Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 30.09.2023 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	11
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	14
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	15
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	17
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
Примечание 5. Денежные средства	35
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	45
Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	50
Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	51
Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	52
Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	52
Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	53
Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	53
Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	55
Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	57
Примечание 41. Процентные доходы	57
Примечание 42. 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	58
Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	59
Примечание 49. Общие и административные расходы	59
Примечание 54. Дивиденды	61
Примечание 57. Управление рисками	61
Примечание 63. Операции со связанными сторонами	71

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 сентября 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	2 309 911 837,91	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	87 535 504 528,04	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	87 535 504 528,04	117 150 524 028,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	276 240 352 512,39	223 349 471 731,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	63 131 579 754,61	49 836 937 937,02
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	213 108 772 757,78	173 512 533 794,64
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	795 041,18	689 857,01
17	Нематериальные активы	-	65 270 491,37	78 851 008,41
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	247 546 671,27	293 409 370,27
20	Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 284 803,00	-
21	Отложенные налоговые активы	-	185 936 093,88	92 549 023,04
22	Прочие активы	-	43 151 699,20	43 982 178,59
23	**Итого активов**	-	**366 630 753 678,24**	**347 804 025 731,40**
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	303 966 002,85	758 925 320,39
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	224 886 871,26	262 840 605,10
30	прочая кредиторская задолженность	-	79 079 131,59	496 084 715,29
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27	34 754 748,33	2 232 684,39
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	177 313 247 818,37	180 366 707 197,14

1	2	3	4	5
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29	123 263 471 776,73	119 091 762 763,52
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	23 003 163 408,20	21 860 085 327,59
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	6 283 723,00	623 495 687,00
38	Отложенные налоговые обязательства	-	82 995 549,06	24 403 301,33
39	Резервы - оценочные обязательства	-	35 160 533,14	3 360 000,00
40	Прочие обязательства	-	252 846 180,28	168 463 953,71
41	**Итого обязательств**	-	**324 295 889 739,96**	**322 899 436 235,07**
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	-	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
43	Добавочный капитал	-	704 021 000,00	704 021 000,00
44	Резервный капитал	-	279 827 500,00	279 827 500,00
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	35 754 465 438,28	18 324 190 996,33
56	Итого капитала	-	42 334 863 938,28	24 904 589 496,33
57	**Итого капитала и обязательств**	-	**366 630 753 678,24**	**347 804 025 731,40**

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

27 октября 2023 года

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	129 729 124,63	1 225 331 327,71
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	11 349 924 585,93	20 567 147 778.08
3	**Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	**-**	**11 479 653 710,56**	**21 792 479 105,79**
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(2 887 068 061,56)	(2 157 415 182,75)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(6 046 827 173,71)	(6 012 570 517,63)
6	**Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	**-**	**(8 933 895 235,27)**	**(8 169 985 700,38)**
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	3 053 459 378,77	1 237 801 544,43

1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(5 314 787 093,82)	(14 551 015 251,71)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	-	(6 420 700,00)	(5 088 448,50)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	170 593 568,79	501 143 478,24
12	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	-	**448 603 629,03**	**805 334 727,87**
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	20 968 062 536,84	18 650 778 355,70
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42	(253 375 988,10)	(4 951 817 007,20)
15	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	42	(253 375 988,10)	(4 951 817 007,20)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(30 792,99)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	-	(27 267 520,20)	(56 604 525,29)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(27 267 520,20)	(56 604 525,29)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	562 475 595,12	26 100 655,78
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	561 353 073,73	69 488 487,20
28	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности**	-	**21 811 247 697,39**	**13 737 915 173,20**
29	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности**	-	**22 259 851 326,42**	**14 543 249 901,07**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(1 160 209 038,74)	(1 022 806 594,51)

1	2	3	4	5
31	Процентные расходы	-	(15 285 309,41)	(12 030 361,00)
34	Прочие доходы	-	2 257 522,88	2 026 753,58
35	Прочие расходы	-	(15 652 823,77)	(10 368 629,41)
36	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**	**-**	**(1 188 889 649,04)**	**(1 043 178 831,34)**
37	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**-**	**21 070 961 677,38**	**13 500 071 069,73**
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	-	(141 612 099,89)	(100 031 216,63)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	-	(176 406 923,00)	(143 183 712,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	34 794 823,11	43 152 495,37
42	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	20 929 349 577,49	13 400 039 853,10
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	20 929 349 577,49	13 400 039 853,10

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

27 октября 2023 года

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 3 квартал 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	13 568 701,90	15 806 441,57
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	3 446 235 946,88	3 129 542 544,71
3	**Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	-	**3 459 804 648,78**	**3 145 348 986,28**
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(671 068 753,98)	(513 205 535,20)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(2 098 618 238,40)	(1 966 475 338,52)
6	**Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	-	**(2 769 686 992,38)**	**(2 479 680 873,72)**
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	740 237 157,64	745 093 036,25

1	2	3	4	5
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(1 352 693 475,15)	(1 156 001 290,20)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	-	(1 836 900,00)	(2 137 822,00)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	68 290 052,47	58 521 810,22
12	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**	-	**144 114 491,36**	**311 143 846,83**
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	7 387 151 379,87	6 388 388 901,11
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42	(1 829 260 595,70)	132 543 711,31
15	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	42	(1 829 260 595,70)	132 543 711,31
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	(30 792.99)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	-	(10 442 553,48)	(4 561 826,27)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(10 442 553,48)	(4 561 826,27)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	215 414 542,00	(4 390 537,91)
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	7 802 924,15
28	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности**	-	**5 762 862 772,69**	**6 519 752 379,40**
29	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности**	-	**5 906 977 264,05**	**6 830 896 226,23**

1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(364 621 182,68)	(350 402 564,46)
31	Процентные расходы	-	(4 882 661,90)	(4 708 031,12)
34	Прочие доходы	-	2 042 730,83	115 411,10
35	Прочие расходы	-	(5 218 186,63)	(5 281 222,32)
36	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**	-	**(372 679 300,38)**	**(360 276 406,80)**
37	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	-	**5 534 297 963,67**	**6 470 619 819,43**
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	-	(30 652 404,77)	(23 602 113,61)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	-	(56 183 414,00)	(31 594 406,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	25 531 009,23	7 992 292,39
42	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	5 503 645 558,90	6 447 017 705,82
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	**Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период**	-	**5 503 645 558,90**	**6 447 017 705,82**

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

27 октября 2023 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
4	Остаток на 01.01.2022 г., пересмотренный	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	13 400 039 853,10	13 400 039 853,10
15	Остаток на 30.09.2022 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	27 588 673 793,10	27 588 673 793,10
15.1	Остаток на 01.01.2023 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
18	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	20 929 349 432,95	20 929 349 432,95
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 499 074 991,00)	(3 499 074 991,00)
29	Остаток на 30.09.2023 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	35 754 465 438,28	42 334 863 938,28

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

27 октября 2023 года

АО «НПФ Эволюция»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	129 729 124,63	1 226 085 530,55
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	8 092 893 483,62	19 635 338 929,94
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	3 519 866 446,93	1 524 237 857,80
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 886 775 744,02)	(2 166 464 043,21)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	(3 901 005 333,09)	(3 624 730 265,02)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(2 145 043 690,51)	(2 387 689 340,67)
7	Оплата аквизиционных расходов	-	(4 924 700,00)	(3 483 045,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	-	(483 109 495,15)	(395 586 138,75)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему	-	(654 863 811,47)	(250 066 175,85)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию	-	(10 208 750,00)	(24 578 391,99)
11	Поступления от продажи и погашения ФА или от размещения ФО, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по СС через прибыль или убыток	-	10 432 387 281,56	3 521 400 000,00
13	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(293 498 492,47)	(291 555 650,47)
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	531 785 172,73	68 910 962,94
16	Полученные проценты	-	18 508 383 846,89	33 279 829 045,58
17	Уплаченный налог на прибыль	-	(795 415 195,55)	(340 397 840,27)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(19 589 448 781,16)	(46 981 186 352,10)

