



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ»**  
**за 2019 год**

Генеральный директор  
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

\_\_\_\_\_ Е.Н. Тетюнина

Главный бухгалтер  
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

\_\_\_\_\_ Е.Р. Сергеева

## ОГЛАВЛЕНИЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ФОНДА ЗА 2019 ГОД

---



1	Ключевые задачи Фонда / Исполнение	2-3
2	Работа с рискованым портфелем	4
3	Рынок НПФ	5
4	Основные финансовые показатели	6-9
5	Результат инвестиционной деятельности	10-12
6	Оптимизация процессов	13
7	Управление рисками	14
8	Раскрытие информации	15

## 1. СТАТУС КЛЮЧЕВЫХ ЗАДАЧ 2019 АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»



1	<b>Оздоровление портфеля (положительный инвестиционный результат)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>По итогам 2019 года получена положительная доходность по портфелю ПН</li> </ul>
2	<b>Повышение операционной эффективности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проведена оптимизация операционных процессов, в результате на 204 ПШЕ сократилась штатная численность</li> <li>Утверждена текущая, промежуточная и целевая IT архитектуры Фонда. Закуплено оборудование для ЦОДов Фонда (замена физически устаревшего оборудование).</li> </ul>
3	<b>GR</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сохранен КЭП в 2019 году и проведены инициативы, благодаря которым объем оттоков по переходной кампании за 2019 год составил 4 млрд руб. (вместо запланированных 15 млрд руб.)</li> <li>Минимизирована возможность переходов в 2020 году (смена формы договора ОПС и порядка заключения)</li> <li>Г.В. Морозова возглавила комитет Банка России по стандартам отрасли НПФ</li> <li>Создан стратегический комитет (объединяющий НАПФ и АНПФ) председатель Г.В. Морозова</li> </ul>
4	<b>Улучшение репутации</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Количество негативных сообщений об АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» снизилось на 40%</li> <li>Фонд вошел в ТОП-3 по медиа индексу в сети (только положительные или нейтральные сообщения)</li> </ul>
5	<b>Корпоративный бизнес</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проведены переговоры с руководством ПАО «Северсталь» о перезапуске корпоративной пенсионной программы. На предприятии проведен опрос среди сотрудников, о необходимости возобновления КПП. Результаты опроса направлены руководству ПАО «Северсталь» (70% проголосовали «за»)</li> </ul>

# 1. ИСПОЛНЕНИЕ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»



Наименование	Вес	План 2019	Факт 2019	Δ, абс	Исполнение %
--------------	-----	-----------	-----------	--------	--------------

## 1) Ключевые показатели эффективности

1	ИД gross по ОПС	30%	11 762	23 204	11 442	197%
2	ИД gross по НПО	10%	(629)	(1 032)	(403)	64%
3	Нетто-отток по итогам переходной кампании	25%	(14 536)	(4 414)	10 123	329%
4	Операционная прибыль до налога на прибыль	25%	716	3 971	3 256	581%
5	Кадровое планирование, штатная числ., ПШЕ	10%	314	314	-	100%

## 2) Показатели мониторинга

6	CIR, %	-	53,57%	19,14%	-	✓
7	Expense ratio, %	-	0,58%	0,44%	-	✓
8	TER, %	-	0,74%	0,74%	-	✓

В целом ключевые показатели эффективности выполнены. Деятельность фонда оценивается как эффективная.

Невыполнение плана по портфелю пенсионных резервов обусловлено внеплановым обесценением ФинСтандарт и КапиталЭМ-СтратегИнвестИФ.

Невыполнение по сокращению численности связано с переносом оптимизации части операционных процессов на 2020 год.



## 2. СТАТУС РАБОТЫ С РИСКОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ В 2019 ГОДУ



Тип актива	Рисковый портфель, в млн рублей
Стоимость рискованного портфеля по состоянию на 31.12.2018	107 042
Продано	<div> <div>Акции ОВК (7 865)</div> <div>Акции М.видео (5 813)</div> <div>ИСУ ГК-3 (4 280)</div> <div>ОВК Финанс (881)</div> <div>Акции Сафмар (402)</div> </div>
Итого с учетом продажи	87 782
Реструктурировано	Депозит ПСБ (12 296)
Итого с учетом реструктуризации	75 486
Обесценено/создан резерв под убытки	<div> <div>Депозит ПСБ (Убыток от первоначального признания) (2 912)</div> <div>Банк ФК Открытие (2 360)</div> <div>Прайм Финанс (1 439)</div> <div>Финконсалт (1 158)</div> <div>Открытие Холдинг (982)</div> <div>ФинСтандарт (481)</div> <div>Конкорд ЭстейтПервый ПИФ (332)</div> <div>КапиталЭМ-СтратегИнвестИФ (331)</div> <div>Рислэнд (63)</div> </div>
Итого с учетом обесценения	65 429
Доходы за вычетом (расходов) от рискованного портфеля	11 688
Итого стоимость рискованного портфеля по состоянию на 31.12.2019	77 117

- Произведена сегментация рискованного портфеля. Проведен сбор первичной информации для разработки стратегий работы по каждому активу.
- План восстановления финансовой устойчивости Фонда утвержден Советом директоров в июле 2019 года. По состоянию на 31.12.2019 года план выполняется.
- Суммарная продажа части портфеля составила 20 млрд рублей (ИСУ ГК-3, акции Сафмар (частичная продажа), акции ОВК, акции М-видео и прочие).
- В результате заключения мирового соглашения между Фондом и ПСБ удалось избежать полного обесценения актива на 12 млрд рублей.
- В течение 2019 года были проведены мероприятия по погашению ИСУ ЕФГ-3. По состоянию на конец года сделка находилась на финальном этапе. Деньги в погашение ИСУ в размере 350 млн. руб. поступили в Фонд в октябре-ноябре 2019 года, в начале января 2020 года поступила основная сумма в размере 3.5 млрд. руб.
- В январе 2019 года в рынок было продано 878 889 138 шт. ранее невыкупленных акций Росгосстрах на сумму 125 млн рублей. Разница в размере 254 млн рублей между стоимостью реализации и стоимостью акций в соответствии с условиями Обязательного предложения (0,432 рублей за акцию) была возмещена Фонду согласно заключенному мировому соглашению в ноябре 2019.

### 3. ЧЕТВЕРТОЕ МЕСТО\* НА РЫНКЕ ОПС ЗАНИМАЕТ АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»



#### Рынок ОПС

Место	НПФ	ПН	Доля ПН	Кол-во ЗЛ	Доля ЗЛ
1	НПФ Сбербанк	608	21,8%	8 733	23,4%
2	НПФ ГАЗФОНД пн	552	19,8%	6 470	17,3%
3	НПФ Открытие	510	18,3%	7 126	19,1%
4	<b>НПФ БУДУЩЕЕ</b>	<b>264</b>	<b>9,5%</b>	<b>4 299</b>	<b>11,5%</b>
5	НПФ САФМАР	255	9,1%	3 883	10,4%
6	НПФ ВТБ ПФ	243	8,7%	2 658	7,1%
7	НПФ Эволюция	126	4,5%	1 469	3,9%
8	Межрег. НПФ БОЛЬШОЙ	45	1,6%	445	1,2%
9	НПФ Согласие	30	1,1%	370	1,0%
10	НПФ Социум	22	0,8%	308	0,8%
<b>Итого Топ-10 НПФ</b>		<b>2 654</b>	<b>95,2%</b>	<b>35 760</b>	<b>95,7%</b>
Прочее		133	4,8%	1 595	4,3%
<b>Итого</b>		<b>2 788</b>	<b>100%</b>	<b>37 355</b>	<b>100%</b>

#### Рынок ОПС+НПО

В млрд руб., в тыс. человек

Место	НПФ	ПР+ПН	Доля ПР+ПН	Кол-во ЗЛ+Уч-в	Доля ЗЛ+Уч-в
1	НПФ Сбербанк	652	15,7%	10 491	24,1%
2	НПФ Открытие	577	13,9%	7 660	17,6%
3	НПФ ГАЗФОНД пн	572	13,8%	6 636	15,2%
4	НПФ ГАЗФОНД	434	10,5%	235	0,5%
5	НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	409	9,9%	1 356	3,1%
6	<b>НПФ БУДУЩЕЕ</b>	<b>266</b>	<b>6,4%</b>	<b>4 371</b>	<b>10,0%</b>
7	НПФ САФМАР	263	6,3%	3 964	9,1%
8	НПФ ВТБ ПФ	248	6,0%	2 725	6,3%
9	НПФ Эволюция	210	5,1%	1 632	3,7%
10	НПФ Транснефть	106	2,6%	191	0,4%
<b>Итого Топ-10 НПФ</b>		<b>3 739</b>	<b>90,1%</b>	<b>39 262</b>	<b>90,2%</b>
Прочее		412	9,9%	4 274	9,8%
<b>Итого</b>		<b>4 151</b>	<b>100%</b>	<b>43 535</b>	<b>100%</b>

- **Объем пенсионных накоплений** АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» на **3,5% (на 9 млрд руб.) больше** следующего ниже в рейтинге НПФ САФМАР – есть риск смещения на 5-6 место по причинам:
  - Перераспределения пенсионных накоплений в марте 2020 г. по результатам переходной кампании 2019
  - Роста пенсионных накоплений НПФ САФМАР и/или НПФ ВТБ ПФ в случае положительной разницы между инвест. доходом и выплатами за 4Q 2019
- **Сумма пенсионных накоплений и пенсионных резервов** АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» на **1,1% (на 3 млрд руб.) больше** следующего ниже в рейтинге НПФ САФМАР — есть риск смещения на 7-8 место по причинам:
  - Перераспределения пенсионных накоплений в марте 2020 г. по результатам переходной кампании 2019
  - Роста пенсионных накоплений/резервов НПФ САФМАР и/или НПФ ВТБ ПФ в случае положительной разницы между инвест. доходом и выплатами за 4Q 2019

## 4.1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2019 ГОД



Показатель		2019 план	2019 факт <sup>1</sup>	Отклонение		Исполнение
				ABS	%	
<b>1</b>	<b>Пенсионные активы на конец года, в т.ч.</b>	<b>252 571</b>	<b>265 554</b>	<b>12 983</b>	<b>5%</b>	<b>105%</b>
1.1	по ОПС	249 610	263 626	14 016	6%	106%
1.2	по НПО	2 961	1 928	(1 033)	(35)%	65%
<b>2</b>	<b>ИД gross</b>	<b>11 132</b>	<b>22 172</b>	<b>11 039</b>	<b>99%</b>	<b>199%</b>
2.1	по ОПС	11 762	23 204	11 442	97%	197%
2.2	по НПО	(629)	(1 032)	(403)	64%	<<
<b>3</b>	<b>MF (0,75% от ССЧА)<sup>2</sup></b>	<b>1 708</b>	<b>3 412<sup>3</sup></b>	<b>1 704</b>	<b>100%</b>	<b>200%</b>
<b>4</b>	<b>SF (15% от ИД)<sup>4</sup></b>	<b>578</b>	<b>2 760</b>	<b>2 182</b>	<b>377%</b>	<b>&gt;&gt;</b>
<b>5</b>	<b>Расходы по пенсионной деятельности (УК, СД)</b>	<b>(648)</b>	<b>(788)</b>	<b>(141)</b>	<b>22%</b>	<b>122%</b>
<b>6</b>	<b>ИД по Собственным средствам</b>	<b>-</b>	<b>(199)</b>	<b>(199)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>Коммерческие расходы</b>	<b>(162)</b>	<b>(32)</b>	<b>130</b>	<b>(80)%</b>	<b>&lt;&lt;</b>
<b>8</b>	<b>Расходы АХР (без налога на прибыль)</b>	<b>(1 220)</b>	<b>(1 181)</b>	<b>39</b>	<b>(3)%</b>	<b>97%</b>
<b>9</b>	<b>Операционная прибыль (с 3 по 8)</b>	<b>256</b>	<b>3 971</b>	<b>3 715</b>	<b>&gt;&gt;</b>	<b>&gt;&gt;</b>
<b>10</b>	<b>Налог на прибыль</b>	<b>(72)</b>	<b>(526)</b>	<b>(454)</b>	<b>&lt;&lt;</b>	<b>&lt;&lt;</b>
<b>11</b>	<b>Чистая прибыль (9+10)</b>	<b>184</b>	<b>3 446</b>	<b>3 261</b>	<b>&gt;&gt;</b>	<b>&gt;&gt;</b>
<b>12</b>	<b>Расходы АХР/ССЧА (Expense ratio)</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,44%</b>	<b>(0,14)%</b>	<b>-</b>	<b>V</b>
<b>13</b>	<b>CIR (-(8)/(3+4))</b>	<b>53,37%</b>	<b>19,14%</b>	<b>(34,23)%</b>	<b>-</b>	<b>V</b>
<b>14</b>	<b>TER (-(5+8)/1)</b>	<b>0,74%</b>	<b>0,74%</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>V</b>
<b>15</b>	<b>Численность на конец года, чел.</b>	<b>314</b>	<b>314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>V</b>
<b>16</b>	<b>Кол-во клиентов на конец года, тыс. чел.</b>	<b>4 276</b>	<b>4 371</b>	<b>95</b>	<b>2%</b>	<b>V</b>

<sup>1</sup> По итогам года фактические финансовые показатели деятельности Фонда выше прогнозируемых (Протокол Совета Директоров № 88 от 20.12.2019)

<sup>2</sup> Постоянная часть вознаграждения Management Fee – 0,75% от ССЧА

<sup>3</sup> Management Fee за 2019 год включает в себя Management Fee за 2018 год (РОПС 1 420 млн рублей и АСВ 69 млн рублей)

<sup>4</sup> Переменная часть вознаграждения Success Fee – 15% от инвестиционного дохода

- Рост валового инвестиционного дохода по портфелю ОПС на 11 442 млн рублей по сравнению с плановым показателем обусловлен положительной переоценкой на фоне снижения ставок (за 12 месяцев ключевая ставка снизилась на 1,5% (с 7,75% до 6,25%), а также работой по оздоровлению рискованного портфеля (продано порядка 21 млрд рублей рискованных активов);
- Снижение валового инвестиционного дохода по портфелю НПО на (403) млн рублей по сравнению с плановым показателем обусловлено внеплановым обесценением Конкорд ЭстейтПервый ПИФ и ФинСтандарт;
- Снижение расходов обусловлено снижением аквизиционных расходов (132 млн рублей), повышение операционной эффективности Фонда (сокращением численности персонала, IT решениями).
- Превышение плана по количеству клиентов обусловлено проведенной работой по оптимизации переходной кампании за 2019 год

## 4.2. РАСХОДЫ ПО ПЕНСИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВУК И ВСД)

(млн руб.)



Наименование		2019 план	2019 факт	Отклонение		Исполнен ие
				ABS	%	%
<b>1.</b>	<b>Вознаграждение управляющей компании</b>	<b>510</b>	<b>653</b>	<b>143</b>	<b>28%</b>	<b>128%</b>
1.1.	УК Регион	467	594	127	27%	127%
1.2.	УК Конкорд (договор расторгнут в 2019 году)	23	42	19	83%	187%
1.3.	УК СЭМ (договор расторгнут в 2019 году)	20	17	(3)	(15)%	85%
<b>2.</b>	<b>Вознаграждение специализированного депозитария</b>	<b>105</b>	<b>104</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)%</b>	<b>99%</b>
<b>3.</b>	<b>Возмещение необходимых расходов УК и СД</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101%</b>
<b>4.</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>648</b>	<b>792</b>	<b>144</b>	<b>22%</b>	<b>122%</b>
4.1.	<i>Из собственных средств</i>	648	788	140	22%	122%
4.2.	<i>Из средств ПР</i>	0	3	3	-	>>

Вознаграждение управляющей компанией «Регион» состоит из фиксированной части, выплачиваемой за работу с рисковом портфелем в соответствии с каждым договором доверительного управления, и переменной части, рассчитанной как 3% от валового инвестиционного дохода.

Перевыполнение плана обусловлено ростом инвестиционного дохода портфеля ОПС.

