200 017 540,50) | (7 200 017 540,50) |
| 9 | Прочее движение резервов | | - | - | - | - | - | 1 402 279 784,55 | 1 402 279 784,55 |
| 10 | Остаток на 30.09.2026 г. | | 5 396 550 000,00 | 704 021 000,00 | 279 827 500,00 | 29 233 593 227,00 | 29 233 593 227,00 | 49 696 834 865,04 | 85 510 826 592,04 |

Генеральный директор _____ Е.Н.Тетюнина

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

27 октября 2026 года

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН | Регистрационный номер |
| 45286570000 | 40092762 | 1147799016529 | 7706415377 | 436 от 08.10.2014 |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 г.

## Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | 14 445 000 523,32 | 31 976 567 208,57 |
| 2 | Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | | (15 762 333 888,12) | (12 987 758 179,47) |
| 3 | Оплата аквизиционных денежных потоков | | (11 084 749,94) | (7 169 955,00) |
| 4 | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам | | (796 787 211,46) | (459 940 975,18) |
| 5 | Выплата вознаграждения доверительному управляющему | | (1 409 930 498,14) | (1 091 898 688,07) |
| 6 | Выплата вознаграждения специализированному депозитарию | | (15 262 386,36) | (10 646 249,00) |
| 7 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 650 865 486,92 | 44 947 661 564,44 |
| 8 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (421 698 277,59) | (442 702 994,47) |
| 9 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 759 360 327,65 | 1 471 359 075,17 |
| 10 | Проценты полученные | | 33 130 877 119,20 | 26 230 327 240,73 |
| 11 | Уплаченный налог на прибыль | | (2 012 818 198,00) | (1 794 636 493,00) |
| 12 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (53 770 767 359,81) | (146 222 921 430,34) |
| 13 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (25 214 579 112,33) | (58 391 759 875,62) |

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 14 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (5 175 650,56) | (13 048 149,54) |
| 15 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (10 335 925,47) | (29 836 080,27) |
| 16 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 124 234 066 393,00 | 141 123 321 054,76 |
| 17 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (97 403 860 000,00) | (79 622 314 000,00) |
| 18 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | 26 814 694 816,97 | 61 458 122 824,95 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 19 | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: | | (77 499 332,64) | (63 807 348,80) |
| 20 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (77 499 332,64) | (63 807 348,80) |
| 21 | Выплаченные дивиденды | 12 | (7 200 017 540,50) | (5 857 796 954,00) |
| 22 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (7 277 516 873,14) | (5 921 604 302,80) |
| 23 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (5 677 401 168,50) | (2 855 241 353,47) |
| 24 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 8 838 750 680,46 | 4 035 926 389,43 |
| 25 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 3 161 349 511,96 | 1 180 685 035,96 |

| Генеральный директор | | Е.Н.Тетюнина |
|---|---|---|
| (должность руководителя) | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

27 октября 2026 года



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | №436 от 08.10.2014 г., без ограничения срока действия |
| 2 | Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом | Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию |
| 3 | Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда | г. Москва |
| 4 | Место нахождения негосударственного пенсионного фонда | 127051, Российская Федерация, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2 |
| 5 | Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии | |
| 6 | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | |
| 7 | Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода | Штатная численность на 30 сентября 2026 года составила 221,54 шт. ед. (на 31 декабря 2025 года – 212,3 шт. ед.). |

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, а также продолжающейся геополитической напряженности.<br>Темпы снижения ключевой ставки в III квартале 2026 г. заметно снизились. 24.07.2026 Банк России понизил ключевую ставку на 25 б.п. до 14% годовых, а 11.09.2026 оставил ее без изменения. В пресс-релизе по итогам сентябрьского заседания регулятор отметил существенное усиление ценового давления в последние месяцы.<br>Ускорение инфляции было вызвано главным образом разовым фактором – ростом цен на моторное топливо. В III квартале стали проявляться косвенные эффекты роста цен на бензин и дизель – через увеличение издержек компаний, а также вторичные эффекты, связанные с повышением инфляционных ожиданий и спроса.<br>Также усилилось внешнее инфляционное давление. Цены сырьевых товаров отреагировали ростом на очередной виток напряженности на Ближнем Востоке. Повышенные цены на энергоносители поддерживают инфляцию выше целевых уровней в США и еврозоне, что способствует росту ставок ФРС США и ЕЦБ. В ряде крупнейших экономик ускоряется рост доходностей долгосрочных государственных облигаций. Причинами являются ожидания участниками рынка более высокой инфляции в развитых странах, увеличение бюджетных дефицитов, в том числе на фоне роста расходов на оборону, а также усиление спроса на финансирование инвестиций в технологии искусственного интеллекта.<br>Таким образом, по оценке Банка России, проинфляционные риски выросли и преобладают над дезинфляционными на среднесрочном горизонте. Денежно-кредитные условия оцениваются как умеренно жесткие. Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке в зависимости от динамики инфляции и инфляционных ожиданий, а также от оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий. В базовом сценарии с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 6,0–7,0% в 2026 году, вернется к 4,0% в 2027 году и будет находиться на цели в дальнейшем.<br>В III квартале доходности ОФЗ выросли на всех сроках кривой на фоне существенного пересмотра плановых расходов, дефицита бюджета и увеличения объемов заимствований ОФЗ в ближайшие годы. Под влиянием роста инфляционных ожиданий и решения Банка России 11.09.2026 о сохранении ключевой ставки рынок начал закладывать более длительный период сохранения высоких ставок. В течение квартала краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ выросли с 13,9 до 15,1% годовых, долгосрочные (10 лет) – с 16,4 до 16,9% годовых. При этом спреды корпоративных облигаций к ОФЗ сузились у бумаг с высоким рейтингом, но существенно расширились у бумаг с рейтингами «A» и «BBB».<br>Курс рубля по итогам 3-го квартала заметно ослаб: на 8,6% по отношению к доллару США, 8,4% к евро, 9,7% к юаню. На динамику курса, по оценке Банка России, повлияли снижение продаж валюты экспортерами и увеличение спроса со стороны импортеров.<br>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, продолжил нисходящую динамику и в течение квартала снизился на 3,5%. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | В III квартале 2026 года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ.<br>- Постановлением Правительства РФ от 21.08.2026 N 1049 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" внесены изменения в порядок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений.<br>- Информационным сообщением Банка России от 14.09.2026 "О применении сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов" введены новые сценарии Банка России от 11 сентября 2026 года, обязательные к применению для стресс-тестирования НПФ по состоянию на 30 сентября 2026 года или на более позднюю дату. |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует. |