1	2	3	4	5
19	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**	-	**10 450 751 362,94**	**2 790 065 083,48**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств	-	1 860 000,00	1 888 105,92
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(18 612 133,37)	(21 718 188,48)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(4 105 955,60)	(1 918 470,98)
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	252 000 000,00	10 040 000 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(11 603 900 000,00)	(12 975 000 000,00)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	407 644,97	-
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(11 372 350 444,00)	(2 956 748 553,54)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(63 886 851,90)	(89 229 781,97)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(63 886 851,90)	(89 229 781,97)
46	Выплаченные дивиденды	-	(3 499 074 991,00)	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(3 562 961 842,90)	(89 229 781,97)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(4 484 560 923,96)	(255 913 252,03)
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-	(18 586,85)
56	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	**5**	**6 794 548 533,76**	**1 523 001 730,86**
57	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	**5**	**2 309 987 609,80**	**1 267 069 891,98**

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

27 октября 2023 г.

АО «НПФ Эволюция» МОСКВА

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 436 от 08.10.2014
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 41)	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «Эволюция» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 22 июня 2015 года под номером 27.01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 36 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	19
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная); - лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	489
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнская компания - Общество с ограниченной ответственностью "Концерн «РОССИУМ»
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, 1-й Красногвардейский пр-д, д.22, стр.1, этаж 25, помещ. А25, ком.10
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях (643)

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в Ш квартале 2023г., были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: инфляцию и инфляционные ожидания, денежно-кредитную политику Банка России и риторику его заявлений, политику заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке государственных облигаций, продолжающееся ослабление национальной валюты. В результате совокупного влияния этих факторов цены рублевых облигаций, прежде всего ОФЗ, продолжили снижение, что привело к повышению доходности по всей кривой процентных ставок. При этом по состоянию на конец квартала доходности по всей кривой оставались ниже значения ключевой ставки, отражая рыночные ожидания смягчения денежно-кредитной политики в будущем по мере разворота инфляционного тренда. В Ш квартале 2023 г. Банк России трижды повышал ключевую ставку с 7,5% до 13%, реагируя на высокое инфляционное давление в российской экономике и реализацию существенных проинфляционных рисков. Дополнительным проинфляционным фактором стали увеличившиеся инфляционные ожидания вследствие произошедшего ослабления рубля. В Ш квартале 2023 г. рубль девальвировался на 11,9% по отношению к доллару США и на 8,5% – к евро. Повышение ключевой ставки, постепенное повышение объемов экспорта и подписанный 11.10.2023 указ Президента об обязательной продаже экспортной выручки должны способствовать стабилизации валютного курса рубля. Годовая инфляция продолжила повышаться, достигнув 6,00% в сентябре 2023 г. (в августе – 5,15%). По прогнозу Банка России, в ближайшие месяцы годовая инфляция продолжит повышаться. Предпринимаемое Банком России ужесточение денежно-кредитной политики сдержит избыточное расширение внутреннего спроса и ограничит его проинфляционные последствия. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2024 г. и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. Рынок акций в Ш квартале 2023 г. демонстрировал положительную динамику, индекс Московской Биржи вырос на 12%. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны с геополитическими рисками, которые продолжают накапливаться. Основные законодательные изменения для НПФ: 27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах". Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. 13.01.2023 в Государственную Думу внесен законопроект "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в части установления требований к формированию совета директоров (наблюдательного совета) в некредитных финансовых организациях, требований к системе оплаты труда, требований по организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях. Законопроект сближает регулирование деятельности некредитных финансовых организаций с банковским сектором, влечет за собой усиление регулирования и увеличение издержек на осуществление контрольных функций. 03.04.2023 законопроект принят в первом чтении.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			13.06.2023 подписан и вступил в силу закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в части разработки внесудебных механизмов защиты пенсионных накоплений граждан. Законопроект направлен на расширение прав финансового уполномоченного и усиливает регулирование деятельности НПФ. 29.06.2023 Госдума приняла в третьем чтении закон, который увеличивает с одного года до двух лет срок давности по привлечению к административной ответственности за нарушения законодательства при перечислении НПФ средств пенсионных накоплений застрахованных лиц при смене страховщика. Законопроект усиливает регулирование деятельности НПФ и может в определенной степени увеличить судебные издержки. 10.07.2023 подписан Федеральный закон №299-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступает в силу с 01.01.2024 года. Данный документ создает условия для значительного увеличения числа участников за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически эта программа пришла на смену прежней системе государственной накопительной пенсии. Федеральным законом вносятся корреспондирующие изменения в ряд иных законодательных актов Российской Федерации. Эти изменения, в частности, предусматривают включение долгосрочных сбережений граждан в систему гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, предполагающую страхование таких средств в пределах 2,8 млн. рублей. В то же время фондам потребуются дополнительные затраты на подготовку к реализации закона, перестройку процессов и информационных систем, а также проведение работ по привлечению клиентов. Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Фонда.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Примечании 49 и Отчете о потоках денежных средств за 9 месяцев 2022 года была проведена с целью приведения в соответствие расходов и потоков по движению денежных средств согласно экономической сущности, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы расходы в Примечании 49 и суммы в Отчете о потоках денежных средств за 9 месяцев 2022 года.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетности за 9 месяцев 2022 года: В Отчете о потоках денежных средств обороты сопоставимого периода (9 месяцев 2022 года) произведена реклассификация следующих статей: 1) Пенсионные взносы по НПО из инвестиционных договоров переклассифицированы в страховые договоры на сумму 17 560 437 151,57 рублей; 2) Часть расходов «Комиссионного вознаграждения специализированного депозитария» переквалифицирована, согласно экономического смысла, в статью «Оплата прочих административных и операционных расходов» на сумму 11 871 156,37 рублей; 3) Из статьи «Полученные проценты» перенесена сумма 3 521 400 000,00 рублей в статью «Поступления от продажи и погашения ФА или от размещения ФО, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по СС через прибыль или убыток»;

1	2	3	4
			4) Сумма поступления от продажи основных средств из строки «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» на 1 888 105,92 руб. перенесена в строку «Поступления от продажи основных средств»; 5) Часть оборотов из статьи «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» в размере 68 910 962,94 рублей переквалифицирована в статью «Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий»; 6) Погашение погашений облигаций. Из строки «Полученные проценты» на сумму 8 721 741 583,48 руб. в строку «Прочие денежные потоки от операционной деятельности»; 7) Примечание 49 сопоставимого периода: реклассифицированы из статьи «Прочее» следующие данные: - показатель «Расходы по аренде» на сумму 1 361 975,22 руб.; - показатель «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)» почтовые расходы 3 на сумму 239 425,89 руб.; - показатель статьи «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)» управление репутацией и мониторинг СМИ на 1 782 000 руб.; - показатель статьи «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)» расходы по техподдержке WEB-сайта на 2 965 993 руб.; - показатель статьи «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)» услуги call-центра и смс-информирование на 7 229 018,05 руб. (2022г.)
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка настоящей 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	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	1. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Утвержденная Фондом бизнес-модель, инвестиционная стратегия и стратегия управления рисками определяют применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток и амортизированной стоимости. 3. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и ставка дисконтирования. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости.

