



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общему собранию акционеров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал», Совету директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал», Единичному исполнительному органу Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал», Банку России.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – Фонд).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» на 31 декабря 2018 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

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» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров; и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несёт ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления отчетности, 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 Фонда несёт ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- 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 стговор, 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Отчёт

в отношении выполнения требований законодательства:
ст. 22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»
от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ

Аудитором были проведены дополнительные процедуры по проверке выполнения требований законодательства (абз. 1, 2 ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ) к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций в негосударственных пенсионных фондах:

- 1) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
- 2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм;
- 3) осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам; а также:
- 4) 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 включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций, и ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными законодательством, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

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 на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственными пенсионными фондами (положениями Центрального Банка Российской Федерации - отраслевыми стандартами бухгалтерского учета).

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) В ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2018 год мы провели проверку ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии. По состоянию на 31 декабря

2018 года ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется Фондом самостоятельно.

- 2) Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года Пенсионные правила Фонда зарегистрированы 17.10.2017 г. в Банке России № 377/2/6, Страховые правила Фонда зарегистрированы 04.09.2018 г. в Банке России № 377/2/8СТ, они содержат требования Федерального закона и нормативных документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат единовременных выплат, выплат правопреемникам.
- 3) По состоянию на 31 декабря 2018 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 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».
- 4) Фонд в 2018 году осуществлял выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм в соответствии с требованиями пенсионных правил Фонда.
- 5) Фонд в 2018 году осуществлял выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда.
- 6) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений и иная финансовая информация предоставляются Фонду согласно условий договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов.
- 7) Поскольку дополнительная услуга по проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов по формированию и размещению средств пенсионных резервов, исходя из частей 2, 3, 4, 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», не является аудитом или сопутствующей аудиту услугой в смысле Федерального закона «Об аудиторской деятельности», она рассматривается в качестве прочей, связанной с аудиторской деятельностью услуги.

Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соответствии деятельности аудируемого лица и проведенными им операциям требованиям федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Волга-Капитал» за 2018 год, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

По нашему мнению, аудируемым лицом – Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» соблюдаются требования, установленные положениями ст. 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по

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

Руководитель аудита, по результатам которого
выпущено настоящее аудиторское заключение
независимого аудитора

Светлова Е.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000009 от «25» августа 2011 г.

Подпись от имени аудиторской организации

Генеральный директор



Большакова И.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000006 от «25» августа 2011 г.

Дата аудиторского заключения:

17 мая 2019 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (АО «НПФ «Волга-Капитал»)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 16 № 007194295, выдано 02 апреля 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Татарстан

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 115160000980.

Место нахождения: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е.

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) № 377/2 от 15 марта 2007 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 24 июля 2002 г. серия 77 № 008017465, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027700058605.

Место нахождения: Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, эт. 5, пом. 13.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. (протокол № 5) за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности негосударственных
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000	50638914	377/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ
"Волга-Капитал")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Татарстан Респ, Казань г, Николая Ершова ул, дом № 55Е

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	360 270	778 478
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	406 513	410 017
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	5 408 632	4 806 620
3.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	0	0
4.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	0	0
5.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	0	0
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	29 133	54 893
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	0	1 381
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	0	0
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	0	0
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	0	0

11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
12	Инвестиционное имущество	16	30 799	31 369
13	Нематериальные активы	17	1 624	3 619
14	Основные средства	18	11 945	12 004
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	20 532	11 139
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	733	0
17	Отложенные налоговые активы	47	0	0
18	Прочие активы	20	1 804	3 821
19	Итого активов		6 271 985	6 113 340
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	0	0
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	0	0
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	0	0
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	248	240
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	4 389 842	4 301 905
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	292 257	301 362
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 097 843	1 087 703
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	109	2 715
30	Отложенные налоговые обязательства	47	4 598	2 703
31	Резервы - оценочные обязательства	30	6	-
32	Прочие обязательства	31	30 649	22 570
33	Итого обязательства		5 815 553	5 719 196
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	2 179	1 301
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		4 142	3 365
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-

43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		300 111	239 478
44	Итого капитал		456 433	394 144
45	Итого капитал и обязательства		6 271 985	6 113 340

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хисматуллина Наиля Рафхатовна
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000	50638914	377/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2018 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

почтовый адрес: 420061, Татарстан Респ, Казань г, Николая Ершова ул, дом № 55Е

Код формы по ОКУД: 0420202

Год

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2018 г.	За Год 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	364 913	1 698 120
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	110 415	116 593
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	475 327	1 814 713
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	-404 757	-384 702
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-167 636	-142 409
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	-572 393	-527 111
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	-87 938	-1 584 456
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	-1 035	-86 401
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	-14 642	-19 669
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	9 394	11 139
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	14 290	4 115
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-176 998	-387 669
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	441 878	580 119
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	39	-106 379	-47 291
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	0	0
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	1 441	-1 121
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		0	0
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 491	5 314
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		338 431	537 021
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		161 434	149 352
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	-97 262	-93 668
22	Процентные расходы	45	0	0

2.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном		0	0
23	Прочие доходы	46	9	528
24	Прочие расходы	46	-761	-1 390
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-98 014	-94 529
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		63 420	54 822
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-1 907	-4 526
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	-12	-2 665
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-1 895	-1 862
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	0	0
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		61 512	50 296
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		777	3 365
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		777	4 206
34	в результате выбытия		0	0
35	в результате переоценки	18	777	4 206
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	0	-841
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	0	0
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	0	0
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		0	0
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	0	0
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0

Приложение
к Положению Банка Росс
от 28 декабря 2015 года N 527-н
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности негосударственных
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000	50638914	377/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2018 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО
"НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Татарстан Респ, Казань г, Николая Ершова ул, дом № 55Е

Код формы по ОКУД: 0420203
Год
(тыс. руб.)

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 переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми	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 1 января 2017 г.		150 000	0	1 301	0	0	0	0	0	0	79 887	231 188
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 295	109 295
4	Остаток на 1 января 2017 г., пересмотренный		150 000	0	1 301	0	0	0	0	0	0	189 182	340 483
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 295	5 029
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	3 365	0	0	0	0	3 365
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	3 365	0	0	0	0	3 365
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дополнительный выпуск акций	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие движения резервов	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		150 000	0	1 301	0	0	3 365	0	0	0	239 478	394 144
14.1	Остаток на 1 января 2018 г.		150 000	0	1 301	0	0	3 365	0	0	0	239 478	394 144
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Остаток на 1 января 2018 г., пересмотренный		150 000	0	1 301	0	0	3 365	0	0	0	239 478	394 144
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 512	61 512
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	777	0	0	0	0	777

20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Дополнительный выпуск акций	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие движения резервов	32	0	0	878	0	0	0	0	0	0	-878	0
27	Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе:		150 000	0	2 179	0	0	4 142	0	0	0	300 111	456 433
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор (должность руководителя) Мисматуллина Наиля Рафкатовна (подпись) (инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
9240100	50638914	377/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**за 2018 г.Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д.55ЕКод формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31.12.2018	на 31.12.2017
			3	
1	2	3		
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		364 913	1 698 120
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		14 000	38 531
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат		99 463	82 546
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-37 494	-35 466
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-31 459	-17 478
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат		-118 895	-110 009
7	Поступления от продажи финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		0,00	1 098 214
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		0,00	-631 209
8.1	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	2 781	4 949
8.2	Уплаченные проценты		0	0
8.3	Полученные проценты		477 260	503 448
9	Оплата аквизиционных расходов		-11 414	-11 865
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		-28 935	-29 580
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-17 655	-15 143
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарно		-8 195	-8 096
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-55 524	-57 358
14	Уплаченный налог на прибыль		-2 890	-1 102
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-483 258	-828 194
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		162 697	1 680 309
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	0	0
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	0	0
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	0	0
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	0	0
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	0	-2 078
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	0	0
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	0	85 739
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	0	0
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
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	113 504	768 926
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	4 423	4 472
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 685 902	878 594

34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-2 384 734	-2 858 759
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-580 905	-1 123 107
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	0	0
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств	23	0	0
38	Поступления от выпуска акций	32	0	0
39	Поступления от продажи собственных акций	32	0	0
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	0	0
41	Выплаченные дивиденды		0	0
42	Уплаченные проценты		0	0
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	505
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		0	-167
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	338
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-418 208	557 539
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	778 478	220 939
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	360 270	778 478

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Хисматуллина Н.Р.
(инициалы, фамилия)

« 28 » февраля 2019 г.



Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	377/2 от 15.03.2007 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное и 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)	№40 от 17.06.2016 г. Реестра НПФ-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	4
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д.55Е
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д.55Е
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1.ООО УК «АК БАРС Капитал», №21-000-1-00088; 2.ООО «Управляющая компания «КапиталЪ», № 21-000-1-00058 ; 3.АО «РЕГИОН ЭсМ», №21-000-1-00064 ; 4.ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), № 21-000-1-00069
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России (без ограничения), Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России (без ограничения срока действия)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	45
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	ПАО "АК БАРС Банк"
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	643

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS)	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые	<p>На конец декабря 2018 г. на рынке действовали 55 негосударственных пенсионных фондов (НПФ), в том числе в секторе обязательного пенсионного страхования (ОПС) осуществляли деятельность 35 НПФ. К концу сентября 2018 г. совокупный объем пенсионных средств НПФ (накопления и резервы) и ПФР (накопления) превысил 5 494,6 млрд. рублей.</p> <p>На 30.09.2018 г. количество граждан, формирующих свои пенсионные накопления в НПФ, составляет 36,9 млн человек – с 01.01.2018 года этот показатель увеличился на 2,6 млн. человек, что составляет 8%. Увеличились объемы пенсионных накоплений НПФ, которые составляют 2 513,3 млрд руб. (рост на 3% с начала года). На топ-10 фондов по объему средств пенсионных накоплений в сегменте НПФ приходится 94,13%, на долю топ-3 НПФ приходится 59% от совокупного объема средств пенсионных накоплений, переданных в НПФ застрахованными лицами.</p> <p>Объем обязательств НПФ по НПО по итогам 9 месяцев 2018 года составил 1 237,5 млрд руб. (динамика с начала года 4%), количество участников – 6,15 млн человек.</p> <p>Основные факторы, оказывающие существенное влияние на развитие НПФ:</p> <p>2004 Запуск нового пенсионного продукта: привлечение пенсионных накоплений, сформированных в системе обязательного пенсионного страхования, который стал основным драйвером роста НПФ;</p> <p>2014 Акционирование НПФ. Заморозка пенсионных накоплений;</p> <p>2015 – 2016 Создана система гарантирования пенсионных накоплений (АСВ), отозваны лицензии у фондов, которые не соответствовали требованиям Центрального Банка России (Банка России). На фоне количественного роста основных показателей рынок пенсионных услуг продолжает консолидироваться. По итогам кампании по переводу пенсионных накоплений в 2016 г. укрепили свои позиции квазигосударственные НПФ: 82% пенсионных активов находятся под управлением 10-ти крупнейших НПФ;</p> <p>2016 – 2017 Предложение Банка России и Министерство финансов РФ о формировании индивидуального пенсионного капитала (ИПК);</p> <p>2016 – 2018 Введение требований Банка России по организации системы управления рисками, в том числе системы стресс-тестирования НПФ;</p> <p>2019 – 2020 Запуск ИПК (прогнозно).</p> <p>ПФР завершил прием заявлений граждан о переводе пенсионных накоплений в рамках переходной кампании 2018 г. Согласно подведенным итогам, за прошлый год поступило 1,956 млн заявлений. Подавляющее большинство заявлений на перевод пенсионных накоплений в 2018 году граждане подавали через отделения Пенсионного фонда, МФЦ или по почте. Другой вариант подачи заявлений – через Единый портал государственных и муниципальных услуг и сайт ПФР – выбрали всего 13,4% граждан. Количество заявлений о досрочном переходе составило 98,5%. Больше всего из них (58,8%) касаются досрочных переходов из одного НПФ в другой, 36,9% заявлений – переходов из ПФР в НПФ.</p> <p>Прогноз рынка</p> <p>Продолжает действовать мораторий на уплату обязательных взносов на формирование накопительной пенсии. Изначально это ограничение вводилось «с учетом социально-экономической ситуации и в целях обеспечения бюджетной стабильности» на 1 год, но затем несколько раз продлевалось. В ноябре 2018 г. был принят очередной бюджет ПФР, предусматривающий продление моратория вплоть до 2021 года – года, в котором, как ожидается, начнется уплата взносов в анонсированную еще в 2016 г. Минфином и Банком России добровольную систему «Индивидуального пенсионного капитала» –</p>

ИПК (в переходном 2020 г. тариф будет 0%). Появление на рынке пенсионных услуг нового продукта ИПК может оказаться как концом для многих корпоративных пенсионных программ, так и долгожданным толчком к эволюции НПО.

Мораторий и весьма жесткая штрафная система не только создают барьеры для массового развития среди россиян культуры долгосрочного накопления, но и трансформируют многие базовые элементы пенсионной системы. В частности, это привело к изменению одной из важнейших составляющих любой накопительной системы – системы вознаграждения пенсионных фондов. Если раньше вся инфраструктура вокруг пенсионных накоплений могла по окончании отчетного года получить в форме вознаграждения за успех (success fee) порядка четверти заработанного инвестиционного дохода (в т.ч. НПФ до 15% после оплаты услуг специализированного депозитария и управляющих компаний), то с 18.03.2018 г. фонды помимо ежегодных 15% от инвестдохода стали вправе брать ежемесячно еще и 0,75% от стоимости чистых активов по ОПС (вознаграждение за управление, management fee).

На фоне нестабильности на финансовых рынках в России, санкционного давления и ужесточения регуляторных требований к инвестиционной деятельности (введение фидуциарной ответственности и стресс-тестирования и проведение реформы рейтинговых агентств) инвестиции пенсионных фондов по-прежнему сфокусированы на инструменты с фиксированной доходностью. На конец третьего квартала инвестиции НПФ в реальный сектор экономики составляли 35,1%, или около 925 млрд руб., от общего объема пенсионных накоплений (2,6 трлн руб.). По сравнению с началом года доля сократилась на 1,5 %. Основной прирост показали инвестиции в государственный долг. На 30 сентября их доля в портфеле НПФ достигла 37,5% (в начале года - 24,3%, а на 1 января 2017 года - 10,1%). В ЦБ связывают переход в гособлигации из корпоративных облигаций с сокращением спредов между их доходностями, что, в свою очередь, объясняется продажей ОФЗ иностранными инвесторами и существенно более низкой ликвидностью корпоративных облигаций

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд заявляет, что бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации. Для составления отчетности применены стандарты МСФО (IFRS) (Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения к ним). Данная отчетность является первой отчетностью Фонда, подготовленной в соответствии с МСФО, и в отношении которой применяется МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: В части учета пенсионных обязательств. Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда. На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Кроме этого, МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» предусматривает более четкие указания в отношении оценки и признания обязательств, чем МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Применение таких указаний даст возможность пользователям финансовой отчетности Фонда получить более значимую и содержательную финансовую информацию относительно деятельности Фонда. Приняв во внимание все вышеизложенные обстоятельства, руководство Фонда приняло решение о неприменении стандарта МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты». В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В соответствии с Положениями Банка России датой перехода на ОСБУ является 01.01.2017 г. При применении Положений Банка России НФО руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемые Фондом МСФО. С 01.01.2017 г. Фонд формирует отчетность в соответствии Положения №527-П.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного	-
---	-----------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки

Таблица 4.1

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	3	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 отчетности	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об: их характере; и их балансовой стоимости на конец отчетного периода.
2	4	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)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-
4	19379	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-
5	2,4	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. В связи с этим МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применяется.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и	Данная учетная политика составлена в соответствии с требованиями ОСБУ, установленных Положениями Банка России и утвержденных к применению НПФ с 01.01.2017 г. Положения Банка России отменяют для НФО действие Положений по РСБУ, утвержденных Минфином России. При применении Положений Банка России НФО руководствуются МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО.

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	Некоторые новые стандарты вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018 г. или после этой даты, и не были досрочно приняты Фондом. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: Классификация и оценка" (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 г. Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Фонда, однако существенное влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен 28.05.2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 01.01.2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2019 г. или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время Фонд изучает положения этих стандартов, их влияние на Фонд и сроки их применения.
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	Денежные средства представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 1 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на счетах в банках. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой признания денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Фонду в кредитной организации. При первоначальном признании денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада, Фонд оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания Фонд оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат (по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, а также не признанных в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, признаются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости финансового актива, классифицированного как имеющейся в наличии для продажи, он подлежит оценке по амортизированной стоимости и в дальнейшем подлежит проверке на обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся производные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Фонд имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору, и отражается в учете по амортизированной стоимости. Фонд отслеживает, если объективные признаки обоснования активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
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	Если Фонд осуществляет контроль над управлением АО или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность АО, то активы таких АО учитываются на соответствующем счете 2 порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных АО, ПИФ, и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов признается дебиторская задолженность, не удовлетворяющая критериям финансовых активов. К дебиторской задолженности, признаваемой как прочие активы, в частности, относятся авансы выданные, предварительно оплаченные расходы (РБП). Авансы выданные и предварительно оплаченные расходы (РБП) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами.