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте. |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств за исключением финансовые активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также за исключением активов и обязательств по договорам страхования, оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Данные за сопоставимый период (9 месяцев 2025г.) в формах 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» пересчитаны в связи с уточнением подходов по расчету обязательств по МСФО 17.<br>Реклассификация сравнительных сумм за 9 месяцев 2025г. в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» была произведена с целью приведения статей денежных средств в соответствие с экономической сущностью и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации. |
| 4 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | Информация по формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» и 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» представлена ниже в таблицах 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3.<br>Итоговые значения в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 9 месяцев 2025 года не изменились. |
| 5 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | Информация по формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» и 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» представлена ниже в таблицах 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3. |
| 6 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Неприменимо. |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. (до пересчета) | Изменение (пересчет) | За 9 месяцев 2025 г. (пересчитано) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | 18 479 086 631,53 | (9 252 572 879,90) | 9 226 513 751,63 |
| 2 | суммы, связанные с оказанием услуг | 18 479 086 631,53 | (9 252 572 879,90) | 9 226 513 751,63 |
| 3 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (11 366 158 729,85) | 865 831 018,13 | (10 500 327 711,72) |
| 4 | убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров | 272 929 198,71 | (4 270 225 877,43) | (3 997 296 678,72) |
| 5 | изменение величины обязательств по возникшим требованиям | - | - | - |
| 6 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (11 639 087 928,56) | 5 136 056 895,56 | (6 503 031 033,00) |
| 7 | Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | 7 112 927 901,68 | (8 386 741 861,77) | (1 273 813 960,09) |
| 8 | Процентные доходы | 36 158 619 312,26 | - | 36 158 619 312,26 |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | (1 762 644 433,64) | (386 551 030,80) | (2 149 195 464,44) |
| 10 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 762 644 433,64) | (386 551 030,80) | (2 149 195 464,44) |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (93 444 449,64) | - | (93 444 449,64) |

Таблица 3.1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. (до пересчета) | Изменение (пересчет) | За 9 месяцев 2025 г. (пересчитано) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе: | (102 214 840,30) | 66 754,69 | (102 148 085,61) |
| 13 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (102 214 840,30) | 66 754,69 | (102 148 085,61) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | (386 551 030,80) | - | - |
| 15 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 1 556 043 091,17 | - | 1 556 043 091,17 |
| 16 | Процентные расходы | (7 790 238,28) | - | (7 790 238,28) |
| 17 | Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | (32 225 451 902,74) | 143 569 180,73 | (32 081 882 722,01) |
| 18 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности | 3 136 565 508,03 | 143 635 935,42 | 3 280 201 443,45 |
| 19 | Общие и административные расходы | (247 490 523,03) | - | (247 490 523,03) |
| 20 | Прочие доходы | 1 005 070,40 | 587 475,78 | 1 592 546,18 |
| 21 | Прочие расходы | (1 323 600,92) | 582 131,59 | (741 469,33) |
| 22 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | (247 809 053,55) | 1 169 607,37 | (246 639 446,18) |
| 23 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 10 001 684 356,16 | (8 241 936 318,98) | 1 759 748 037,18 |
| 24 | Налог на прибыль, в том числе: | (457 355 827,43) | - | (457 355 827,43) |
| 25 | текущий налог на прибыль | (473 693 964,00) | - | (473 693 964,00) |
| 26 | отложенный налог на прибыль | 16 338 136,57 | - | 16 338 136,57 |
| 27 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 9 544 328 528,73 | (8 241 936 318,98) | 1 302 392 209,75 |
| 28 | Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период | 9 544 328 528,73 | (8 241 936 318,98) | 1 302 392 209,75 |

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
## НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.2

| Номер показателя | Наименование показателя | До пересчета | | Изменение (пересчет) | | Пересчитано | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 9 месяцев 2025г.) | 9 544 328 528,73 | 9 544 328 528,73 | (8 241 936 318,98) | (8 241 936 318,98) | 1 302 392 209,75 | 1 302 392 209,75 |
| 2 | Прочее движение резервов (период: 9 месяцев 2025г.) | 1 191 565 493,69 | 1 191 565 493,69 | 1 272 170,30 | 1 272 170,30 | 1 192 837 663,99 | 1 192 837 663,99 |
| 3 | Остаток на 30.09.2025 г. | 50 550 640 648,78 | 57 131 039 148,78 | (9 805 504 684,50) | 44 079 512 570,50 | 40 745 135 964,28 | 101 210 551 719,28 |

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
## НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.3

| Номер показателя | Наименование показателя | За 9 месяцев 2025 г. (до пересчета) | Реклассификация | За 9 месяцев 2025 г. (пересчитано) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Оплата прочих административных и операционных расходов | (447 452 298.45) | 4 749 303,98 | (442 702 994,47) |
| 2 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | (58 396 509 179.60) | 4 749 303,98 | (58 391 759 875,62) |
| 3 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | (14 405 892.31) | 1 357 742.77 | (13 048 149.54) |
| 4 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | (23 729 033.52) | (6 107 046.75) | (29 836 080.27) |
| 5 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 61 462 872 128.93 | (4 749 303,98) | 61 458 122 824,95 |