1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	По договору НПО Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (вкладчика, участника), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличных от пожизненных размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен и на оценку обязательств по таким договорам оказывает значительное влияние используемая ставка дисконтирования. То есть допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным резервам, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности и ставка дисконтирования. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании в том случае если: - управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной бизнес - моделью Фонда, стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация на этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Фонда. - такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Не применимо
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Внесенные изменения не потребовали корректировки данных текущего и предыдущего периода.
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчётность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки 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) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	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 поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита), их оценка производится по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки.

1	2	3	4
			В целях последующей оценки депозиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или амортизированной стоимости, исходя из: • бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и • характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками. Размещение депозитов Фондом производится в рамках бизнес – модели. Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего: • по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором; • по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке (с учетом положений п.3.8. настоящей Учетной политики). Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	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, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • 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; • 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; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). 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. 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

1	2	3	4
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модель управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, 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 ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	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, приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 Фонд руководствуется 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.

1	2	3	4
			Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. 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».
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих 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.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	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.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	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.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины 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			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

1	2	3	4
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
24	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). В связи с наличием существенного страхового риска, договоры об обязательном пенсионном страховании (договоры ОПС), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования. Соответственно, обязательства Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании являются обязательствами по пенсионным накоплениям, классифицируемым как обязательства по страховым договорам. На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору ОПС. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: договоры страхования; инвестиционные договоры с НВПДВ.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые и отражает в учете сумме данных, отраженных на пенсионных счетах, т.е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. По итогам отчетного периода Фонд в соответствии с требованиями МСФО 4 проводит актуарную оценку обязательств. При этом, если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не проводится.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и отражает в учете сумме данных отраженных на пенсионных счетах, т.е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. Фонд при отражении в учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ руководствуется МСФО 4 «Страховые договоры» и проводит актуарную оценку адекватности обязательств. При этом, если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не проводится.

1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы, связанные с договорами ОПС, и не признает их отложенными аквизиционными расходами. Расходы, связанные с заключением договоров ОПС, Фонд, руководствуясь принципом существенности, учитывает на дату их признания, как прочие организационные расходы. При проведении проверки адекватности обязательств Фонд для признания либо прекращения признания отложенных аквизиционных расходов применяет принцип существенности, соответственно учитывая аквизиционные расходы только в случае их значительной величины, по отношению к общим расходам Фонда
28	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае выявления переплат застрахованным лицам Фонд признает дебиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Фонд определяет пенсионные взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов.

1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Фонд определяет пенсионные выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4. Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора ОПС или группой договоров
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; -таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд использует модель учета инвестиционного имущества по фактическим затратам (первоначальной стоимости) с учетом принципа существенности. Если текущий поступающий и исходящий денежные потоки от использования инвестиционного имущества составляет менее 10% от прибыли Фонда, то они отражаются в учете как прочие доходы и расходы.
35	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Фонд использует следующие критерии: Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, или услуг либо в административных целях; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях

1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям: • не имеет материально-вещественной формы; • является идентифицируемым, то есть: - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять; - возникает в результате договорных или иных юридических прав; • контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); • существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных, с данным объектом и Фонд имеет право на получение указанных выгод; • стоимость объекта может быть надежно оценена; • предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива.

1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов: • программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); • лицензии, патенты; • прочие нематериальные активы.
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд раскрывает для каждого класса нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно: - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям 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. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • 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;

1	2	3	4
			• страховые взносы во внебюджетные Фонды; • 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; • 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; • 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). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489 - П). 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	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	14.02.2023 года Фонд заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников с установленными пенсионными взносами
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не используется
48	МСФО (IAS) 19	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	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях. При одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

1	2	3	4
			• действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. 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 (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). 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. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи).
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» 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. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством Фондом понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по судебным искам; - резерв по налоговым спорам (искам) - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: • Фонд имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и • величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения Фонда, дополненного практикой аналогичных операций, а также любых дополнительных свидетельств, появившихся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. Сумма резерва определяется как наилучшая оценка расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату.

1	2	3	4
			Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую Фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, величина резерва должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд дисконтирует ожидаемые потоки денежных средств, требуемые для погашения обязательства, используя безрисковую ставку дисконтирования (ставка до учета налогообложения), скорректированную на риски, присущие данному обязательству в случае, если денежные потоки не учитывают данные риски. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Если отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для выполнения обязательства перестал быть вероятным, резерв подлежит восстановлению в том периоде, когда произошло изменение соответствующих условий (МСФО (IAS) 37 п.59).
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. 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.
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо

1	2	3	4
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если её срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, в том числе части дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение средств для обеспечения уставной деятельности, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, за который производится распределение результата инвестирования, и отражается, на основании требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. Распределение результата размещения отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты (завершения отчетного периода). При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность по перечислению части инвестиционного дохода, распределенного в состав собственных средств на счетах внутрихозяйственных расчетов.
53	МСФО (IAS) 12	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 Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. 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

1	2	3	4
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда.
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	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: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. 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.
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	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
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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
3	Расчетные счета	1 191 757 870,05	42 591,03	1 191 715 279,02	237 984 240,21	-	237 984 240,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 115 259 991,28	32 985,04	1 115 227 006,24	6 554 566 670,17	-	6 554 566 670,17
5	Прочие денежные средства	2 969 748,47	195,82	2 969 552,65	1 997 623,38	-	1 997 623,38
6	Итого	2 309 987 609,80	75 771,89	2 309 911 837,91	6 794 548 533,76	-	6 794 548 533,76

5.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6-ти кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года: в 6-ти кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 2 306 942 285.26 руб. с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки 75 771,89 руб., или 99,87% от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022: 3,5%).

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 30.09.2023 года указаны и отражены по статье 11 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям»

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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
3	Расчетные счета	989 354 165,36	35 507,69	989 318 657,67	76 951 185,55	-	76 951 185,55
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	769 761 412,21	22 671,98	769 738 740,23	5 368 979 066,41	-	5 368 979 066,41
5	Прочие денежные средства	2 734 751,22	193,70	2 734 557,52	1 557 317,31	-	1 557 317,31
6	Итого	1 761 850 328,79	58 373,37	1 761 791 955,42	5 447 487 569,27	-	5 447 487 569,27

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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
3	Расчетные счета	51 163 333,12	2 472,66	51 160 860,46	57 294 867,31	-	57 294 867,31
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	343 870 329,53	10 234,36	343 860 095,17	1 169 720 929,60	-	1 169 720 929,60
5	Прочие денежные средства	141 668,55	1,34	141 667,21	396 829,08	-	396 829,08
6	Итого	395 175 331,20	12 708,36	395 162 622,84	1 227 412 625,99	-	1 227 412 625,99

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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
3	Расчетные счета	151 240 371,57	4 610,68	151 235 760,89	103 738 187,35	-	103 738 187,35
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 628 249,54	78,70	1 628 170,84	15 866 674,16	-	15 866 674,16
5	Прочие денежные средства	93 328,70	0,78	93 327,92	43 476,99	-	43 476,99
6	Итого	152 961 949,81	4 690,16	152 957 259,65	119 648 338,50	-	119 648 338,50

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 309 987 609,80	6 794 548 533,76
5	Итого	2 309 987 609,80	6 794 548 533,76

