

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	350/2 от 30.06.2009 года
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «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, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд не занимается обязательным пенсионным страхованием
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия
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 «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия, - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	21,00
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды"
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	121151, Набережная Тараса Шевченко, дом № 23 А, офис этаж 19, помещение I, комната 19
14	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий.

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 с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО)
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Справедливая стоимость

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	Оценка пенсионных обязательств. Основными допущениями при тестировании адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, индекс потребительских цен, доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, таблица смертности, предполагаемый инвестиционный доход.
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)	Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS4) оказывает влияние на показатели статьи баланса "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые". В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости.2.Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес -модели.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не заключает договоры об обязательном пенсионном страховании
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Проверка адекватности пенсионных обязательств осуществляется по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в целях определения достаточности резерва покрытия пенсионных обязательств для выполнения обязательств по всем пенсионным договорам. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда. При оценке адекватности используются текущие оценки денежных потоков с учетом прогноза будущих пенсионных выплат, предполагаемого инвестиционного дохода, ставки дисконтирования денежных потоков.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами.
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, 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, а также уменьшенная на величину обесценения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	При первоначальном признании дебиторская задолженность признается в размере основной суммы долга, то есть по справедливой стоимости на дату первоначального признания. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом или оказании значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.

18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
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			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
27	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 суммы, отраженные на пенсионных счетах, т.е. в сумме 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 4 "Договоры страхования" не производится.

28	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, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и отражает в учете суммы, отраженные 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 не производится.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериальных активов созданных Фондом самостоятельно определяется при соблюдении критериев признания. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			

47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	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.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не заключал договоры о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, 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 или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива, Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль. Изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Фонд на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	25 109,60214	29 822,95908
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	28,57029
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 630,10309	39 626,0024
7	Итого	27 739,70523	69 477,53177

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	24 978,78927	29 284,15681
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	28,57029
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 585,24907	39 575,39238
7	Итого	27 564,03834	68 888,11948

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	130,81287	538,80227
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	44,85402	50,61002
7	Итого	175,66689	589,41229

Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	27 739,70523	69 477,53177
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	27 739,70523	69 477,53177

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 30 сентября 2023 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 367,191	5 367,191	5 367,191
7	Итого	5 367,191	5 367,191	5 367,191

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 636,84272	5 636,84272	5 636,84272
7	Итого	5 636,84272	5 636,84272	5 636,84272

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 30 сентября 2023 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 218,34268	5 218,34268	5 218,34268
7	Итого	5 218,34268	5 218,34268	5 218,34268

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 522,22799	5 522,22799	5 522,22799
7	Итого	5 522,22799	5 522,22799	5 522,22799

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 30 сентября 2023 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	148,84832	148,84832	148,84832
7	Итого	148,84832	148,84832	148,84832

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	114,61473	114,61473	114,61473
7	Итого	114,61473	114,61473	114,61473

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 30 сентября 2023 года

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104
4	нефинансовых организаций	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104
13	Итого	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
4	нефинансовых организаций	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
13	Итого	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704

ССФ: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 30 сентября 2023 года

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104
4	нефинансовых организаций	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104
13	Итого	232 242,02332	232 242,02332	2 026,95228	230 215,07104

ССФ: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704

4	нефинансовых организаций	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
13	Итого	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 30 сентября 2023 года

Таблица 9.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 201 439,33813	2 201 439,33813	2 201 439,33813
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	203 913,34694	203 913,34694	203 913,34694
6	Долговые ценные бумаги	755 617,99245	755 617,99245	755 617,99245
7	Итого	3 160 970,67752	3 160 970,67752	3 160 970,67752

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2022 года

Таблица 9.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 198 064,96962	2 198 064,96962	2 198 064,96962
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	200 230,46393	200 230,46393	200 230,46393
6	Долговые ценные бумаги	777 999,8701	777 999,8701	777 999,8701
7	Итого	3 176 295,30365	3 176 295,30365	3 176 295,30365

НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 30 сентября 2023 года

Таблица 9.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 201 439,33813	2 201 439,33813	2 201 439,33813
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	203 913,34694	203 913,34694	203 913,34694
6	Долговые ценные бумаги	755 617,99245	755 617,99245	755 617,99245
7	Итого	3 160 970,67752	3 160 970,67752	3 160 970,67752

НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2022 года

Таблица 9.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 198 064,96962	2 198 064,96962	2 198 064,96962
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	200 230,46393	200 230,46393	200 230,46393
6	Долговые ценные бумаги	777 999,8701	777 999,8701	777 999,8701
7	Итого	3 176 295,30365	3 176 295,30365	3 176 295,30365

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2023 года

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	21 221,76	21 221,76	21 221,76
9	Прочее	0,041	0,041	0,041
10	Итого	21 221,801	21 221,801	21 221,801

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	36,86033	36,86033	36,86033
10	Итого	36,86033	36,86033	36,86033

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2023 года

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	21 221,76	21 221,76	21 221,76
10	Итого	21 221,76	21 221,76	21 221,76

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2023 года

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	0,041	0,041	0,041
10	Итого	0,041	0,041	0,041

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	36,86033	36,86033	36,86033
10	Итого	36,86033	36,86033	36,86033

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022 г.	3 572,66484	-	-	-	3 572,66484
2	Накопленная амортизация	(1 897,13677)	-	-	-	(1 897,13677)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022 г.	1 675,52807	-	-	-	1 675,52807
8	Амортизационные отчисления	(535,89969)	-	-	-	(535,89969)
13	Балансовая стоимость, на 30.09.2022 г.	1 139,62838	-	-	-	1 139,62838
14	Стоимость (или оценка), на 30.09.2022 г.	3 572,66484	-	-	-	3 572,66484
15	Накопленная амортизация	(2 433,03646)	-	-	-	(2 433,03646)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023 г.	3 572,66484	-	-	-	3 572,66484
15.2	Накопленная амортизация	(2 611,66969)	-	-	-	(2 611,66969)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023 г.	960,99515	-	-	-	960,99515
18	Затраты на создание	11,55178	-	-	-	11,55178
21	Амортизационные отчисления	(535,89969)	-	-	-	(535,89969)
26	Балансовая стоимость, на 30.09.2023 г.	436,64724	-	-	-	436,64724
27	Стоимость (или оценка), на 30.09.2023 г.	3 584,21662	-	-	-	3 584,21662
28	Накопленная амортизация	(3 147,56938)	-	-	-	(3 147,56938)
29	Балансовая стоимость, на 30.09.2023 г.	436,64724	-	-	-	436,64724

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	128,14059	-	38,53651	-	-	-	2 118,90359	2 285,58069
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-	-	2 476,19592	3 784,58224
3	накопленная амортизация	-	(847,82251)	-	(293,88671)	-	-	-	(357,29233)	(1 499,00155)
10	Амортизация	-	(65,76819)	-	(6,08688)	-	-	-	(1 995,66715)	(2 067,52222)
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	656,80276	656,80276
21	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	-	62,3724	-	32,44963	-	-	-	780,0392	874,86123
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-	-	3 132,99868	4 441,385
23	накопленная амортизация	-	(913,5907)	-	(299,97359)	-	-	-	(2 352,95948)	(3 566,52377)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	43,43115	-	30,42067	-	-	-	3 940,75009	4 014,60191
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-	-	6 824,90041	8 133,28673
27	накопленная амортизация	-	(932,53195)	-	(302,00255)	-	-	-	(2 884,15032)	(4 118,68482)
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	(764,39787)	(764,39787)
34	Амортизация	-	(37,4322)	-	(6,08688)	-	-	-	(1 490,6326)	(1 534,15168)

45	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:	-	5,99895	-	24,33379	-	-	-	1 685,71962	1 716,05236
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-	-	4 720,80604	6 029,19236
47	накопленная амортизация	-	(969,96415)	-	(308,08943)	-	-	-	(3 035,08642)	(4 313,14)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 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	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	447,79176	-	447,79176	366,49073	-	366,49073
2	Итого	447,79176	-	447,79176	366,49073	-	366,49073

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 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	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	447,79176	-	447,79176	366,49073	-	366,49073
2	Итого	447,79176	-	447,79176	366,49073	-	366,49073

Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 21.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги
1	2	3
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2023 г.	2 026,95228
2	Резерв под обесценение на 30.09.2023 г.	2 026,95228

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 21.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги
1	2	3
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2022 г.	12 752,03507
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(8 539,85779)
3	Резерв под обесценение, на 30.09.2022 г.	4 212,17728

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	1 680,54394	3 920,74878
8	Итого	1 680,54394	3 920,74878