18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Производные инструменты учитываются как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. ПФИ, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции СВОП, отражаются по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Не применимо
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо
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)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд осуществляет свою деятельность на основании ФЗ "Об АО" от 26.12.1995 г. №208-ФЗ, ФЗ "О НПФ" от 07.05.1998 г. №75-ФЗ, ФЗ от 15.12.2001 г. №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", других федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ, а также Устава, Пенсионных и Страховых правил Фонда. ОПС- это деятельность Фонда, осуществляемая в соответствии с ФЗ от 15.12.2001 г. №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", предназначенное для обеспечения накопительной пенсии. Фонд относит договоры по ОПС к категории страховых договоров. НПО- это договоры добровольного пенсионного страхования с возможностью получить дополнительный инвестиционный доход. Фонд классифицирует договоры НПО в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: договоры страхования № инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее- НВПДВ).
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических поступивших денежных средствах. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Фонда. На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности по страховым договорам НПО.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам НПО классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) после первоначального признания увеличиваются на сумму взносов и доходов, полученных в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных резервов и уменьшаются на сумму выплат. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенными аквизиционными расходами признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных Фондом при заключении договоров об ОПС или договоров НПО. Отложенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда равномерно в течение срока действия договора об ОПС или договора НПО. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается по состоянию на наиболее раннюю из дат: дату прекращения соответствующего договора НПО или договора об ОПС или дату назначения пенсии - если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам об ОПС и договорам НПО за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений

30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам ОПС и по договорам НПО, 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 дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам ОПС или договорам НПО, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	В составе кредиторской задолженности Фонд учитывает возвраты выплат по договорам ОПС или договорам НПО, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. В случае если Фондом получены сведения от Пенсионного Фонда Российской Федерации о корректировке средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, в соответствии с которой Фонд должен уменьшить ранее признанные суммы пенсионных накоплений, направленные в резерв по обязательному пенсионному страхованию, Фонд должен признать кредиторскую задолженность Фонда перед Пенсионным Фондом Российской Федерации на сумму корректировки.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам об ОПС и договорам НПО, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания в порядке: По договорам ОПС сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам НПО сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по НПО. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора НПО, в том числе с досрочным расторжением договора НПО, в бухгалтерском учете признается на дату возврата Фондом суммы ранее перечисленных взносов. Уменьшение взносов в связи с ошибочно начисленными взносами признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам ОПС или договорам НПО, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС или договора НПО соблюдены следующие условия: наступление пенсионных оснований; наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров НПО), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об ОПС). Выкупные суммы по договорам НПО отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств. Выплаты правопреемникам по договорам об ОПС и наследникам или правопреемникам по договорам НПО отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об ОПС или договоров НПО.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На каждую отчетную дату производится оценка достаточности размера признанных обязательств по страхованию и пенсионным обязательствам. Размер обязательства корректируется в той мере, в которой оно является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим выгодам и расходам. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих договорных денежных потоков. Недостаточность обязательств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем создания дополнительного страхового обязательства в отношении оставшегося убытка.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется Фондом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.

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 соответствии с Учетной политикой Фонда основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) Генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.
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	При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Фондом используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполненной профессиональными оценщиками
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного года основные средства тестируются на обесценение. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до уровня текущей справедливой стоимости. Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибыли и убытков.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В состав нематериальных активов входят:- программное обеспечение- товарные знаки
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
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	Фонд не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов определяется линейным методом по установленным срокам использования
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд капитализирует прямые затраты, включая процентные расходы, понесенные на приобретение и внедрение нематериальных активов. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива расходы на обучение персонала, расходы, признанные неэффективными, первоначальные операционные убытки, общехозяйственные расходы и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
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	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами и в виде пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом. Раздел не раскрывается в учетной политике.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Раздел не раскрывается в учетной политике.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами. Раздел не раскрывается в учетной политике.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы признаются предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Фонд не принимал решение в отношении долгосрочных активов о признании в качестве, предназначенных для продаж. Раздел не раскрывается в учетной политике

52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Фонд определяет сумму резерва - оценочного обязательства, как наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Первоначальное признание резерва - оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала
53	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по финансовой аренде	Фонд не является ни лизингодателем, ни лизингополучателем. Раздел не раскрывается в учетной политике
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по номинальной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В случае принятия Фондом решения о выкупе акций Фонда, собственные средства будут уменьшены на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма будет включена в собственные средства.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда создается Резервный капитал в размере 5% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Фонда.

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1_НПО

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Расчетные счета	1 190	10 415
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	8 916	254 500
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 675	15 285
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0	0
7	Итого	15 781	280 199

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2018 г., включают _____ (указанные остатки отражены по статье (указать статью бухгалтерского баланса): _____).

остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: _____ тысяч рублей) или _____ процентов от общей сумм денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: _____ процента (процентов)).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1_ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Расчетные счета	17	12
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	295329	390 000
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2141	79 242
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0	0
7	Итого	297487	469 254

1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2018 г., включают _____ . Указанные остатки отражены по статье (указать статью бухгалтерского баланса): _____ .

остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: _____ тысяч рублей) или _____ процентов от общей сумм денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: _____ процента (процентов).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1_ОУД

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	6
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Расчетные счета	39 557	8 952
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	7 443	20 000
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0	67
7	Итого	47 002	29 025

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2018 г., включают _____ (указанные остатки отражены по статье (указать статью бухгалтерского баланса): _____).

остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: _____ тысяч рублей) или _____ процентов от общей сумм денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: _____ процента (процентов)).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г. Итого	На 31 декабря 2017 г. Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	6
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Расчетные счета	40 764	19 379
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	311 688	664 500
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	7 816	94 526
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0	67
7	Итого	360 270	778 478

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: до 90 дней.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2018 г., включают _____ (указанные остатки отражены по статье (указать статью бухгалтерского баланса): _____).

остатки денежных средств в _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: _____ тысяч рублей или _____ процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: _____ процента (процентов)).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

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 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	360 270	778 478
2	Банковские овердрафты	0	0
3	Прочее	0	0
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	360 270	778 478

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных
организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 г.**

Таблица 6.1_НПО

номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	32 485	0	32 485	0	32 485
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	32485	0	32 485	0	32 485

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 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 2017 г.

Таблица 6.1_ОПС

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	257 024	0	257 024	0	257 024
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	257 024	0	257 024	0	257 024

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 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 2018 г.**

Таблица 6.1_НПО

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	258 479	0	258 479	0	258 479
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	258 479	0	258 479	0	258 479

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 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 2018 г.**

Таблица 6.1_ОПС

номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	0	0	0	0	0
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	0	0	0	0	0

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

40

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных
организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 г.

Таблица 6.1_ОУД

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	148 034	0	148 034	0	148 034
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	148 034	0	148 034	0	148 034

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

41

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных
организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	406 513	0	406 513	0	406 513
4	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
5	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
6	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
7	Итого	406 513	0	406 513	0	406 513

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 г.: 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента(процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах(31 декабря 2017 г.:0 процента (процентов).

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

УВ

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

Таблица 6.2

№ строки	Наименование	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		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 организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты, в том числе:				
3	Субординированные депозиты	6,85 - 8,0	9 дней - 169 дней	5,9 - 10,15	11 дней - 772 дня
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0
5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

43

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

Таблица 7.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	0	0
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	1 166 505	1 120 318
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	0	0
3	Производные финансовые инструменты	0	0
4	Итого	1 166 505	1 120 318

- 7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 и 7.3 настоящего примечания.
 7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.4 и 7.5 настоящего примечания.
 7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54 настоящего приложения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	5 408 632	4 806 620
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0	0
3	Производные финансовые инструменты	0	0
4	Итого	5 408 632	4 806 620

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.3 настоящего примечания.

7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54 настоящего приложения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1 ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	4 236 221	3 681 244
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	0	0
3	Производные финансовые инструменты	0	0
4	Итого	4 236 221	3 681 244

- .1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.
7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.3 настоящего примечания.
7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54 настоящего приложения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1 СС/ОУД

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	5 906	5 058
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	0	0
3	Производные финансовые инструменты	0	0
4	Итого	5 906	5 058

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 и 7.3 настоящего примечания.

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.4 и 7.5 настоящего примечания.