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений | | |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. |
| 2 | Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей) | Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:<br>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;<br>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;<br>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).<br>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 3 | Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе:<br>ставка дисконтирования;<br>срок договора аренды | С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.<br>Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:<br>при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо<br>при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).<br>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru).<br>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. |
| 4 | Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе:<br>информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов;<br>информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров | При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора.<br>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:<br>a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий.<br>b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;<br>c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;<br>В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования.<br>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 5 | Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.<br>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода | Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков).<br>Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.<br>При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх».<br>В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования. |
| 6 | Подходы к оценке финансовых инструментов | При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.<br>Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:<br>1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе.<br>2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.<br>Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива. |
| 7 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день). |
| 8 | Непрерывность деятельности | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. |
| 9 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Неприменимо. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | |
| 10 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера | Неприменимо. |
| 11 | Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:<br>• новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г.<br>• новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.<br>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.<br>26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».<br>В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.<br>Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов.<br>С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. |
| Раздел III. Принципы учетной политики.<br>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | |
| 12 | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов | Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. |
| 13 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора.<br>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита.<br>При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.<br>В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05).<br>При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:<br>• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»;<br>• в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания.<br>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:<br>• на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям.<br>• уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%. |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IFRS) 9):<br>• приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;<br>• являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;<br>• являются производными финансовыми инструментами;<br>• являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.<br>Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:<br>• управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;<br>• такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или<br>• актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.<br>При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона. |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:<br>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и<br>- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).<br>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся:<br>• расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;<br>• вознаграждения, уплачиваемые посредникам;<br>• вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;<br>• другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.<br>В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:<br>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и<br>- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора).<br>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.<br>После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости.<br>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.<br>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.<br>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.<br>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери. |
| 17 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.<br>Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:<br>(a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;<br>(b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;<br>(c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.<br>Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».<br>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.<br>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.<br>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение. |
| 18 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов | Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 19 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости. |
| 20 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. |
| 21 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | |
| 22 | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Неприменимо. |
| 23 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Неприменимо. |
| 24 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Неприменимо. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений | | |
| 25 | Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд:<br>- классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия;<br>- классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия.<br>Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:<br>- договоры с условиями прямого участия;<br>- договоры без условий прямого участия.<br>Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций.<br>Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.<br>Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.<br>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются. |
| 26 | Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков | Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования.<br>Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение, которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору.<br>В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования. |
| 27 | Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений | При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд:<br>• классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или 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 и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные);<br>• разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:<br>- договоры с условиями прямого участия;<br>- договоры без условий прямого участия<br>• разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы:<br>- договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;<br>- обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания;<br>- оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС.<br>• отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС:<br>- как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС;<br>- 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 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28C МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;<br>• отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;<br>• списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС. |
| 28 | Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании | При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд:<br>• классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым:<br>(a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей;<br>(b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей;<br>(c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей.<br>• включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17;<br>• отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС:<br>- как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС;<br>- 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 по обременительным договорам ОПС;<br>• отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28C МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;<br>• отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;<br>• списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 29 | Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.<br>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков.<br>Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков | Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.<br>Аквизиционные денежные потоки разделяются на:<br>· прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС;<br>· косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров.<br>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы.<br>Формирование величины фактических расходов, распределенных на группы договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС осуществляется путем распределения фактически понесенных и учтенных в отчетном периоде расходов и отнесения величины распределенных (аллоцированных) на группы договоров расходов в состав расходов по страхованию по договорам ОПС, договорам НПО или договорам ДС на счета бухгалтерского учета расходов, предусмотренные для учета таких расходов. Отражение расходов по страхованию может осуществляться с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных Положениями 773-П, 776-П и 838-П, а также путем переноса величины распределенных расходов со счетов бухгалтерского учета, предназначенного для учета общехозяйственных расходов на счета учета расходов по страхованию. |
| 30 | Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия | Фонд определяет характер и распределение изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам страхования без условий прямого участия на основе принципов МСФО (IFRS) 17, включая требования к разграничению между:<br>• изменениями, относящимися к будущим страховым услугам;<br>• изменениями, относящимися к текущим и прошлым страховым услугам.<br>Изменения, относящиеся к будущим страховым услугам, корректируют маржу, за исключением случаев, когда они приводят к признанию компонента убытка. Изменения, относящиеся к текущим и прошлым услугам, включая корректировки на основе опыта, признаются в составе прибыли или убытка периода.<br>Фонд применяет актуарные методы и профессиональное суждение для определения периода, к которому относятся изменения, с учетом характера риска, временной структуры денежных потоков и условий договоров. |
| 31 | Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка | Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию, распределяя их между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом таким образом, чтобы прибыль или убыток отражали финансовый результат текущего периода, а прочий совокупный доход - разницы, возникающие вследствие различий между текущей экономической оценкой обязательств и их оценкой, определяемой с использованием систематического распределения финансового результата на протяжении срока действия договоров. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 31.1 | Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги | Неприменимо. |
| 32 | Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги | Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору. |
| 33 | Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск | Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала. |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |
| 34 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Неприменимо. |
| 35 | Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Неприменимо. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 36 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | Неприменимо. |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств | | |
| 37 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.<br>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов. |
| 37.1 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:<br>переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств |
| 38 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам).<br>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации). |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 39 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:<br>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;<br>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;<br>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;<br>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.<br>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений. |
| Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов | | |
| 40 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:<br>• объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;<br>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;<br>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);<br>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);<br>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;<br>• объект не имеет материально-вещественной формы;<br>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 41 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.<br>Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).<br>Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений. |
| 41(1) | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА:<br>переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА. |
| 42 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. |
| 43 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:<br>• срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;<br>• ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды;<br>• ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;<br>• ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса;<br>• срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан.<br>Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда.<br>Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов. |
| 44 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.<br>НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.<br>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.<br>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:<br>• Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности;<br>• нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;<br>• Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;<br>• Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;<br>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | |
| 45 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.<br>Краткосрочные вознаграждения работникам включают:<br>• оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера;<br>• страховые взносы во внебюджетные Фонды;<br>• оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;<br>• другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения).<br>Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.3 Указания Банка России от 31.03.2025 №7025-У). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. |
| 46 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом | У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами. |
| 47 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Неприменимо. |
| 48 | Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | |
| 49 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым:<br>• возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;<br>• не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий:<br>• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;<br>• руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 49 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;<br>• действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.<br>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. |
| 50 | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд | Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением 872-П и ФСБУ 5/2019. В соответствии с пунктом п.2 ФСБУ 5/2019 Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. |
| 51 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:<br>• у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);<br>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;<br>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.<br>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.<br>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.<br>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.<br>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.<br>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 52 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды.<br>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды).<br>Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.<br>Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды. |
| 53 | Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.4 Указания Банка России от 30.06.2025 №7118-У, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.<br>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.<br>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.5 Указания Банка России от 30.06.2025 №7118-У , договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 Указания 7118-У. |
| 53.1 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 53.2 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru).<br>Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания. |
| 53.3 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды. |
| 54 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. |
| 55 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 10.10.2025 №7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».<br>Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива. |
| 56 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости.<br>Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход. |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 57 | Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу | Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:<br>• при уменьшении номинальной стоимости акций;<br>• при аннулировании выкупленных акций.<br>В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом. |
| 58 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда. |
| 59 | Порядок отражения дивидендов | Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда , отражаются через изменение нераспределенной прибыли. |
| 60 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:<br>• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;<br>• Банковские депозиты;<br>• Денежные средства на расчетных и брокерских счетах;<br>• Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.<br>Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход. |

## Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчетные счета | 1 919 053 052,23 | (44 714,59) | 1 919 008 337,64 | 7 116 375 785,67 | (167 074,22) | 7 116 208 711,45 |
| 2 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 1 242 296 459,73 | (22 514,50) | 1 242 273 945,23 | 1 722 374 894,79 | (31 224,05) | 1 722 343 670,74 |
| 3 | Итого | 3 161 349 511,96 | (67 229,09) | 3 161 282 282,87 | 8 838 750 680,46 | (198 298,27) | 8 838 552 382,19 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчетные счета | 1 455 969 497,95 | (35 350,37) | 1 455 934 147,58 | 6 223 795 649,67 | (150 508,92) | 6 223 645 140,75 |
| 2 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 599 151 303,48 | (10 858,59) | 599 140 444,89 | 1 663 345 108,22 | (30 153,95) | 1 663 314 954,27 |
| 3 | Итого | 2 055 120 801,43 | (46 208,96) | 2 055 074 592,47 | 7 887 140 757,89 | (180 662,87) | 7 886 960 095,02 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчетные счета | 45 827 657,32 | (1 106,77) | 45 826 550,55 | 3 946 868,73 | (95,59) | 3 946 773,14 |

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 643 092 866,13 | (11 654,96) | 643 081 211,17 | 58 962 232,11 | (1 068,88) | 58 961 163,23 |
| 3 | Итого | 688 920 523,45 | (12 761,73) | 688 907 761,72 | 62 909 100,84 | (1 164,47) | 62 907 936,37 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 30 сентября 2026 г. | | | На 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчетные счета | 417 255 896,96 | (8 257,45) | 417 247 639,51 | 888 633 267,27 | (16 469,71) | 888 616 797,56 |
| 2 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 52 290,12 | (0,95) | 52 289,17 | 67 554,46 | (1,22) | 67 553,24 |
| 3 | Итого | 417 308 187,08 | (8 258,40) | 417 299 928,68 | 888 700 821,73 | (16 470,93) | 888 684 350,80 |

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| Номер показателя | Наименование показателя | на 30 сентября 2026 г. | на 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 3 161 282 282,87 | 8 838 552 382,19 |
| 2 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 67 229,09 | 198 298,27 |
| 3 | Итого | 3 161 349 511,96 | 8 838 750 680,46 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе: | 198 298,27 | 198 298,27 |
| 2 | расчетные счета | 167 074,22 | 167 074,22 |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 31 224,05 | 31 224,05 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (131 069,18) | (131 069,18) |
| 5 | расчетные счета | (122 359,63) | (122 359,63) |
| 6 | денежные средства, переданные в доверительное управление | (8 709,55) | (8 709,55) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе: | 67 229,09 | 67 229,09 |
| 8 | расчетные счета | 44 714,59 | 44 714,59 |
| 9 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 22 514,50 | 22 514,50 |

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе | 147 856,41 | 147 856,41 |
| 2 | расчетные счета | 72 740,13 | 72 740,13 |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 75 116,28 | 75 116,28 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (120 019,59) | (120 019,59) |
| 5 | расчетные счета | (47 066,71) | (47 066,71) |
| 6 | денежные средства, переданные в доверительное управление | (72 952,88) | (72 952,88) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе: | 27 836,82 | 27 836,82 |
| 8 | расчетные счета | 25 673,42 | 25 673,42 |
| 9 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 2 163,40 | 2 163,40 |

## Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 53 796 120 783,12 | 66 482 616 242,37 |
| 2 | Итого | 53 796 120 783,12 | 66 482 616 242,37 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 32 343 100 856,84 | 34 348 110 222,30 |
| 2 | Итого | 32 343 100 856,84 | 34 348 110 222,30 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 21 453 019 926,28 | 31 644 225 932,07 |
| 2 | Итого | 21 453 019 926,28 | 31 644 225 932,07 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | - | 490 280 088,00 |
| 2 | Итого | - | 490 280 088,00 |

## Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 24 799 386 802,63 | 36 534 720 110,97 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 701 525 043,54 | 14 460 344 956,61 |
| 3 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 10 288 517 871,89 | 11 213 738 343,01 |
| 4 | нефинансовых организаций | 4 809 343 887,20 | 10 860 636 811,35 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 28 996 733 980,49 | 29 947 896 131,40 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 14 671 101 621,50 | 15 077 006 660,22 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 8 046 560,00 | 7 429 391,12 |

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | 31 декабря 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 4 395 972 225,56 | 3 875 970 639,77 |
| 9 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 3 799 098 830,86 | 3 547 965 435,92 |
| 10 | нефинансовых организаций | 6 122 514 742,57 | 7 439 524 004,37 |
| 11 | Итого | 53 796 120 783,12 | 66 482 616 242,37 |

