



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 30 сентября 2025 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	8
0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	10
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
Примечание 5. Денежные средства	36
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 10. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44
Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	50
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	52
Примечание 32. Процентные доходы	54
Примечание 42. Общие и административные расходы	55
Примечание 46. Дивиденды	56
Примечание 56. Операции со связанными сторонами	57

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

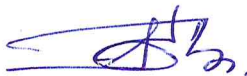
Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	5 105 875 335,34	885 458 933,49	10 200 233 979,59
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	85 175 113 369,17	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	85 175 113 369,17	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		141,05	-	-
5	долевые инструменты		141,05	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	681 614 255 556,95	262 315 876 194,91	242 966 312 913,67
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	112 805 207 546,48	76 324 539 773,52	26 871 308 818,04
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	568 809 048 010,47	185 991 336 421,39	216 095 004 095,63
9	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		15 813 339,23	-	-
10	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		15 813 339,23	-	-
11	Инвестиции в дочерние предприятия	15	9 431 933 819,87	-	-
12	Нематериальные активы и капитальные		130 145 414,58	96 278 360,09	44 388 467,82

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
	вложения в них				
13	Основные средства и капитальные вложения в них		471 407 931,11	304 473 012,00	274 304 443,13
14	Требования по текущему налогу на прибыль		13 327 169,92	1 367 979,92	1 916 373,92
15	Отложенные налоговые активы		1 079 173 945,58	154 773 305,29	333 254 584,97
16	Прочие активы		101 586 864,09	97 435 165,78	47 697 677,01
17	Итого активов		783 138 632 886,89	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		448 475 635,84	638 274 978,73	668 227 736,92
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		297 468 188,82	245 926 653,93	248 430 118,53
20	прочая кредиторская задолженность		151 007 447,02	392 348 324,80	419 797 618,39
21	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	687 182 420 231,87	270 458 933 564,23	259 271 157 531,31
22	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	633 498 914 764,45	267 319 852 523,49	256 148 640 446,41
23	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12	53 683 505 467,42	3 139 081 040,74	3 122 517 084,90
24	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 567 696,00	731 456 838,00	198 339 429,00
25	Отложенные налоговые обязательства		92 595 080,64	72 096 971,46	51 133 408,42
26	Резервы - оценочные обязательства		97 201 829,90	8 774 000,00	3 100 000,00
27	Прочие обязательства		844 165 505,72	201 109 776,95	104 212 532,60
28	Итого обязательств		688 678 425 979,97	272 110 646 129,37	260 296 170 638,25
Раздел III. Капитал					
29	Уставный капитал		1 848 732 000,00	825 377 000,00	825 377 000,00
30	Добавочный капитал		15 853 715 324,14	4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
31	Резервный капитал		92 436 600,00	42 919 604,00	42 919 604,00
32	Резервы		600,17	-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		76 665 322 382,61	25 601 467 973,60	26 432 435 725,46
34	Итого капитала		94 460 206 906,92	30 818 351 061,60	31 649 318 813,46
35	Итого капитала и обязательств		783 138 632 886,89	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71

Финансовый директор
(должность руководителя)
29 октября 2025 года




(подпись)

Вicina Е.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3 квартал 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		6 372 111 488,49	4 830 996 104,31	2 794 580 233,50	1 686 768 721,00
2	суммы, связанные с оказанием услуг		6 372 111 488,49	4 830 996 104,31	2 794 580 233,50	1 686 768 721,00
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(1 753 324 644,78)	(948 245 552,53)	(922 109 179,09)	(311 015 955,53)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(128 538 270,56)	6 683 621,07	(124 458 690,49)	9 149 495,69
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(1 624 786 374,22)	(954 929 173,60)	(797 650 488,60)	(320 165 451,22)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		4 618 786 843,71	3 882 750 551,78	1 872 471 054,41	1 375 752 765,47
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	26 942 360 738,72	24 200 010 041,48	10 281 907 990,15	8 123 889 746,09

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3 квартал 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		6 511 010 917,26	(9 079 151 262,05)	(3 599 604 091,82)	(3 670 989 789,52)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 511 010 917,26	(9 079 151 262,05)	(3 599 604 091,82)	(3 670 989 789,52)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 283,30)	(1 162 831,48)	(3 839,99)	(353 415,30)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(266 826 785,14)	-	(292 713 065,30)	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(266 826 785,14)	-	(292 713 065,30)	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(8 687 091 813,00)	1 619 981 085,21	2 039 500 043,00	4 980 589 107,16