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

9 месяцев 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	76 235 675 281,04	79 686 382 369,55	441 299 073,58	156 363 356 724,17
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	76 235 675 281,04	79 686 382 369,55	441 299 073,58	156 363 356 724,17
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(75 281 901 651,20)	(85 125 689 048,44)	(440 326 948,49)	(160 847 917 648,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(75 281 901 651,20)	(85 125 689 048,44)	(440 326 948,49)	(160 847 917 648,13)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 191 757 870,05	1 115 259 991,28	2 969 748,47	2 309 987 609,80
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 191 757 870,05	1 115 259 991,28	2 969 748,47	2 309 987 609,80

9 месяцев 2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	47 920 579 521,97	64 997 866 574,80	3 137 488 977,95	116 055 935 074,72
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	47 920 579 521,97	64 997 866 574,80	3 137 488 977,95	116 055 935 074,72
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(48 704 453 470,48)	(64 469 914 528,94)	(3 137 498 914,18)	(116 311 866 913,60)

1	2	3	4	5	6
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(48 704 453 470,48)	(64 469 914 528,94)	(3 137 498 914,18)	(116 311 866 913,60)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	395 342 093,07	871 531 422,39	196 376,52	1 267 069 891,98
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	395 342 093,07	871 531 422,39	196 376,52	1 267 069 891,98

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств
9 месяцев 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	126 036.60	457 794.63	658.46	584 489.69
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	126 036.60	457 794.63	658.46	584 489.69
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(83 445,57)	(424 809,59)	(462,64)	(508 717,80)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(83 445,57)	(424 809,59)	(462,64)	(508 717,80)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 591.03	32 985.04	195.82	75 771.89
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 591.03	32 985.04	195.82	75 771.89

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 535 504 528,04	117 150 524 028,66
6	Итого	87 535 504 528,04	117 150 524 028,66

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 629 867 912,18	55 153 449 308,79
6	Итого	43 629 867 912,18	55 153 449 308,79

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 355 689 293,87	57 765 083 281,77
6	Итого	41 355 689 293,87	57 765 083 281,77

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 549 947 321,99	4 231 991 438,10
6	Итого	2 549 947 321,99	4 231 991 438,10

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21 250 377 412,82	22 072 371 005,89
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 455 543 283,63	8 654 580 654,42
4	нефинансовых организаций	11 794 834 129,19	13 417 790 351,47
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	66 285 127 115,22	95 078 153 022,77
6	Правительства Российской Федерации	15 136 491 788,64	19 149 143 125,14
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	136 467 094,83	144 721 572,79
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 175 384 477,52	14 142 990 628,11
10	некредитных финансовых организаций	9 804 939 779,33	16 784 297 167,60
11	нефинансовых организаций	32 031 843 974,90	44 857 000 529,13
12	Итого	87 535 504 528,04	117 150 524 028,66

Примечание 10. 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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 122 142 880,72	82 993 417,12	43 039 149 463,60	42 837 490 413,73	81 230 966,78	42 756 259 446,95
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 792 583 077,41	2 831 801,34	14 789 751 276,07	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 302 727 667,26	48 652,32	5 302 679 014,94	3 903 927 288,57	-	3 903 927 288,57
6	Итого	63 217 453 625,39	85 873 870,78	63 131 579 754,61	49 923 312 115,43	86 374 178,41	49 836 937 937,02

10.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 48 341 828 478,54 руб. (на 31.12.2022 года – 46 660 186 735,52 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию 30.09.2023 года составляют –14 789 751 276,072 руб. (на 31.12.2022 года – 3 176 751 201,50 руб.)

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 761 412 817,75	32 628 694,05	17 728 784 123,70	17 572 268 833,81	32 379 862,41	17 539 888 971,40
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 328 421 060,97	1 638 487,84	7 326 782 573,13	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 105 048 297,02	19 536,31	2 105 028 760,71	1 710 998 746,34	-	1 710 998 746,34
6	Итого	27 194 882 175,74	34 286 718,20	27 160 595 457,54	19 283 267 580,15	32 379 862,41	19 250 887 717,74

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 360 730 062,97	50 364 723,07	25 310 365 339,90	25 265 221 579,92	48 851 104,37	25 216 370 475,55
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 613 249 824,66	816 677,10	3 612 433 147,56	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 586 766 441,77	23 994,48	2 586 742 447,29	1 937 311 013,51	-	1 937 311 013,51
6	Итого	31 560 746 329,40	51 205 394,65	31 509 540 934,75	27 202 532 593,43	48 851 104,37	27 153 681 489,06

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 850 912 191,78	376 636,40	3 850 535 555,38	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	610 912 928,47	5 121,53	610 907 806,94	255 617 528,72	-	255 617 528,72
6	Итого	4 461 825 120,25	381 757,93	4 461 443 362,32	3 437 511 941,85	5 143 211,63	3 432 368 730,22

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

9 месяцев 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 220 365 830,95	37 824 088 334,85	909 743 631 874,56	952 788 086 040,36
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 220 365 830,95	37 824 088 334,85	909 743 631 874,56	952 788 086 040,36
16	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 935 713 363,96)	(26 213 399 670,57)	(908 344 831 495,87)	(939 493 944 530,40)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 935 713 363,96)	(26 213 399 670,57)	(908 344 831 495,87)	(939 493 944 530,40)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	43 122 142 880,72	14 792 583 077,41	5 302 727 667,26	63 217 453 625,39
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 122 142 880,72	14 792 583 077,41	5 302 727 667,26	63 217 453 625,39

9 месяцев 2022 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 927 856 654,20	13 265 293 259,10	2 204 540 193 006,20	2 226 733 342 919,50
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 927 856 654,20	13 265 293 259,10	2 204 540 193 006,20	2 226 733 342 919,50
16	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 287 827 198,66)	(10 244 328 614,07)	(2 187 566 209 414,11)	(2 202 098 365 226,84)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 287 827 198,66)	(10 244 328 614,07)	(2 187 566 209 414,11)	(2 202 098 365 226,84)

1	2	3	4	5	6
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	50 350 722 271,39	4 538 655 119,00	18 426 312 989,48	73 315 690 379,87
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	50 350 722 271,39	4 538 655 119,00	18 426 312 989,48	73 315 690 379,87

Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

9 месяцев 2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	167 514 301,67	13 876 512,79	611 432,04	182 002 246,50
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	167 514 301,67	13 876 512,79	611 432,04	182 002 246.50
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(165 751 851,33)	(16 187 923,08)	(562 779,72)	(182 502 554,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(165 751 851,33)	(16 187 923,08)	(562 779,72)	(182 502 554,13)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 993 417,12	2 831 801,34	48 652,32	85 873 870,78
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 993 417,12	2 831 801,34	48 652,32	85 873 870,78

9 месяцев 2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	84 782 475,82	2 530 319,65	-	87 312 795,47
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 782 475,82	2 530 319,65	-	87 312 795,47
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 078 297,02	7 296 866,94	-	16 375 163,96
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 078 297,02	7 296 866,94	-	16 375 163,96
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(11 728 634,44)	(7 287 797,39)	-	(19 016 431,83)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11 728 634,44)	(7 287 797,39)	-	(19 016 431,83)

1	2	3	4	5	7
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 132 138,40	2 539 389,20	-	84 671 527,60
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 132 138,40	2 539 389,20	-	84 671 527,60