Рост расходов на УК Конкорд вызван закрытием задолженности предыдущих периодов (2017-2018 гг)

Возмещение необходимых расходов УК и СД включает:

- комиссии брокера, комиссии биржи, взимаемые за фактически совершённые сделки
- расходы специализированного депозитария по оплате услуг НРД

## 4.3 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН РУБЛЕЙ

Расходы (начисления)		2019 г.		Исполнение		
		План	Факт	abs	%%	
1	Коммерческие расходы	162	32	(130)	20%	
1.1	Продажи	115	2	(113)	2%	Отсутствовали легитимные и эффективные способы удержания клиентов
1.2	Маркетинг и PR	32	20	(12)	63%	Оптимизированы расходы по статьям PR и рекламные кампании (4 млн), а также отказ от проведения некоторых мероприятий в рамках сотрудничества с РЖД: Локобол (м/нар.юнош.футбол) -4 млн., Спорт.фестиваль - 2млн., Семейный праздник Сокольники - 2 млн.
1.3	Печать и рассылка	10	7	(3)	70%	Расходы на рассылку запланированы исходя из консервативного сценария оттока
1.4	Вознаграждение за клиентское обслуживание	6	2	(4)	33%	Кол-во обращений клиентов меньше ожидаемого
2	Административные расходы	1 220	1 181	(39)	97%	
2.1	Персонал	826	825	(1)	100%	
2.2	Помещения	146	141	(5)	97%	Сохранение ставок аренды ОП и тарифов ком. услуг. Частичный отказ от помещений в ЧРП. Курс доллара ниже запланированного.
2.3	Корпоративное обслуживание	55	109	54	198%	Доп. взнос АНПФ (8 млн. руб.), в плане не был учтен взнос в АСВ за 2019г. (62,9 млн. руб.)
2.4	Информационные технологии	98	38	(60)	39%	Перенос части закупок на 2020г. в связи с изменением закупочной процедуры с РЕСМ и разработки целевой архитектуры ИТ-расходов (Эл.архив 12,5 млн, единая архитектура – 19 млн, новый сайт Фонда – 16 млн, доработка CRM 1,7 млн, Система для автоматизации стресс-тестирования – 1,6 млн). Использование текущих резервов по расходным материалам. Оптимизация затрат на расходные материалы.
2.5	Услуги связи	21	21	-	100%	
2.6	Снабжение и расходные материалы	7	7	-	100%	
2.7	Командировочные и представительские расходы	3	4	1	133%	
2.8	Транспорт	3	2	(1)	67%	Эффективное использование текущих ресурсов
2.9	Налоги, платежи и сборы (кр. налога на прибыль)	4	2	(2)	50%	Расходы на гос. пошлины и штрафы ниже запланированных исходя из статистики.
2.10	Резерв непредвиденных расходов	13	-	(13)	-	Отсутствуют крупные непредвиденные расходы.
2.11	Амортизация ОС и прочих активов	45	34	(11)	76%	Запланированные расходы на приобретение ОС при переезде перенесены на 2020 год в связи с переносом переезда
3	Операционные расходы, итого	1 383	1 213	(170)	88%	

## 4.4 КАПИТАЛ И ДОКАПИТАЛИЗАЦИЯ

(млн руб.)



Показатель	Факт 12м 2019	в т.ч. по видам имущества		
		СПН	ПР	СС
<b>Капитал акционера</b>	<b>5 292</b>			<b>5 292</b>
Уставный капитал	766			766
Добавочный капитал	5 489			5 489
Резервный капитал	38			38
Нераспределённый (убыток)/прибыль:	(1 000)			(1 000)
Прошлых лет	(4 446)			(4 446)
Текущего года	3 446			3 446
<b>Капитал, ограниченный к использованию</b>	<b>4 317</b>	<b>5 392</b>	<b>(1 075)</b>	<b>-</b>
РОПС	5 392	5 392		
Страховой резерв	157		157	
Нераспределённый убыток:	(1 232)		(1 232)	
Прошлых лет, НПО	(185)		(185)	
Текущего года, НПО	(1 047)		(1 047)	
<b>Капитал Итого</b>	<b>9 609</b>	<b>5 392</b>	<b>(1 075)</b>	<b>5 292</b>

Докапитализация	Факт по состоянию на 31.12.2019 года
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 532</b>
В состав пенсионных накоплений	-
В состав пенсионных резервов	175
В состав собственных средств	1 357

Благодаря взносам акционера и работе с рискованым портфелем, сформирован капитал с учетом требований текущего законодательства к нормативу достаточности собственных средств, а также минимизации риска к докапитализации сверх плана ЦБ со стороны акционера.

Убыток прошлых лет в размере 4 446 млн рублей состоит из:

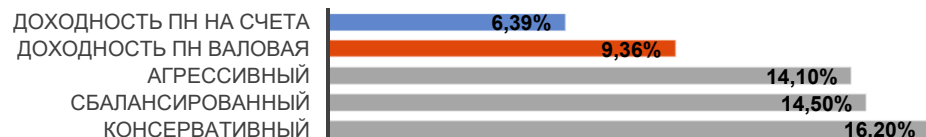
- Убытка по состоянию на 31.12.2017 года в размере 2 255 млн рублей
- Полученного убытка за 2018 год в размере 2 191 млн рублей

## 5.1 РЕЗУЛЬТАТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ АКТИВОВ ЗА 2019 ГОД, МЛН РУБЛЕЙ

ОПС >>>

Доходность на счета за 2019 год в два раза выше уровня инфляции (**6,39%** против **3%** соответственно).

Доходность за 2019 год в сравнении с индексами СПН, %



Тип актива	31.12.2018	31.12.2019	Δ, абс	Δ, %
Рисковый портфель	104 106	75 517	(28 589)	(27)%
Рыночный портфель	158 094	188 109	30 015	19%
<b>ИТОГО</b>	<b>262 200</b>	<b>263 626</b>	<b>1 426</b>	<b>1%</b>

Финансовый результат		Факт 12м 2019
% доход		18 160
Доход/(расход) от переоценки		5 043
в т.ч. нереализованный		2 314
<b>ИТОГО</b>		<b>23 204</b>
Рисковый портфель		7 672
Рыночный портфель		15 531

- Положительный финансовый результат от инвестирования обеспечен:
  - положительной переоценкой облигаций на фоне снижения ставок (за 12 месяцев Ключевая ставка снизилась на 1,5% с 7,75 до 6,25), подробнее см. следующий слайд
  - положительной переоценкой акций, входящих в торговый портфель (МКБ и ВТБ)
  - положительной переоценкой рискованных активов: облигаций группы ICT и Локосервис, переоцениваемых по методике ЦЦ НРД

НПО >>>

- Валовая доходность от размещения пенсионных резервов составила **-32,98%**
- Полученный убыток по итогам 2019 года не разносился на счета клиентов
- По договорам с минимальным гарантированным доходом был начислен МГД

Тип актива	31.12.2018	31.12.2019	Δ, абс	Δ, %
Рисковый портфель	2 728	1 600	(1 128)	(41)%
Рыночный портфель	464	328	(136)	(29)%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 192</b>	<b>1 928</b>	<b>(1 264)</b>	<b>(40)%</b>

Финансовый результат		Факт 12м 2019
% доход		143
(Расход)/доход от переоценки		(1 175)
в т.ч. нереализованный		(3 903)
<b>ИТОГО</b>		<b>(1 032)</b>
Рисковый портфель		(1 051)
Рыночный портфель		20

- Основная причина снижения активов – обесценение ФинСтандарта, ЗПИФа Конкорд Эстейт Первый и КапиталЭМ-СтратегИнвестИФ



## 5.2 РЕЗУЛЬТАТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ПО ТИПАМ ПОРТФЕЛЕЙ И ПО ЭМИТЕНТАМ, МЛН РУБЛЕЙ



Портфель/Эмитент		План 2019	Прогноз 2019	Факт 2019	Δ, абс	Исполнение, %	Активы на 31.12.19
<b>Рисковый портфель</b>		<b>(1 236)</b>	<b>5 386</b>	<b>7 676</b>	<b>8 908</b>	<b>&gt;&gt;</b>	<b>75 517</b>
НРД	ЛокосервисФинансСФО	640	1 633	1 591	951	249%	4 698
НРД	БКЗ финанс	236	1 698	1 570	1 334	>>	4 827
НРД	ТМ-энерго	258	1 473	1 432	1 174	>>	5 394
	О1 Пропертиз	906	1 406	1 144	238	126%	21 421
НРД	НРД	272	1 012	956	684	>>	2 237
ПС	ПС	634	394	188	(445)	30%	19 184
ПС	ОВК Финанс	422	1 015	984	562	233%	5 463
НРД	Бизнес Консалтинг	126	945	914	788	>>	2 580
Оцен	ИСУ ГК-3	-	824	824	824	-	-
ПС	КСН "Стр. инвест."	276	458	595	319	216%	4 189
ПС	Магистраль ДС	169	507	451	282	268%	3 263
Оцен	ИСУ ЕФГ-3	-	(3 409)	400	400	-	3 488
Б/АС	Акции ОВК	-	402	402	402	-	-
ПС	Депозит ПСБ	51	302	302	251	>>	-
ПС	Пересвет	23	346	281	258	>>	1 117
Б/АС	Акции М.видео	(139)	217	217	356	>>	-
Оцен	ИСУ ГФТ	99	33	30	(68)	31%	-
Б/АС	Финконсалт	993	900	(190)	(1 183)	<<	10 569
Б/АС	Акции Росгосстрах	(257)	(254)	(254)	2	99%	-
ПС	Вейл Финанс	(2 230)	(306)	(271)	1 959	12%	4 116
Б/АС	Акции Сафмар	(541)	(536)	(478)	63	88%	4 392
ПС	Открытие Холдинг	(926)	(926)	(926)	-	100%	-
ПС	Прайм Финанс	(1 341)	(1 341)	(1 341)	-	100%	-
<b>Рыночный портфель</b>		<b>12 997</b>	<b>13 586</b>	<b>15 528</b>	<b>2 530</b>	<b>119%</b>	<b>188 109</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>11 762</b>	<b>18 972</b>	<b>23 204</b>	<b>11 442</b>	<b>197%</b>	<b>263 626</b>



## 5.3 РЕЗУЛЬТАТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ТИПАМ ПОРТФЕЛЕЙ И ПО ЭМИТЕНТАМ, МЛН РУБЛЕЙ



Портфель/Эмитент		План 2019	Прогноз 2019	Факт 2019	Δ, абс	Исполнение, %	Активы на 31.12.19
<b>Рисковый портфель</b>		<b>(644)</b>	<b>(1 086)</b>	<b>(1 051)</b>	<b>(408)</b>	<b>163%</b>	<b>1 600</b>
НРД	ТМ-энерго	13	71	73	60	>>	275
Оцен	Универсал-НМТрастаПП ПИФ	-	68	69	69	-	276
НРД	БКЗ финанс	11	53	54	43	>>	52
НРД	Бизнес Консалтинг	8	43	44	37	>>	119
Оцен	Эстейт Первый ПИФ	-	24	25	25	-	174
НРД	Арчер Финанс	2	6	8	6	>>	80
Оцен	ИСУ ГК-3	-	1	1	1	-	-
Оцен	ИСУ ГФТ	2	0	0	(2)	18%	-
Оцен	Холи Лэнд ПИФ	(1)	(1)	(1)	0	94%	-
ПС	Вейл Финанс	(15)	(2)	(2)	13	12%	28
ПС	Финстоун	(5)	(29)	(9)	(5)	198%	58
ПС	Рислэнд	(71)	(71)	(71)	-	100%	-
ПС	Прайм Финанс	(98)	(98)	(98)	-	100%	-
Оцен	Конкорд ЭстейтПервый ПИФ	-	(375)	(331)	(331)	-	539
Оцен	КапиталЭМ-СтратегИнвестИФ	(332)	(332)	(332)	-	100%	-
ПС	ФинСтандарт	(157)	(442)	(481)	(324)	>>	-
<b>Рыночный портфель</b>		<b>14</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>138%</b>	<b>328</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>(629)</b>	<b>(1 071)</b>	<b>(1 032)</b>	<b>(402)</b>	<b>164%</b>	<b>1 928</b>

## 6. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ ФОНДА

- 1 Сокращена штатная численность на 31.12.2019: АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» -204 ШЕ (-39%) с 518 до 314, утверждено штатное расписание. Укомплектованность – 86%

Расходы (начисления), млн руб.		2019 г.		Исполнение		КОЛИЧЕСТВО ШЕ НА 01.01.2019	ПЛАН НА 31.12.2019	ФАКТ НА 31.12.2019	СНИЖЕНИЕ	
		План	Факт	abs	%%				ШЕ	%
2.1	Персонал	826	825	(1)	100%	518	314	314	(204)	(39)
a	Зарплата и премия	813	813	-	100%					
b	Расходы социального характера	13	12	(1)	92%					

HR

- 2 Запущена работа внешнего контакт-центра Комфортел, позволившего обеспечить прием и обработку звонков пенсионеров в связи с отменой перерегистрации; выбран внешний архив «Делис».

ИТ

- 3 Разработана корпоративная архитектура  
Модернизированы серверные мощности и копоративное хранилище данных, обеспечено резервирование основных систем Фонда

- 4 Документы Фонда по внутреннему контролю приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации  
Изменен процесс проведения контрольных мероприятий, формирования и предоставления отчетности

СВК

- 5 Утвержден единый реестр бизнес - процессов. Единый состав бизнес-процессов. Закрепление бизнес-процессов за владельцами

- 6 Развернуто Единое Программное обеспечение, для ведения и учета бизнес-процессов, документов участвующих в бизнес – процессе, ВНД регламентирующих бизнес-процесс и иных документов изменяющих бизнес-процессы

Процессы

## 7. УРОВЕНЬ РИСКА

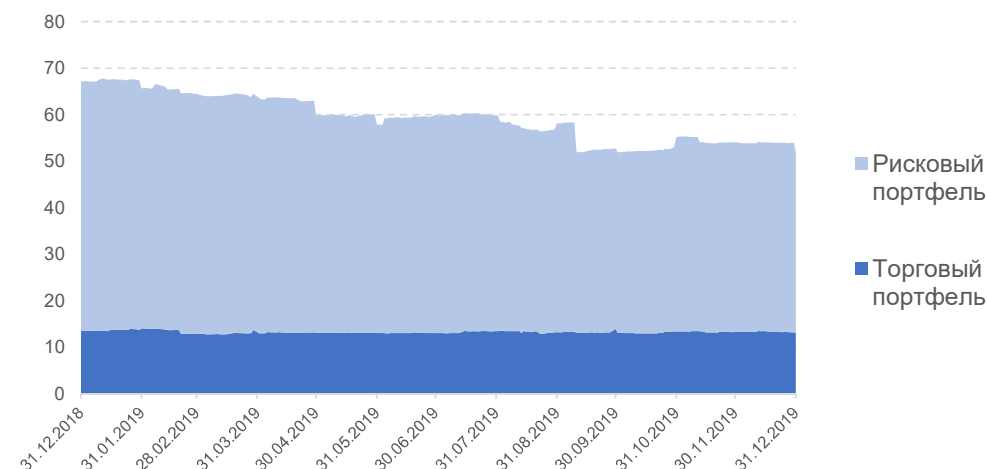


Пенсионные накопления, млрд. руб.	Вид риска / Портфель	Объем вложений на 31.12.2019	Уровень риска		Изменение уровня риска
			31.12.2019	31.12.2018	
	<b>Торговый портфель</b>	<b>188,1</b>	<b>13,2</b>	<b>13,5</b>	<b>-2%</b>
	Кредитный риск	108,2	0,7	0,6	22%
	Рыночный риск	79,8	12,5	12,9	-3%
	<b>Рисковый портфель</b>	<b>75,5</b>	<b>37,5</b>	<b>51,1</b>	<b>-27%</b>
	Кредитный риск	32,1	15,8	23,1	-31%
	Рыночный риск	43,4	21,6	28,0	-23%
	<b>Итого:</b>	<b>263,6</b>	<b>50,7</b>	<b>64,6</b>	<b>-29%</b>

Пенсионные резервы, млрд. руб.	Вид риска / Портфель	Объем вложений на 31.12.2019	Уровень риска		Изменение уровня риска
			31.12.2019	31.12.2018	
	<b>Торговый портфель</b>	<b>0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-77%</b>
	Кредитный риск	0,1	0,0	0,01	-100%
	Рыночный риск	0,2	0,004	0,008	-50%
	<b>Рисковый портфель</b>	<b>1,6</b>	<b>1,4</b>	<b>2,4</b>	<b>-43%</b>
	Кредитный риск	1,6	1,4	2,4	-43%
	Рыночный риск	0,0	0,000	0,005	-100%
	<b>Итого:</b>	<b>1,9</b>	<b>1,4</b>	<b>2,4</b>	<b>-123%</b>

Собственные средства, млрд. руб.	Вид риска / Портфель	Объем вложений на 31.12.2019	Уровень риска		Изменение уровня риска
			31.12.2019	31.12.2018	
	<b>Торговый портфель</b>	<b>2,2</b>	<b>0,0012</b>	<b>0,0001</b>	<b>695%</b>
	Кредитный риск	2,2	0,0012	0,0001	742%
	<b>Рисковый портфель</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>	<b>-100%</b>
	Кредитный риск	0,0	0,0	0,12	-100%
	Рыночный риск	0,0	0,0	0,01	-100%
	<b>Итого:</b>	<b>2,2</b>	<b>0,0012</b>	<b>0,1</b>	<b>-100%</b>

Динамика изменения уровня рисков, млрд. руб.



Уровень рисков в портфелях Фонда снизился на 15 млрд. руб.