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 30 сентября 2026 г. | | | на 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 46 341 084 384,58 | (43 764 262,80) | 46 297 320 121,78 | 47 776 989 945,07 | (37 628 521,51) | 47 739 361 423,56 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 505 037 534,24 | (544 120,06) | 6 504 493 414,18 | 20 335 712 238,05 | (1 831 991,56) | 20 333 880 246,49 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 33 511 851 857,97 | - | 33 511 851 857,97 | 43 716 459 422,18 | - | 43 716 459 422,18 |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 847 691,73 | (33,48) | 1 847 658,25 | 5 212 877,14 | (94,48) | 5 212 782,66 |
| 5 | Итого | 86 359 821 468,52 | (44 308 416,34) | 86 315 513 052,18 | 111 834 374 482,44 | (39 460 607,55) | 111 794 913 874,89 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 30 сентября 2026 г. | | | на 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 32 426 043 784,85 | (30 615 702,62) | 32 395 428 082,23 | 26 738 233 150,00 | (22 002 851,10) | 26 716 230 298,90 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | 6 898 618 084,39 | (732 293,03) | 6 897 885 791,36 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 27 845 190 396,20 | - | 27 845 190 396,20 | 40 374 496 911,61 | - | 40 374 496 911,61 |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 029 580,11 | (18,66) | 1 029 561,45 | 4 553 512,59 | (82,53) | 4 553 430,06 |
| 5 | Итого | 60 272 263 761,16 | (30 615 721,28) | 60 241 648 039,88 | 74 015 901 658,59 | (22 735 226,66) | 73 993 166 431,93 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 30 сентября 2026 г. | | | на 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 13 915 040 599,73 | (13 148 560,18) | 13 901 892 039,55 | 21 038 756 795,07 | (15 625 670,41) | 21 023 131 124,66 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | 6 796 590 044,07 | (721 462,69) | 6 795 868 581,38 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 5 236 227 223,29 | - | 5 236 227 223,29 | 3 326 145 849,17 | - | 3 326 145 849,17 |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 690 449,21 | (12,51) | 690 436,70 | 647 024,13 | (11,73) | 647 012,40 |
| 5 | Итого | 19 151 958 272,23 | (13 148 572,69) | 19 138 809 699,54 | 31 162 139 712,44 | (16 347 144,83) | 31 145 792 567,61 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | на 30 сентября 2026 г. | | | на 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 505 037 534,24 | (544 120,06) | 6 504 493 414,18 | 6 640 504 109,59 | (378 235,84) | 6 640 125 873,75 |
| 2 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 430 434 238,48 | - | 430 434 238,48 | 15 816 661,40 | - | 15 816 661,40 |
| 3 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 127 662,41 | (2,31) | 127 660,10 | 12 340,42 | (0,22) | 12 340,20 |
| 4 | Итого | 6 935 599 435,13 | (544 122,37) | 6 935 055 312,76 | 6 656 333 111,41 | (378 236,06) | 6 655 954 875,35 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 7.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе: | 39 460 607,55 | 39 460 607,55 |
| 2 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 37 628 521,51 | 37 628 521,51 |
| 3 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 831 991,56 | 1 831 991,56 |
| 4 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 94,48 | 94,48 |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 4 848 963,07 | 4 848 963,07 |
| 6 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 6 136 895,57 | 6 136 895,57 |
| 7 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | (1 287 871,50) | (1 287 871,50) |
| 8 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | (61,00) | (61,00) |
| 9 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе: | 44 309 570,62 | 44 309 570,62 |
| 10 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 43 765 417,08 | 43 765 417,08 |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 544 120,06 | 544 120,06 |
| 12 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 33,48 | 33,48 |

Таблица 7.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе: | 84 289 312,46 | 84 289 312,46 |
| 2 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 70 982 919,56 | 70 982 919,56 |
| 3 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 12 768 766,01 | 12 768 766,01 |
| 4 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 537 591,19 | 537 591,19 |
| 5 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 35,70 | 35,70 |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (44 881 151,93) | (44 881 151,93) |
| 7 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | (33 500 383,86) | (33 500 383,86) |
| 8 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | (10 843 172,13) | (10 843 172,13) |
| 9 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | (537 591,19) | (537 591,19) |
| 10 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | (4,75) | (4,75) |
| 11 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе: | 39 408 160,53 | 39 408 160,53 |
| 12 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 37 482 535,70 | 37 482 535,70 |
| 13 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 925 593,88 | 1 925 593,88 |
| 14 | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 30,95 | 30,95 |

## Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

### Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Итого по видам деятельности

Таблица 8.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | | | 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 375 912 035 902,32 | (130 653 108,20) | 375 781 382 794,12 | 300 776 917 350,75 | (654 601 684,05) | 300 122 315 666,70 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 299 191 230 826,92 | - | 299 191 230 826,92 | 234 489 953 054,70 | - | 234 489 953 054,70 |
| 3 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 9 673 866 190,20 | (6 063 339,41) | 9 667 802 850,79 | 9 669 626 134,78 | (14 520 039,19) | 9 655 106 095,59 |
| 4 | нефинансовых организаций | 67 046 938 885,20 | (124 589 768,79) | 66 922 349 116,41 | 56 617 338 161,27 | (640 081 644,86) | 55 977 256 516,41 |
| 5 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 79 201,25 | - | 79 201,25 | 1 405 983,99 | - | 1 405 983,99 |
| 6 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | 121 119,56 | - | 121 119,56 | - | - | - |
| 7 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 11 136 638,38 | - | 11 136 638,38 | 10 047 946,13 | - | 10 047 946,13 |
| 8 | Прочее | 60 587 152,10 | (58 001 682,14) | 2 585 469,96 | 60 194 649,10 | (57 936 841,10) | 2 257 808,00 |
| 9 | Итого | 375 983 960 013,61 | (188 654 790,34) | 375 795 305 223,27 | 300 848 565 929,97 | (712 538 525,15) | 300 136 027 404,82 |