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Таблица 27.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 110 470,50472	1 268 977,00418
3	Пенсионные выплаты	(94 302,15286)	(98 412,5731)
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	(48 381,04858)	(138 536,21624)
6	изменения в допущениях:	(90 920,4102)	(360 403,23833)
7	Экономические	(90 920,4102)	(360 403,23833)
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	42 539,36162	221 867,02209
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	42 539,36162	221 867,02209
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	2 335,37289	2 296,69462
12.1	Прочее	14 162,76726	54 562,3313
13	Итоговое увеличение обязательств	(126 185,06129)	(180 089,76342)
14	Обязательства на конец отчетного периода	984 285,44343	1 088 887,24076

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства были дооценены на сумму 155 831 126,99 рублей. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения:

Ставка дисконтирования 11,83%

Ожидаемая индексация пенсий не индексируются

Расторжения (на этапе накопления) 1,00%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии) 0%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 65 лет

Женщины: 62 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 16,5 лет

Женщины: 21,8 лет

Расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета 1102

Темп роста расходов 4,20%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода в собственные средства и на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные 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 28.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 301 684,17249	3 285 550,59891
2	Пенсионные взносы	15 867,64412	57 565,38839
3	Пенсионные выплаты	(274 446,01069)	(155 330,38578)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(2 335,37289)	(2 296,69462)
12.1	Прочее	(173,86422)	(8 817,07285)
13	Итоговое увеличение обязательств	(261 087,60368)	(108 878,76486)
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 040 596,56881	3 176 671,83405

Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения:

Ставка дисконтирования 11,83%

Ожидаемая индексация пенсий не индексируются

Расторжения (на этапе накопления) 1,00%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии) 0%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 65 лет

Женщины: 62 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 16,5 лет

Женщины: 23,5 лет

Темп роста расходов 4,20%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрациям обязательств.

Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода в собственные средства и на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 094,24352	1 243,03387
2	Расчеты по социальному страхованию	330,46155	375,31933
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	184,19241	202,73601
4	Расчеты с прочими кредиторами	0,25	-
5	Прочее	3 199,88623	11 871,47875
6	Итого	4 809,03371	13 692,56796

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.	200 000,00	1	200 000
2	Акционерный капитал, на 30.09.2022 г.	200 000,00	1	200 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2023 г.	200 000,00	1	200 000
4	Акционерный капитал, на 30.09.2023 г.	200 000,00	1	200 000

Примечание 33. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. На 30.09.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 554 062,54 тысяч рублей (30.09.2022 года: 244 963,10 тысяч рублей). В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 867,64412	57 565,38839
2	Итого	15 867,64412	57 565,38839

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	14,686	22 939,164
2	Итого	14,686	22 939,164

Примечание 34: Пункт 34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные схемы: Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника»; Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно пожизненно»; Пенсионная схема № 3 «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 1 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод как для участников на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 2 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления, и как страховые для участников на этапе пенсионных выплат. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 3 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления и для участников на этапе выплаты пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, и как страховые для участников на этапе выплаты пожизненной пенсии. Пункт 34.2.2. Следующие пенсионные схемы: у Фонда отсутствуют (указать названия схем) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Пункт 34.2.3. Пенсионные схемы: Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Пенсионная схема № 3 «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». (указать названия схем) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Пункт 34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Пенсионная схема N 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»; Пенсионная схема N3 «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно и/или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» (указать названия схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии. Пункт 34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь» от 27.05.2022 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2023 года.

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

Таблица 34.4

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	286,512	3 065,11627
2	Взносы, полученные от юридических лиц	15 581,13212	54 500,27212
3	Итого	15 867,64412	57 565,38839

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

Таблица 34.4

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	14,686	332,73
2	Взносы, полученные от юридических лиц	-	22 606,434
3	Итого	14,686	22 939,164

Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Договоры, заключенные с сотрудниками негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ ВЭФ.Жизнь"	6,00	5,00
2	Итого	6,00	5,00

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	94 302,15286	98 412,5731
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	274 446,01069	155 330,38578
3	Итого	368 748,16355	253 742,95888

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	31 109,91849	32 316,18813
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	85 072,63095	51 158,28614

3	Итого	116 182,54944	83 474,47427
---	--------------	----------------------	---------------------

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 9 месяцев 2023 г. составил 3 835,24 руб. (за 9 месяцев 2022 г. 3 887,68 руб.)