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.		на 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40% - 10,2%	1 456 д. – 2 548 д.	6,40% - 10,2%	1 456 д. – 2 548 д.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9,26% - 13,25%	35 д. - 95 д.	8,10% - 10,00%	81 д. - 364 д.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12,20% - 12,30%	3 д. - 7 д.	7,00% - 7,33%	10 д. - 14 д.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер строки		30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Наименование показателя	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, оцениваемые по амортизированной стоимости	213 321 404 370,67	230 245 307,41	213 091 159 063,26	173 712 257 567,76	202 538 298,21	173 509 719 269,55
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 363 574,93	40,02	1 363 534,91	2 405 384,81	-	2 405 384,81
7	Прочее	83 116 790,96	66 866 631,35	16 250 159,61	68 324 388,91	67 915 248,63	409 140,28
8	Итого	213 405 884 736,56	297 111 978,78	213 108 772 757,78	173 782 987 341,48	270 453 546,84	173 512 533 794,64

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 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, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 864 722 204,13	72 406 704,19	90 792 315 499,94	70 690 762 306,50	73 648 202,79	70 617 114 103,71
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	312 593,60	9,17	312 584,43	1 156 713,28	-	1 156 713,28
7	Прочее	66 824 581,35	66 824 581,35	-	66 824 581,35	66 824 581,35	-
8	Итого	90 931 859 379,08	139 231 294,71	90 792 628 084,37	70 758 743 601,13	140 472 784,14	70 618 270 816,99

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 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, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 456 682 166,54	157 838 603,22	122 298 843 563,32	103 021 495 261,26	128 890 095,42	102 892 605 165,84
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	702 239,67	20,60	702 219,07	948 839,12	-	948 839,12
8	Итого	122 457 384 406,21	157 838 623,82	122 299 545 782,39	103 022 444 100,38	128 890 095,42	102 893 554 004,96

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 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
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	348 741,66	10,25	348 731,41	299 832,41	-	299 832,41
7	Прочее	16 292 209,61	42 050,00	16 250 159,61	1 499 807,56	1 090 667,28	409 140,28
8	Итого	16 640 951,27	42 060,25	16 598 891,02	1 799 639,97	1 090 667,28	708 972,69

Выверка изменений
полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

30 сентября 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	63 866 448 266,05	1 047 775 360 606,83	648 242 967,87	1 112 290 051 840,75
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	63 866 448 266,05	1 047 775 360 606,83	648 242 967,87	1 112 290 051 840,75
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(24 257 301 463,14)	(1 047 776 402 416,72)	(633 450 565,82)	(1 072 667 154 445,68)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24 257 301 463,14)	(1 047 776 402 416,72)	(633 450 565,82)	(1 072 667 154 445,68)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	213 321 404 370,67	1 363 574,93	83 116 790,96	213 405 884 736,56
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	213 321 404 370,67	1 363 574,93	83 116 790,96	213 405 884 736,56

30 сентября 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	99 585 732 412,04	3 444 717,74	70 060 706,34	99 659 237 836,12
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 585 732 412,04	3 444 717,74	70 060 706,34	99 659 237 836,12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	52 541 508 816.13	69 488 487.20	4 543 597 676 234.82	4 596 208 673 538.15
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	52 541 508 816.13	69 488 487.20	4 543 597 676 234.82	4 596 208 673 538.15
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 514 031 420,42)	(72 933 204,94)	(4 543 597 741 248,63)	(4 556 184 705 873,99)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 514 031 420,42)	(72 933 204,94)	(4 543 597 741 248,63)	(4 556 184 705 873,99)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	139 613 209 807.75	-	69 995 692.53	139 683 205 500.28
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	139 613 209 807.75	-	69 995 692.53	139 683 205 500.28

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

30 сентября 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	-	67 915 248,63	270 453 546,84
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	-	67 915 248,63	270 453 546,84
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	565 594 707,28	80,77	1 276 628,55	566 871 416,60
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	565 594 707,28	80,77	1 276 628,55	566 871 416,60
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(537 887 698,08)	(40,75)	(2 325 245,83)	(540 212 984,66)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(537 887 698,08)	(40,75)	(2 325 245,83)	(540 212 984,66)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	230 245 307,41	40,02	66 866 631,35	297 111 978,78
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	230 245 307,41	40,02	66 866 631,35	297 111 978,78

30 сентября 2022 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	134 078 618,19	-	57 933 841,10	192 012 459,29
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 078 618,19	-	57 933 841,10	192 012 459,29

1	2	3	6	8	9
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	75 930 805,93	-	1 042 300,00	76 973 105,93
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 930 805,93	-	1 042 300,00	76 973 105,93
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(16 685 012,77)	-	(8 736,00)	(16 693 748,77)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 685 012,77)	-	(8 736,00)	(16 693 748,77)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	193 324 411,35	-	58 967 405,10	252 291 816,45
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	193 324 411,35	-	58 967 405,10	252 291 816,45

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	774 938,52	669 754,35
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 102,66	20 102,66
3	Итого	795 041,18	689 857,01

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	774 938,52	669 754,35
7	Итого	774 938,52	669 754,35

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	11 179,00
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	8 923,66
11	Итого	20 102,66	20 102,66

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

9 месяцев 2023

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Итого
1	2	4	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	669 754,35	669 754,35

1	2	4	8
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	669 754,35	669 754,35
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	282 415,38	282 415,38
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	282 415,38	282 415,38
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(177 231,21)	(177 231,21)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(177 231,21)	(177 231,21)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	774 938,52	774 938,52
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	774 938,52	774 938,52

9 месяцев 2022 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Итого
1	2	4	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	56 171,40	56 171,40
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 171,40	56 171,40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	860 634,25	860 634,25
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	860 634,25	860 634,25
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(264 896,49)	(264 896,49)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(264 896,49)	(264 896,49)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	651 909,16	651 909,16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	651 909,16	651 909,16

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по выплатам	-	92 717,25
5	Прочая кредиторская задолженность	238 367,88	6 610,40
6	Итого	238 367,88	99 327,65

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	995 076,57	747 792,80
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 689 104,37	1 377 538,28

1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность перед агентами	348,00	348,00
4	Прочая кредиторская задолженность	31 831 851,51	7 677,66
5	Итого	34 516 380,45	2 133 356,74

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	180 366 707 197,14	173 337 638 243,33
2	Пенсионные взносы	129 729 124,63	1 225 331 327,71
3	Пенсионные выплаты	(2 887 068 061,56)	(2 157 415 182,75)
13	Прочее	(296 120 441,84)	(305 717 689,39)
14	Итоговое увеличение обязательств	(3 053 459 378,77)	(1 237 801 544,43)
15	Обязательства на конец отчетного периода	177 313 247 818,37	172 099 836 698,90

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 11,60%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.09.2023 года составил бы 5 401 160 656 руб. (на 31.12.2022 года: 5 023 916 886,15 руб.).
28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 30.09.2023 года стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.
28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 11,93%. Показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 91 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения. Анализ обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по срокам, оставшимся до погашения, раскрыт в Примечании 57.

Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	119 091 762 763,52	98 276 860 894,17
2	Пенсионные взносы	8 084 071 719,57	17 560 437 151,57
3	Пенсионные выплаты	(3 901 883 630,65)	(3 530 814 834,11)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	18 513 616,79	30 534,09
13	Прочее	(28 992 692,50)	1 263 928,78
14	Итоговое увеличение обязательств	4 171 709 013,21	14 030 916 780,33
15	Обязательства на конец отчетного периода	123 263 471 776,73	112 307 777 674,50

29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.
29.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 11,93%.
29.1.3. Показатели смертности: таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная; ставка индексации; расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 91 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	21 860 085 327,59	19 944 846 926,04
2	Пенсионные взносы	3 265 852 866,36	3 006 710 626,51
3	Пенсионные выплаты	(2 144 943 543,06)	(2 481 755 683,52)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(18 513 616,79)	(30 534,09)
13	Прочее	40 682 374,10	(4 825 937,52)
14	Итоговое увеличение обязательств	1 143 078 080,61	520 098 471,38
15	Обязательства на конец отчетного периода	23 003 163 408,20	20 464 945 397,42

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	75 608 346,23	1 132 638 840,26
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	54 120 778,40	92 692 487,45
3	Итого	129 729 124,63	1 225 331 327,71

36.1.1. За 9 месяцев 2023 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 42 499 034,36 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 87 230 090,27 руб.
За 9 месяцев 2022 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года в сумме 48 599 618,78 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 1 176 731 708,93 руб.