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | | | 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 190 862 634 571,02 | (61 867 002,95) | 190 800 767 568,07 | 143 235 910 787,06 | (278 161 561,06) | 142 957 749 226,00 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 147 794 160 133,57 | - | 147 794 160 133,57 | 110 298 747 072,93 | - | 110 298 747 072,93 |
| 3 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 6 250 623 343,33 | (4 714 909,98) | 6 245 908 433,35 | 6 246 322 568,58 | (7 986 687,78) | 6 238 335 880,80 |
| 4 | нефинансовых организаций | 36 817 851 094,12 | (57 152 092,97) | 36 760 699 001,15 | 26 690 841 145,55 | (270 174 873,28) | 26 420 666 272,27 |
| 5 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 63 793,49 | - | 63 793,49 | 1 279 469,39 | - | 1 279 469,39 |
| 6 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | 102 455,85 | - | 102 455,85 | - | - | - |
| 7 | Прочее | 57 933 850,74 | (57 933 841,10) | 9,64 | 57 933 841,10 | (57 933 841,10) | - |
| 8 | Итого | 190 920 734 671,10 | (119 800 844,05) | 190 800 933 827,05 | 143 295 124 097,55 | (336 095 402,16) | 142 959 028 695,39 |

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | | | 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | 185 049 401 331,30 | (68 786 105,25) | 184 980 615 226,05 | 157 541 006 563,69 | (376 440 122,99) | 157 164 566 440,70 |

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | | | 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 151 397 070 693,35 | - | 151 397 070 693,35 | 124 191 205 981,77 | - | 124 191 205 981,77 |
| 3 | некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний | 3 423 242 846,87 | (1 348 429,43) | 3 421 894 417,44 | 3 423 303 566,20 | (6 533 351,41) | 3 416 770 214,79 |
| 4 | нефинансовых организаций | 30 229 087 791,08 | (67 437 675,82) | 30 161 650 115,26 | 29 926 497 015,72 | (369 906 771,58) | 29 556 590 244,14 |
| 5 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 13 875,41 | - | 13 875,41 | 124 835,99 | - | 124 835,99 |
| 6 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | 18 663,71 | - | 18 663,71 | - | - | - |
| 7 | Прочее | 2 154 656,77 | - | 2 154 656,77 | 1 868 459,59 | - | 1 868 459,59 |
| 8 | Итого | 185 051 588 527,19 | (68 786 105,25) | 184 982 802 421,94 | 157 542 999 859,27 | (376 440 122,99) | 157 166 559 736,28 |

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 30 сентября 2026 г. | | | 31 декабря 2025 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 1 532,35 | - | 1 532,35 | 1 678,61 | - | 1 678,61 |
| 2 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 11 136 638,38 | - | 11 136 638,38 | 10 047 946,13 | - | 10 047 946,13 |
| 3 | Прочее | 498 644,59 | (67 841,04) | 430 803,55 | 392 348,41 | (3 000,00) | 389 348,41 |
| 4 | Итого | 11 636 815,32 | (67 841,04) | 11 568 974,28 | 10 441 973,15 | (3 000,00) | 10 438 973,15 |

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности**

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 8.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе: | 65 397 903,64 | 589 203 780,41 | 57 936 841,10 | 712 538 525,15 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 65 397 903,64 | 589 203 780,41 | - | 654 601 684,05 |
| 3 | прочее | - | - | 57 936 841,10 | 57 936 841,10 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (2 918 163,30) | (521 030 412,55) | 64 841,04 | (523 883 734,81) |
| 5 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | (2 918 163,30) | (521 030 412,55) | - | (523 948 575,85) |
| 6 | прочее | - | - | 64 841,04 | 64 841,04 |
| 7 | Прочие изменения, в том числе: | (5 101 842,74) | 5 101 842,74 | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | (5 101 842,74) | 5 101 842,74 | - | - |
| 9 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе: | 57 377 897,60 | 73 275 210,60 | 58 001 682,14 | 188 654 790,34 |
| 10 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 57 377 897,60 | 73 275 210,60 | - | 712 538 525,15 |
| 11 | прочее | - | - | 58 001 682,14 | 654 601 684,05 |

Таблица 8.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе: | 115 927 839,31 | 296 645 532,54 | 57 975 891,10 | 470 549 262,95 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 115 927 839,31 | 296 645 532,54 | - | 412 573 371,85 |
| 3 | прочее | - | - | 57 975 891,10 | 57 975 891,10 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (49 748 285,09) | 196 891 339,28 | (15 547,06) | 147 127 507,13 |
| 5 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | (49 748 285,09) | 196 891 339,28 | - | 147 143 054,19 |
| 6 | прочее | - | - | (15 547,06) | (15 547,06) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе: | 66 179 554,22 | 493 536 871,82 | 57 960 344,04 | 617 676 770,08 |
| 8 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 66 179 554,22 | 493 536 871,82 | - | 559 716 426,04 |
| 9 | прочее | - | - | 57 960 344,04 | 57 960 344,04 |

## Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

### Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 9.1

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4(1) | 5 |
| 1 | Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе: | 182 105 558 348,13 | 245 554 417 419,73 | 3 477 333 999,89 | 431 137 309 767,75 |
| 2 | оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | 154 266 535 155,10 | 196 941 822 180,77 | 2 738 365 420,35 | 353 946 722 756,22 |
| 3 | рисковая поправка на нефинансовый риск | 2 087 819 641,72 | 6 694 962 701,33 | 1 098 256,88 | 8 783 880 599,93 |
| 4 | маржа за предусмотренные договором услуги | 25 751 203 551,31 | 41 917 632 537,63 | 737 870 322,66 | 68 406 706 411,60 |
| 5 | Компонент убытка | 3 745 255,39 | 1 789 831 456,37 | 4 276 845,81 | 1 797 853 557,57 |
| 6 | Обязательства по возникшим требованиям | 215 000 121,65 | 4 160 239,22 | 368 850,71 | 219 529 211,58 |
| 7 | Итого | 182 324 303 725,17 | 247 348 409 115,32 | 3 481 979 696,41 | 433 154 692 536,90 |

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 9.1

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | Портфели договоров долгосрочных сбережений | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4(1) | 5 |
| 1 | Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе: | 174 718 240 510,90 | 224 220 265 258,90 | 1 611 995 818,33 | 400 550 501 588,13 |
| 2 | оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков | 149 923 480 607,42 | 190 105 302 754,10 | 1 346 801 275,08 | 341 375 584 636,60 |
| 3 | рисковая поправка на нефинансовый риск | 2 026 601 343,18 | 6 488 595 685,47 | 535 764,01 | 8 515 732 792,66 |
| 4 | маржа за предусмотренные договором услуги | 22 768 158 560,30 | 27 626 366 819,33 | 264 658 779,24 | 50 659 184 158,87 |
| 5 | Компонент убытка | 19 158 171,55 | 2 517 586 048,30 | - | 2 536 744 219,85 |
| 6 | Обязательства по возникшим требованиям | 154 877 583,14 | 4 002 160,57 | 59 438,54 | 158 939 182,25 |
| 7 | Итого | 174 892 276 265,59 | 226 741 853 467,77 | 1 612 055 256,87 | 403 246 184 990,23 |

**Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного**
**обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

на 30 сентября 2026г.