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,
классифицированным как страховые**

Таблица 35.3
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	94 302,15286	98 412,5731
3	Итого	94 302,15286	98 412,5731

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	31 109,91849	32 316,18813
3	Итого	31 109,91849	32 316,18813

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

Таблица 35.4
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	110 674,04915	150 069,20737
2	Выкупные суммы	163 771,96154	5 261,17841
Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
3	Итого	274 446,01069	155 330,38578

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

Таблица 35.4
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	30 310,70443	47 209,9555
2	Выкупные суммы	54 761,92652	3 948,33064
3	Итого	85 072,63095	51 158,28614

Примечание 36. 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 36.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4

1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	126 185,06129	180 089,76342
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	261 087,60368	108 878,76486
3	Итого	387 272,66497	288 968,52828

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

Таблица 36.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	43 840,45492	127 270,13834
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	85 057,94495	37 036,19499
3	Итого	128 898,39987	164 306,33333

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	99,1587	383,54615
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(4 884,04367)	-
3	Итого	(4 784,88497)	383,54615

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.
1	2	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	872,20337
3	Итого	872,20337

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	99,1587	383,54615
6	Итого	99,1587	383,54615

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.
1	2	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	872,20337
6	Итого	872,20337

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4 884,04367
6	Итого	4 884,04367

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 39.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	34,43436	203 942,35242	203 976,78678
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	34,43436	203 942,35242	203 976,78678
10	Итого	34,43436	203 942,35242	203 976,78678

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 39.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(633,97835)	(72 826,76025)	(73 460,7386)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(633,97835)	(72 826,76025)	(73 460,7386)
10	Итого	(633,97835)	(72 826,76025)	(73 460,7386)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 3 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(86,11984)	151 939,67521	151 853,55537
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(86,11984)	151 939,67521	151 853,55537
10	Итого	(86,11984)	151 939,67521	151 853,55537

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 3 квартал 2022 г.

Таблица 39.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 482,16264	3 651,69784	5 133,86048
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 482,16264	3 651,69784	5 133,86048
10	Итого	1 482,16264	3 651,69784	5 133,86048

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 40.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	7
2	Долевые ценные бумаги	4 963,773	4 963,773
4	Итого	4 963,773	4 963,773

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 40.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	3	5	7
2	Долевые ценные бумаги	18,72728	8 539,85779	8 558,58507
4	Итого	18,72728	8 539,85779	8 558,58507

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 3 квартал 2023 г.

Таблица 40.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	7
2	Долевые ценные бумаги	2 151,4	2 151,4
4	Итого	2 151,4	2 151,4

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 3 квартал 2022 г.

Таблица 40.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	5	7

2	Долевые ценные бумаги	9 971,56563	9 971,56563
4	Итого	9 971,56563	9 971,56563

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	294 009,14501	290 192,98379
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	112 575,95872	134 265,50562
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	179 847,68383	152 679,44994
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 568,6645	3 248,02823
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	16,83796	-
16	Итого	294 009,14501	290 192,98379

Процентные доходы

Таблица 42.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	97 854,23763	94 917,65805
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 647,2717	37 950,49919
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	60 703,10319	55 938,03449
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	503,86274	1 029,12437
16	Итого	97 854,23763	94 917,65805

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.
1	2	4
1	Дивиденды и доходы от участия	391,506
6	Прочее	(49 133,85085)
7	Итого	(48 742,34485)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.
1	2	4
6	Прочее	(10 773,69165)
7	Итого	(10 773,69165)

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	11 486,58695	11 670,05989
3	Амортизация основных средств	1 508,78172	2 067,52222
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	535,89969	535,89969
5	Вознаграждение управляющей компании	15 009,25224	12 788,01948
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	4 009,68921	3 932,99069
7	Расходы по аренде	780,79326	460,50191
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	956,0473	820,19706
11	Реклама и маркетинг	45,69907	-
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	367,729	299,258
18	Командировочные расходы	114,183	46,75978
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	728,223	228,12796
21	Прочее	4 937,98505	5 050,93446
22	Итого	40 480,86949	37 900,27114

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 598,32627	3 494,55822
3	Амортизация основных средств	415,77687	683,22002
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	178,63323	178,63323
5	Вознаграждение управляющей компании	3 199,88623	6 030,99969
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 318,77294	1 320,92513
7	Расходы по аренде	228,45618	155,23397
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	61,92024	80,43672
11	Реклама и маркетинг	29,88	-
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	123,3082	106,1878
18	Командировочные расходы	29,93	19,518
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	226,484	72,50054
21	Прочее	1 334,65009	1 967,73947
22	Итого	10 746,02425	14 109,95279