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3 квартал 2025 г.	За 3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 069 804 308,88	(65 281 967,07)	634 950 850,30	(207 326 314,43)
25	Процентные расходы		(15 937 179,15)	(16 727 733,60)	(5 544 057,27)	(6 537 261,61)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(23 756 493 612,90)	(15 107 674 237,87)	(15 108 252 845,33)	(8 575 993 945,97)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 796 812 291,37	1 549 993 094,62	(6 049 759 016,26)	643 278 126,42
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(425 017 648,56)	(439 727 854,67)	(168 097 723,20)	(296 135 953,99)
32	Прочие доходы		7 572 201,38	337 324 802,87	678 180 371,64	337 240 904,07
33	Прочие расходы		(2 063 119,05)	(174 387,47)	(4 708 655,97)	(1 985 726,10)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(419 508 566,23)	(102 577 439,27)	505 373 992,47	39 119 223,98
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 996 090 568,85	5 330 166 207,13	(3 671 913 969,38)	2 058 150 115,87
36	Налог на прибыль, в том числе:		(161 321 911,19)	(105 674 692,12)	(42 062 136,74)	(74 767 118,32)
37	текущий налог на прибыль		(187 552 691,00)	(100 271 920,00)	(41 093 717,00)	(9 945 970,00)
38	отложенный налог на прибыль		26 230 779,81	(5 402 772,12)	(968 419,74)	(64 821 148,32)
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 834 768 657,66	5 224 491 515,01	(3 713 976 106,12)	1 983 382 997,55
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		5 834 768 657,66	5 224 491 515,01	(3 713 976 106,12)	1 983 382 997,55

Финансовый директор
(должность руководителя)


(подпись)

Вицина Е.В.
(инициалы, фамилия)

29 октября 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	8	18	19	20
1	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	14 214 641 242,55	14 214 641 242,55
4	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	26 432 435 725,46	31 649 318 813,46
6	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	26 432 435 725,46	31 649 318 813,46
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	5 224 491 515,01	5 224 491 515,01
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	-	-	(6 300 102 641,00)	(6 300 102 641,00)
17	Остаток на 30.09.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	25 356 824 599,47	30 573 707 687,47
18	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	12 103 626 179,55	17 320 509 267,55

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	8	18	19	20
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	13 497 841 794,05	13 497 841 794,05
21	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	25 601 467 973,60	30 818 351 061,60
23	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	25 601 467 973,60	30 818 351 061,60
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	5 834 768 657,66	5 834 768 657,66
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)
33	Прочее движение резервов		1 023 355 000,00	11 505 128 840,14	49 516 996,00	600,17	600,17	49 833 864 034,35	62 411 865 470,66
34	Остаток на 30.09.2025 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	600,17	600,17	76 665 322 382,61	94 460 206 906,92

Финансовый директор
 (должность руководителя)
 29 октября 2025 года



(подпись)

Вицина Е.В.
 (инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		915 032 195,50	138 810 896,59
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(9 985 750 301,15)	(7 002 015 338,47)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(17 385 730,24)	(98 780,34)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(521 548 576,95)	(408 643 823,19)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(351 257 447,69)	(363 892 921,41)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(16 528 300,63)	(14 762 427,42)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 368 530 828,00	1 868 956 572,52
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(511 477 220,60)	(572 826 081,97)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 032 061 060,88	239 172 174,61
12	Проценты полученные		23 653 776 206,48	22 004 292 548,61
13	Уплаченный налог на прибыль		(969 361 193,00)	(332 157 608,00)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(60 858 707 269,57)	(43 579 575 799,66)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(42 262 615 748,97)	(28 022 740 588,13)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(32 716 339,18)	(22 282 693,67)
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		10 510 000,00	4 031 518,57
23	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		(2 691 415 040,00)	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		136 624 468 657,04	96 901 459 374,01
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(83 091 333 000,00)	(67 334 000 000,00)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		374 940 123,75	-
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		51 194 454 401,61	29 549 208 198,91
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(106 550 945,81)	(87 102 038,83)
40	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(106 550 945,81)	(87 102 038,83)
44	Выплаченные дивиденды		(4 604 778 283,00)	(6 300 102 641,00)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 711 329 228,81)	(6 387 204 679,83)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		4 220 509 423,83	(4 860 737 069,05)
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		885 458 933,49	10 178 265 396,35
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		5 105 968 357,32	5 317 528 327,30

Финансовый директор
(должность руководителя)

(подпись)

Вицина Е.В.
(инициалы, фамилия)

29 октября 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	431 от 30.04.2014 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, Город Москва, б-р Цветной, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст». Лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»). Лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности; лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало – 809 человек; на конец – 878 человек