- в портфеле СПН – 14 млрд.
- в портфеле СПР – 1 млрд.

Основной вклад в снижение уровня рисков внесло сокращение размера портфеля проблемных активов (рисковый портфель) – на 39 млрд. руб.

- в портфеле СПН – 38 млрд.
- в портфеле СПР – 1 млрд.

## 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

**Уставный капитал (руб.) - 765 918 000 \***

**Состав и структура акционеров АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»**

№	Наименование владельца ценных бумаг	Количество размещенных ценных бумаг (шт.)	Вид ценной бумаги, категория (тип)	Размер доли владельца ценных бумаг от общего количества ценных бумаг (%)
1	ПАО «Финансовая группа БУДУЩЕЕ» Место нахождения: г. Москва ОГРН 1167746390382 от 19.04.2016 г.	<b>382 882</b>	Акция обыкновенная, именная	<b>49,99 %</b>
2	ООО «Инвестиционная компания «Ленинградское Адажио» Место нахождения г. Москва ОГРН 1157847277390 от 12.08.2015 г.	<b>383 036</b>	Акция обыкновенная, именная	<b>50,01 %</b>

**Состав Совета директоров**, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Фонда, имевших место в отчетном году АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Номер состава Совета директоров	Состав Совета директоров	Период полномочий
<b>Первый состав</b>	Минц Б.И., Минц Д.Б., Руднева М.В., Мямлина О.Ю., Калинкина М.А.	30.06.2018-14.01.2019
<b>Второй состав</b>	Морозова Г.В., Тетюнина Е.Н., Пушкарева Ю.В., Калинкина М.А., Мацак А.И.	15.01.2019-28.06.2019
<b>Третий состав (текущий)</b>	Морозова Г.В., Менжинский С.Ю., Тетюнина Е.Н., Вицина Е.В., Цуканов Н.Н.	29.06.2019 – по наст. время

\*Увеличен в 2019 году по итогам дополнительного выпуска акций



### Крупные сделки АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Перечень совершенных Фондом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Фонда распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Фонда, принявшего решение о ее одобрении

**В отчетном периоде указанные сделки не совершались.**

### Сделки с заинтересованностью АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Перечень совершенных Фондом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Фонда предусмотрена главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления Фонда, принявшего решение о ее одобрении

**1. Договор о внесении безвозмездного вклада в имущество между Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Ленинградское Адажио» и Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» от 27.12.2019 г. в размере 1 112 400 000 руб. (вклад в имущество Фонда).**

Приложение №1.1 - Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ БУДУЩЕЕ» по итогам деятельности за 2019 год;

Приложение №1.2 - Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда АО «НПФ БУДУЩЕЕ» по итогам 2019 финансового года;

Приложение №1.3 - Отчет о выполнении плана восстановления финансовой устойчивости АО НПФ «БУДУЩЕЕ» в 2019 году.

Приложение №1.4 - Отчет об исполнении графика подачи исков по крупнейшим активам АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в 2019 году.

Приложение №1.5. – Движение пенсионных активов и собственных средств.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»  
по итогам деятельности за 2019 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Будущее» (Фонд) (ОГРН 1147799009115, дом 2, Цветной Бульвар, город Москва, 1270510 в следующем составе:

- бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31.12.2019;
- отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2019 год;
  - отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2019 год;
  - примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



## **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Мы обращаем внимание на примечание 4 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Фонд в 2019 году понес убыток от размещения средств пенсионных резервов в размере 1 035 643 тыс. руб., по результатам актуарного оценивания активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года установлен актуарный дефицит в размере 8 517 465 тыс. руб., средства пенсионных накоплений Фонда инвестированы в финансовые активы, которые в настоящее время не соответствуют ограничениям на инвестирование средств пенсионных накоплений, предусмотренным Положением Банка России №580-П, но могут удерживаться Фондом согласно срокам, предписанным Регулятором, на сумму 48 406 036 тыс. руб. Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## **Оценка финансовых активов на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2) и значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**

Информация раскрыта в примечаниях 55.2, 55.3 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На 31 декабря 2019 года стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых определяется на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2) и значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3), составила 33 521 622 тыс. руб. и 43 850 300 тыс. руб. соответственно. Справедливая стоимость данных активов определяется руководством Фонда в соответствии с учетной политикой в условиях отсутствия активного рынка на основе расчетов третьих лиц и суждений руководства.

Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости данных активов в связи с тем, что процесс их оценки является сложным, предполагает применение значительных суждений, основанных на оценках экспертов Фонда и внешних экспертов, ненаблюдаемых данных, математических и статистических моделей и вероятностей наступления событий, исход которых не является контролируемым Фондом, и изменения их справедливой стоимости являются существенными.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством Фонда оценки включали следующее:

- анализ моделей оценки справедливой стоимости, подготовленных руководством Фонда, включая:
  - анализ чувствительности моделей к изменению ключевых экспертных значений;
  - запросы руководству и экспертам в отношении экспертных значений и проверку их обоснованности;
  - проверку вычислений;
- пересчет справедливой стоимости финансовых активов;
- оценку совокупного влияния выявленных расхождений в стоимости на стоимость финансовых активов;
- получение письменных заявлений руководства Фонда в отношении проведенных оценок справедливой стоимости.

Приемлемость текущих оценок руководства Фонда в отношении стоимости активов, определенной на основании моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных, не является гарантией того, что с наступлением будущих событий данные оценки не претерпят значительных изменений.



## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»**

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации, в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2019 год мы провели процедуры с целью проверки:

- ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
- осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам;
- бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

- 1) в части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований Федерального закона № 75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
  - в 2019 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов самостоятельно;
  - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом России (далее - ПФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
  - информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ;
  - Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии;
- 2) в части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований Федерального закона № 75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:
  - Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ, Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании;
  - Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или ПФР, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в ПФР в соответствии с уведомлением ПФР о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
  - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств Фонда по пенсионным договорам, действовавшие в 2019 году подготовлены Фондом в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
  - страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, действовавшие в 2019 году подготовлены Фондом в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
  - по состоянию на 31 декабря 2019 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитных организаций требованиям статьи 24 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;



- 3) бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда представляет собой финансовую информацию, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в подразделе «Мнение» раздела «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фондом проведены нами исключительно с целью проверки соответствия требованиям Федерального закона № 75-ФЗ.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

27 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286570000	17249896	431

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 31 декабря 2019 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, д.2

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая  
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 732 633 833,86	1 837 913 265,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	72 120 730 701,86	90 189 039 338,29
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	146 024 974 822,41	137 280 175 655,74
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	10 568 613 621,17	11 734 018 560,21
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	35 681 421 481,32	22 553 304 961,21
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	3 679 641,96	2 878 571,10
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	539 298 415,63	1 201 701 642,99
13	Нематериальные активы	17	45 971 213,11	31 038 741,09
14	Основные средства	18	125 629 160,04	25 844 521,11
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	10 049 917,92	24 257 377,77
17	Отложенные налоговые активы	47	1 265 968 065,35	1 503 723 054,40
18	Прочие активы	20	1 551 494 743,73	1 647 685 193,54
19	Итого активов		270 670 465 618,36	268 031 580 883,34

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	63 758 730,01	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	1 310 100,66	5 377 836,30
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	255 316 610 011,08	255 646 138 842,70
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	1 800 705 441,23	1 925 014 371,30
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 255 031 779,42	1 283 236 165,61
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	219 086 552,00	2 838,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	8 452 785,87	15 595 460,70
31	Резервы - оценочные обязательства	30	74 463 112,97	3 387 000,00
32	Прочие обязательства	31	2 322 289 893,02	1 891 962 125,91
33	Итого обязательства		261 061 708 406,26	260 770 714 640,52
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал	32	765 918 000,00	765 918 000,00
35	Добавочный капитал	32	5 488 877 921,27	4 376 477 921,27
36	Резервный капитал	32	37 500 000,00	37 500 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 316 461 290,83	2 080 970 321,55
44	Итого капитал		9 608 757 212,10	7 260 866 242,82
45	Итого капитал и обязательства		270 670 465 618,36	268 031 580 883,34

ВРИО Генерального директора

Главный бухгалтер- заместитель финансового директора

26 марта 2020 г.



*[Handwritten signature]*

А.В.Козлов

Е.Р.Сергеева

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286570000	17249896	431

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2019 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, д.2

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая  
(пуб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	656 693 616,72	26 212 238 658,29
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	35 160 867,56	41 751 695,36
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	691 854 484,28	26 253 990 353,65
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(19 101 429 483,07)	(12 363 106 378,74)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(325 630 352,78)	(342 153 784,96)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(19 427 059 835,85)	(12 705 260 163,70)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	329 528 831,62	22 247 473 591,51
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	152 513 316,26	218 024 390,03
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(4 238 634,31)	(501 178 676,08)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(713 325,60)	1 020 157,28
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(18 258 115 163,60)	35 514 069 652,69
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	17 215 643 800,59	16 302 033 359,92
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются 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	39	12 093 812 690,89	(56 338 672 635,77)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(3 571 282 683,47)	5 537 520 409,14
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	(3 334 464 135,43)	245 194 527,98
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		22 403 709 672,58	(34 253 924 338,73)
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		4 145 594 508,98	1 260 145 313,96



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
21	Общие и административные расходы	44	(1 948 523 293,13)	(1 639 321 019,30)
22	Процентные расходы	45	(23 297 089,63)	-
23	Прочие доходы	46	8 385 005,07	107 959 583,82
24	Прочие расходы	46	(421 041 535,79)	(425 745 862,33)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 384 476 913,48)	(1 957 107 297,81)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 761 117 595,50	(696 961 983,85)
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(525 626 626,22)	5 017 495,60
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(295 014 312,00)	(1 716 545,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(230 612 314,22)	6 734 040,60
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 235 490 969,28	(691 944 488,25)
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 235 490 969,28	(691 944 488,25)

ВРИО Генерального директора

Главный бухгалтер- заместитель финансового директора

26 марта 2020 г.



*(Signature)*

А.В.Козлов

Е.Р.Сергеева

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за 2019 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, д.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		656 705 678,60	26 212 681 290,50
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		35 161 947,56	41 723 519,41
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(19 102 386 147,26)	(12 364 597 085,29)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(229 157 000,93)	(201 827 114,25)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(96 475 800,20)	(107 096 321,14)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		29 171 277 507,72	68 103 669 805,53
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(29 884 251 732,78)	(26 299 145 422,79)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 271 614 970,07	1 979 088 897,86
8.2	Уплаченные проценты		-	(3 465 687 581,62)
8.3	Полученные проценты		15 424 514 107,32	17 398 679 873,07
9	Оплата аквизиционных расходов		(2 305 340,18)	(415 957 544,65)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(553 904 040,07)	(665 002 642,72)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(203 991 408,01)	(342 975 475,03)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(111 401 025,90)	(172 720 800,95)

1	2	3	4	5
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(490 271 361,52)	(966 589 863,54)
14	Уплаченный налог на прибыль		(62 205 337,80)	(25 178 812,80)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(53 535 069,68)	(5 938 867 432,21)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(4 230 610 053,06)	62 770 197 289,38
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	2 236 000,00	690 860,81
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	-	(16 725 934,73)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(20 906 340,46)	(1 983 000,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	49 560 243 990,62	(25 775 801 152,73)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		362 095 389,04	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(46 031 547 260,28)	(46 646 501 000,00)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 872 121 778,92	(72 440 320 226,65)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	2 327 150 193,91
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23		(4 791 089 787,88)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(104 554 600,84)	-
38	Поступления от выпуска акций	32	245 000 047,68	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		1 112 400 000,00	1 199 700 000,00
44	Прочие платежи от финансовой деятельности			(148 012 602,73)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 252 845 446,84	(1 412 252 196,70)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		894 357 172,70	(11 082 375 133,97)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		363 395,27	379 197,38
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 837 913 265,89	12 919 909 202,48
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 732 633 833,86	1 837 913 265,89

ВРИО Генерального директора

Главный бухгалтер- заместитель финансового директора

26 марта 2020 г.



*(Handwritten signature)*

А.В.Козлов

Е.Р.Сергеева

Отчетность некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации
45286570000	Регистрационный номер (порядковый номер)
17249896	431

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за 2019 год

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, д.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 01 января 2018 г.		750 900 000,00	3 088 707 166,09	37 500 000,00	-	-	-	-	-	-	2 772 914 809,80	6 650 021 975,89
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный		750 900 000,00	3 088 707 166,09	37 500 000,00	-	-	-	-	-	-	2 772 914 809,80	6 650 021 975,89
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691 944 488,25)	(691 944 488,25)
9	Дополнительный выпуск акций	32	15 018 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 018 000,00
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	1 287 770 755,18	-	-	-	-	-	-	-	-	1 287 770 755,18
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		765 918 000,00	4 376 477 921,27	37 500 000,00	-	-	-	-	-	-	2 080 970 321,55	7 260 866 242,82
14.1	Остаток на 01 января 2019 г.		765 918 000,00	4 376 477 921,27	37 500 000,00	-	-	-	-	-	-	2 080 970 321,55	7 260 866 242,82
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 235 490 969,28	1 235 490 969,28
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	1 112 400 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	1 112 400 000,00
27	Остаток на 31 декабря 2019 г.		765 918 000,00	5 488 877 921,27	37 500 000,00	-	-	-	-	-	-	3 316 461 290,83	9 608 757 212,10

ВРИО Генерального директора **А.В.Козлов**

Главный бухгалтер, заместитель финансового директора **Е.Р.Сергеева**

26 марта 2020 г.



**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	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 431 от 30.04.2014 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 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, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 01 января 2015 года под номером 5
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ООО «РЕГИОН Траст», лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г. ООО «УК «АГАНА», лицензия № 21-000-1-00043 от 17.01.2001 Управляющие компании, договоры с которыми были прекращены в отчетном периоде : ООО «Управляющая компания «Север ЭМ», лицензия № 21-000-1-00831 от 30 августа 2011 года; ООО УК «РФЦ-Капитал», Лицензия № 21-000-1-00097 от 24 декабря 2002 г. АО «Конкорд Управление Активами», лицензия № 21-000-1-00009 от 12 сентября 1996 года
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	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»), лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности и лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	317
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Ленинградское Адажио» конечный бенефициарный владелец фонда - Судариков Сергей Николаевич
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	119021, г. Москва, Зубовский бульвар, д.11А, этаж 6, помещение I, комната 1.
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российские рубли

**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	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В целом, сохраняется чувствительность странных экономических показателей к рыночным ценам на нефть и газ. Политическая и экономическая ситуация приводит к волатильности фондового и товарного рынков, что, в свою очередь, оказывает влияние на финансовое состояние фонда. В течение 2019 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку с 7,75% до 6,25%, что обусловило изменение рыночных ставок российского финансового рынка. По данным Министерства Финансов прогноз инфляции на 2020 год составляет 3%. Законодательство и нормативно-правовая база в области регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов совершенствуется, но частота вносимых изменений создает дополнительные сложности для фонда. В следствие продления моратория на формирование пенсионных накоплений в настоящее время отсутствует возможность притока новых пенсионных накоплений граждан в фонд. При этом сохраняется потенциал притока средств пенсионных накоплений граждан из текущего объема пенсионных накоплений граждан, находящихся в экономике. Законодательство и нормативно-правовая база в области регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов совершенствуется, но частота вносимых изменений создает дополнительные трудности для фонда.</p> <p>В декабре 2018 года был очередной раз продлен мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан в фонд. При этом сохраняется потенциал притока средств пенсионных накоплений граждан из текущего объема пенсионных накоплений граждан, находящихся в экономике.</p> <p>С 2017 года Минфин России и Банк России обсуждают новую концепцию накопительной пенсионной реформы – переход на систему ИПК (индивидуальный пенсионный капитал). Основной проблемой при обсуждении нового законопроекта была дискуссия относительно добровольного или обязательного участия граждан в системе ИПК. Итоговой версии данной реформы пока нет.</p> <p>Госдума приняла в третьем, окончательном чтении закон об уточнении механизма налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Целью внесения изменений является приведение норм налогового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствие с терминологией и требованиями закона "О негосударственных пенсионных фондах". Ожидается внесение законопроекта о государственном гарантировании средств пенсионных резервов, планируется внесение на второе чтение в Государственной Думе законопроекта об уточнении пенсионного возраста для получения негосударственных пенсий (нейтрально), а также остаются неопределенными сроки рассмотрения законопроектов о гарантированном пенсионном продукте (ГПП) и о досрочных переходах застрахованных лиц.</p>

**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 (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов" от 28.12.2015г. № 527-П".
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:- денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада;- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;- долговые ценные бумаги (кроме долговых ценных бумаг, удерживаемых для погашения).
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчете о потоках денежных средств была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по приобретению активов, удерживаемых до погашения, и обеспечения более уместного представления финансовой информации
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Перенос платежей в связи с приобретением финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, из строки 8 в строку 34 Отчета о потоках денежных средств
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Сумма движений, перенесенная из строки 8 в строку 34 Отчета о потоках денежных средств за 2018, составляет 46 646 501 000 рублей
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо