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	173,79957	87,53437
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	1 501,08569
5	Прочее	13,93465	26,50324
6	Итого	187,73422	1 615,1233

Процентные расходы

Таблица 45.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
--------------	-------------------------	---------------------	---------------------

1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	27,28172	26,89854
6	Итого	27,28172	26,89854

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.
1	2	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	30 477,47905
9	Итого	30 477,47905

Прочие доходы

Таблица 46.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.
1	2	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	(13 603,39271)
9	Итого	(13 603,39271)

Прочие расходы

Таблица 46.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	6,07	1,6
5	Итого	6,07	1,6

Примечание 46.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 46.1.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют

8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	отсутствуют
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Примечание 47. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 47.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	7,306	78,968
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	38,72963	18,77848
3	Итого, в том числе:	46,03563	97,74648
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	46,03563	97,74648

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %:

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 47.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(889,586)	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	101,99778	11,15303
3	Итого, в том числе:	(787,58822)	11,15303
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(787,58822)	11,15303

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 47.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	491 882,29165	166 013,26586
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2023 год: 20%)	98 376,45833	33 202,65317
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том	(98 330,4227)	(33 104,90669)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(98 330,4227)	(33 104,90669)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	46,03563	97,74648

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 47.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	253 816,42346	197 773,27244

2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2023 год: 20%)	50 763,28469	39 554,65449
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том	(51 550,87291)	(39 543,50146)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(51 550,87291)	(39 543,50146)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(787,58822)	11,15303

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 47.4
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам	284,94101	(38,72963)	-	323,67064
2	Общая сумма отложенного налогового актива	284,94101	(38,72963)	-	323,67064
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	284,94101	(38,72963)	-	323,67064
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	284,94101	(38,72963)	-	323,67064
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	284,94101	(38,72963)	-	323,67064

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 9 месяцев 2022г.

Таблица 47.4
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам	314,63946	(18,77848)	-	333,41794
2	Общая сумма отложенного налогового актива	314,63946	(18,77848)	-	333,41794
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	314,63946	(18,77848)	-	333,41794
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	314,63946	(18,77848)	-	333,41794

5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	314,63946	(18,77848)	-	333,41794
---	---	-----------	------------	---	-----------

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению, на 30.09.2023 г. и на 31.12.2022 г.

Таблица 51.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	144116476,60	-144116476,60		188273407,80	-188273407,80	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-129191335,50	129191335,50		-167402258,31	167402258,31	
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	33490349,30	-33490349,30		4722298,21	-48722298,21	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-31784799,20	31784799,20		-43857025,06	43857025,06	

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

Таблица 51.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	341 520,73028	391 767,18757
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	278 296,54927	285 172,27167
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	239 859,5662	245 518,40836
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	231 321,13211	207 389,96441
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	372 760,66516	496 120,25235
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	276 033,97099	288 918,31411
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	72 374,84492	81 596,77053
8	Женщины в возрасте до 39 лет	171 189,97007	186 075,63686
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	217 649,34834	230 897,62377
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	212 693,50242	243 092,42158
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	468 776,02357	488 935,08901
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	584 068,38885	653 870,1285
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	315 589,90827	357 040,95856

14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	242 747,41179	255 759,64993
15	Итого обязательства по мужчинам	1 812 167,45893	1 996 483,169
16	Итого обязательства по женщинам	2 212 714,55331	2 415 671,50821
17	Итого обязательства	4 024 882,01224	4 412 154,67721

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

31.12.2022

Таблица 51.5

тыс. руб.

		Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Ba1	Ba2	Ba3	Baa3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты						
	расчетные счета						
	денежные средства, переданные в доверительное управление						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
	сделки обратного репо						
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
	прочие размещенные средства						
Долговые инструменты, в том числе:		476 225,81818	343 025,80500	174 743,11420	395 206,97709	3 883 748,78414	
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		343 025,80500	174 743,11420	185 660,82270	1 393 225,45306	
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					628 947,15176	
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
	долговые ценные бумаги иностранных государств						
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		194 964,85500			194 024,00000	
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		148 060,95000	174 743,11420	185 660,82270	570 254,30130	
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						

долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:		476 225,81818			209 546,15439	2 490 523,33108
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					2 198 064,96962
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					200 230,46393
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	476 225,81818			209 546,15439	92 227,89753
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:						
	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании					
	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги					
	займы, выданные					
	сделки обратного репо					

	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям				
	финансовая аренда				
	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность				
Прочие активы					

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

30.09.2023

		Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Ba1	Ba2	Ba3	Baa3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты						
	расчетные счета						
	денежные средства, переданные в доверительное управление						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
	сделки обратного репо						
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
	прочие размещенные средства						
Долговые инструменты, в том числе:		455 282,90209	305 041,56800	122 789,07500	392 333,49012	3 819 856,75727	
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		305 041,56800	122 789,07500	182 619,18400	1 323 883,28796	
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					625 424,91321	
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
	долговые ценные бумаги иностранных государств						
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		163 363,51800			155 032,03590	
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		141 678,05000	122 789,07500	182 619,18400	543 426,33885	

	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:		455 282,90209			209 714,30612	2 495 976,46931
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					2 201 439,33813
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					203 913,34694
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	455 282,90209			209 714,30612	90 620,78424
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:						
	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании					
	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:						

	долговые ценные бумаги				
	займы, выданные				
	сделки обратного репо				
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям				
	финансовая аренда				
	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность				
Прочие активы					

Moody's - рейтинговое агентство, на основании рейтингов которого проводился анализ финансовых активов по кредитному качеству

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 30.09.2023 г.

Таблица 51.11

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	27 739,70523	-	-	27 739,70523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 367,191	-	-	5 367,191
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 612 421,0749	-	-	2 612 421,0749
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	230 215,07104	-	-	230 215,07104
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 160 970,67752	-	-	3 160 970,67752
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 221,801	-	-	21 221,801
7	Итого активов	6 057 935,52069	-	-	6 057 935,52069
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 680,54394	-	-	1 680,54394
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	984 285,44343	-	-	984 285,44343
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 040 596,56881	-	-	3 040 596,56881
11	Итого обязательств	4 026 562,55618	-	-	4 026 562,55618
12	Чистая балансовая позиция	2 031 372,96451	-	-	2 031 372,96451

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.11

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 636,84272	-	-	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 461 412,29516	-	-	2 461 412,29516
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	-	-	246 852,77704
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 176 295,30365	-	-	3 176 295,30365
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36,86033	-	-	36,86033
7	Итого активов	5 959 711,61067	-	-	5 959 711,61067
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	3 920,74878

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 110 470,50472	-	-	1 110 470,50472
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 301 684,17249	-	-	3 301 684,17249
11	Итого обязательств	4 416 075,42599	-	-	4 416 075,42599
12	Чистая балансовая позиция	1 543 636,18468	-	-	1 543 636,18468

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 30.09.2023 г.

Таблица 51.12

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	й
1	2	4	11

1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 680,54394	1 680,54394
2	обязательства по договорам аренды	1 680,54394	1 680,54394
3	Итого обязательств	1 680,54394	1 680,54394

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.12

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	Итого
1	2	4	11
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 920,74878	3 920,74878
2	обязательства по договорам аренды	3 920,74878	3 920,74878
3	Итого обязательств	3 920,74878	3 920,74878

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2023 г.

Таблица 51.13

Тыс. руб.

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 и их эквиваленты	27 739,70523	-	-	27 739,70523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 367,191	-	-	5 367,191
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	189 819,612	690 931,18067	1 731 670,28223	2 612 421,0749
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	230 215,07104	-	-	230 215,07104
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	209 714,30612	2 951 256,3714	3 160 970,67752
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 221,801	-	-	21 221,801
7	Итого активов	474 363,38027	900 645,48679	4 682 926,65363	6 057 935,52069
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 680,54394	-	-	1 680,54394

9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	32 782,90191	93 393,25143	858 109,29009	984 285,44343
---	---	--------------	--------------	---------------	----------------------

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	52 058,11643	85 109,183	2 903 429,26938	3 040 596,56881
11	Прочие обязательства	4 809,03371	-	-	4 809,03371
12	Итого обязательств	91 330,59599	178 502,43443	3 761 538,55947	4 031 371,58989
13	Разрыв ликвидности	383 032,78428	722 143,05236	921 388,09416	2 026 563,9308

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.13

Тыс. руб.