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	13 456 334,00	15 581 009,48
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	112 367,90	225 432,09
3	Итого	13 568 701,90	15 806 441,57

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	8 084 071 719,57	17 560 437 151,57
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 265 852 866,36	3 006 710 626,51
3	Итого	11 349 924 585,93	20 567 147 778,08

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	2 291 974 657,13	2 145 458 869,40
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 154 261 289,75	984 083 675,31
3	Итого	3 446 235 946,88	3 129 542 544,71

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	7 989 415,88	8 987 631,49
2	Взносы, полученные от юридических лиц	8 076 082 303,69	17 551 449 520,08
3	Итого	8 084 071 719,57	17 560 437 151,57

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 234 674,90	3 417 124,04
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 288 739 982,23	2 142 041 745,36
3	Итого	2 291 974 657,13	2 145 458 869,40

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 496 905 119,18	2 301 845 263,70
2	Взносы, полученные от юридических лиц	768 947 747,18	626 204 338,43
3	Итого	3 265 852 866,36	2 022 626 951,20

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 049 937 378,40	905 422 650,93
2	Взносы, полученные от юридических лиц	104 323 911,35	78 661 024,38
3	Итого	1 154 261 289,75	984 083 675,31

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	26 920 041,35	20 132 533,84
2	Срочные пенсионные выплаты	10 069 940,40	7 505 889,30
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1 010 767 155,26	944 217 394,04
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	377 059 752,45	395 147 263,73
6	Единовременная выплата пенсии	1 462 251 172,10	790 412 101,84
7	Итого	2 887 068 061,56	2 157 415 182,75

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2023 года составлял 1 286,25 руб. (за сентябрь 2022 года: 1 171,21 руб.).
37.1.2. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за сентябрь 2023 года составлял 6 515,95 руб. (за сентябрь 2023 года: 6 122,24 руб.).

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	11 064 870,35	7 804 090,89
2	Срочные пенсионные выплаты	4 069 630,82	3 018 619,02
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	12 216 191,42	13 600 701,61
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	115 097 456,58	118 274 988,67
6	Единовременная выплата пенсии	528 620 604,81	370 507 135,01
7	Итого	671 068 753,98	513 205 535,20

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	3 901 883 630,65	3 530 814 834,11
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 144 943 543,06	2 481 755 683,52
3	Итого	6 046 827 173,71	6 012 570 517,63

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	1 402 931 796,53	1 224 686 618,55
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	695 686 441,87	741 788 719,97
3	Итого	2 098 618 238,40	1 966 475 338,52

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	3 891 505 644,11	3 455 140 659,14
2	Выкупные суммы	10 377 986,54	75 674 174,97
3	Итого	3 901 883 630,65	3 530 814 834,11

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 399 669 608,57	1 217 219 622,67
2	Выкупные суммы	3 262 187,96	7 466 995,88
3	Итого	1 402 931 796,53	1 224 686 618,55

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 613 920 735,98	1 608 452 894,56
2	Выкупные суммы	531 022 807,08	873 302 788,96
3	Итого	2 144 943 543,06	2 481 755 683,52

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	529 941 743,86	535 864 793,08
2	Выкупные суммы	165 744 698,01	205 923 926,89
3	Итого	695 686 441,87	741 788 719,97

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 171 709 013,21	14 030 916 780,33
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 143 078 080,61	520 098 471,38
3	Итого	5 314 787 093,82	14 551 015 251,71

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	886 656 025,87	924 676 504,73
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	466 037 449,28	231 324 785,47
3	Итого	1 352 693 475,15	1 156 001 290,20

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	20 968 062 536,84	18 650 778 355,70
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 300 832 891,65	6 726 581 926,63
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 667 229 645,19	11 924 196 429,07

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 387 151 379,87	6 388 388 901,11

2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 342 243 568,75	2 049 033 456,72
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 044 907 811,12	4 339 355 444,39
15	Итого	7 387 151 379,87	6 388 388 901,11

Примечание 42. 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

за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 816 296,65)	(250 559 691,45)	(253 375 988,10)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 816 296,65)	(250 559 691,45)	(253 375 988,10)
12	Итого	(2 816 296,65)	(250 559 691,45)	(253 375 988,10)

за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	1 026 569 616,34	(5 978 386 623,54)	(4 951 817 007,20)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 026 569 616,34	(5 978 386 623,54)	(4 951 817 007,20)
12	Итого	1 026 569 616,34	(5 978 386 623,54)	(4 951 817 007,20)

за 3 квартал 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)
12	Итого	(15 789 831,29)	(1 813 470 764,41)	(1 829 260 595,70)

за 3 квартал 2022 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	115 118 553,21	17 425 158,10	132 543 711,31
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	115 118 553,21	17 425 158,10	132 543 711,31
12	Итого	115 118 553,21	17 425 158,10	132 543 711,31

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	561 353 073,73	26 100 655,78
7	Итого	561 353 073,73	26 100 655,78

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	4 390 537,91
7	Итого	-	4 390 537,91

Примечание 49. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	576 057 566,62	527 859 936,83
2	Представительские расходы	184 530,00	37 202,00
3	Амортизация основных средств	62 652 616,47	43 750 380,01
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14 025 479,31	12 121 307,34
5	Вознаграждение управляющей компании	281 656 004,64	167 082 545,10
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	15 283 813,73	15 168 753,00
7	Расходы по аренде	13 016 989,27	41 093 955,87
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5 208 296,22	7 801 759,46
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 986 487,81	25 940 696,52
10	Расходы по страхованию	334 090,75	207 804,58
11	Реклама и маркетинг	3 070 312,99	4 515 082,96
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 516 969,09	33 579 539,40
13	Судебные и арбитражные издержки	2 133 793,39	15 235 608,97
14	Юридические и консультационные услуги	877 830,00	3 774 347,74
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 807 703,27	1 409 267,98
18	Расходы на доставку пенсий	10 203 829,62	10 449 008,70
19	Командировочные расходы	5 602 449,74	3 376 518,36
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 967 129,77	859 550,44
21	Неустойки, штрафы, пени	551 788,54	1 369 990,64
22	Прочее	117 071 357,51	107 173 338,61
23	Итого	1 160 209 038,74	1 022 806 594,51

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 67 239 133,00 руб. (за 9 месяцев 2022 года: 48 189 483,00 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1 552 489,10 руб. (за 9 месяцев 2022 года: отсутствуют), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 104 237 364.44 руб. (за 9 месяцев 2022 года: 83 382 287,18 руб.).

49.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 9 месяцев 2023 и за 9 месяцев 2022 года, отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, за 9 месяцев 2023 и за 9 месяцев 2022 года отсутствовали.

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде, расходы по условной арендной плате за 9 месяцев 2023 года и за 9 месяцев 2022 года отсутствуют.