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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	Отступлений от Учетной политики (требований МСФО) в операциях, признанных Фондом в финансовой отчетности не было.
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)	<p>Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».</p> <p>Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Для 1-го уровня иерархии на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источниками информации (долевых, долговых, паёв, ИСУ, ПФИ). Оценка справедливой стоимости для этого уровня осуществляется на основе показатель рыночная цена (2) по ценной бумаге, допущенной к торгам, раскрываемый Организатором торговли (ПАО «Московская Биржа») на дату оценки, а при отсутствии - на ближайшую к дате оценки за предыдущие 30 торговых дней.</li> <li>• Для 2-го уровня иерархии данных используется котировка Ценового Центра НРД на дату оценки, а при ее отсутствии – котировка на ближайшую дату, но не далее 90 торговых дней до даты оценки, при условии, что это Ценовая котировка третьей стороны.</li> <li>• Для 3-го уровня – оценка на основе профессионального суждения.</li> </ul>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>Договор об обязательном пенсионном страховании (далее по тексту – договор ОПС) отражается Фондом в бухгалтерском учете на дату возникновения обязательств по договору.</p> <p>Фонд отражает в бухгалтерском учете:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• взносы по договорам ОПС в качестве доходов;</li> <li>• уменьшение и увеличение обязательств по договорам ОПС: <ul style="list-style-type: none"> <li>-по пенсионным накоплениям по договорам ОПС на этапе накопления,</li> <li>-по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;</li> </ul> </li> <li>• распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений (как положительного, так и отрицательного) на счета застрахованных лиц. Фондом признается, что отражение 100% суммы отрицательного финансового результата от инвестирования пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц не является нарушением действующего законодательства, а также не является нарушением прав застрахованных, поскольку Федеральный Закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» предусматривает обязательное участие фондов, осуществляющих деятельность по ОПС, в системе гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования РФ...», а также обязанность таких фондов при наступлении гарантийных случаев осуществлять гарантийное возмещение недостающих средств пенсионных накоплений за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при его недостаточности – за счет собственных средств фонда;</li> <li>• выплату пенсий, включая перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц;</li> </ul>



			<ul style="list-style-type: none"> <li>• направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений;</li> <li>• отчислений в состав постоянной части вознаграждения Фонда;</li> <li>• оплату взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту –ГК «АСВ») и получение от ГК «АСВ» гарантийного возмещения;</li> <li>• направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в результате расчета размера средств пенсионных накоплений, отражающего результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из Фонда в негосударственный пенсионный фонд;</li> <li>• доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной жизни, связанных с особенностями отражения операций по договорам ОПС и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящихся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда;</li> <li>• создание и использование выплатного резерва по договорам ОПС;</li> <li>• перенос обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам результат инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующий счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц в дату, определяемую в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.</li> </ul> <p>Оценка обязательств по договорам об обязательном пенсионном обеспечении осуществляется с учетом следующих допущений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ставка дисконтирования;</li> <li>- показатели смертности;</li> <li>- вознаграждение специализированного депозитария;</li> <li>- отчисления в резерв по ОПС;</li> <li>- отчисления в ГК "АСВ";</li> <li>- отчислений в состав собственных средств;</li> <li>- ставка ожидаемой инвестиционной деятельности;</li> <li>- возраст выхода на пенсию.</li> </ul> <p>Конкретные значения допущений раскрываются в Примечании 26.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту – договор НПО) отражается Фондом в бухгалтерском учете на дату возникновения обязательств по договору.</p> <p>Фонд отражает в бухгалтерском учете:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• взносы по договорам НПО в качестве доходов;</li> <li>• уменьшение и увеличение обязательств по договорам НПО;</li> <li>- резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые;</li> <li>- резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ);</li> <li>• изменение классификации договоров НПО (из договоров НПО, классифицированных как инвестиционные с НВПДВ в договоры НПО, классифицированных как страховые);</li> <li>• создание и использование страхового резерва по договорам НПО;</li> <li>• обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим, если необходимо, а также в случае выделения депозитных составляющих производит начисление и списание процентных расходов по ним;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• распределение результата размещения средств пенсионных резервов;</li> <li>• выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов в другой фонд на основании требования участников или вкладчиков;</li> <li>• направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов;</li> <li>• результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств - на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы;</li> <li>• доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной жизни, связанных с особенностями отражения операций по договорам НПО и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящихся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда;</li> <li>• направление средств резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда в страховой резерв.</li> </ul> <p>Оценка обязательств по договорам НПО осуществляется с учетом следующих допущений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ставка дисконтирования;</li> <li>- показатели смертности;</li> <li>- вознаграждения управляющих компания, специализированного депозитария;</li> <li>- отчисления в страховой резерв;</li> <li>- в собственные средства;</li> <li>- ставка ожидаемой инвестиционной деятельности;</li> <li>- возраст выхода на пенсию.</li> </ul> <p>Конкретные значения допущений раскрываются в Примечаниях 27 и 28.</p>

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p> <p>Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Фонда, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс.</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дату выбытия средств в иностранной валюте;</li> <li>• последний день месяца</li> </ul>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Настоящая Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности исходя из допущения о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. Согласно этому допущению, активы и обязательства учитываются на том основании, что организация сможет реализовать свои активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.</p> <p>По результатам 2019 года Фондом получен убыток от размещения средств пенсионных резервов в размере 1 035 643 тыс. руб., убыток на счета участников и вкладчиков не направлялся. 19 марта 2020 Советом директоров Фонда было принято решение о покрытии данного убытка из собственных средств и 23 марта 2020 денежные средства были направлены в пенсионные резервы. По результатам актуарного оценивания активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года установлен актуарный дефицит в размере 8 517 465 тыс. руб., средства пенсионных накоплений Фонда инвестированы в финансовые активы, которые в настоящее время не соответствуют ограничениям на инвестирование средств пенсионных накоплений, предусмотренным Положением Банка России №580-П, но могут удерживаться Фондом согласно срокам, предписанным Регулятором, на сумму 48 406 036 тысяч.</p> <p>В деятельности Фонда выявлены факторы, которые могут оказать влияние на выводы в отношении непрерывности деятельности Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по состоянию на 31.12.2019 года у Фонда имеются активы, не соответствующие требованиям</li> </ul> <p>Фонд имеет все необходимые источники и ресурсы для выполнения своих обязательств перед застрахованными лицами и участниками в полном объеме, исходя из следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Фонд обладает достаточной ликвидностью для осуществления своевременных выплат пенсий по ОПС и НПО в полном объеме.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Фонд имеет обязательные резервы по ОПС и НПО в размерах, превышающих нормативные значения (резерв по ОПС составляет 5 391 861 тыс. руб., страховой резерв составляет 156 627 тыс. руб.).</li> <li>- денежная оценка собственных средств фонда на 31.12.2019 соответствует нормативному значению, установленному Банком России, согласно Указания N 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов",</li> <li>- по итогам 2019 года Фондом получен положительный финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений.</li> <li>- в части активов, не соответствующих требованиям Положения N 580-П ведется работа под контролем Регулятора с целью выполнения требований в предписанные по данным активам сроки.</li> <li>- акционер и Руководство Фонда ведут активную работу над оздоровлением портфеля Фонда. По состоянию на дату подписания отчетности более 35% портфеля Фонда составляют высоколиквидные инструменты, денежные средства и депозиты надлежащего кредитного рейтинга. Текущий мажоритарный акционер продолжает разработку и внедрение инвестиционной стратегии, направленной на оздоровление портфеля, увеличение ликвидности и доходности активов Фонда.</li> </ul> <p>Также, Руководство Фонда активно работает над оптимизацией использования имеющихся материально-технических и кадровых ресурсов, повышения финансовой обеспеченности и устойчивости деятельности Фонда. Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.</p>

			По состоянию на дату подписания отчетности, более 35% портфеля Фонда это высоколиквидные инструменты, денежные средства и депозиты надлежащего кредитного рейтинга. Текущий мажоритарный акционер продолжает разработку и внедрение инвестиционной стратегии, направленной на оздоровление портфеля, увеличение ликвидности и доходности активов Фонда. Также, Руководство Фонда активно работает над оптимизацией использования имеющихся материально-технических и кадровых ресурсов, повышения финансовой обеспеченности и устойчивости деятельности Фонда. Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Внесение в отчетном периоде изменений (дополнений) в учетную политику: Учетная политика Фонда на 2019 год дополнена Приложением №24 «Методика расчета обязательств по договорам аренды АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Приказ от 26.02.2019г. №39).
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На основании п.1.6 Положения ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2015 №527-П Фонд не планирует досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», вступившего в силу на территории Российской Федерации с 01.01.2018 года. Оценку влияния указанного стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда планируется провести в 2020г.

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	<p>Денежные средства – денежная наличность Фонда, находящаяся в кассе и на расчетных счетах в банке.</p> <p>Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» включаются депозиты со сроком размещения не превышающим 90 дней (далее – краткосрочные депозиты).</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>При первоначальном признании договора банковского вклада на основе профессионального суждения проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>В качестве рыночной процентной ставки по договорам банковского вклада Фондом принимается средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на отчетную дату до погашения оцениваемого депозита.</p> <p>Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 5%.</p> <p>В случае размещения депозита и/или неснижаемого остатка на расчетном счете в кредитных организациях, включенных в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1 – 2.1.2 и 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России от 25.12.2014 № 451-П, процентная ставка по депозитному договору считается соответствующей рыночной.</p> <p>Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по договорам банковского вклада сроком «до востребования»;</li> </ul> <p>в связи с несущественностью разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случаях, если процентная ставка по договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год признается сопоставимой признанной рыночной ставке;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам банковского вклада, по которым при первоначальном признании не применялось дисконтирование, при условии, если процентная ставка по пролонгированному договору признается сопоставимой признанной рыночной ставке, рассчитанной на дату пролонгации.</li> </ul> <p>Уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно</p> <p>При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p>

13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение.</p> <p>В случае если в будущем Фонд получает возможность надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги, оцениваемой по себестоимости, указанная ценная бумага подлежит переносу на счета по учету ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>По ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости, при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение.</p>
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>При первоначальном признании прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. Последующий учет – по амортизированной стоимости.</p>

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	<p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	<p>Объектами бухгалтерского учета являются: денежные средства, полученные по договору займа или кредитному договору между фондом (в том числе доверительным управляющим) и кредитором.</p> <p>При первоначальном признании финансового обязательства Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 5%. В случае получения кредита в одной из перечисленных выше кредитной организации, а также в других кредитных организациях, включенных в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1 – 2.1.2 и 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России от 25.12.2014 № 451-П, процентная ставка по договору считается соответствующей рыночной.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Фондом ежеквартально на отчетную дату.</p> <p>По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.</p>
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	<p>Объектами бухгалтерского учета являются обязательства по выпуску и погашению (оплате) облигаций фонда.</p> <p>При первоначальном признании финансового обязательства Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Фондом ежеквартально на отчетную дату.</p> <p>По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.</p>
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.

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)	В Фонде отсутствуют.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
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	<p>Договорами страхования признаются договоры НПО и договоры ОПС, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры ОПС являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры НПО в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• договоры страхования;</li> <li>• инвестиционные договоры с НВПСДВ.</li> </ul>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	<p>Фонд классифицирует договоры НПО как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p> <p>Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.</p>



28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Договоры НПО, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p> <p>Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p>
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	<p>На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.</p> <p>На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств.</p> <p>В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.</p>
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	<p>Возвраты выплат по договорам об ОПС и НПО учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам об ОПС и НПО, учитываются в составе обязательств по договорам ОПС, по договорам НПО в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам об ОПС, по договорам НПО.</p>

32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	<p>Взносы по договорам об ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО.</p> <p>Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности).</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p> <p>Прекращает признание договоров ОПС и НПО, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наступление пенсионных оснований;</li> <li>• наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты - по договору об ОПС.</li> </ul> <p>Выплаты по договорам об ОПС и НПО отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений, резервов в другие фонды или в Пенсионный фонд РФ Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО учитываются в составе обязательств по договорам НПО в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС или договоров НПО,</li> <li>• и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров.</li> </ul> <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или договорам НПО.</p>

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО в случае расторжения договора НПО либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на ИПС участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p> <p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом;</li> <li>- уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом.</li> </ul> <p>Доход от размещения пенсионных резервов инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года.</p> <p>Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной отражения в учете.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000,00 рублей.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>

41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.</li> </ul>

43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя: • из срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. 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, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

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	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательств на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количество работников, подлежащих увольнению;</li> <li>- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;</li> <li>- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда.</li> </ul> <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
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 ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>• уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи);</li> <li>• ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>• действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;</li> <li>• справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи).</li> </ul> <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов оценочных обязательств	<p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>



53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды.</li> <li>• Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.</li> <li>• Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды.</li> </ul> <p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	у Фонда имеются действующие договоры аренды заключенные на срок , не превышающий 11 мес. на основании этого, аренда оценивается Фондом как операционная
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости.</p> <p>Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.</p>

56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	не применяется
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применяется
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	выплата дивидендов не осуществлялась

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

**Денежные средства и их эквиваленты  
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	113 311 116,90	14 759 596,58
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 813 096 833,98	476 730 806,80
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	791 718 260,50	1 120 625 850,74
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	14 507 622,48	225 797 011,77
7	Итого	2 732 633 833,86	1 837 913 265,89

В состав статьи включены депозиты со сроком погашения до 90 дней. По состоянию на 31.12.2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5-ти кредитных организациях (на 31.12.2018 года: в 5-ти кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 000 рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 732 634 тысяч рублей (31 декабря 2018: 1 837 913 тысяч рублей) или 99 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего положения.

**Денежные средства и их эквиваленты  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	2 338 265,39	1 192 765,95
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	30 053,01
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	64 733 224,87	56 035 114,91
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	355 985,10	4 848 755,16
7	Итого	67 427 475,36	62 106 689,03

**Денежные средства и их эквиваленты  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3 526 959,72	7 678 459,69
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	698 288,04
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	726 981 521,86	1 059 684 128,66
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	14 151 293,81	220 948 256,61
7	Итого	744 659 775,39	1 289 009 133,00

**Денежные средства и их эквиваленты  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	107 445 891,79	5 888 370,94

4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1813096834	476 002 465,75
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 513,77	4 906 607,17
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	343,57	-
7	Итого	1 920 546 583,11	486 797 443,86

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 732 633 833,86	1 837 913 265,89
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 732 633 833,86	1 837 913 265,89

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 31 декабря 2019 г.

ИТОГО по видам деятельности НПО

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	46 883 979 959,42	-	46 883 979 959,42	-	46 883 979 959,42
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 236 750 742,44	-	25 236 750 742,44	-	25 236 750 742,44
7	Итого	72 120 730 701,86	-	72 120 730 701,86	-	72 120 730 701,86

6.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года у государственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2018 года, 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 150 000 000,00 рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составила 72 120 731 тысячу рублей (31.12.2018 года: 90 189 039 тысяч рублей или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2018 года: 90 процента (процентов) 6.1.2. По состоянию на 31.12.2019 года у государственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 25 236 751 тысячу рублей тысяч рублей (31.12.2018 года: 23 605 502 тысяч рублей) 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2019 г.

Деятельность по государственному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	200 892,14	-	200 892,14
7	Итого	200 892,14	-	200 892,14	-	200 892,14

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2019 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	46 883 979 959,42	-	46 883 979 959,42	-	46 883 979 959,42
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	24 933 529 261,25	-	24 933 529 261,25	-	24 933 529 261,25
7	Итого	71 817 509 220,67	-	71 817 509 220,67	-	71 817 509 220,67

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2019 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) государственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	303 020 589,05	-	303 020 589,05	-	303 020 589,05
7	Итого	303 020 589,05	-	303 020 589,05	-	303 020 589,05

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 31 декабря 2018 г.

ИТОГО по видам деятельности НПО

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	25 168 679 272,28	-	25 168 679 272,28	-	25 168 679 272,28
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 605 502 388,79	-	23 605 502 388,79	-	23 605 502 388,79
5	Сделки обратного репо	41 414 857 677,22	-	41 414 857 677,22	-	41 414 857 677,22
7	Итого	90 189 039 338,29	-	90 189 039 338,29	-	90 189 039 338,29

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2018 г.