7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54 настоящего приложения

44

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	140 506	141 658
3	некредитных финансовых организаций	48 370	18 413
4	нефинансовых организаций	92 136	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	123 245
6	Правительства Российской Федерации	5 268 125	4 664 963
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 450 186	1 023 086
8	иностранных государств	30 886	83 661
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	586 393	786 617
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Итого	3 200 660	2 771 599
		5 408 632	4 806 620

48

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская
задолженность на 31 декабря 2018 г.**

**Таблица 10.1
(НПО)**

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	3 873	0	3 873	0	3 873
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	21	0	21	0	21
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	769	0	769	0	769
10	Итого	4 662	0	4 662	0	4 662

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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 2017 г.**

Таблица 10.1 НПО

номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям,	16 376	0	16 376	0	16 376
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0	0
10	Итого	16 376	0	16 376	0	16 376

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) и _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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

49

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская
задолженность на 31 декабря 2018 г.**

**Таблица 10.1
(ОПС)**

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	7913	0	7 913	0	7 913
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	303	0	303	0	303
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	11 242	0	11 242	0	11 242
10	Итого	19 458	0	19 458	0	19 458

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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 2017 г.**

Таблица 10.1 ОПС

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	38 154	0	38 154	0	38 154
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	324	0	324	0	324
10	Итого	38 478	0	38 478	0	38 478

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) и _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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.**

**Таблица 10.1
(ОУД)**

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	77	0	77	0	77
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	24	0	24	0	24
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	4 912	0	4 912	0	4 912
10	Итого	5 012	0	5 012	0	5 012

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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

Таблица 10.1 ОУД

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	39	0	39	0	39
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0	0
10	Итого	39	0	39	0	39

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) и _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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

51

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская
задолженность на 31 декабря 2018 г.**

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	11 863	0	11 863	0	11 863
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	348	0	348	0	348
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	16 923	0	16 923	0	16 923
10	Итого	29 133	0	29 133	0	29 133

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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 2017 г.**

Таблица 10.1

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы, выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	54 569	0	54 569	0	54 569
6	Расчеты по финансовой аренде	0	0	0	0	0
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
8	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
9	Прочее	324	0	324	0	324
10	Итого	54 893	0	54 893	0	54 893

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) и _____ тысяч рублей (31 декабря 2016 г. _____ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

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

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	1381
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
3	Итого	0	1381

Анализ дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 51 настоящего приложения.

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	0	0
2	Дебиторская задолженность по пенсионным	0	0
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	0	1381
4	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0
6	Резерв под обесценение	0	0
7	Итого	0	1381

2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 23 настоящего приложения.

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 2018 г. было 0 дебиторов (31 декабря 2017 г.: 0 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 г.: 0 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.

**Дебиторская задолженность по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 208 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как <u>страховые</u>	0	0
2	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью <u>получения дополнительных выгoл</u>	0	0
3	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как <u>страховые</u>	0	0
4	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью <u>получения дополнительных выгoл</u>	0	0
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как <u>страховые</u>	0	0
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью <u>получения дополнительных выгoл</u>	0	0
7	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	0	0
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	0	0
9	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
10	Резерв под обесценение	0	0
11	Итого	0	0

11.3.1. 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 2017 г. было 0 дебиторов (31 декабря 2016 г.: 0 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 г.: 0 процента (процентов)).

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	31 369	34 812
2	Поступление	0	0
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0
5	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
7	Перевод в прочие активы	0	0
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-570	-3 443
9	Прочее	0	31 369
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	30 799	31 369 204

1.1. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на конец года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

16.1.2. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием следующих методов оценки:
 затратный подход;
 сравнительный подход;
 доходный подход.

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 16.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	31 369	34 812
2	Поступление	0	0
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0
5	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
7	Перевод в прочие активы	0	0
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-570	-3 443
9	Прочее	0	0
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	30 799	31 369

16.1.1. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на конец года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

16.1.2. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием следующих методов оценки:

- затратный подход;
- сравнительный подход;
- доходный подход.

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Первоначальная стоимость	0	0
2	Накопленная амортизация	0	0
3	Убытки от обесценения	0	0
4	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
5	Поступление	0	0
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0
8	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
9	Амортизация	0	0
10	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
11	Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
12	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
13	Перевод в прочие активы	0	0
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	0	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0
4	Итого	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объекты инвестиционного имущества на сумму 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости
инвестиционного имущества

Таблица 16.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	30 799	31 369
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества, оцененных по принципу "как если бы объект был завершен"	0	0
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	0	0
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	0	0
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	30 799	31 369

16.4.1. Данные по оценке имущества, полученные от независимых квалифицированных оценщиков, были скорректированы для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью избежания двойного учета активов и обязательств, отраженных отдельно от данных по оценке в бухгалтерском балансе.

16.4.2. По состоянию на 31 декабря 2018 г. объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

60

**Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых
по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях
когда негосударственный пенсионный фонд выступает
в качестве арендодателя**

Таблица 16.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

Общая сумма условных платежей к получению, по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 31 декабря 2017 г., составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей).

Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 г.	413	4 061	0	45	4 519
2	Накопленная амортизация	-37	-587	0	-13	-636
3	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	376	3 475	0	32	3 883
4	Поступления	1 717	60	0	0	1 777
5	Затраты на создание	0	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	530	-1 506	0	-5	-2 041
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 563	2 029	0	27	3 619
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	2 130	4 121	0	45	6 296
15	Накопленная амортизация	-567	-2 092	0	-18	-2 677
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 563	2 029	0	27	3 619
17	Поступления	124	0	0	0	124
18	Затраты на создание	0	0	0	0	0
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
20	Выбытия	0	0	0	0	0
21	Амортизационные отчисления	-1 045	-1 068	0	-5	-2 119
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
24	Переоценка	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	642	961	0	22	1 624
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	2 254	4 121	0	45	6 420
28	Накопленная амортизация	-1 613	-3 161	0	-23	-4 796
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	642	961	0	22	1 624

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки _____.

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 1 января 2017 г.	11 183	656	0	1 243	1 275	14 557
2	Накопленная амортизация	(3 690)	-205	0	-729	(1 061)	(5 685)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	7 492	651	0	514	214	88 712
4	Поступления	0	0	0	0	0	0
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	-340	-192	0	-514	-106	(1 152)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	7 152	459	0	0	109	7 720
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	11 358	934	0	1 243	1 275	14 810
16	Накопленная амортизация	0	-397	0	(1 243)	(1 167)	(2 806)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	11 358	537	0	0	108	12 004
18	Поступления	0	0	0	0	0	0
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передачи	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	(585)	-190	0	0	(61)	(836)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	777	0	0	0	0	777
27	Прочее	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	10 773	348	0	0	47	11 168
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	11 550	934	0	1 243	1 182	14 909
30	Накопленная амортизация	0	(586)	0	(1 243)	(1 135)	(2 964)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 550	348	0	0	47	11 945

18.1.1. Незавершенное строительство представляет собой строительство и первооборудование помещений (и оборудования).

Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

18.1.2. Норма капитализации составила 0 процента (процентов) (за 31 декабря 2017 г.: 0 процента (процентов)).

18.1.3. В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

18.1.4. Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2018 г.. Оценка выполнялась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием следующих методов оценки

18.1.5. В остаточную стоимость зданий включена сумма 0 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий негосударственного пенсионного фонда. На конец отчетного периода на 31 декабря 2018 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если бы здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2018 г. составила бы 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

18.1.6. Основные средства в сумме 0 тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании	20 532	11 139
2	Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0
3	Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0
4	Итого	20 532	11 139

Негосударственный пенсионный фонд капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы по договорам
об обязательном пенсионном страховании

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	11 139	0
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	9 394	11 139
3	аквизиционные расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании, отложенные за период	12 657	12 972
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании	-3 263	-1 833
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения проверки адекватности резервов	0	0
6	прочие изменения	0	0
7	Отложенные аквизиционные расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании на отчетную дату	20 532	11 139

Срок амортизации отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании определяется как период времени с момента их признания до наступления пенсионных оснований.

Прочие активы

Таблица 20.1
(ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	0	0
3	Вложения в природные камни	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47	161
5	Расчеты по социальному страхованию	0	14
6	Расчеты с персоналом	6	0
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1696	1572
9	Запасы	1	1
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Прочие активы	0	1045
12	Резерв под обесценение прочих активов	0	0
13	Итого	1750	2793

Прочие активы

Таблица 20.1
(НПО)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	0	0
3	Вложения в природные камни	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53	22
9	Запасы	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Прочие активы	0	1005
12	Резерв под обесценение прочих активов	0	0
13	Итого	53	1027

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	0	0
3	Вложения в природные камни	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47	161
5	Расчеты по социальному страхованию	0	14
6	Расчеты с персоналом	6	0
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1749	1594
9	Запасы	1	1
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Прочие активы	0	2050
12	Резерв под обесценение прочих активов	0	0
13	Итого	1803	3820

68

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 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	0	14
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	248	225
3	Итого	248	239

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	0	0
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	0	0
3	Кредиторская задолженность по выплатам	0	0
4	Кредиторская задолженность перед агентами	0	0
5	Прочая кредиторская задолженность	0	14
6	Итого	0	14

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по негосударственному
пенсионному обеспечению

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0
3	Кредиторская задолженность перед агентами	0	0
4	Прочая кредиторская задолженность	248	225
5	Итого	248	225

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего положения.