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 и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 636,84272	-	-	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	82 878,66386	687 303,3084	1 691 230,3229	2 461 412,29516
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	-	-	246 852,77704
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	3 176 295,30365	3 176 295,30365
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36,86033	-	-	36,86033
13	Итого активов	404 882,67572	687 303,3084	4 867 525,62655	5 959 711,61067
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	3 920,74878
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 230,17923	96 262,39225	980 977,93324	1 110 470,50472

21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	60 707,97694	131 784,281	3 109 191,91455	3 301 684,17249
24	Итого обязательств	97 858,90495	228 046,67325	4 090 169,84779	4 416 075,42599
25	Разрыв ликвидности	307 023,77077	459 256,63515	777 355,77876	1 543 636,18468

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 30.09.2023 г.

Таблица 51.14

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	27 739,70523	-	-	-	27 739,70523
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 367,191	-	-	-	5 367,191
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 612 421,0749	-	-	-	2 612 421,0749
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	230 215,07104	-	-	-	230 215,07104
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 160 970,67752	-	-	-	3 160 970,67752
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 221,801	-	-	-	21 221,801
7	Итого активов	6 057 935,52069	-	-	-	6 057 935,52069
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 680,54394	-	-	-	1 680,54394
Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	984 285,44343	-	-	-	984 285,44343
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 040 596,56881	-	-	-	3 040 596,56881
11	Итого обязательств	4 026 562,55618	-	-	-	4 026 562,55618
12	Чистая балансовая позиция	2 031 372,96451	-	-	-	2 031 372,96451

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.14

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	-	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 636,84272	-	-	-	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 461 412,29516	-	-	-	2 461 412,29516
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	-	-	-	246 852,77704
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 176 295,30365	-	-	-	3 176 295,30365
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36,86033	-	-	-	36,86033
7	Итого активов	5 959 711,61067	-	-	-	5 959 711,61067
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	-	3 920,74878
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 110 470,50472	-	-	-	1 110 470,50472
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 301 684,17249	-	-	-	3 301 684,17249
11	Итого обязательств	4 416 075,42599	-	-	-	4 416 075,42599
12	Чистая балансовая позиция	1 543 636,18468	-	-	-	1 543 636,18468

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, на 30.09.2023 г.

Таблица 51.15

Тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок	2940091,45	2352073,16

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 г.

Таблица 51.15

Тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок	3863787,67	3094030,13

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 30.09.2023 г.

Таблица 55.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 157 138,17281	455 282,90209	230 215,07104	2 842 636,14594
2	финансовые активы, в том числе:	2 157 138,17281	455 282,90209	230 215,07104	2 842 636,14594
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 157 138,17281	455 282,90209	-	2 612 421,0749
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 157 138,17281	455 282,90209	-	2 612 421,0749
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	123 451,61894	-	-	123 451,61894
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	554 636,341	-	-	554 636,341
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	625 424,91321	-	-	625 424,91321
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков	318 395,5539	-	-	318 395,5539
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	535 229,74576	455 282,90209	-	990 512,64785
10	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	230 215,07104	230 215,07104

11	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	230 215,07104	230 215,07104
----	---	---	---	---------------	----------------------

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 461 412,29516	476 225,81818	246 852,77704	3 184 490,89038
2	финансовые активы, в том числе:	2 461 412,29516	476 225,81818	246 852,77704	3 184 490,89038
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 461 412,29516	476 225,81818	-	2 937 638,11334
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 461 412,29516	476 225,81818	-	2 937 638,11334
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	75 119,1152	-	-	75 119,1152
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	289 637,985	-	-	289 637,985

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	628 947,15176	-	-	628 947,15176
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков	388 988,855	-	-	388 988,855
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 078 719,1882	476 225,81818	-	1 554 945,00638

10	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	246 852,77704	246 852,77704
11	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	246 852,77704	246 852,77704

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 30.09.2023 г.

Таблица 55.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	455 282,90209		
2	финансовые активы, в том числе:	455 282,90209		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	455 282,90209		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	455 282,90209		
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	455 282,90209	Методика определения стоимости рублевых облигаций Расчетного Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Расчетного Центра НКО АО НРД

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	476 225,81818		
2	финансовые активы, в том числе:	476 225,81818		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	476 225,81818		

4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	476 225,81818		
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	476 225,81818	Методика определения стоимости рублевых облигаций Расчетного Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Расчетного Центра НКО АО НРД

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 30.09.2023 г.