Деятельность по государственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	178 090,16	-	178 090,16	-	178 090,16
5	Сделки обратного репо	16 610 204,44	-	16 610 204,44	-	16 610 204,44
7	Итого	16 788 294,60	-	16 788 294,60	-	16 788 294,60

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2018 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	25 168 679 272,28	-	25 168 679 272,28	-	25 168 679 272,28
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 605 102 739,73	-	23 605 102 739,73	-	23 605 102 739,73
5	Сделки обратного репо	41 398 247 472,78	-	41 398 247 472,78	-	41 398 247 472,78
7	Итого	90 172 029 484,79	-	90 172 029 484,79	-	90 172 029 484,79

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2018 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	221 558,90	-	221 558,90	-	221 558,90
7	Итого	221 558,90	-	221 558,90	-	221 558,90



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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019		01.01.2018-31.12.2018	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных	8,7-8,9%	776-3285 дней	8,8-9,5%	1785-1893 дней
2	Депозиты, в том числе:	0,5-8,75%	51-3560 дней	4,5-8,25%	8-1096 дней
3	Сделки обратного репо	-	-	7,31-7,85%	3-13 дней

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	146 022 822 822,41	137 277 792 655,74
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2 152 000,00	2 383 000,00
4	Итого	146 024 974 822,41	137 280 175 655,74

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 251 781 679,74	1 722 895 795,42
4	Итого	1 251 781 679,74	1 722 895 795,42

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	144 771 041 142,67	135 364 863 712,65
4	Итого	144 771 041 142,67	135 364 863 712,65

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств  
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)  
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	190 033 147,67
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2 152 000,00	2 383 000,00
4	Итого	2 152 000,00	192 416 147,67

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	13 111 812 893,03	33 313 903 353,23
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 782 063 694,10	5 894 560 955,25
3	некредитных финансовых организаций	4 841 837 766,93	14 362 684 537,58
4	нефинансовых организаций	3 487 911 432,00	13 056 657 860,40
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	132 911 009 929,38	103 963 889 302,51
6	Правительства Российской Федерации	33 338 485 272,70	14 568 832 576,84
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 347 218,50	7 907 866,90
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 511 277 055,99	1 347 222 702,61
10	некредитных финансовых организаций	72 939 734 737,05	60 645 262 633,03
11	нефинансовых организаций	18 115 165 645,14	27 394 663 523,13
12	Итого	146 022 822 822,41	137 277 792 655,74

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

ИТОГО по видам деятельности НПФ  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 625 320 203,58	-	11 625 320 203,58	1 056 706 582,41	10 568 613 621,17
7	Итого	11 625 320 203,58	-	11 625 320 203,58	1 056 706 582,41	10 568 613 621,17

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 625 320 203,58	-	11 625 320 203,58	1 056 706 582,41	10 568 613 621,17
7	Итого	11 625 320 203,58	-	11 625 320 203,58	1 056 706 582,41	10 568 613 621,17

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

ИТОГО по видам деятельности НПФ  
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21
7	Итого	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию  
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21
7	Итого	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21	-	11 734 018 560,21

14

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
на 31 декабря 2019 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПО

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	35 678 172 313,33	-	35 678 172 313,33	-	35 678 172 313,33
9	Прочее	3 615 790,90	-	3 615 790,90	366 622,91	3 249 167,99
10	Итого	35 681 788 104,23	-	35 681 788 104,23	366 622,91	35 681 421 481,32

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	213 900,29	-	213 900,29	-	213 900,29
10	Итого	213 900,29	-	213 900,29	-	213 900,29

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	35 678 172 313,33	-	35 678 172 313,33	-	35 678 172 313,33
9	Прочее	756 719,35	-	756 719,35	366 622,91	390 096,44
10	Итого	35 678 929 032,68	-	35 678 929 032,68	366 622,91	35 678 562 409,77

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 645 171,26	-	2 645 171,26	-	2 645 171,26
10	Итого	2 645 171,26	-	2 645 171,26	-	2 645 171,26

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей 31.12.2018: 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно. По строке 1 Таблицы 10.1 на 31.12.2019 отражена балансовая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), учитываемых по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения прочих резидентов. 1.МегаФон-БО-002Р-01 в размере 5 129 782 602,74 руб. 2. РЖД-001Р-11R в размере 10 120 431 517,85 руб. 3. Роснефть-002Р-07-606 в размере 20 427 958 192,74 руб. Доли долговых ценных бумаг составляет 99,9% от общей суммы статьи "Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса.

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2018 г.  
ИТОГО по видам деятельности ИТФО

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 046 730 923,70	-	10 046 730 923,70	-	10 046 730 923,70
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	84 999 444,95	-	84 999 444,95	-	84 999 444,95
8	Расчеты с акционерами, участниками	245 000 047,68	-	245 000 047,68	-	245 000 047,68
9	Прочее	12 176 574 544,88	10 026 763,69	12 186 601 308,57	10 026 763,69	12 176 574 544,88
10	Итого	22 553 304 961,21	10 026 763,69	22 563 331 724,90	10 026 763,69	22 553 304 961,21

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2018 г.  
Деятельность по нетрудовому пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	215 373,64	-	215 373,64	-	215 373,64
10	Итого	215 373,64	-	215 373,64	-	215 373,64

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2018 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 046 730 923,70	-	10 046 730 923,70	-	10 046 730 923,70
9	Прочее	12 171 559 812,32	-	12 171 559 812,32	-	12 171 559 812,32
10	Итого	22 218 290 736,02	-	22 218 290 736,02	-	22 218 290 736,02

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2018 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств  
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необеспеченные	Обеспеченные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	84 999 444,95	-	84 999 444,95	-	84 999 444,95
8	Расчеты с акционерами, участниками	245 000 047,68	-	245 000 047,68	-	245 000 047,68
9	Прочее	4 799 358,92	10 026 763,69	14 826 122,61	10 026 763,69	4 799 358,92
10	Итого	334 798 851,55	10 026 763,69	344 825 615,24	10 026 763,69	334 798 851,55

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в приложении 51 настоящего приложения. По строке 9 Таблицы 10.1 на 31.12.2018, в том числе отражена задолженность ПАО «Промсвязьбанк» по депозитным договорам, в размере 12 469 875 335,24 руб. В результате мирового соглашения с 10 сентября 2019г. дебиторская задолженность ПАО «Промсвязьбанк» переведена в состав депозитов.

**Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Дебиторская задолженность по деятельности в качестве  
страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 671 636,89	2 869 023,03
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8 005,07	9 548,07
3	Итого	3 679 641,96	2 878 571,10



**Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	1 984 680,64	1 437 883,14
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	5 673 581,12	15 350 160,14
6	Резерв под обесценение	(3 986 624,87)	(13 919 020,25)
7	Итого	3 671 636,89	2 869 023,03

11.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 51 настоящего приложения. 11.2.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года было 274 дебитора (31 декабря 2018 года: 49 дебиторов), сумма задолженности которых составляла 30 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 60 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 7 666 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 14 053 тысяч рублей) или 90,2 процента (процентов) от общей суммы дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 89,7 процента (процентов)). 11.2.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

**Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

**Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	287,00	287,00
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 718,07	9 261,07
11	Итого	8 005,07	9 548,07

1.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в таблице 21.5 примечания 21 настоящего приложения. 11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51 настоящего приложения. 11.3.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года было 2 дебитора (31 декабря 2018 года: 2 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 1,5 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1,5 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 7 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 7 тысяч рублей) или 80 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения до вычета резерва под обесценение (2018 года: 80 процента (процентов)). 11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения. 11.3.5. Обеспечение дебиторской задолженности отсутствует.

**Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**

**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

на 31 декабря 2019 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование ассоциированного предприятия	31.12.2019		31.12.2018		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	1	2	3	4	5	6
1	ЗПИФ смешанных инвестиций «ИДжи Эстейт Первый»	539 298 415,63	22,48	869 805 242,99	22,48	643
2	ЗПИФ рентный "Стратегические инвестиции"	-	-	331 896 400,00	23,79	643
3	Итого	539 298 415,63	-	1 201 701 642,99	-	-

**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

на 31 декабря 2019 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование ассоциированного предприятия	31.12.2019		31.12.2018		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	1	2	3	4	5	6
1	ЗПИФ смешанных инвестиций «ИДжи Эстейт Первый»	539 298 415,63	22,48	869 805 242,99	22,48	643
2	ЗПИФ рентный "Стратегические инвестиции"	-	-	331 896 400,00	23,79	643
3	Итого	539 298 415,63	-	1 201 701 642,99	-	-

## Примечание 17. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строк	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 г.	21 248 634,80	72 820 428,61	4 419 939,83	1 882 085,34	100 371 088,58
2	Накопленная амортизация	(11 449 465,78)	(31 989 140,71)	(2 079 284,71)	(925 723,91)	(46 443 615,11)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	9 799 169,02	40 831 287,90	2 340 655,12	956 361,43	53 927 473,47
4	Поступление	3 013,00	1 603 367,22	-	-	1 606 380,22
8	Амортизационные отчисления	(4 284 021,31)	(19 222 139,85)	(733 968,31)	(254 983,13)	(24 495 112,60)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	5 518 160,71	23 212 515,27	1 606 686,81	701 378,30	31 038 741,09
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	21 172 991,98	72 167 610,71	4 419 939,83	1 882 085,34	99 642 627,86
15	Накопленная амортизация	(15 654 831,27)	(48 955 095,44)	(2 813 253,02)	(1 180 707,04)	(68 603 886,77)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	21 172 991,98	72 167 610,71	4 419 939,83	1 882 085,34	99 642 627,86
15.2	Накопленная амортизация	(15 654 831,27)	(48 955 095,44)	(2 813 253,02)	(1 180 707,04)	(68 603 886,77)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	5 518 160,71	23 212 515,27	1 606 686,81	701 378,30	31 038 741,09
17	Поступление	-	34 148 289,11	-	-	34 148 289,11
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	(28 437,23)	-	-	(28 437,23)
20	Выбытие	-	(72 798,47)	-	-	(72 798,47)
21	Амортизационные отчисления	(3 628 955,97)	(14 496 673,97)	(733 968,32)	(254 983,13)	(19 114 581,39)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	1 889 204,74	42 762 894,71	872 718,49	446 395,17	45 971 213,11
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	18 526 904,18	106 225 899,82	4 419 939,83	1 882 085,34	131 054 829,17
28	Накопленная амортизация	(16 637 699,44)	(63 463 005,11)	(3 547 221,34)	(1 435 690,17)	(85 083 616,06)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	1 889 204,74	42 762 894,71	872 718,49	446 395,17	45 971 213,11

## Примечание 18. Основные средства

## Основные средства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 г.	-	74 890 812,73	-	7 578 906,79	36 309 570,60	118 779 290,12
2	Накопленная амортизация	-	(62 179 436,58)	-	(5 318 607,14)	(17 597 690,12)	(85 095 733,84)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	-	12 711 376,15	-	2 260 299,65	18 711 880,48	33 683 556,28
4	Поступление	-	3 590 163,08	17 163 003,37	-	13 135 771,65	33 888 938,10
8	Выбытие	-	-	(17 163 003,37)	-	(3 751 376,90)	(20 914 380,27)
9	Амортизационные отчисления	-	(10 998 215,39)	-	(1 192 388,98)	(8 622 988,63)	(20 813 593,00)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	-	5 303 323,84	-	1 067 910,67	19 473 286,60	25 844 521,11
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	-	78 344 491,39	-	6 389 076,28	44 189 726,45	128 923 294,12
16	Накопленная амортизация	-	(73 041 167,55)	-	(5 321 165,61)	(24 716 439,85)	(103 078 773,01)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	-	78 344 491,39	-	6 389 076,28	44 189 726,45	128 923 294,12
16.2	Накопленная амортизация	-	(73 041 167,55)	-	(5 321 165,61)	(24 716 439,85)	(103 078 773,01)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	-	5 303 323,84	-	1 067 910,67	19 473 286,60	25 844 521,11
18	Поступление	-	6 790 041,84	64 188 148,43	6 830 850,00	138 046 982,21	215 856 022,48
22	Выбытие	-	(80 953,42)	(26 290 085,31)	(399 048,98)	(864 484,04)	(27 634 571,75)
23	Амортизационные отчисления	-	(4 938 165,45)	-	(1 041 241,44)	(82 457 404,91)	(88 436 811,80)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	-	7 074 246,81	37 898 063,12	6 458 470,25	74 198 379,86	125 629 160,04
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	-	84 347 316,55	37 898 063,12	6 830 850,00	179 989 319,29	309 065 548,96
30	Накопленная амортизация	-	(77 273 069,74)	-	(372 379,75)	(105 790 939,43)	(183 436 388,92)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	-	7 074 246,81	37 898 063,12	6 458 470,25	74 198 379,86	125 629 160,04

**Примечание 20. Прочие активы**

**Прочие активы**  
на 31 декабря 2019 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	114 610,48	152 551,39
5	Расчеты по социальному страхованию	9 006 506,25	10 062 110,33
6	Расчеты с персоналом	69 151,08	41 777,10
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 958 607,48	34 717 465,86
9	Запасы	156 464,13	12 543,10
11	Прочие активы	1 514 197 307,23	1 607 835 311,42
12	Резерв под обесценение прочих активов	(8 007 902,92)	(5 136 565,66)
13	Итого	1 551 494 743,73	1 647 685 193,54

**Прочие активы**  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	25 314,00
11	Прочие активы	68 425 045,14	187 652 475,30
13	Итого	68 425 045,14	187 677 789,30

вид деятельности "Деятельность по обязательному пенсионному страхованию" перед видом деятельности "Деятельность по размещению и использованию собственных средств НПФ " в размере 68 425 045,14 руб.

**Прочие активы**  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	600,00	600,00
11	Прочие активы	43 375 410,34	1 420 182 836,12
13	Итого	43 376 010,34	1 420 183 436,12

вид деятельности "Деятельность по размещению и использованию собственных средств НПФ " перед видом деятельности "Деятельность по обязательному пенсионному страхованию" в размере 43 375 410,34 руб.

**Прочие активы**  
на 31 декабря 2019 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда)

Таблица 20.1

Номер	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	114 010,48	126 637,39
5	Расчеты по социальному страхованию	9 006 506,25	10 062 110,33
6	Расчеты с персоналом	69 151,08	41 777,10
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 958 607,48	34 717 465,86
9	Запасы	156 464,13	12 543,10
11	Прочие активы	1 402 396 851,75	-

12	Резерв под обесценение прочих активов	(8 007 902,92)	(5 136 565,66)
13	Итого	1 439 693 688,25	39 823 968,12

вид деятельности "Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению" перед видом деятельности "Деятельность по размещению и использованию собственных средств НПФ " в размере 1 402 396 851,75 руб.

**Примечание 21. Резервы под обеспечение**

**Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения**

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	1 056 706 582,41	-	1 056 706 582,41
6	Резерв под обесценение на 31.12.2019 г.	-	-	-	-	1 056 706 582,41	-	1 056 706 582,41



Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2019 г.	-	-	-	-	-	311 763 070,55	311 763 070,55
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(311 396 447,64)	(311 396 447,64)
6	Резерв под обесценение на 31.12.2019 г.	-	-	-	-	-	366 622,91	366 622,91

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2018 г.	-	-	-	-	-	15 566 861,04	15 566 861,04
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	300 346 666,52	300 346 666,52
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	(4 150 457,01)	(4 150 457,01)
6	Резерв под обесценение на 31.12.2018 г.	-	-	-	-	-	311 763 070,55	311 763 070,55

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность по пенсионным агентам	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2019 г.	-	-	13 919 020,25	-	-	13 919 020,25
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	10 794 226,48	-	-	10 794 226,48
3	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадежная	-	-	(20 726 621,86)	-	-	(20 726 621,86)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2019 г.	-	-	3 986 624,87	-	-	3 986 624,87

Резервы под обесценение. Сравнительные данные

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность по пенсионным агентам	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2018 г.	-	-	14 939 177,53	-	-	14 939 177,53
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(1 020 157,28)	-	-	(1 020 157,28)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2018 г.	-	-	13 919 020,25	-	-	13 919 020,25

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.7

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2019 г.	-	-	-	5 136 565,66	-	5 136 565,66
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	2 902 645,29	-	2 902 645,29
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	(31 308,03)	-	(31 308,03)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2019 г.	-	-	-	8 007 902,92	-	8 007 902,92

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.7

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2018 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	5 136 565,66	-	5 136 565,66
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018 г.	-	-	-	5 136 565,66	-	5 136 565,66

**Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства**

**Займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	63 758 730,01	-
8	Итого	63 758 730,01	-

Просроченной задолженности по займам и прочим заемным средствам Фонд не имеет.  
В п.6 Примечания отражены обязательств по финансовой аренде.

**Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства**

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	24,56%-27,43%	670 дн -731 дн	-	-

**Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному  
страхованию, деятельности по негосударственному  
пенсионному обеспечению**

**Кредиторская задолженность по деятельности в качестве  
страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	1 196 402,71	5 261 446,00
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	113 697,95	116 390,30
3	Итого	1 310 100,66	5 377 836,30

**Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному  
страхованию, деятельности по негосударственному  
пенсионному обеспечению**

**Кредиторская задолженность  
по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	48 488,89	48 063,21
3	Кредиторская задолженность по выплатам	423 120,44	840 263,42
4	Кредиторская задолженность перед агентами	612 395,41	4 262 908,42
5	Прочая кредиторская задолженность	112 397,97	110 210,95
6	Итого	1 196 402,71	5 261 446,00



**Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности  
в качестве страховщика по обязательному пенсионному  
страхованию, деятельности по негосударственному  
пенсионному обеспечению**

**Кредиторская задолженность  
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	53 147,00	57 465,00
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 645,18	15 099,53
4	Прочая кредиторская задолженность	44 905,77	43 825,77
5	Итого	113 697,95	116 390,30

**Примечание 26. Обязательства по договорам  
об обязательном пенсионном страховании**

**Выверка изменений обязательств по договорам  
об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	255 646 138 842,70	277 893 612 434,21
2	Пенсионные взносы	656 693 616,72	26 212 238 658,29
3	Пенсионные выплаты	(19 101 429 483,07)	(12 363 106 378,74)
4	Распределение результата инвестирования	15 315 739 129,73	(36 043 045 528,79)
12.1	Прочее	2 799 467 905,00	(53 560 342,27)
13	Итоговое увеличение обязательств	(329 528 831,62)	(22 247 473 591,51)
14	Обязательства на конец отчетного периода	255 316 610 011,08	255 646 138 842,70

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 7,7 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года составил бы 37 308 564 271,897 рублей (на 31 декабря 2018 года: 70 013 360 040,49 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2019 была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для ОПС 7,7% годовых. показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2018, модифицированная; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 281 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения. Анализ обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по срокам, оставшимся до погашения, раскрыт в Примечании 51.

**Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**

**Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений**

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	6,87	(13,05)	(2,01)	4,08	5,58
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6,39	(12,64)	(3,98)	4,06	5,38
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	-	-	4,07	10,63	15,45
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	4,07	10,63	15,45
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	-	-	8,98	8,49	13,03
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	8,98	8,49	13,03
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	8,70	7,44	8,59	10,58	13,15

Ввиду отсутствия законодательно установленных требований, регламентирующих порядок расчета данных показателей, а также в соответствии с внутренним документом Фонда "Положение о ведении пенсионных счетов накопительной пенсии" инвестиционный доход на счета застрахованных лиц, которым назначена накопительная пенсия / срочная пенсионная выплата, распределяется по итогам ежегодной корректировки накопительной пенсии / срочной пенсионной выплаты не позднее 1 августа года, следующего за отчетным.\*\* В качестве показателя "Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации" - приведена доходность УК ВЭБ (расширенный портфель) по данным ПФР.

**Примечание 26. Обязательства по договорам  
об обязательном пенсионном страховании**

**Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства  
по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых**

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,70	8,71
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,74	6,05

Метод, используемый для моделирования будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений - модель Блека-Шоулза. Математическое ожидание средней доходности было взято равным средней ставке доходности по ОФЗ со сроком погашения 5-15 лет, что составляет 8,71%. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности было рассчитано на основе исторических данных за прошлый год по индексу пенсионных накоплений RUPAI. По сравнению с предыдущим годом, было актуализировано математическое ожидание средней доходности по текущим значениям доходностей ОФЗ и среднеквадратическое отклонение доходности с учетом обновления данных по индексу RUPAI.

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 925 014 371,30	2 105 273 366,29
3	Пенсионные выплаты	(225 586 981,16)	(230 669 032,00)
4	Распределение результата размещения	61 618 615,89	6 384 056,72
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	53 518 980,44	-
6	изменения в допущениях, в том числе:	98 996 766,00	-
7	Экономические	98 996 766,00	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	(45 477 785,56)	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	650 423,27
12,1	Прочее	(13 859 544,24)	43 375 557,02
13	Итоговое увеличение обязательств	(124 308 930,07)	(180 258 994,99)
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 800 705 441,23	1 925 014 371,30

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 53 518 980,44 рублей.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для НПО 8,1%.

Показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

ставка индексации;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 281 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

**Примечание 27. Обязательства**

**Доходность размещения средств пенсионных резервов**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	(32,98)	(12,78)	0,02	1,39	-
2	Доходность распределения на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0,38	0,20	1,47	2,49	-

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 283 236 165,61	1 321 001 560,65
2	Пенсионные взносы	35 160 867,56	41 751 695,36
3	Пенсионные выплаты	(100 043 371,62)	(111 484 752,96)
4	Распределение результата размещения	37 823 519,52	59 655,65
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	(650 423,27)
12.1	Прочее	(1 145 401,65)	32 558 430,18
13	Итоговое увеличение обязательств	(28 204 386,19)	(37 765 395,04)
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 255 031 779,42	1 283 236 165,61

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для НПО 8,1%.

Показатели смертности: таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

ставка индексации;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 281 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

**Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированные как инвестиционные с негарантированной  
возможностью получения дополнительных выгод**

**Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства  
по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых**

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8,10	8,71
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,74	6,05

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом Блэка как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.



**Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства**

**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	-	-	3 387 000,00	3 387 000,00
2	Создание резервов	-	-	74 463 112,97	74 463 112,97
3	Использование резервов	-	-	(3 387 000,00)	(3 387 000,00)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	-	-	74 463 112,97	74 463 112,97

30.1.1. За период с 01.01.2019 по 31.12.2019 Фонд не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней. 30.1.2. За период с 01.01.2019 по 31.12.2019 Фонд не создавал резервы по судебным рискам в отношении судебных исков.

**Примечание 31. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	175 570 084,75	58 322 604,07
4	Расчеты по социальному страхованию	60 751 980,49	28 154 301,72
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 935 552,29	19 346 083,81
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 482 418,72	416 093,28
10	Расчеты с прочими кредиторами	9 330 333,30	170 511 367,14
11	Прочее	2 065 219 523,47	1 615 211 675,89
12	Итого	2 322 289 893,02	1 891 962 125,91

## Примечание 32. Капитал

### Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2018 г.	750 900	1 000,00	-	750 900 000,00
3	Прочее	15 018	1 000,00	-	15 018 000,00
4	На 2018 г.	765 918	1 000,00	-	765 918 000,00
5	На 01.01.2019 г.	765 918	1 000,00	-	765 918 000,00
8	На 31.12.2019 г.	765 918	1 000,00	-	765 918 000,00

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ "БУДУЩЕЕ" на 31.12.2019 составляет 765 918 000, 00 руб. По состоянию на 31.12.2019 года все выпущенные в обращение акции полностью оплачены. 32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию. 32.1.3 Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса. 32.1.4. Привилегированные акции не выпускались. 32.1.5. По состоянию на 31.12.2019 года фонд имеет резервный фонд в размере 37 500 000,00 руб. и добавочный капитал, сформированный за счет безвозмездного финансирования акционера, в размере 5 488 877 921,27 руб.

### Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. 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.

33.3. На 31 декабря 2019 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 1 043 510 тыс рублей (31 декабря 2018 года: 319 508 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда соответствует действующему законодательству

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. Контроль за соответствием размера собственных средств нормативному осуществляется финансовым департаментом Фонда. Информация о наличии признаков возможного несоответствия размера собственных средств нормативному подлежит незамедлительной передаче в Управляющий комитет Фонда.

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

**Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	612 444 662,05	24 040 823 270,84
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	44 248 954,67	2 171 415 387,45
3	Итого	656 693 616,72	26 212 238 658,29

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 57 от 19.03.2018 года и размещенных на сайте [www.futurenpf.ru](http://www.futurenpf.ru).

34.1.2. В 2019 году взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года в сумме 172 969 959,19 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2018 года в сумме 483 723 657,53 рублей. За 2018 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года в сумме 25 677 121 874,39 рубля, по договорам, заключенным до 01.01.2017 года в сумме 535 116 783,9 рубля.

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35 160 867,56	41 751 695,36
3	Итого	35 160 867,56	41 751 695,36

- 34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): 1, 2, 3, Ф, Ф10, Ф20, Ф21, К1, К4, К11, К24, 1Б, У1, У1.1, У2, У4, РС1, РС
- 3.34.2.2. Следующие пенсионные схемы: 1, 3, К1 (на этапе пожизненных выплат) 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.
- 34.2.3. Пенсионные схемы: 2, Ф10, Ф20, Ф21, К4, К11, К24, У1, У1.1, У2, У4, РС1, Б1, а также схемы 1, Ф, К1 (на этапе срочных выплат по рекомендациям актуария) 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.
- 34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: 3, 1, К1, Ф (в выплатном периоде Ф1), Ф10 (в выплатном периоде Ф10-1), Ф20 (в выплатном периоде Ф20-1) 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.
- 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, утвержден.
1. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гэфест" Протокол от 02.03.2000 г. № 01 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 18.01.2001 года.
  2. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гэфест" Протокол от 25.07.2000 г. № 10 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.
  3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол №1 от 22 мая 2007 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.04.2009 года.
  4. Зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 22.05.2007 г. Введены в действие приказом Президента 28 мая 2007 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года (Приказ № 305-1 от 15.11.2012 г.)
  5. Решением Совета Фонда Протокол № 3 от 27 сентября 2012 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.09.2014 года.
  6. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 2 от 14 июля 2014 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 года.
  7. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 24 от 16 марта 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 17.02.2016 года.
  8. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 23 от 23 ноября 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.08.2016 года.
  9. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 31 от 12 августа 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.
  10. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 33 от 09 сентября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.11.2016 года.
  11. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 16 от 31.10.2003 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005 года.
  12. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 30 от 20.07.2005 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года

13. Решением Совета директоров Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» Протокол № 2 от 20 августа 2014 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
14. Решением Совета Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» от 12 марта 2004 г. (Протокол № 02/04) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.
15. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 34 от 17 октября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	34 492 518,28	40 704 839,28
2	Взносы, полученные от юридических лиц	668 349,28	1 046 856,08
4	Итого	35 160 867,56	41 751 695,36



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

**Количество застрахованных лиц  
по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 34.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	4 502 671	4 428 041
1.1	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода	3 192	319 034
1.2	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	2 558	287 901
1.3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	634	31 133
2	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	215 166	244 404
2.1	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	11 494	11 561
2.2	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	175 214	211 315
2.3	в связи со смертью застрахованного лица	28 335	21 477
2.4	по иным причинам	123	51
3	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	4 290 697	4 502 671
3.1	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	225	301
3.2	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	3 694	3 346
3.3	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	9 181	12 664

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

**Структура и количество действующих  
договоров негосударственного пенсионного обеспечения,  
количество участников**

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	37 983	39 270
1.1	с физическими лицами	37 856	39 143
1.2	с юридическими лицами	127	127
2	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	72 279	73 792
3	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	24 321	24 708
4	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	46	163
5	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	52	167

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на -(минус) 1513 человек по сравнению с 01 января 2019 года не только за счет участников по заключенным за 2019 год договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (за 2018 год: изменение на -(минус) 1681 участника). 34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является НОТАРИАЛЬНАЯ ПАЛАТА ВОЛОГОДСКИЙ ОБЛАСТИ. Так, за период 2019 года пенсионные взносы составили 346 500,00 рублей или 0,99 процента от общей суммы взносов 2019 год (за 2018 год: 347 000,00 рублей или 0,83 процента от общей суммы взносов).

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

**Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(43 361 979,00)	(32 989 061,95)
2	Срочные пенсионные выплаты	(21 456 287,89)	(13 132 960,15)
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(16 992 775 172,54)	(10 393 744 360,59)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(555 484 459,65)	(544 895 667,84)
5	Единовременная выплата пенсии	(1 488 351 583,99)	(1 378 344 328,21)
6	Итого	(19 101 429 483,07)	(12 363 106 378,74)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2019 года составлял 1 877,33 руб. (в декабре 2018 года: 929,07 руб.) \*В декабре 2019г. была произведена выплата накопительной пенсии за январь 2020 г. Значительное увеличение размера пенсии в декабре 2019 года по сравнению с декабрем 2018 года объясняется тем, что в декабре 2019 была произведена выплата пенсии за январь 2020г.

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(225 586 981,16)	(230 669 032,00)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(100 043 371,62)	(111 484 752,96)
3	Итого	(325 630 352,78)	(342 153 784,96)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 2019 года составлял 1052,18 рублей ( 2018 год: 1047,14 рублей)

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

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(225 586 981,16)	(230 669 032,00)
3	Итого	(225 586 981,16)	(230 669 032,00)

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

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(48 312 035,98)	(52 144 593,61)
2	Выкупные суммы	(51 731 335,64)	(59 340 159,35)
3	Итого	(100 043 371,62)	(111 484 752,96)

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

**Количество прекративших действие договоров  
негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников**

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	1 333	1 735
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1 565	1 848
2.1	в связи со смертью участника	394	379
2.2	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	804	1 039
2.3	вследствие выполнения обязательств по договору	366	392
2.4	по другим причинам	1	38

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(124 308 930,07)	(180 258 994,99)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(28 204 386,19)	(37 765 395,04)
3	Итого	(152 513 316,26)	(218 024 390,03)

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящего приложения.



**Примечание 37. Аквизиционные расходы**

**Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	4 238 634,31	499 181 896,42
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	1 996 779,66
6	Итого	4 238 634,31	501 178 676,08

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсionному страхованию, деятельности по негосударственному пенсionному обеспечению	5 993 868 068,59	1 793 721 442,38
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсionному страхованию, деятельности по негосударственному пенсionному обеспечению	(5 994 581 394,19)	(1 792 701 285,10)
3	Итого	(713 325,60)	1 020 157,28

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

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсionному страхованию, деятельности по негосударственному пенсionному обеспечению	5 993 868 068,59	1 793 721 442,38
6	Итого	5 993 868 068,59	1 793 721 442,38

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

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(5 994 581 394,19)	(1 792 701 285,10)
6	Итого	(5 994 581 394,19)	(1 792 701 285,10)

**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**

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 595 115 526,26	10 498 697 164,63	-	12 093 812 690,89
1.1	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 595 115 526,26	10 498 928 164,63	-	12 094 043 690,89
1.2	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	(231 000,00)	-	(231 000,00)
8	Итого	1 595 115 526,26	10 498 697 164,63	-	12 093 812 690,89

на 31 декабря 2018 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 474 264 737	(57 812 937 372,51)		(56 338 672 635,77)
1.1	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 474 264 737	(57 799 741 344,13)		(56 325 476 607,39)
1.2	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли		(12 617 000,00)		(12 617 000,00)
1.3	производные финансовые инструменты		(579 028,38)		(579 028,38)
8	Итого	1 474 264 737	(57 812 937 372,51)		(56 338 672 635,77)

**Примечание 42. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	17 215 643 800,59	16 302 033 359,92
1.1	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 595 331 473,22	9 833 816 639,75
1.2	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	949 004 068,20	776 988 560,21
1.3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 228 426 253,17	2 925 709 246,92
1.4	по выданным займам и прочим размещенным средствам	7 442 882 006,00	2 765 518 913,04
3	Итого	17 215 643 800,59	16 302 033 359,92

**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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	111 027 296,07	245 388 089,62
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	(1 056 706 582,41)	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(4 489 121 662,47)	-
6	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	492 311 621,59	(193 561,64)
7	Прочее	1 608 025 191,79	-
8	Итого	(3 334 464 135,43)	245 194 527,98

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	825 570 497,13	918 465 444,75
2	Представительские расходы	143 193,18	73 919,00
3	Амортизация основных средств	88 465 249,03	20 826 589,11
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	19 146 916,86	24 520 987,29
5	Вознаграждение управляющей компании	653 440 768,64	138 347 952,11
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	104 251 052,38	157 921 833,95
7	Расходы по аренде	21 211 186,60	112 507 270,77
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 932 066,80	44 104 110,91
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	24 417 464,61	36 483 970,20
10	Расходы по страхованию	279 880,49	525 224,79
11	Реклама и маркетинг	7 846 909,62	18 189 535,61
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	16 088 348,74	29 737 864,56
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	18 575 889,43	41 304 215,62
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	3 532 642,00	3 387 000,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 242 317,86	1 241 926,33
18	Командировочные расходы	3 482 025,48	2 009 246,14
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 545 766,61	4 815 571,43
20	Неустойки, штрафы, пени	1 017 003,88	1 014 709,94
21	Прочее	144 334 113,79	83 843 646,79
22	Итого	1 948 523 293,13	1 639 321 019,30



44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 825 570 тысяч рублей (по итогам 2018 года: 918 465 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (по итогам 2018 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 50 322 тысяч рублей (по итогам 2018 года: 51 113 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 168 263 тысяч рублей (по итогам 2018 года: 168 539 тысяч рублей).

44.1.2. Расходы по краткосрочным договорам аренды отражены по строке 7 настоящего примечания в размере 21 211 тысяч рублей.