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря 2018 г.

Таблица 26.1

№ строки	Наименование	за Год 2018 года	за Год 2017 года
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 301 905	2 717 448
2	Пенсионные взносы	364 912	1 698 120
3	Пенсионные выплаты	-404 757	-384 701
4	Распределение результата инвестирования	172 716	312 751
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0	0
6	изменения в допущениях:		
7	Экономические	0	0
8	Демографические	0	0
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0	0
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	0	0
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0	0
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	0	0
12.1	Прочее	-44 934	-41 713
13	Итоговое увеличение обязательств	87 937	1 584 457
14	Обязательства на конец отчетного периода	4 389 842	4 301 905

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 0 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2018 г. составил бы 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. 0 тысяч рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 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;

показатели смертности;

ставка ожидаемой инвестиционной доходности;

прочие предположения.

Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2018	2017	2016	2015	2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных накоплений	5,94	10,22	11,31	13,69	7,59
2	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	4,067	8,365	9,54	11,60	6,20
3	Доходность размещения средств выплатного резерва	6,52	10,92	8,08	6,37	2,91
4	Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	5,47	11,37	9,08	7,07	1,77
6	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	6,07	8,59	10,53	13,15	2,68

За 2018 год указана доходность размещения средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду Доходность средств размещения выплатного резерва и средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, рассчитана методом MWR

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

Таблица 26.3

Номер строки 1	Наименование показателя 2	31 декабря 2018 г. 3	1 января 2018 г. 4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	6,2	6,0
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	7,3	5,0

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	301 362	286 026
2	Пенсионные взносы	13 604	11 682
3	Пенсионные выплаты	-34 346	-19 986
4	Распределение результата размещения	13 456	26 484
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	0	0
6	изменения в допущениях:	0	0
7	Экономические	0	0
8	Демографические	0	0
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0	0
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	0	0
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0	0
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
12.1	Прочее	-1 819	-2 844
13	Итоговое увеличение обязательств	-9 105	15 336
14	Обязательства на конец отчетного периода	292 257	301 362

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

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

ставка дисконтирования;

показатели смертности;

ставка индексации;

прочие предположения.

27.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет 0 процента (процентов) годовых.

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

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

27.1.6. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет 0 года.

Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период					
		2018	2017	2016	2015	2014	2013
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	5,36	8,68	9,78	12,28	6,89	9,08
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4,784	9,15	8,38	9,23	6,20	2,00

За 2018 год указана доходность до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду

Негосударственный пенсионный фонд установил практику индексации пенсий в соответствии с .

Ставка индексации пенсии равна 0.

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 087 703	1 016 638
2	Пенсионные взносы	96 810	104 912
3	Пенсионные выплаты	-133 290	-122 423
4	Распределение результата размещения	50 133	180 240
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:		
6	изменения в допущениях, в том числе:	0	0
7	Экономические	0	0
8	Демографические	0	0
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0	0
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	0	0
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0	0
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
12.1	Прочее		
13	Итоговое увеличение обязательств	-3 513	-91 664
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 014 190	925 000

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

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

ставка дисконтирования;

показатели смертности;

ставка индексации;

прочие предположения.

28.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет 0 процента (процентов) годовых.

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

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

28.1.6. При определении размера обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в которых предусмотрена пенсия по случаю потери кормильца, учитывается консервативная величина разницы в возрасте - превышение возраста кормильца над возрастом наследника на 0 лет.

28.1.7. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет 0 года.

28.1.8. В случае использования разницы 0 года вместо 0 лет обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, снижаются примерно на 0 тысяч рублей на 31 декабря 2018 г. (31 декабря 2017 г.: 0 тысяч рублей).

44

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	6,0	6,1
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	7,0	4,5

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 0 как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. было рассчитано на основе следующих предположений:

– при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2017 г. рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов: доходности инвестирования, основанной на среднегодовой доходности за период с 31 декабря 2016 г. по 31 декабря 2017 г., индекса ММВБ для долевых финансовых инструментов; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 31 декабря 2017 г. по сравнению с экономическими допущениями на 31 декабря 2016 г.: средний период выплат был принят как 0 лет (31 декабря 2016 г.: 0 лет).

28.2.5. По результатам проведенного моделирования величина обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых составила по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 4 033 тысяч рублей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей), 1 481 тысяч рублей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей), и 0 тысяч рублей, и 14 352 тысяч рублей по обязательному пенсионному обеспечению (31 декабря 2016 г.: 0 тысяч рублей).

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
3	Расчеты с персоналом	3113	2748
4	Расчеты по социальному страхованию	0	0
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10814	581
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	415	412
8	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
10	Расчеты с прочими кредиторами	1123	996
11	Прочее	15184	17833
12	Итого	30649	22570

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2017 года	0	150 000	0		0	150 000
2	Выпущенные новые акции	0	0	0		0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0		0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0		0	0
5	На 31 декабря 2017 года	0	150 000	0		0	150 000
5.1	На 31 декабря 2017 года	0	0	0		0	0
6	Выпущенные новые акции	0	0	0		0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0		0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0		0	0
9	На 31 декабря 2018 года	0	150 000	0		0	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляет 150 000 000,00 рублей (31 декабря 2017 г.: 150 000 000,00 рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляет 150 000 000,00 рублей (31 декабря 2017 г.: 150 000 000,00 рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 г. года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены (количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (31 декабря 2016 г.: 0).

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0 рублей за одну акцию.

32.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены (количество выпущенных, но не полностью оплаченных привилегированных акций составляет 0 (31 декабря 2016 г.: 0). Привилегированные акции не подлежат погашению, и их владельцы имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в случае ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

32.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 0 (процента (процентов) годовых (31 декабря 2017 г.: процента (процентов) годовых), и владельцы привилегированных акций имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в очередности выплаты дивидендов. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

32.1.7. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: .

Управление капиталом

Таблица 33.1

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 2018 г. года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 181 719 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 158 309 тысяч рублей).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	81 215	911 061
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	283 698	787 059
3	Итого	364 913	16 981 120

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 _____ от _____ и размещенных на сайте _____.

34.1.2. В 31 декабря 2018 г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 31 декабря 2017 г. года по 31 декабря 2018 г. в сумме 0 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31 декабря 2017 г. в сумме 0 тысяч рублей. В 31 декабря 2018 г.: по договорам, заключенным в иод с 31 декабря 2017 г. по 31 декабря 2018 г. в сумме 0 тысяч рублей.

Взносы по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	13 604	11 681
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	96 810	104 912
3	Итого	110 414	116 593

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): .

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: (указать названия схем) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы (указать названия схем) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, ка 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 пенсионным схемами: (указать названия схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением от и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2018 г..

Взносы по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	0	0
2	Взносы, полученные от юридических лиц	13604	11681
4	Итого	13604	11681

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	8 742	111 623
2	Взносы, полученные от юридических лиц	88 068	93 749
4	Итого	96 810	104 912 354

Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном
пенсионном страховании

Таблица 34.5

Номер строки	Наименование показателя	За Год 2018 г.	За Год 2017 г.
1	2	4	5
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	66909	41108
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода	6908	30750
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	1289	15118
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	5619	15632
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	6028	4949
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	159	184
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	5606	4551
9	в связи со смертью застрахованного лица	261	214
9.1	по иным причинам	0	0
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	677971	66909
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	63	61
14	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	23	14
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	195	197

Структура и количество действующих
договоров негосударственного пенсионного обеспечения,
количество участников

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	7084	7442
2	с физическими лицами	6979	7339
3	с юридическими лицами	105	103
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	34118	32733
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	20778	19423
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	22	19
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	55	185

1.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на (ИПодвал_666_1 4381-У!) по сравнению с 31 декабря 2017 г. не только за счет участников по заключенным в 31 декабря 2018 г. года договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (31 декабря 2018 г.: изменение на (ИПодвал_666_2 4381-У!) участника).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является (ИПодвал_666_3 4381-У!). Так, за 31 декабря 2018 г. пенсионные взносы составили (ИПодвал_666_4 4381-У!) тысяч рублей или (ИПодвал_666_5 4381-У!) процента (процентов) от общей суммы взносов (31 декабря 2017 г.: (ИПодвал_666_6 4381-У!) тысяч рублей или (ИПодвал_666_7 4381-У!) процента (процентов) от общей суммы взносов; 31 декабря 2017 г.: (ИПодвал_666_8 4381-У!) тысяч рублей или (ИПодвал_666_9 4381-У!) процента (процентов) от общей суммы взносов).