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	182 193 972.39	166 503 202.66
2	Представительские расходы	89 542.50	-
3	Амортизация основных средств	21 591 483.68	16 747 027.94
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 704 556.54	4 100 826.69
5	Вознаграждение управляющей компании	76 591 430.58	77 186 567.19
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 171 311.73	5 056 251.00
7	Расходы по аренде	4 295 261.38	6 804 002.00
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 424 537.90	3 704 746.73
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 117 975.19	7 550 610.03
10	Расходы по страхованию	116 550.57	89 907.17
11	Реклама и маркетинг	2 715 858.26	2 092 320.66
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 682 867.76	13 293 876.23
13	Судебные и арбитражные издержки	665 358.53	4 105 001.97
14	Юридические и консультационные услуги	613 230.00	3 277 540.00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	952 976.13	706 656.22
18	Расходы на доставку пенсий	2 829 098.59	3 607 206.89
19	Командировочные расходы	1 469 560.47	1 413 510.36
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 377 916.30	309 225.62
21	Неустойки, штрафы, пени	436 750.00	497 865.00
22	Прочее	41 580 944.18	33 356 220.10
23	Итого	364 621 182.68	350 402 564.46

Примечание 54. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.		9 месяцев 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 499 074 991,00	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3 499 074 991,00	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	625,22	-	-	-

Примечание 57. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечени

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,05%	1,16%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-1,02%	-1,12%
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	-1,01%	0,02%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	1,01%	-0,02%

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	177 313 247 818,37	180 366 707 197,14
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,63%	3,47%

Половозрастная структура обязательств
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
(пенсионные планы (пенсионные схемы)

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 433 993 470,88	3 159 661 528,46
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 337 721 310,11	3 710 005 584,28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8 084 563 463,12	7 690 500 633,08
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	17 933 067 565,48	18 568 556 205,86
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	53 693 528 044,84	51 866 650 661,08
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 466 266 749,43	5 465 215 498,40
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	211 158 400,35	193 280 531,85
8	Женщины в возрасте до 39 лет	370 115 904,52	370 253 027,14
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 463 741 051,79	1 584 537 105,63
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 026 812 618,17	1 956 110 220,42
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 522 928 827,45	6 739 206 806,68
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	32 799 928 769,34	31 213 470 921,51
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 386 024 404,98	8 035 395 185,48
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	536 784 604,46	399 004 181,24
15	Итого обязательств по мужчинам	93 160 299 004,21	90 653 870 643,01
16	Итого обязательств по женщинам	53 106 336 180,71	50 297 977 448,10
17	Итого обязательств	146 266 635 184,92	140 951 848 091,11

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	40 275 551 602,96	45 487 642 817,34
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	22 888 203 956,94	23 007 855 251,76
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	16 770 869 568,42	15 669 469 358,62
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 803 862 041,22	3 033 079 721,39
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	230 823 640,38	220 267 083,99
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8 477 138,33	2 925 115,64
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	513 385,91	294 614,80
8	Женщины в возрасте до 39 лет	17 752 100 434,69	22 420 223 430,21
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	22 066 617 754,59	22 570 465 382,83
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	25 174 675 950,62	25 639 400 011,50
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	20 256 742 086,79	18 908 705 722,27
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	6 054 478 078,80	3 387 054 542,75
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	29 002 558,95	18 170 149,85
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 329 619,77	1 153 994,17
15	Итого обязательств по мужчинам	85 978 301 334,16	87 421 533 963,54
16	Итого обязательств по женщинам	91 334 946 484,21	92 945 173 233,58
17	Итого обязательств	177 313 247 818,37	180 366 707 197,12

Примечание 57. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 30 сентября 2023 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 309 911 837,91	-	-	2 309 911 837,91
2	расчетные счета	1 191 715 279,02	-	-	1 191 715 279,02
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 115 227 006,24	-	-	1 115 227 006,24
4	прочие денежные средства	2 969 552,65	-	-	2 969 552,65
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	66 285 127 115,22	-	-	66 285 127 115,22
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	66 285 127 115,22	-	-	66 285 127 115,22
7	Правительства Российской Федерации	15 136 491 788,64	-	-	15 136 491 788,64
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	136 467 094,83	-	-	136 467 094,83
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 175 384 477,52	-	-	9 175 384 477,52
11	некредитных финансовых организаций	9 804 939 779,33	-	-	9 804 939 779,33
12	нефинансовых организаций	32 031 843 974,90	-	-	32 031 843 974,90
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	403 721,21	391 319,97	795 041,18
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	394 797,55	380 140,97	774 938,52
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	394 797,55	380 140,97	774 938,52
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	8 923,66	11 179,00	20 102,66
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	8 923,66	-	8 923,66
49	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	11 179,00	11 179,00
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 366 118 966,41	1 728 591 044,60	256 145 642 501,38	276 240 352 512,39

1	2	3	4	5	6
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	18 364 755 431,50	1 727 674 859,51	43 039 149 463,60	63 131 579 754,61
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 062 076 416,56	1 727 674 859,51	-	14 789 751 276,07
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 302 679 014,94	-	-	5 302 679 014,94
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	43 039 149 463,60	43 039 149 463,60
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	1 363 534,91	916 185,09	213 106 493 037,78	213 108 772 757,78
56	долговые ценные бумаги	-	-	213 091 159 063,26	213 091 159 063,26
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 363 534,91	-	-	1 363 534,91
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	15 333 974,52	15 333 974,52
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	916 185,09	-	916 185,09
62.1	Прочие активы	-	-	-	-
63	Итого активов	86 961 157 919,54	1 728 994 765,81	256 146 033 821,35	344 836 186 506,70
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	303 966 002,85	303 966 002,85
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	224 886 871,26	224 886 871,26
83	обязательства по аренде	-	-	224 886 871,26	224 886 871,26
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	79 079 131,59	79 079 131,59
92	прочее	-	-	79 079 131,59	79 079 131,59
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	32 036 303,35	538 803.32	2 179 641,66	34 754 748,33
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	238 367,88	-	-	238 367,88
99	прочая кредиторская задолженность	238 367,88	-	-	238 367,88
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	31 797 935,47	538 803.32	2 179 293,66	34 516 380,45
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	31 797 935,47	538 803,32	2 179 293,66	34 516 032,45

1	2	3	4	5	6
104	прочая кредиторская задолженность	-	-	348,00	348,00
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 469 329 128,94	4 407 987 386,80	171 435 931 302,63	177 313 247 818,37
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 163 025 866,90	6 489 077 600,71	114 611 368 309.12	123 263 471 776,73
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	772 019 734,86	2 316 059 204,59	19 915 084 468,75	23 003 163 408,20
109	Итого обязательств	4 436 411 034,05	13 213 662 995,42	306 268 529 725,01	323 918 603 754,48
110	Разрыв ликвидности	82 524 746 885,49	(11 484 668 229,61)	(50 122 495 903,66)	20 917 582 752,22

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76
2	расчетные счета	237 984 240,21	-	-	237 984 240,21
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	-	6 554 566 670,17
4	прочие денежные средства	1 997 623,38	-	-	1 997 623,38
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
7	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-	19 149 143 125,14
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 721 572,79	-	-	144 721 572,79
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 224 577 478,86	-	-	16 224 577 478,86
11	некредитных финансовых организаций	16 784 297 167,60	-	-	16 784 297 167,60
12	нефинансовых организаций	42 775 413 678,38	-	-	42 775 413 678,38
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	298 456,73	373 573,53	19 380,31	691 410,57
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	278 354,07	373 573,53	19 380,31	671 307,91
35	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	1 553,56	-	-	1 553,56
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	276 800,51	373 573,53	19 380,31	669 754,35