Таблица 9.2

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | Портфели договоров долгосрочных сбережений | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Обременительные договоры | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Обременительные договоры | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков | 1 438 154 806,35 | 4 214 759 560,01 | 312 663 409,33 | 158 012 376,22 | 84 529 685,21 | 6 208 119 837,12 |
| 2 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков | (1 954 127 147,03) | (5 651 388 969,71) | (308 124 890,72) | (347 830 206,50) | (69 040 862,19) | (8 330 512 076,15) |
| 3 | Рисковая поправка на нефинансовый риск | 19 558 905,40 | 143 301 825,11 | 10 630 555,92 | 63 204,79 | 33 811,95 | 173 588 303,17 |
| 4 | Маржа за предусмотренные договором услуги | 496 413 435,28 | 1 293 327 584,59 | - | 189 754 625,49 | - | 1 979 495 645,36 |
| 5 | Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | 15 169 074,53 | - | 15 522 634,97 | 30 691 709,50 |

на 30 сентября 2025г.

Таблица 9.2

| Номер показа-теля | Наименование показателя | Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании | Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения | | Портфели договоров долгосрочных сбережений | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Обременительные договоры | Договоры, не являющиеся обременитель-ными | Обременительные договоры | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков | 159 345 596,99 | 5 481 703 244,31 | 513 130 526,75 | 260 667 559,62 | 38 735 224,35 | 6 453 582 152,02 |
| 2 | Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков | (243 554 354,49) | (7 380 562 784,22) | (506 544 976,04) | (322 178 333,55) | (26 798 377,91) | (8 479 638 826,21) |
| 3 | Рисковая поправка на нефинансовый риск | 2 167 099,99 | 186 377 910,62 | 17 446 438,04 | 104 267,00 | 15 493,78 | 206 111 209,43 |
| 4 | Маржа за предусмотренные договором услуги | 82 041 657,51 | 1 712 481 629,29 | - | 61 406 506,93 | - | 1 855 929 793,73 |
| 5 | Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | - | - | 24 031 988,75 | - | 11 952 340,22 | 35 984 328,97 |

## Примечание 10. Процентные доходы

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 9 месяцев 2026 г. | 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 42 034 242 030,11 | 36 063 083 003,06 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 332 818 927,83 | 2 224 624 779,06 |
| 3 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 558 174 138,79 | 12 673 695 682,92 |
| 4 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 28 453 200 556,88 | 20 689 248 135,96 |
| 5 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 1 088 692,25 | 1 068 891,25 |
| 6 | прочее | 688 959 714,36 | 474 445 513,87 |
| 7 | По кредитно-обесцененным активам, в том числе: | - | 95 536 309,20 |
| 8 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | 95 536 309,20 |
| 9 | Итого | 42 034 242 030,11 | 36 158 619 312,26 |

Таблица 10.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 3 квартал 2026 г. | 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 14 593 702 251,69 | 12 742 712 765,91 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 800 974 999,15 | 658 602 403,27 |
| 3 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 996 408 836,98 | 3 993 997 660,19 |
| 4 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 10 507 806 231,84 | 8 028 199 611,73 |
| 5 | по дебиторской задолженности по финансовой аренде | 376 781,79 | 364 906,90 |
| 6 | прочее | 288 135 401,93 | 61 548 183,82 |
| 7 | По кредитно-обесцененным активам, в том числе: | - | - |
| 8 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - |
| 9 | Итого | 14 593 702 251,69 | 12 742 712 765,91 |

## Примечание 11. Общие и административные расходы

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 9 месяцев 2026 г. | 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | (45 066 393,76) | (60 013 433,56) |
| 2 | Амортизация основных средств | (21 510 048,72) | (19 933 263,62) |
| 3 | Амортизация нематериальных активов | (4 541 037,24) | (5 098 245,60) |
| 4 | Вознаграждение управляющей компании | (1 340 175,37) | (4 349 843,82) |
| 5 | Вознаграждение специализированному депозитарию | (15 277 500,00) | (15 277 500,00) |
| 6 | Расходы по аренде | (5 146 494,35) | (5 290 703,68) |
| 7 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | (10 278 356,32) | (8 677 425,30) |
| 8 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | (7 846 834,71) | (4 829 458,25) |
| 9 | Расходы по страхованию | (35 858,60) | (13 978,40) |
| 10 | Расходы на рекламу и маркетинг | (4 127 470,74) | (1 093 833,36) |
| 11 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | (40 650 015,22) | (31 292 157,75) |
| 12 | Судебные и арбитражные издержки | (754 528,62) | (861 551,12) |
| 13 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | (1 860 378,55) | (660 116,40) |
| 14 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | (393 613,73) | (406 114,19) |
| 14(1) | Прочие хозяйственные расходы | (1 688 567,33) | (1 730 931,61) |
| 15 | Неустойки (штрафы, пени) | (2 734 719,17) | (3 882 783,00) |
| 16 | Прочее | (79 320 245,21) | (84 079 183,37) |
| 17 | Итого | (242 572 237,64) | (247 490 523,03) |