84

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

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	ООО «Татсвязькомплект»	3	3
2	ПАО «Таттелеком»	1955	2 143
3	ООО «ППО «Татсвязьпроект»	5	5
4	ПАО «АК БАРС» БАНК	2774	2 839
8	Итого	4 737	4 990

В январе-декабре 2018 г. на долю 12 действующих договоров с учредителями приходится 12811320 рублей взносов или 12,88 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2017 г.: 12 договоров, 10981128 рублей или 10,6 процентов от общей суммы взносов работодателей).

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	180	98
2	Срочные выплаты	510	284
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	367 265	349 222
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	6 867	3 945
5	Единовременная выплата пенсии	29 935	31 153
6	Итого	404 757	384 702

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2018 г. составлял 0 рублей (Год 2017: 0 рублей).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	34 346	19 986
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	133 290	122 423
3	Итого	167 636	142 409

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 31 декабря 2018 г. составлял 0 рублей (31 декабря 2017 г.: 0 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	21 085	19 986
2	Выкупные суммы	13 261	0
3	Итого	34 346	19 986

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	129 600	118 555
2	Выкупные суммы	3 691	3 868
3	Итого	133 290	122 423

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

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	3
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	380	426
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1608	466
3	в связи со смертью участника	145	108
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	43	54
5	вследствие выполнения обязательств по договору	231	155
6	по другим причинам	1189	149

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	9 105	-15 336
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-10 140	-71 065
3	Итого	-1 035	-86 401

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.

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	12 844	12 972
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	526	1 272
3	Расходы на рекламу	0	30
4	Андеррайтинговые расходы	1 272	5 395
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	0	0
6	Итого	14 642	19 669

Состав статьи "Изменение отложенных аквизиционных расходов"

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании	9 394	11 139
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0
3	Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0
4	Итого	9 394	11 139

37.2.1. Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании раскрыто в таблице 19.2 примечания 19 настоящего приложения.

37.2.2. Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, раскрыто в таблице 19.3 примечания 19 настоящего южения.

37.2.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрыто в таблице 19.4 примечания 19 настоящего приложения.

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14 289	4 116
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0
3	Итого	14 289	4 116

94

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14 289	4 116
6	Итого	14 289	4 116

**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 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:	1 830	-108 209	0	-106 379
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
3	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0	0	0	0
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 830	-108 209	0	-106 379
5	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0
7	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
9	Итого	1 830	-108 209	0	-106 379

**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 на 31 декабря 2017 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:	-2 765	-44 526	0	-47 291
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
3	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0	0	0	0
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-2 765	-44 526	0	-47 291
5	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0
7	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
9	Итого	-2 765	-44 526	0	-47 291

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	3 732	3 787
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-570	649
3	Расходы на капитальный ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	-4 092
6	Расходы на содержание недвижимости	-1 720	-1 465
7	Амортизация недвижимости	0	0
8	Итого	1 442	-1 121

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	441 878 180	580 119
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	396 803	468 860
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	45 075	111 259
7	по финансовой аренде	0	0
8	Прочее	0	0
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	0	0
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	0	0
15	по финансовой аренде	0	0
16	Прочее	0	0
17	Итого	441 878	580 119

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 491	5 314
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	0	0
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	0	0
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	0	0
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	1 491	5 314

Общие и административные расходы на 31 декабря 2018 г.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	43 385	41 736
2	Представительские расходы	41	0
3	Амортизация основных средств	836	1 152
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 119	2 041
5	Вознаграждение управляющей компании	9 968	20 058
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	9 620	9 223
7	Расходы по операционной аренде	1 347	1 702
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	355	328
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 604	4 612
10	Расходы по страхованию	111	134
11	Реклама и маркетинг	924	1 143
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	908	892
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	1 710	1 191
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	6	0
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	0	0
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	0	11
17	Расходы на доставку пенсий	0	0
18	Командировочные расходы	193	371
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	321	381
20	Неустойки, штрафы, пени	34	8
21	Прочее	22 780	8 685
22	Итого	97 262	93 668

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами;	0	0
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	0
8	Прочие доходы	9	528
9	Итого	9	528

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
4	Прочие расходы	762	1 390
5	Итого	762	1 390

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	2 665
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 895	2 702
3	Итого, в том числе:	1 907	5 367
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	841
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 907	4 526

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 0 процентов (31 декабря 2017 г.: 0 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2018 г.

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	63419	54822
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	12684	10964
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-10776	-6438
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	1722	1057
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	-12499	-7495
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	0	0
4.1	доходы, ставка по которым отличается от базовой	0	0
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1907	4526

Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении использованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме (Подвал_717_1!) тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: (Подвал_717_2!) тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме (Подвал_717_3!) тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: (Подвал_717_4!) тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 31 декабря 2018 г..

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

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные резервы по вознаграждениям работникам	623	73	0	550
2	Оценочные резервы некредитного характера	1	1	0	0
3	Основные средства	203	203	0	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
9	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового актива	827	277	0	550
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	827	277	0	550
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Вложения в ценные бумаги	328	508	0	-180
16	Отложенные аквизиционные расходы по договорам	-4 912	-2 684	0	-2 228
17	Основные средства	0	3	0	-3
18	Переоценка основных средств	-841	0	0	-841
19	0	0	0	0
20	0	0	0	0
21	0	0	0	0
22	0	0	0	0
23	0	0	0	0
24	0	0	0	0
25	0	0	0	0
26	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-5 425	-2 173	0	-3 252
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-4 598	-1 896	0	-2 702
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-4 598	-1 896	0	-2 702

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 0 тысяч рублей).

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Воздействие текущего и отложенного налогообложения
на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 47.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Сумма до налогообложения	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	доходы за год	0	0	0	0	0	0
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	0	0	0	0	0	0
4	Переоценка зданий	4 984	-841	4 143	4 206	-841	3 365
5	Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0

Анализ чувствительности обязательств
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
с негарантированной возможностью получения дополнительных
выгод по негосударственному пенсионному обеспечению
на _____ 20__ года и _____ 20__ года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 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%	31 516	0	0	9 282	0	0
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-28 267	0	0	-8 928	0	0
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	0	0	0	0	0	0
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	0	0	0	0	0	0
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	5 052	0	0	-50	0	0
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-4 677	0	0	50	0	0

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 389 842	4 301 905
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	14%	37%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,3%	2,0%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	442 497	39 738
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	120 074	35 011
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	60 080	36 098
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	7 690	70 889
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	3 575	242 342
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	25	24 076
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	3 153
8	Женщины в возрасте до 39 лет	317 322	12 985
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	174 173	23 052
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	166 059	51 701
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	88 739	97 667
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	9 538	587 323
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	318	152 262
4	Женщины в возрасте свыше 75 лет	10	12 768
5	Итого обязательства по мужчинам	633 941	451 307
16	Итого обязательства по женщинам	756 159	937 758
17	Итого обязательства	1 390 100	1 389 065

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию на _____ 20__ года

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 397 377	1 332 103
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	379 185	328 136
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	189 730	109 092
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	24 286	26 573
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	11 289	10 426
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	75	39
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 002 081	1 129 722
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	550 026	563 549
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	524 404	559 177
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	280 233	214 079
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	30 120	28 488
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 005	501
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	31	20
5	Итого обязательства по мужчинам	2 001 942	1 806 369
6	Итого обязательства по женщинам	2 387 900	2 495 536
17	Итого обязательства	4 389 842	4 301 905

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты в том числе:	0	360 270	0	0	0
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	311 687	0	0	0
3	расчетные счета	0	40 767	0	0	0
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	7 816	0	0	0
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:	0	406 513	0	0	0
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	406 513	0	0	0
7	сделки обратного репо	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
9	прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
10	Долговые инструменты, в том числе:	65	5 268 060	0	0	0
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего в том числе:	65	5 268 060	0	0	0
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	1 450 888	0	0	0
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	30 184	0	0	0
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	65	580 037	0	0	0
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	618 130	0	0	0
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	2 588 821	0	0	0
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего в том числе:	0	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего в том числе:	0	0	0	0	0
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в том числе:	0	0	0	0	0
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0	0	0	0
35	Прочие размещенные средства, всего в том числе:	0	113	0	0	11 750
36	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
37	займы, выданные	0	0	0	0	0
38	сделки обратного репо	0	0	0	0	0
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерские операции	0	0	0	0	0
40	финансовая аренда	0	0	0	0	0
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0	113	0	0	11 750
42	Прочие активы	0	0	0	0	0

Фонд классифицирует финансовые активы по сопоставимой шкале международных и российских рейтинговых агентств, приведенных к шкале S&P в соответствии с принятой в Фонде Методикой оценки кредитного риска в следующие категории кредитного качества по шкале:

- 1) Рейтинг А: от А- до AAA включительно
- 2) Рейтинг В: от В- до BBB+ включительно
- 3) Рейтинг С: от CCC- до CCC+ включительно
- 4) Рейтинг D: от SD до D включительно

114
 Географический анализ финансовых активов и обязательств
 негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2017 г.