**Примечание 45. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(23 297 089,63)	-
6	Итого	(23 297 089,63)	-

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Доходы от, кроме аренды инвестиционного имущества	71 109,13	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	258 920,37	74 790,39
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 203 822,79	462 977,41
8	Прочие доходы	1 851 152,78	107 421 816,02
9	Итого	8 385 005,07	107 959 583,82

**Примечание 46.1. Аренда**

**Таблица 46.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	операционная аренда помещений для осуществления административно-хозяйственной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	19 500 880,74

**Таблица 46.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	62 949 082,94	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	63 758 730,01	-

**Таблица 46.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	27 312 427,26	-
1.2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	27 312 427,26	-
2	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	26 063 388,24	-
2.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	26 063 388,24	-
3	Итого отток денежных средств	53 375 815,50	-

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	(305 967 140,99)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(363 496 526,51)	(11 500 640,62)
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(6 157 026,93)	(108 278 080,72)
4	Прочие расходы	(51 387 982,35)	-
5	Итого	(421 041 535,79)	(425 745 862,33)

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	295 014 312	1 716 545
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	230 612 314	(6 734 040,60)
3	Итого, в том числе:	525 626 626	(5 017 495,60)
3.2	расходы (доходы) по налогу на прибыль	525 626 626	(5 017 495,60)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2018 г.: 20 процентов).

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 761 117 595,50	(696 961 983,85)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2019 г.: %; 2018 г.: %)	352 223 519,10	(139 392 396,77)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	173 403 107,12	127 869 978,92
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(33 725 492,88)	(30 619 184 828,70)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	207 128 600,00	30 747 054 807,62
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	572 181,65
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	17 683 509,00
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(11 750 768,40)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	525 626 626,22	(5 017 495,60)

**Примечание 47. Налог на прибыль**

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Прочее	27 897 952,64	57 254 012,35	-	85 151 964,99
2	Общая сумма отложенного налогового актива	27 897 952,64	57 254 012,35	-	85 151 964,99
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 475 825 101,76	(295 009 001,40)	-	1 180 816 100,36
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 503 723 054,40	(237 754 989,05)	-	1 265 968 065,35
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
5	Прочее	15 595 460,70	(7 142 674,83)	-	8 452 785,87
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 595 460,70	(7 142 674,83)	-	8 452 785,87
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 488 127 593,70	(230 612 314,22)	-	1 257 515 279,48
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 488 127 593,70	(230 612 314,22)	-	1 257 515 279,48



**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 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%	(1,00)	3,16	-	(1,00)	1,81	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	1,00	(2,92)	-	1,00	(1,68)	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	-1%	(1,00)	-	-	(1,00)	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	+1%	1,00	-	-	1,00	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	(10,00)	0,06	-	(10,00)	(0,01)	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	10,00	(0,06)	-	10,00	0,01	-

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	255 316 610 011,08	255 646 138 842,70
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	28,00
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,70	5,40

**Примечание 51. Управление рисками**

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

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	209 797 756,34	242 725 053,05
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	144 942 067,62	131 782 931,06
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	146 657 325,90	149 188 761,70
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	179 609 578,57	203 362 707,99
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	451 036 796,13	517 528 702,51
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	262 206 647,14	242 052 553,52
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	35 673 931,86	29 422 275,49
8	Женщины в возрасте до 39 лет	50 754 970,63	64 610 322,71
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	71 252 139,80	76 221 754,14
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	97 267 125,48	93 475 627,01
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	118 399 138,83	132 703 423,73
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	536 138 351,32	624 573 343,21
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	683 584 686,95	637 428 969,32
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	68 416 704,08	63 174 111,47
15	Итого обязательств по мужчинам	1 429 924 103,56	1 516 062 985,32
16	Итого обязательств по женщинам	1 625 813 117,09	1 692 187 551,59
17	Итого обязательств	3 055 737 220,65	3 208 250 536,91

**Примечание 51. Управление рисками**

**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию**

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	99 803 449 810,52	107 115 225 013,40
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	32 517 079 253,26	31 086 122 518,05
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	15 364 287 180,24	10 136 578 179,11
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	967 656 543,79	927 635 327,25
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	623 263 858,58	438 841 554,12
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 703 730,08	4 037 562,77
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	605 163,57	463 086,88
8	Женщины в возрасте до 39 лет	40 101 819 027,06	44 700 915 644,85
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	25 985 190 719,59	26 481 986 769,17
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	26 451 047 786,15	25 777 734 235,26
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	12 741 055 570,59	8 450 599 437,72
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	730 731 152,37	510 001 404,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	21 045 755,26	14 363 398,85
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 674 460,01	1 634 710,97
15	Итого обязательств по мужчинам	149 283 045 540,05	149 708 903 241,58
16	Итого обязательств по женщинам	106 033 564 471,04	105 937 235 601,12
17	Итого обязательств	255 316 610 011,08	255 646 138 842,70

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2019					на 31.12.2018				
		Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	2 732 633 833,86	-	-	-	-	1 837 913 265,89	-	-	-
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 813 096 833,98	-	-	-	-	476 730 806,80	-	-	-
1.2	расчетные счета	-	113 311 116,90	-	-	-	-	14 759 596,58	-	-	-
1.3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	806 225 882,98	-	-	-	-	1 346 422 862,51	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	72 120 730 701,86	-	-	-	-	48 774 181 661,07	-	-	41 414 857 677,22
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	25 236 750 742,44	-	-	-	-	23 605 502 388,79	-	-	-
2.2	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 414 857 677,22
2.3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	46 883 979 959,42	-	-	-	-	25 168 679 272,28	-	-	-
3	Долговые инструменты, в том числе:	-	103 413 607 809,89	22 538 279 270,15	-	17 527 736 470,51	-	96 232 797 048,51	2 389 015 637,38	-	17 076 095 176,83
3.1	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	92 844 994 188,72	22 538 279 270,15	-	17 527 736 470,51	-	84 498 778 488,30	2 389 015 637,38	-	17 076 095 176,83
3.1.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	33 338 485 272,70	-	-	-	-	14 568 832 576,84	-	-	-
3.1.2	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	6 347 218,50	-	-	-	-	7 907 866,90	-	-	-
3.1.4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	7 393 897 368,44	1 117 379 687,55	-	-	-	510 369 170,76	836 853 531,85	-	-

Номер строк и	Наименование показателя	на 31.12.2019					на 31.12.2018				
		Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
3.1.5	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	33 991 098 683,94	21 420 899 582,60	-	17 527 756 470,51	-	51 349 223 598,18	1 552 162 105,53	-	7 743 876 929,32
3.1.6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	18 115 165 645,14	-	-	-	-	18 062 445 275,62	-	-	9 332 218 247,51
3.3	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	10 568 613 621,17	-	-	-	-	11 734 018 560,21	-	-	-
3.3.5	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	10 568 613 621,17	-	-	-	-	11 734 018 560,21	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	3 650 629,60	-	-	-	-	2 878 571,10
4.1	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 642 624,53	-	-	-	-	2 869 023,03
4.2	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	8 005,07	-	-	-	-	9 548,07
5	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	35 678 172 313,33	-	-	389 197,44	-	10 046 730 923,70	-	-	12 506 574 037,51
5.1	долговые ценные бумаги	-	35 678 172 313,33	-	-	-	-	10 046 730 923,70	-	-	-
5.4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 999 444,95
5.6	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	389 197,44	-	-	-	-	12 421 574 592,56

Анализ финансовых активов по кредитному качеству проводится с использованием данных по кредитному рейтингу эмитента или эмиссии, присвоенных рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings, АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство), Эксперт РА, Рус-Рейтинг, НРА (Национальное рейтинговое агентство), АК&М.

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Пророченная, но не обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	26 378,46	1 538 389,09	78 092,70	730 043,82	1 306 737,89	3 679 641,96
1.1	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	26 378,46	1 538 389,09	78 092,70	730 043,82	1 298 732,82	3 671 636,89
1.1.2	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	26 378,46	298 889,09	78 092,70	282 587,57	1 298 732,82	1 984 680,64
1.1.3	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	1 239 500,00	-	447 456,25	-	1 686 956,25
1.2	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	8 005,07	8 005,07
1.2.5	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	287,00	287,00
1.2.6	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	7 718,07	7 718,07
3	Итого	26 378,46	1 538 389,09	78 092,70	730 043,82	1 306 737,89	3 679 641,96

**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

на 31 декабря 2018 г.

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	228 108,11	33 583,15	76 516,32	1 610 516,22	929 847,30	2 878 571,10
1.1	дебиторская задолженность по договорам обязательного пенсионного страхования, в том числе:	228 108,11	33 583,15	76 516,32	1 608 973,22	921 842,23	2 869 023,03
1.1.1	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	181 108,11	33 583,15	76 516,32	1 061 153,62	85 521,94	1 437 883,14
1.1.3	дебиторская задолженность пенсионных агентов	47 000,00	-	-	547819,6	836 320,29	1431139,89
1.2	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	1543	8005,07	9 548,07
1.2.5	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	287	287,00
1.2.6	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	1543	7718,07	9 261,07
3	Итого	228 108,11	33 583,15	76 516,32	1 610 516,22	929 847,30	2 878 571,10



**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	622 580,60	2 187 003,10	-	10 000,00	429 584,29	3 249 167,99
1.6	Прочее	622 580,60	2 187 003,10	-	10 000,00	429 584,29	3 249 167,99
3	Итого	622 580,60	2 187 003,10	-	10 000,00	429 584,29	3 249 167,99

**Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**  
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 727 838,03	599 137,66	188 959,84	14 785,01	12 167 915 105,48	12 170 445 826,02
1.6	Прочее	1 727 838,03	599 137,66	188 959,84	14 785,01	12 167 915 105,48	12 170 445 826,02
3	Итого	1 727 838,03	599 137,66	188 959,84	14 785,01	12 167 915 105,48	12 170 445 826,02

**Примечание 51. Управление рисками**

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда**

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 732 633 833,86	-	-	2 732 633 833,86
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 120 730 701,86	-	-	72 120 730 701,86
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	146 024 974 822,41	-	-	146 024 974 822,41
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 568 613 621,17	-	-	10 568 613 621,17
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	35 681 421 481,32	-	-	35 681 421 481,32
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 679 641,96	-	-	3 679 641,96
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	539 298 415,63	-	-	539 298 415,63
16	<b>Итого активов</b>	<b>267 671 352 518,21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>267 671 352 518,21</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
18	Займы и прочие привлеченные средства	63 758 730,01	-	-	63 758 730,01
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 310 100,66	-	-	1 310 100,66
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	255 316 610 011,08	-	-	255 316 610 011,08
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 800 705 441,23	-	-	1 800 705 441,23
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 255 031 779,42	-	-	1 255 031 779,42
25	Прочие обязательства	808 092 585,79	-	-	808 092 585,79
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>259 245 508 648,19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259 245 508 648,19</b>
27	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 425 843 870,02</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 425 843 870,02</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда**

на 31 декабря 2018 г.

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 837 913 265,89	-	-	1 837 913 265,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90 189 039 338,29	-	-	90 189 039 338,29
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	137 280 175 655,74	-	-	137 280 175 655,74
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 734 018 560,21	-	-	11 734 018 560,21
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	22 553 304 961,21	-	-	22 553 304 961,21
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 878 571,10	-	-	2 878 571,10
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 201 701 642,99	-	-	1 201 701 642,99
16	Итого активов	264 799 031 995,43	-	-	264 799 031 995,43
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	5 377 836,30	-	-	5 377 836,30
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	255 646 138 842,70	-	-	255 646 138 842,70
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 925 014 371,30	-	-	1 925 014 371,30
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 283 236 165,61	-	-	1 283 236 165,61
25	Прочие обязательства	317 922 810,68	-	-	317 922 810,68
26	Итого обязательств	259 177 690 026,59	-	-	259 177 690 026,59
27	Чистая балансовая позиция	5 621 341 968,84	-	-	5 621 341 968,84

Примечание 51. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	63 758 730,01	-	-	-	-	-	-	63 758 730,01
2.1	обязательства по договорам аренды	-	63 758 730,01	-	-	-	-	-	-	63 758 730,01
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	914 222,36	395 878,30	-	-	-	-	-	-	1 310 100,66
6	Прочие обязательства	175 565 847,75	84 765 351,80	547 761 386,24	-	-	-	-	-	808 092 585,79
7	Итого обязательств	176 480 070,11	148 919 960,11	547 761 386,24	-	-	-	-	-	873 161 416,46

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2018 г.

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	960 891,16	4 416 945,14	-	-	-	-	-	-	5 377 836,30
6	Прочие обязательства	58 321 579,05	252 224 867,16	7 376 364,47	-	-	-	-	-	317 922 810,68
7	Итого обязательств	59 282 470,21	256 641 812,30	7 376 364,47	-	-	-	-	-	323 300 646,98

**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 732 633 833,86	-	-	2 732 633 833,86
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 837 058 796,87	-	5 283 671 904,99	72 120 730 701,86
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 127 861 004,66	2 587 041 137,18	138 310 072 680,57	146 024 974 822,41
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	10 568 613 621,17	10 568 613 621,17
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	35 681 421 481,32	35 681 421 481,32
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	3 679 641,96	-	3 679 641,96
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	539 298 415,63	539 298 415,63
13	Итого активов	74 697 553 635,39	2 590 720 779,14	190 383 078 103,68	267 671 352 518,21
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	63 758 730,01	-	63 758 730,01
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	914 222,36	395 878,30	-	1 310 100,66
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	5 787 812,51	17 363 437,52	255 293 458 761,05	255 316 610 011,08
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	55 397 745,95	166 193 237,85	1 579 114 457,43	1 800 705 441,23
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 631 898,42	70 895 695,26	1 160 504 185,74	1 255 031 779,42
23	Прочие обязательства	175 565 847,75	84 765 351,80	547 761 386,24	808 092 585,79
24	Итого обязательств	261 297 526,99	403 372 330,74	258 580 838 790,46	259 245 508 648,19
25	Разрыв ликвидности	74 436 256 108,40	2 187 348 448,40	(68 197 760 686,78)	8 425 843 870,02

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 837 913 265,89	-	-	1 837 913 265,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 414 857 677,22	-	48 774 181 661,07	90 189 039 338,29
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 645 034 461,33	15 489 419,73	132 619 651 774,68	137 280 175 655,74
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	11 734 018 560,21	11 734 018 560,21
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 326 975,69	203 744,85	12 167 915 105,48	12 170 445 826,02
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	2 878 571,10	-	2 878 571,10
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 201 701 642,99	1 201 701 642,99
13	Итого активов	47 900 132 380,13	18 571 735,68	206 497 468 744,43	254 416 172 860,24
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	960 891,16	4 416 945,14	-	5 377 836,30
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	25 105 357 877,70	3 045 567 086,80	227 495 213 878,20	255 646 138 842,70
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	66 280 945,00	199 193 463,66	1 659 539 962,64	1 925 014 371,30
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28 010 511,09	84 031 533,27	1 171 194 121,25	1 283 236 165,61
23	Прочие обязательства	58 321 579,05	252 224 867,16	7 376 364,47	317 922 810,68
24	Итого обязательств	25 258 931 804,00	3 585 433 896,03	230 333 324 326,56	259 177 690 026,59
25	Разрыв ликвидности	22 641 200 576,13	(3 566 862 160,35)	(23 835 855 582,13)	(4 761 517 166,35)

Примечание 51. Управление рисками

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 732 633 833,86	-	-	-	2 732 633 833,86
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 120 730 701,86	-	-	-	72 120 730 701,86
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	126 783 273 626,04	19 241 701 196,37	-	-	146 024 974 822,41
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 568 613 621,17	-	-	-	10 568 613 621,17
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	35 681 421 481,32	-	-	-	35 681 421 481,32
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 679 641,96	-	-	-	3 679 641,96
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	539 298 415,63	-	-	-	539 298 415,63
16	Итого активов	248 429 651 321,84	19 241 701 196,37	-	-	267 671 352 518,21
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
18	Займы и прочие привлеченные средства	63 758 730,01	-	-	-	63 758 730,01
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 310 100,66	-	-	-	1 310 100,66
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	255 316 610 011,08	-	-	-	255 316 610 011,08
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 800 705 441,23	-	-	-	1 800 705 441,23
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 255 031 779,42	-	-	-	1 255 031 779,42
27	Прочие обязательства	808 092 585,79	-	-	-	808 092 585,79
28	Итого обязательств	259 245 508 648,19	-	-	-	259 245 508 648,19
29	Чистая балансовая позиция	(10 815 857 326,35)	19 241 701 196,37	-	-	8 425 843 870,02