1	2	3	4	5	6
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 708 863 963,48	3 039 387 324,62	215 601 220 443,57	223 349 471 731,67
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 708 863 963,48	2 359 793 744,86	-	7 068 657 708,34
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	802 531 290,09	2 359 793 744,86	-	3 162 325 034,95
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	-	3 903 927 288,57
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 405 384,82	-	-	2 405 384,82
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	679 593 579,76	215 601 220 443,57	216 280 814 023,33
56	долговые ценные бумаги	-	679 184 439,48	215 586 794 277,02	216 265 978 716,50
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	14 426 166,55	14 426 166,55
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	409 140,28	-	409 140,28
62.1	Прочие активы	30 917 338,03	7 299 492,33	5 765 348,23	43 982 178,59
63	Итого активов	106 612 781 314,77	3 047 060 390,48	215 607 005 172,11	325 266 846 877,36
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	714 358 136,21	714 358 136,21
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
83	обязательства по аренде	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	451 517 531,11	451 517 531,11
92	прочее	-	-	451 517 531,11	451 517 531,11
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	322 775,62	811 499,68	1 529 138,26	2 663 413,56
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	97 003,24	2 118,13	206,28	99 327,65
97	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	-	92 717,25
99	прочая кредиторская задолженность	4 285,99	2 118,13	206,28	6 610,40

1	2	3	4	5	6
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	225 772,38	809 381,55	1 528 931,98	2 564 085,91
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	218 094,72	809 033,55	1 528 931,98	2 556 060,25
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	348,00	348,00
104	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	7 677,66
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 192 923,67	3 578 770,99	180 361 935 502,48	180 366 707 197,14
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 830 831 499,67	5 492 494 499,01	111 768 436 764,84	119 091 762 763,52
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	746 548 613,32	2 239 645 839,94	18 873 890 874,33	21 860 085 327,59
108.1	Прочие обязательства	193 401 092,22	-	-	193 401 092,22
109	Итого обязательств	2 772 296 904,50	7 736 530 609,62	311 720 150 416,12	322 228 977 930,24
110	Разрыв ликвидности	103 840 484 410,27	(4 689 470 219,14)	(96 113 145 244,01)	3 037 868 947,12

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 30 сентября 2023 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 309 911 837,91	-	2 309 911 837,91
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 907 342 301,90	628 162 226,14	87 535 504 528,04
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	276 223 984 913,87	-	276 223 984 913,87
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	63 131 579 754,61	-	63 131 579 754,61
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	213 092 405 159.26	-	213 092 405 159.26
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	795 041,18	-	795 041,18
12.1	Прочие активы	43 151 699,20	-	43 151 699,20
13	Итого активов	365 485 185 794,06	628 162 226,14	366 113 348 020,20

1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	303 966 002,85	-	303 966 002,85
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	224 886 871,26	-	224 886 871,26
20	прочая кредиторская задолженность	79 079 131.59	-	79 079 131.59
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34 754 748,33	-	34 754 748,33
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	177 313 247 818,37	-	177 313 247 818,37
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	123 263 471 776,73	-	123 263 471 776,73
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 003 163 408,20	-	23 003 163 408,20
27	Итого обязательств	323 918 603 754,48	-	323 918 603 754,48
28	Чистая балансовая позиция	41 566 582 039,58	628 162 226,14	42 194 744 265,72

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	-	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 709 082 620,55	441 441 408,11	117 150 524 028,66
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 349 471 731,67	-	223 349 471 731,67
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 836 937 937,02	-	49 836 937 937,02
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	173 512 533 794,65	-	173 512 533 794,65
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	691 410,57	-	691 410,57
12.1	Прочие активы	43 982 178,59	-	43 982 178,59
13	Итого активов	346 897 776 475,14	441 441 408,11	347 339 217 883,25
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	714 358 136,21	-	714 358 136,21

1	2	3	4	5
20	прочая кредиторская задолженность	714 358 136,21	-	714 358 136,21
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 663 413,56	-	2 663 413,56
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	-	180 366 707 197,14
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 091 762 763,52	-	119 091 762 763,52
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 860 085 327,59	-	21 860 085 327,59
27	Итого обязательств	322 035 576 838,02	-	322 035 576 838,02
28	Чистая балансовая позиция	24 862 199 637,12	441 441 408,11	25 303 641 045,23

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

30 сентября 2023 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 / -100	435 189 841/ (435 129 304)	(20 056 837) / 27 187 017
3	Доллар США	+100 / -100	9 589 883 / (9 556 821)	9 688 053 / (421 859)

31 декабря 2022 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+100 / -100	487 294 899 / (489 221 521)	(79 764 288) / 90 002 864
3	Доллар США	+100 / -100	8 747 605 / (8 683 428)	9 964 288 / (230 591)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	1% / -1%	21 357 276 / (21 357 276)	2 562 873 / (2 562 873)	21 659 761 / (21 659 761)	2 595 135 / (2 595 135)
2	Курс Евро	+1% / -1%	942 243 / (942 243)	113 069 / (113 069)	662 162 / (662 162)	154 219 / (154 219)

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

на 30 сентября 2023 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	1 138 531,06	1 138 531,06
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 823 378 658,63	7 823 378 658,63
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 823 378 658,63	7 823 378 658,63
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 029 965 116,54	10 029 965 116,54
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 382 419 694,74	6 382 419 694,74
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3 647 545 421,80	3 647 545 421,80
20	Прочие активы	-	859 144,06	859 144,06
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 012 609,49	-	6 012 609,49
33	Прочие обязательства	1 310 983,23	1 338 789,85	2 649 773,08

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Денежные средства	-	370 159,00	370 159,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11 203 863 612,32	11 203 863 612,32
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	7 665 720 649,34	7 665 720 649,34
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3 538 142 962,98	3 538 142 962,98
20	Прочие активы	-	1 469 628,74	1 469 628,74
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 674 936,37	-	4 674 936,37

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 110 880,00	-	-	1 110 880,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 999 238,78)	-	(2 999 238,78)
10	Процентные доходы	-	-	792 621 524,27	792 621 524,27
11	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	-	-	386 029 616,31	386 029 616,31
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	17 195 548,04	17 195 548,04
21	Общие и административные расходы	(69 527 929,37)	-	(6 689 516,79)	(76 217 446,16)
26	Прочие расходы	-	-	(206 886,04)	(206 886,04)

за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	747 026,00	-	-	747 026,00
3	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 213 280,58	-	1 213 280,58
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 177 417,08)	-	(2 177 417,08)
10	Процентные доходы	-	-	530 971 317,76	530 971 317,76
11	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	-	-	(397 204 449,00)	(397 204 449,00)

1	2	3	4	5	
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	907 094,68	907 094,68
21	Общие и административные расходы	(24 202 041,65)	-	(2 931 636,93)	(27 133 678,58)
26	Прочие расходы	-	-	(188 233,21)	(188 233,21)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 3 квартал 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	790 876,00	-	-	790 876,00
10	Процентные доходы	-	-	240 792 141,95	240 792 141,95
11	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	-	-	370 761 033,04	370 761 033,04
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	7 197 203,57	7 197 203,57
18	Прочие доходы	-	23 172,18	-	23 172,18
21	Общие и административные расходы	(11 091 623,93)	-	(2 501 629,19)	(13 593 253,12)
26	Прочие расходы	-	-	(78 843,97)	(78 843,97)

за 3 квартал 2022 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	174 776,00	-	-	174 776,00
10	Процентные доходы	-	-	171 591 380,21	171 591 380,21
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	1 967 828,65	1 967 828,65
21	Общие и административные расходы	(9 298 417,61)	-	(28 045,46)	(9 279 463,15)
26	Прочие расходы	-	-	(86 961,52)	(86 961,52)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	69 527 929,37	24 202 041,65

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 091 623,93	9 298 417,61