Таблица 51.11

пер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I.					
Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	778 478	0	0	778 478
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	410 017	0	0	410 017
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 806 620	0	0	4 806 620
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54 893	0	0	54 893
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 381	0	0	1 381
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
13	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
15	Прочие активы	3 821	0	0	3 821
16	Итого активов	6 055 210	0	0	6 055 210
Раздел II.					
Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
18	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	240	0	0	240
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 301 905	0	0	4 301 905
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	301 362	0	0	301 362
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 087 703	0	0	1 087 703
25	Прочие обязательства	22 570	0	0	22 570
26	Итого обязательств	5 713 780	0	0	5 713 780
27	Чистая балансовая позиция	341 430	0	0	341 430

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2018 г.

115

Таблица 51.11

номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I.					
Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	360 270	0	0	360 270
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	406 513	0	0	406 513
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 408 632	0	0	5 408 632
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29 133	0	0	29 133
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
13	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
15	Прочие активы	1 804	0	0	1 804
16	Итого активов	6 206 352	0	0	6 206 352
Раздел II.					
Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
18	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	248	0	0	248
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 389 842	0	0	4 389 842
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	292 257	0	0	292 257
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 097 843	0	0	1 097 843
25	Прочие обязательства	30 649	0	0	30 649
26	Итого обязательств	5 810 839	0	0	5 810 839
27	Чистая балансовая позиция	395 513	0	0	395 513

Анализ финансовых обязательств в разрезе
срочков, оставшихся до погашения на основе договорных
недисконтированных денежных потоков 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
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	248	0	248
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие обязательства	30 628	0	21	0	0	0	0	0	30 649
7	Итого обязательств	30 628	0	21	0	0	0	248	0	30 897

Анализ финансовых обязательств в разрезе
срочков, оставшихся до погашения на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2017 года

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
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	240	0	0	0	0	0	0	0	240
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие обязательства	19 789	2 748	33	0	0	0	0	0	22 570
7	Итого обязательств	20 029	2 748	33	0	0	0	0	0	22 810

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I.					
Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	778 478	0	0	778 478
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 372	228 645	0	410 017
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	78 399	419 256	4 308 965	4 806 620
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54 893	0	0	54 893
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 381	0	0	1 381
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 530	555	1 736	3 821
13	Итого активов	1 096 053	648 456	4 310 701	6 055 210
Раздел II.					
Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
15	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	240	240
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	380 905	0	3 921 000	4 301 905
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 566	19 697	275 099	301 362
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41 950	125 850	919 903	1 087 703
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	0	0	0	0
23	Прочие обязательства	19 789	2 748	32 926	55 463
24	Итого обязательств	449 210	148 295	5 149 168	5 746 673
25	Разрыв ликвидности	646 843	500 161	-838 467	308 537

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I.					
Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	360 270	0	0	360 270
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	332 799	73 714	0	406 513
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	368 074	915 274	4 125 284	5 408 632
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 824	492	12 817	29 133
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	344	1 030	430	1 804
13	Итого активов	709 237	75 236	13 247	797 720
Раздел II.					
Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
15	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	248	248 069
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	514 733	0	3 875 109	4 389 842
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 694	20 082	265 481	292 257
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	42 590	127 771	927 482	1 097 843
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	0	0	0	0
23	Прочие обязательства	30 628	0	21	30 649
24	Итого обязательств	594 645	147 853	5 068 341	6 058 660
25	Разрыв ликвидности	114 592	-72 617	-5 055 094	-5 260 940

120

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	
Раздел I.						
Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	360 270	0	0	0	360 270
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	406 513	0	0	0	406 513
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 408 632	0	0	0	5 408 632
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29 133	0	0	0	29 133
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
15	Прочие активы	1 803	0	0	0	1 803
16	Итого активов	6 206 351	0	0	0	6 206 351
Раздел II.						
Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0
18	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	248	0	0	0	248
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 389 842	0	0	0	4 389 842
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	292 257	0	0	0	292 257
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 097 843	0	0	0	1 097 843
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	30 649	0	0	0	30 649
28	Итого обязательств	5 810 839	0	0	0	5 810 839
29	Чистая балансовая позиция	395 512	0	0	0	395 512

121

Краткий обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 1 января 2018 г.

Таблица 51.14

... мер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I.						
Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	778 478	0	0	0	778 478
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	410 017	0	0	0	410 017
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 806 620	0	0	0	4 806 620
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54 893	0	0	0	54 893
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 381	0	0	0	1 381
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
15	Прочие активы	3 821	0	0	0	3 821
16	Итого активов	6 055 210	0	0	0	6 055 210
Раздел II.						
Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0
18	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	240	0	0	0	240
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 301 905	0	0	0	4 301 905
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	301 362	0	0	0	301 362
4	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 087 703	0	0	0	1 087 703
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	22 570	0	0	0	22 570
28	Итого обязательств	5 713 780	0	0	0	5 713 780
29	Чистая балансовая позиция	341 430	0	0	0	341 430

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 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	200	177 029,00	177 029,00
2	Евро			
3	Доллар США			

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	200	181 231,00	181 231,00
2	Евро			
3	Доллар США			

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал
основных ценовых параметров

24

Таблица 51.16

Порядок строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	RUPCI	100 б.п.	163 271	163 271	42 965	42 965

**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 справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 938 652	14 699 780	0	5 408 632
2	финансовые активы, в том числе:	3 938 652	1 469 980	0	5 408 632
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 938 652	1 469 980	0	5 408 632
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 938 652	1 469 980	0	5 408 632
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48 370	0	0	48 370
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	70 017	22 120	0	92 137
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 450 888	0	0	1 450 888
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24 692	5 492	0	30 184
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345 252	234 850	0	580 102
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	394 075	224 055	0	618 130
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 605 358	983 463	0	2 588 821
14	производные финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0
15	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
16	фьючерсы	0	0	0	0
17	форварды	0	0	0	0
18	опционы	0	0	0	0
19	свопы	0	0	0	0
20	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
21	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
22	фьючерсы	0	0	0	0
23	форварды	0	0	0	0
24	опционы	0	0	0	0
25	свопы	0	0	0	0
26	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
27	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
28	фьючерсы	0	0	0	0
29	форварды	0	0	0	0
30	опционы	0	0	0	0
31	свопы	0	0	0	0
32	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
33	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
34	фьючерсы	0	0	0	0
35	форварды	0	0	0	0
36	опционы	0	0	0	0
37	свопы	0	0	0	0
38	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
39	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
40	фьючерсы	0	0	0	0
41	форварды	0	0	0	0
42	опционы	0	0	0	0
43	свопы	0	0	0	0
44	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0

50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
65	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0
66	инструменты хеджирования	0	0	0	0
67	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0
68	основные средства (здания)	0	0	0	0
69	инвестиционное имущество	0	0	0	0
70	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0	0	0	0
73	обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	0	0	0	0
76	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
77	фьючерсы	0	0	0	0
78	форварды	0	0	0	0
79	опционы	0	0	0	0
80	свопы	0	0	0	0
81	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
82	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
83	фьючерсы	0	0	0	0
84	форварды	0	0	0	0
85	опционы	0	0	0	0
86	свопы	0	0	0	0
87	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
88	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
89	фьючерсы	0	0	0	0
90	форварды	0	0	0	0
91	опционы	0	0	0	0
92	свопы	0	0	0	0
93	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0
96	форварды	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0
99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	0	0	0	0
107	встроенные производные финансовые инструменты,	0	0	0	0
108	прочие обязательства, в том числе:	0	0	0	0
109	инструменты хеджирования, в том числе:	0	0	0	0
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	0	0	0	0

111	фьючерсы	0	0	0	0
112	форварды	0	0	0	0
113	опционы	0	0	0	0
114	свопы	0	0	0	0
115	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
6	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
117	фьючерсы	0	0	0	0
118	форварды	0	0	0	0
119	опционы	0	0	0	0
120	свопы	0	0	0	0
121	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0

55.1.1. Инвестиции в (!Подвал_748_1 4381-У!), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 31 декабря 2018 г. года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2018 г. года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 31 декабря 2018 г. года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2018 г. года как финансовые инструменты уровня 1.