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 3 квартал 2026 г. | 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | (17 517 934,12) | (20 267 913,94) |
| 2 | Амортизация основных средств | (7 259 944,49) | (6 758 305,18) |
| 3 | Амортизация нематериальных активов | (1 603 638,51) | (1 747 637,30) |
| 4 | Вознаграждение управляющей компании | (442 780,40) | (1 387 408,65) |
| 5 | Вознаграждение специализированному депозитарию | (5 092 500,00) | (5 092 500,00) |
| 6 | Расходы по аренде | (1 659 928,74) | (1 696 400,42) |

| Номер показателя | Наименование показателя | 3 квартал 2026 г. | 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | (3 247 930,19) | (2 759 069,40) |
| 8 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | (2 711 560,12) | (1 590 678,77) |
| 9 | Расходы по страхованию | (12 065,83) | (4 711,85) |
| 10 | Расходы на рекламу и маркетинг | (3 184 918,34) | (395 000,01) |
| 11 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | (15 228 197,93) | (9 635 872,27) |
| 12 | Судебные и арбитражные издержки | (346 803,38) | (102 949,49) |
| 13 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | (574 000,00) | (154 384,80) |
| 14 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | (126 204,42) | (133 273,71) |
| 14(1) | Прочие хозяйственные расходы | (577 585,88) | (584 759,56) |
| 15 | Неустойки (штрафы, пени) | (1 460 042,29) | (1 129 420,00) |
| 16 | Прочее | (28 717 681,37) | (27 802 470,68) |
| 17 | Итого | (89 763 716,01) | (81 242 756,03) |

## Примечание 12. Дивиденды

Таблица 12.1

| Номер показателя | Наименование показателя | 9 месяцев 2026 г. | 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 7 200 017 540,50 | 5 857 796 954,00 |
| 2 | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | (7 200 017 540,50) | (5 857 796 954,00) |

## Примечание 13. Операции со связанными сторонами

### Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 13.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства | - | 11 955 472,01 | 11 955 472,01 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | 9 701 525 043,54 | 9 701 525 043,54 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 9 701 525 043,54 | 9 701 525 043,54 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 2 047 979,06 | 2 047 979,06 |
| 5 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 1 847 658,25 | 1 847 658,25 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 200 320,81 | 200 320,81 |
| 7 | Прочие активы | - | 6 524,37 | 6 524,37 |
| 8 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 26 589,40 | 26 589,40 |
| 9 | прочая кредиторская задолженность | - | 26 589,40 | 26 589,40 |
| 10 | Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | 2 738 281,57 | 3 356 997 933,56 | 3 359 736 215,13 |
| 11 | обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 832 921,69 | - | 832 921,69 |
| 12 | обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 1 905 359,88 | 3 356 997 933,56 | 3 358 903 293,44 |
| 13 | Прочие обязательства | 7 394 632,18 | - | 7 394 632,18 |

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 13.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства | - | 6 481 934,14 | 6 481 934,14 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | 6 805 915 674,50 | 6 805 915 674,50 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 6 805 915 674,50 | 6 805 915 674,50 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 6 634 750,84 | 6 634 750,84 |
| 5 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 5 200 705,40 | 5 200 705,40 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 1 434 045.44 | 1 434 045.44 |
| 7 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 32 665,20 | 32 665,20 |
| 8 | прочая кредиторская задолженность | - | 32 665,20 | 32 665,20 |
| 9 | Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: | 1 504 649,90 | 3 459 701 441,92 | 3 461 206 091,82 |
| 10 | обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 832 921,69 | - | 832 921,69 |
| 11 | обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 | 671 728,21 | 3 459 701 441,92 | 3 460 373 170,13 |
| 12 | Прочие обязательства | 8 026 961,70 | - | 8 026 961,70 |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (88 512 535,06) | (71 020 985,52) | (159 533 520,58) |
| 2 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (88 512 535,06) | (71 020 985,52) | (159 533 520,58) |
| 3 | Процентные доходы | - | (18 188 861,88) | (18 188 861,88) |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 2 894 852 048,64 | 2 894 852 048,64 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам | - | (18 667,42) | (18 667,42) |
| 6 | Общие и административные расходы | (5 649 736,28) | (2 792 314,40) | (8 442 050,68) |
| 7 | Прочие доходы | - | 1 639 563,62 | 1 639 563,62 |

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (45 103 740,96) | (8 656 414,34) | (53 760 155,30) |
| 2 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (45 103 740,96) | (8 656 414,34) | (53 760 155,30) |
| 3 | Процентные доходы | - | 286 868 448,47 | 286 868 448,47 |

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (3 192 254 479,58) | (3 192 254 479,58) |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам | - | 15 912 202,00 | 15 912 202,00 |
| 6 | Общие и административные расходы | (5 011 526,77) | (8 498 654,46) | (13 510 181,23) |
| 7 | Прочие доходы | - | 501 909,69 | 501 909,69 |

за 3 квартал 2026 г.

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (12 514 035,80) | (26 315 324,72) | (38 829 360,52) |
| 2 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (12 514 035,80) | (26 315 324,72) | (38 829 360,52) |
| 3 | Процентные доходы | - | (4 112 476,46) | (4 112 476,46) |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 345 537 784,54 | 345 537 784,54 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам | - | 54,26 | 54,26 |
| 6 | Общие и административные расходы | (798 768,24) | (922 070,37) | (1 720 838,61) |
| 7 | Прочие доходы | - | 633 172,62 | 633 172,62 |

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: | (23 508 659,39) | (3 825 643,13) | (27 334 302,52) |
| 2 | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам | (23 508 659,39) | (3 825 643,13) | (27 334 302,52) |
| 3 | Процентные доходы | - | 37 538 231,60 | 37 538 231,60 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 527 526 460,65 | 527 526 460,65 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам | - | 1 125 596,34 | 1 125 596,34 |
| 6 | Общие и административные расходы | (2 612 073,27) | (2 294 649,23) | (4 906 722,50) |
| 7 | Прочие доходы | - | 93 696,10 | 93 696,10 |

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 13.3

| Номер показателя | Наименование показателя | 9 месяцев 2026 г. | 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | (64 162 271,34) | (50 115 267,73) |
| 2 | Выходные пособия | (30 000 000,00) | - |
| 3 | Итого | (94 162 271,34) | (50 115 267,73) |

Таблица 13.3

| Номер показателя | Наименование показателя | 3 квартал 2026 г. | 3 квартал 2025 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | (13 312 804,04) | (26 120 732,66) |
| 2 | Выходные пособия | - | - |
| 3 | Итого | (13 312 804,04) | (26 120 732,66) |