Таблица 55.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Используемые исходные данные
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	230 215,07104	
2	финансовые активы, в том числе:	230 215,07104	
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	230 215,07104	
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	230 215,07104	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Используемые исходные данные
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	246 852,77704	
2	финансовые активы, в том числе:	246 852,77704	
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	246 852,77704	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 30.09.2023 г.

Таблица 55.5

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Оценки уровня 1	2 157 138,17281	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая
2	Оценки уровня 2	455 282,90209	Цена расчетного центра НКО АО НРД	Цена расчетного центра НКО АО НРД
3	Оценки уровня 3	230 215,07104	Отчет оценщика	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.5

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Оценки уровня 1	1 985 186,47698	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая
2	Оценки уровня 2	476 225,81818	Цена расчетного центра НКО АО НРД	Цена расчетного центра НКО АО НРД
3	Оценки уровня 3	246 852,77704	Отчет оценщика	Отчет оценщика
4	Итого	2 708 265,0722	X	X

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2023 г.

Таблица 55.6

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 160 970,67752	58 106,1776	3 219 076,85512	3 219 076,85512
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	33 106,89623	33 106,89623	33 106,89623
3	расчетные счета	-	-	25 109,60214	25 109,60214	25 109,60214
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	7 997,29409	7 997,29409	7 997,29409
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	3 160 970,67752	-	3 160 970,67752	3 160 970,67752

6	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 201 439,33813	-	2 201 439,33813	2 201 439,33813
7	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	-	203 913,34694	-	203 913,34694	203 913,34694
8	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	755 617,99245	-	755 617,99245	755 617,99245
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	21 221,801	21 221,801	21 221,801
10	Прочее	-	-	21 221,801	21 221,801	21 221,801
11	прочие активы, за минусом резерва	-	-	3 777,48037	3 777,48037	3 777,48037
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 031 374,05189	4 031 374,05189	4 031 374,05189
13	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 680,54394	1 680,54394	1 680,54394
14	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	1 680,54394	1 680,54394	1 680,54394
15	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	984 285,44343	984 285,44343	984 285,44343
16	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 040 596,56881	3 040 596,56881	3 040 596,56881
17	прочие обязательства	-	-	4 811,49571	4 811,49571	4 811,49571

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.6

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 176 295,30365	83 712,10925	3 260 007,4129	3 260 007,4129
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	75 114,37449	75 114,37449	75 114,37449
3	расчетные счета	-	-	29 851,52937	29 851,52937	29 851,52937
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	45 262,84512	45 262,84512	45 262,84512

5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	3 176 295,30365	-	3 176 295,30365	3 176 295,30365
6	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 198 064,96962	-	2 198 064,96962	2 198 064,96962
7	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	-	200 230,46393	-	200 230,46393	200 230,46393
8	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	777 999,8701	-	777 999,8701	777 999,8701

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	36,86033	36,86033	36,86033
10	Прочее	-	-	36,86033	36,86033	36,86033
11	прочие активы, за минусом резерва	-	-	8 560,87443	8 560,87443	8 560,87443
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 429 769,79195	4 429 769,79195	4 429 769,79195
13	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 920,74878	3 920,74878	3 920,74878
14	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	3 920,74878	3 920,74878	3 920,74878
15	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 110 470,50472	1 110 470,50472	1 110 470,50472
16	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 301 684,17249	3 301 684,17249	3 301 684,17249
17	прочие обязательства	-	-	13 694,36596	13 694,36596	13 694,36596

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2023 года

Таблица 57.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	126,3	-	126,3
20	Прочие обязательства	-	3,85583	3,85583

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 57.1

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	126,3	-	126,3
20	Прочие обязательства	-	12,3638	12,3638

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10

2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 136,7	-	1 136,7
13	Общие и административные расходы	-	123,32248	123,32248

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 193,05	-	1 193,05
13	Общие и административные расходы	-	479,88084	479,88084

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	378,9	-	378,9
13	Общие и административные расходы	-	39,82417	39,82417

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 3 квартал 2022 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	378,9	-	378,9
13	Общие и административные расходы	-	44,63203	44,63203

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	123,32248	479,88084

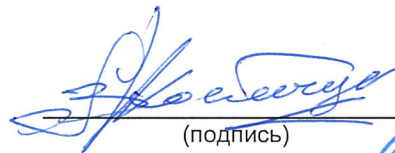
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023г.	За 3 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	35,99868	39,73057

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

23 октября 2023 г.