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым
относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2017 г.**

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 806 620	0	0	4 806 620
2	финансовые активы, в том числе:	4 806 620	0	0	4 806 620
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том числе:	4 806 620	0	0	4 806 620
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли в том числе:	4 806 620	0	0	4 806 620
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 413	0	0	18 413
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	123 245	0	0	123 245
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 023 085	0	0	1 023 085
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	83 661	0	0	83 661
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	786 617	0	0	786 617
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 771 599	0	0	2 771 599
14	производные финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0
15	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта в том числе:	0	0	0	0
16	фьючерсы	0	0	0	0
17	форварды	0	0	0	0
18	опционы	0	0	0	0
19	свопы	0	0	0	0
20	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
21	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки в том числе:	0	0	0	0
22	фьючерсы	0	0	0	0
23	форварды	0	0	0	0
24	опционы	0	0	0	0
25	свопы	0	0	0	0
26	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
27	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги в том числе:	0	0	0	0
28	фьючерсы	0	0	0	0
29	форварды	0	0	0	0
30	опционы	0	0	0	0
31	свопы	0	0	0	0
32	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
33	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы в том числе:	0	0	0	0
34	фьючерсы	0	0	0	0
35	форварды	0	0	0	0
36	опционы	0	0	0	0
37	свопы	0	0	0	0
38	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
39	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются другие активы в том числе:	0	0	0	0
40	фьючерсы	0	0	0	0
41	форварды	0	0	0	0
42	опционы	0	0	0	0
43	свопы	0	0	0	0
44	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0

52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
65	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0
66	инструменты хеджирования	0	0	0	0
67	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0
68	основные средства (здания)	0	0	0	0
69	инвестиционное имущество	0	0	0	0
70	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0	0	0	0
73	обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	0	0	0	0
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
77	фьючерсы	0	0	0	0
78	форварды	0	0	0	0
79	опционы	0	0	0	0
80	свопы	0	0	0	0
81	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
83	фьючерсы	0	0	0	0
84	форварды	0	0	0	0
85	опционы	0	0	0	0
86	свопы	0	0	0	0
87	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
89	фьючерсы	0	0	0	0
90	форварды	0	0	0	0
91	опционы	0	0	0	0
92	свопы	0	0	0	0
93	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0
96	форварды	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0
99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" в том числе:	0	0	0	0
107	встроенные производные финансовые инструменты	0	0	0	0
108	прочие обязательства, в том числе:	0	0	0	0
109	инструменты хеджирования, в том числе:	0	0	0	0
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	0	0	0	0
111	фьючерсы	0	0	0	0
112	форварды	0	0	0	0
113	опционы	0	0	0	0
114	свопы	0	0	0	0
115	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0

116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
117	фьючерсы	0	0	0	0
118	форварды	0	0	0	0
119	опционы	0	0	0	0
120	свопы	0	0	0	0
121	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0

55.1.1. Инвестиции в , включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 31 декабря 2017 г. года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2017 г. года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 31 декабря 2017 г. года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2017 г. года как финансовые инструменты уровня 1.

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

**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

гр чи	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:	1 469 979					
2	финансовые активы, в том числе:	1 469 979					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том числе:	1 469 979					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для топ-менеджеров в том числе:	1 469 979					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0					
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	22 119	расчетная цена пая	информация с официального сайта управляющей компании ПИФ	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 492	котировки НКО АО НРД на дату	НКО АО НРД (GETVALUATIONNEW, GETVALUATION)	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	234 850	котировки НКО АО НРД на дату	НКО АО НРД (GETVALUATIONNEW, GETVALUATION)	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	224 055	котировки НКО АО НРД на дату	НКО АО НРД (GETVALUATIONNEW, GETVALUATION)	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	983 463	котировки НКО АО НРД на дату	НКО АО НРД (GETVALUATIONNEW, GETVALUATION)	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	0					
15	производные финансовые активы, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта в том числе:	0					
16	фьючерсы	0					
17	форварды	0					
18	опционы	0					
19	свопы	0					
20	прочие производные финансовые активы	0					
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки в том числе:	0					
22	фьючерсы	0					
23	форварды	0					
24	опционы	0					
25	свопы	0					
26	прочие производные финансовые активы	0					
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги в том числе:	0					
28	фьючерсы	0					
29	форварды	0					
30	опционы	0					
31	свопы	0					
32	прочие производные финансовые активы	0					
	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы в том числе:	0					
34	фьючерсы	0					
35	форварды	0					
36	опционы	0					
37	свопы	0					
38	прочие производные финансовые активы	0					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы в том числе:	0					
40	фьючерсы	0					
41	форварды	0					
42	опционы	0					
43	свопы	0					
44	прочие производные финансовые активы	0					
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0					
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0					
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0					
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0					
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0					
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0					
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	0					
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0					
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0					
	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе:	0					
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0					
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0					
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0					

59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0				
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0				
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	0				
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0				
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0				
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0				
65	прочие активы, в том числе:	0				
66	инструменты хеджирования	0				
67	нефинансовые активы, в том числе:	0				
68	основные средства (здания)	0				
69	инвестиционное имущество	0				
70	финансовые обязательства, в том числе:	0				
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0				
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0				
73	обязательства по поставке ценных бумаг	0				
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	0				
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	0				
76	производные финансовые инструменты, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0				
77	фьючерсы	0				
78	форварды	0				
79	опционы	0				
80	свопы	0				
81	прочие производные финансовые инструменты	0				
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0				
83	фьючерсы	0				
84	форварды	0				
85	опционы	0				
86	свопы	0				
87	прочие производные финансовые инструменты	0				
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0				
89	фьючерсы	0				
90	форварды	0				
91	опционы	0				
92	свопы	0				
93	прочие производные финансовые инструменты	0				
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0				
95	фьючерсы	0				
96	форварды	0				
97	опционы	0				
98	свопы	0				
99	прочие производные финансовые инструменты	0				
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0				
101	фьючерсы	0				
102	форварды	0				
103	опционы	0				
104	свопы	0				
105	прочие производные финансовые инструменты	0				
106	финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальной признании", в том числе:	0				
107	встроенные производные финансовые инструменты,	0				
108	прочие обязательства, в том числе:	0				
109	инструменты хеджирования, в том числе:	0				
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	0				
111	фьючерсы	0				
112	форварды	0				
113	опционы	0				
114	свопы	0				
115	прочие производные финансовые инструменты	0				
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	0				
117	фьючерсы	0				
118	форварды	0				
119	опционы	0				
120	свопы	0				
121	прочие производные финансовые инструменты	0				

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 2017 года

Таблица 55.2

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:	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для продажи в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
9	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых	0	0	0	0	0	0
14	производные финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
15	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
16	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
17	форварды	0	0	0	0	0	0
18	опционы	0	0	0	0	0	0
19	свопы	0	0	0	0	0	0
20	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
21	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
23	форварды	0	0	0	0	0	0
24	опционы	0	0	0	0	0	0
25	свопы	0	0	0	0	0	0
26	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
27	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
28	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
29	форварды	0	0	0	0	0	0
30	опционы	0	0	0	0	0	0
31	свопы	0	0	0	0	0	0
32	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
33	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
34	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
35	форварды	0	0	0	0	0	0
36	опционы	0	0	0	0	0	0
37	свопы	0	0	0	0	0	0
38	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
39	производные финансовые активы, базисным (базисным) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
40	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
41	форварды	0	0	0	0	0	0
42	опционы	0	0	0	0	0	0
43	свопы	0	0	0	0	0	0
44	прочие производные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
49	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
50	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги нефинансовых	0	0	0	0	0	0
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
59	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
60	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
64	долговые ценные бумаги нефинансовых	0	0	0	0	0	0
65	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
66	инструменты хеджирования	0	0	0	0	0	0
67	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
68	основные средства (здания)	0	0	0	0	0	0
69	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0

70	финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0	0	0	0	0	0
73	обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
74	обязательства по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	0	0	0	0	0	0
76	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
77	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
78	форварды	0	0	0	0	0	0
79	опционы	0	0	0	0	0	0
80	свопы	0	0	0	0	0	0
81	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
82	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
83	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
84	форварды	0	0	0	0	0	0
85	опционы	0	0	0	0	0	0
86	свопы	0	0	0	0	0	0
87	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
88	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
89	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
90	форварды	0	0	0	0	0	0
91	опционы	0	0	0	0	0	0
92	свопы	0	0	0	0	0	0
93	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
96	форварды	0	0	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0	0	0
99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базисным) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании", в том числе:	0	0	0	0	0	0
107	встроенные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
108	прочие обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
109	инструменты хеджирования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	0	0	0	0	0	0
111	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
112	форварды	0	0	0	0	0	0
113	опционы	0	0	0	0	0	0
114	свопы	0	0	0	0	0	0
115	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
117	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
118	форварды	0	0	0	0	0	0
119	опционы	0	0	0	0	0	0
120	свопы	0	0	0	0	0	0
121	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0

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
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	3 644	0	0	3 644
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	0	0	5 707	0	0	5 707
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	17 113	0	0	17 113
18	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2017 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
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	3 618	0	0	3 618
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	0	0	6 202	0	0	6 202
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	10 865	0	0	10 865
18	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемым и дочерними предприятиями. Эти операции включают: . Перечислите виды основных операций со связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по (рыночным, льготным) ставкам.

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 812	8 117
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могли оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не произошло.