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют**  
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 828 625 764,30	928 750,59	-	-	1 837 913 265,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90 189 039 338,29	-	-	-	90 189 039 338,29
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	104 457 836 304,67	32 822 339 351,07	-	-	137 280 175 655,74
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 734 018 560,21	-	-	-	11 734 018 560,21
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	22 553 304 961,21	-	-	-	22 553 304 961,21
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 878 571,10	-	-	-	2 878 571,10
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 201 701 642,99	-	-	-	1 201 701 642,99
16	Итого активов	231 967 405 142,77	32 831 626 852,66	-	-	264 799 031 995,43
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	5 377 836,30	-	-	-	5 377 836,30
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	255 646 138 842,70	-	-	-	255 646 138 842,70
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 925 014 371,30	-	-	-	1 925 014 371,30
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 283 236 165,61	-	-	-	1 283 236 165,61
27	Прочие обязательства	317 922 810,68	-	-	-	317 922 810,68
28	Итого обязательств	259 177 690 026,59	-	-	-	259 177 690 026,59
29	Чистая балансовая позиция	(27 210 284 883,82)	32 831 626 852,66	-	-	5 621 341 968,84



**Примечание 51. Управление рисками**

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

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100,00	(2,36)/2,50	-
3	Доллар США	25,00	(0,32)/0,34	-

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100,00	(3,52)	-
3	Доллар США	25,00	(0,15)	-

**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

Номер строки	Наименование рыночного индекса	01.01.2019-31.12.2019	31.12.2019		31.12.2018	
		Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ММВБ (ПН)	+1%	-	0,01	10 936 641 223,27	-
2	Индекс ММВБ (ПР)	-1%	-	-	1 673,77	-

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	68 653 053 155,87	33 521 621 722,98	43 850 299 943,56	146 024 974 822,41
1.1	финансовые активы, в том числе:	68 653 053 155,87	33 521 621 722,98	43 850 299 943,56	146 024 974 822,41
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	68 653 053 155,87	33 521 621 722,98	43 850 299 943,56	146 024 974 822,41
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	68 653 053 155,87	33 521 621 722,98	43 850 299 943,56	146 024 974 822,41
1)	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 782 063 694,10	-	-	4 782 063 694,10
2)	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 392 026 091,00	-	449 811 675,93	4 841 837 766,93
3)	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	3 490 063 432,00	3 490 063 432,00
4)	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	33 338 485 272,70	-	-	33 338 485 272,70
5)	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 336 855,00	10 363,50	-	6 347 218,50
7)	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	531 457 368,44	6 862 440 000,00	1 117 379 687,55	8 511 277 055,99
8)	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17 748 183 533,89	26 659 032 999,18	28 532 518 203,98	72 939 734 737,05
9)	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 854 500 340,74	138 360,30	10 260 526 944,10	18 115 165 645,14

55.1.1. Инвестиции из нижеприведенного списка, включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", по которым отсутствует активный рынок или которые перестали обращаться на активном рынке в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2019 года как финансовые инструменты уровня 2. Ценная бумага ISIN Арчер Финанс-1-об RU000A0JUVW8; Башнефть-8-об RU000A0JTM44; БелгородскаяОбл-35007-об RU000A0JU286; Бизнес Консалтинг-01-об RU000A0JV3T7; БКЗ финанс-01-об RU000A0JV3U5; ГТЛК-001P-02-об RU000A0IX199; ЛокосервисФинансСФО-1-об RU000A0JXLU2; Металлоинвест-05-об RU000A0JS5A7; О1 Пропертиз Финанс-1-об RU000A0JVUB7; Сбербанк-001P-SBER11 RU000A100KX5; TM-энерго финанс-1-об RU000A0JUTC9; 55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует активный рынок или которые не обращаются на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует Методику оценки справедливой стоимости финансовых вложений, являющейся неотъемлемой частью Учетной политики. По строке 7 Таблицы 55.1 в графе «Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)» отражена справедливая стоимость доли фонда в ООО "НРА".

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
				3	4	
1	2					6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	66 141 013 868,92	18 510 367 121,17	52 628 794 665,65	137 280 175 655,74	
1.1	финансовые активы, в том числе:	66 141 013 868,92	18 510 367 121,17	52 628 794 665,65	137 280 175 655,74	
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	66 141 013 868,92	18 510 367 121,17	52 628 794 665,65	137 280 175 655,74	
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	66 141 013 868,92	18 510 367 121,17	52 628 794 665,65	137 280 175 655,74	
1)	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 894 560 955,25	-	-	5 894 560 955,25	
2)	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 958 640 258,00	-	5 404 044 279,58	14 362 684 537,58	
3)	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 056 657 860,40	-	2 383 000,00	13 059 040 860,40	
4)	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 568 832 576,84	-	-	14 568 832 576,84	
5)	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 295 439,30	4 612 427,60	-	7 907 866,90	
7)	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	510 369 170,76	-	836 853 531,85	1 347 222 702,61	
8)	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 529 875 460,23	9 166 674 691,06	31 948 712 481,74	60 645 262 633,03	
9)	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 618 782 148,14	9 339 080 002,51	14 436 801 372,48	27 394 663 523,13	

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**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 декабря 2019 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	33 521 621 722,98	-	-	-	-
1.1	финансовые активы, в том числе:	33 521 621 722,98	-	-	-	-
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	33 521 621 722,98	-	-	-	-
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	33 521 621 722,98	-	-	-	-
5.	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 363,50	НРД	-	-	-
6.	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 862 440 000,00	НРД	-	-	-
8.	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 659 032 999,18	НРД	-	-	-
9.	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	138 360,30	НРД	-	-	-

Для 2-го уровня иерархии данных используется котировка Ценового Центра НРД ([https://www.nsd.ru/services/info/valuation\\_center/](https://www.nsd.ru/services/info/valuation_center/))

Чувствительность оценки справедливой стоимости может зависеть от параметров методик определения справедливой стоимости, действующих в Ценовом Центре 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 декабря 2018 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 510 367 121,17	-	-	-	-
1.1	финансовые активы, в том числе:	18 510 367 121,17	-	-	-	-
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 510 367 121,17	-	-	-	-
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	18 510 367 121,17	-	-	-	-
5.	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 612 427,60	НРД	-	-	-
8.	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	9 166 674 691,06	НРД	-	-	-
9.	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 339 080 002,51	НРД	-	-	-

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**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 декабря 2019 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	43 850 299 943,56	-	-	-	-	-
1.1	финансовые активы, в том числе:	43 850 299 943,56	-	-	-	-	-
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	43 850 299 943,56	-	-	-	-	-
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	43 850 299 943,56	-	-	-	-	-
2.	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	449 811 675,93	расчетная цена УК	-	-	-	-
3.	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 490 063 432,00	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
7.	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 117 379 687,55	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
8.	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	28 532 518 203,98	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
9.	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 260 526 944,10	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-

55.3.1. В течение 12 месяцев 2019 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло. 55.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в настоящей таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми негосударственным пенсионным фондом в оценке справедливой стоимости инвестиций в долговые инструменты уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении. 1) Для 3-го уровня иерархии используются методы, определенные Методикой определения справедливой стоимости финансовых вложений. Чувствительность оценки справедливой стоимости может зависеть от параметров методов определенных пп. 3 Методики: «Методы оценки справедливой стоимости финансовых вложений». Например, при изменении ставки дисконтирования оценка справедливой стоимости может меняться как в большую так и в меньшую сторону.



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 декабря 2018 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
I	2	3	4	5	6	7	8
I	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	52 628 794 665,65	-	-	-	-	-
1.1	финансовые активы, в том числе:	52 628 794 665,65	-	-	-	-	-
1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	52 628 794 665,65	-	-	-	-	-
1.1.1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	52 628 794 665,65	-	-	-	-	-
2)	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 404 044 279,58	расчетная цена УК	-	-	-	-
3)	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 383 000,00	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
7)	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	836 853 531,85	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
8)	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	31 948 712 481,74	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-
9)	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 436 801 372,48	оценка на основе профессионального суждения	-	-	-	-

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости  
за 2019 г.**

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	52 628 794 665,65	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(810 109 005,01)	-	-	-
6	Реализация	(821 169 168,28)	-	-	-
7	Расчеты	(2 218 342 139,72)	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	(4 928 874 409,08)	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	43 850 299 943,56	-	-	-

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Негосударственный пенсионный фонд оценивает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости  
за 2018 г.**

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	29 847 496 000,00	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(7 563 514 295,23)	-	-	-
4	Приобретения	21 658 847 835	-	-	-
6	Реализация	(32 042 621 708,17)	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	40 728 586 834	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	52 628 794 665,65	-	-	-

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**  
**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость**  
**финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 55.6

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)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 732 633 833,86	123 210 328 742,44	546 227 225,58	126 489 189 401,88	121 646 377 695,80	
1.1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 732 633 833,86	-	-	2 732 633 833,86	2 732 633 833,86	
1.1.3	расчетные счета	113 311 116,90	-	-	113 311 116,90	113 311 116,90	
1.1.4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 813 096 833,98	-	-	1 813 096 833,98	1 813 096 833,98	
1.1.5	денежные средства, переданные в доверительное управление	806 225 882,98	-	-	806 225 882,98	806 225 882,98	
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	75 016 950 742,44	-	75 016 950 742,44	72 120 730 701,86	
1.2.1	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	49 780 200 000,00	-	49 780 200 000,00	46 883 979 959,42	
1.2.2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	25 236 750 742,44	-	25 236 750 742,44	25 236 750 742,44	
1.3	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	10 592 377 600,00	-	10 592 377 600,00	10 568 613 621,17	
1.3.6	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	10 592 377 600,00	-	10 592 377 600,00	10 568 613 621,17	
1.4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	37 601 000 000,00	3 249 167,99	37 604 249 167,99	35 681 421 481,32	
1.4.1	долговые ценные бумаги	-	37 601 000 000,00	-	37 601 000 000,00	35 678 172 313,33	
1.4.6	прочее	-	-	3 249 167,99	3 249 167,99	3 249 167,99	
1.5	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 679 641,96	3 679 641,96	3 679 641,96	
1.5.1	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	3 671 636,89	3 671 636,89	3 671 636,89	
1.5.1.3	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	1 984 680,64	1 984 680,64	1 984 680,64	
1.5.1.4	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 686 956,25	1 686 956,25	1 686 956,25	
1.5.2	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	8 005,07	8 005,07	8 005,07	

1.5.2.5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным по видам обязательств	-	-	287,00	287,00	287,00
1.5.2.6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	7718,07	7718,07	7718,07
1.5.3	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	539 298 415,63	539 298 415,63	539 298 415,63
2	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	220 858 547 457,54	220 858 547 457,54	259 191 974 394,94
2.3	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	1 310 100,66	1 310 100,66	1 310 100,66
2.3.1	Кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 196 402,71	1 196 402,71	1 196 402,71
2.3.1.1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	48 488,89	48 488,89	48 488,89
2.3.1.3	Кредиторская задолженность по выплатам	-	-	423 120,44	423 120,44	423 120,44
2.3.1.4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-	612 395,41	612 395,41	612 395,41
2.3.1.5	Прочая кредиторская задолженность	-	-	112 397,97	112 397,97	112 397,97
2.3.2	Кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	113 697,95	113 697,95	113 697,95
2.3.2.1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплатам по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	53 147,00	53 147,00	53 147,00
2.3.2.2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплатам по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	15 645,18	15 645,18	15 645,18
2.3.2.4	Прочая кредиторская задолженность	-	-	44 905,77	44 905,77	44 905,77
2.4	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	217 070 666 570,75	217 070 666 570,75	255 316 610 011,08
2.5	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 800 705 441,23	1 800 705 441,23	1 800 705 441,23
2.6	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 167 548 282,36	1 167 548 282,36	1 255 031 779,42
2.7	Прочие обязательства	-	-	818 317 062,55	818 317 062,55	818 317 062,55

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

55.6.2. Для активов негосударственного пенсионного фонда использовался дополнительный фонд использования доплат о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**  
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 55.6

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)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 837 913 265,89	110 765 855 861,99	13 711 154 251,60	126 314 923 379,48	127 518 856 339,69	
1.1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 837 913 265,89	-	-	1 837 913 265,89	1 837 913 265,89	
1.1.3	расчетные счета	14 759 596,58	-	-	14 759 596,58	14 759 596,58	
1.1.4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	476 730 806,80	-	-	476 730 806,80	476 730 806,80	
1.1.5	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 346 422 862,51	-	-	1 346 422 862,51	1 346 422 862,51	
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	90 189 039 338,29	-	90 189 039 338,29	90 189 039 338,29	
1.2.1	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	25 168 679 272,28	-	25 168 679 272,28	25 168 679 272,28	
1.2.2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 605 502 388,79	-	23 605 502 388,79	23 605 502 388,79	
1.3	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	10 530 085 600,00	-	10 530 085 600,00	11 734 018 560,21	
1.3.6	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	10 530 085 600,00	-	10 530 085 600,00	11 734 018 560,21	
1.4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	10 046 730 923,70	12 506 574 037,51	22 553 304 961,21	22 553 304 961,21	
1.4.1	долговые ценные бумаги	-	10 046 730 923,70	-	10 046 730 923,70	10 046 730 923,70	
1.4.6	прочее	-	-	12 421 574 592,56	12 421 574 592,56	12 421 574 592,56	
1.5	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	2 878 571,10	2 878 571,10	2 878 571,10	
1.5.1	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	2 869 023,03	2 869 023,03	2 869 023,03	
1.5.1.3	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	1 431 139,89	1 431 139,89	1 431 139,89	
1.5.2	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	9 548,07	9 548,07	9 548,07	

1.5.2.5	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	287,00	287,00	287,00
1.5.2.6	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	9261,07	9261,07	9261,07
1.5.3	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 201 701 642,99	1 201 701 642,99	1 201 701 642,99
2	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	241 149 798 729,12	241 149 798 729,12	259 177 690 026,59
2.3	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	5 377 836,30	5 377 836,30	5 377 836,30
2.3.1	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	5 261 446,00	5 261 446,00	5 261 446,00
2.3.1.1	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	48 063,21	48 063,21	48 063,21
2.3.1.3	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	840 263,42	840 263,42	840 263,42
2.3.1.4	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	4 262 908,42	4 262 908,42	4 262 908,42
2.3.1.5	прочая кредиторская задолженность	-	-	110 210,95	110 210,95	110 210,95
2.3.2	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	116 390,30	116 390,30	116 390,30
2.3.2.1	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	57 465,00	57 465,00	57 465,00
2.3.2.2	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	15 099,53	15 099,53	15 099,53
2.3.2.4	прочая кредиторская задолженность	-	-	43 825,77	43 825,77	43 825,77
2.4	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	237 671 759 485,57	237 671 759 485,57	255 646 138 842,70
2.5	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 904 531 616,99	1 904 531 616,99	1 925 014 371,30
2.6	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 250 206 979,58	1 250 206 979,58	1 283 236 165,61
2.7	прочие обязательства	-	-	317 922 810,68	317 922 810,68	317 922 810,68

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 31 декабря 2019 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	Информация по операциям со связанными сторонами, Информация по операциям со связанными сторонами, Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	547 761 108,11	547 761 108,11

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

на 31 декабря 2018 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	1 201 701 642,99	-	21 126 409 943,94	-	22 328 111 586,93
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	87 455 319,41	-	-	-	-	9 052 550,28	-	96 507 869,69
20	Информация по операциям со связанными сторонами, Информация по операциям со связанными сторонами, Прочие обязательства	1 200 000,00	-	-	-	-	18 242,06	-	1 218 242,06

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
за 2019 г.**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	697 120,05	-	697 120,05
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	(114 755 329,27)	-	(114 755 329,27)
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	2 752 314,55	2 752 314,55
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(121 114 518,87)	-	(594 302 560,12)	(715 417 078,99)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	134 500,00	-	134 500,00

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
за 2018 г.**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	24 174 122,80	24 174 122,80
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	(696 034,63)	(696 034,63)
10	Процентные доходы	14 443 271,73	-	-	-	-	-	-	14 443 271,73
13	Общие и административные расходы	(21 083 559,25)	-	-	-	(137 219 462,44)	(75 639 674,66)	-	(233 942 696,35)

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(121 114 518,87)	(137 219 462,44)



**Примечание 58. События после окончания отчетного периода**

**События после окончания отчетного периода**

Таблица 58

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019
1	2	3
1	Текстовое раскрытие события после окончания отчетного периода	<p>Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Кроме того, в марте 2020 года мировые цены на нефть существенно снизились. В этот же период курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам также существенно снизился. Все это может оказывать влияние на деятельность Фонда. Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.</p> <p>Руководство принимает во внимание следующие факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— наличие заключенных договоров с застрахованными лицами, участниками и вкладчиками на долгосрочный период,</li> <li>— наличие подтвержденных источников финансирования, проводимые меры по финансовой поддержке Фонда со стороны акционеров, участников, государства,</li> <li>— прогнозируемое изменение стоимости финансовых активов, -</li> </ul> <p>и считает, что у Фонда отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.</p>

ВРИО Генерального директора

А.В.Козлов

Главный бухгалтер- заместитель финансового директора

Е.Р.Сергеева

26 марта 2020 г.



Всего прошито и скреплено  
Печатью 136 листов,

Партнер  
АО «БДЮ ЮНИКОМ»

  
Л. В. Ефремова  
«20» сентября 2011 г.