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2025 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженности. В течение III квартала, реагируя на продолжающееся снижение текущего инфляционного давления, Банк России последовательно снижал ключевую ставку: 25.07.2025 с 20% до 18% годовых, 12.09.2025 – до 17% годовых. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 6,0–7,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем. При этом изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики. Реагируя на смягчение денежно-кредитной политики Банка России и снижение ключевой ставки цены ОФЗ в III квартале 2025 года продолжили рост. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в течение квартала снизился на 5,7% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами и геополитической напряженности. Во II квартале 2025 года курс рубля после достигнутых минимумов года укрепился на 5,6% по отношению к доллару США, 5,2% к евро и 6,0% к юаню. По данным Росстата инфляция снизилась до 7,98% годовых. Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в сентябре 2025 года составил 100,39%. В III квартале текущего года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ: Распоряжение Правительства РФ от 23.08.2025 № 2290-р «Об утверждении Перечня услуг, оказываемых администратором софинансирования и непосредственно связанных с услугами по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений, оказываемых администратором софинансирования в соответствии с ФЗ от 07.08.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фонда» - утвержден перечень услуг, оказываемых администратором софинансирования, реализация которых не подлежит налогообложению НДС; 03.09.2025 утвержден Приказ Банка России № ОД-1931 «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов». 29.08.2025 Фонд получил средства государственного софинансирования и отразил их на счетах тех участников программы долгосрочных сбережений (ПДС), кто в течение 2024 года делал личные взносы по договорам долгосрочных сбережений.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 47 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательства по договорам долгосрочных сбережений отражены по строке 35 «Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования отражены по строке 34 «Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Бухгалтерского баланса. Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 9 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и «Кредиторскую задолженность» строке 40 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Дивидендные доходы отражены по строке 24 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах. Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		По строке 11 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. По строке 30 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах отражены финансовый результат от операций с учетом аллокации расходов. Примечание 56 «Операции со связанными сторонами» составляется по имеющим место в отчетном периоде показателям на основании фактически произведенных Фондом расходов. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» (приложение 3 к настоящему Положению); - форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (приложение 4 к настоящему Положению), а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки
и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% перцентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисков поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	обязательств по договорам страхования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов. Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» завершило реорганизацию в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ». Деятельность фондов прекращена 17.09.2025 г., о чем была внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ № 2257721598924. Права и обязанности фондов с указанной даты в полном объеме перешли к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в порядке универсального правопреемства в соответствии с п.2 ст.58, п.1 ст.129 Гражданского кодекса Российской Федерации.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данными стандартами отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании,	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии, или, в течении которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает признание прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее - АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС,

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	В Фонде отсутствует.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	В Фонде отсутствует.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковей поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые	Не применимо.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • 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; • 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), 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. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 №

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	налогового обязательства	490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	3 063 468 703,96	(56 096,70)	3 063 412 607,26	223 666 289,11	-	223 666 289,11
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 042 499 653,36	(36 925,28)	2 042 462 728,08	661 792 644,38	-	661 792 644,38
6	Итого	5 105 968 357,32	(93 021,98)	5 105 875 335,34	885 458 933,49	-	885 458 933,49

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	836 362 909,62	(15 587,48)	836 347 322,14	24 765 840,49	-	24 765 840,49
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	196 660 558,11	(3 552,30)	196 657 005,81	31 216 683,55	-	31 216 683,55
6	Итого	1 033 023 467,73	(19 139,78)	1 033 004 327,95	55 982 524,04	-	55 982 524,04

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	120 050 237,14	(2 175,74)	120 048 061,40	4 822 101,34	-	4 822 101,34
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 802 092 699,71	(32 585,72)	1 802 060 113,99	630 463 648,85	-	630 463 648,85
6	Итого	1 922 142 936,85	(34 761,46)	1 922 108 175,39	635 285 750,19	-	635 285 750,19

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	2 107 055 557,20	(38 333,48)	2 107 017 223,72	194 078 347,28	-	194 078 347,28
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	43 746 395,54	(787,26)	43 745 608,28	112 311,98	-	112 311,98
6	Итого	2 150 801 952,74	(39 120,74)	2 150 762 832,00	194 190 659,26	-	194 190 659,26

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	5 105 968 357,32	885 458 933,49
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93 021,98)	-
7	Итого	5 105 875 335,34	885 458 933,49

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	301 390,24	301 390,24
6	расчетные счета	92 881,41	92 881,41
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	208 508,83	208 508,83
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(394 412,22)	(394 412,22)
10	расчетные счета	(148 978,11)	(148 978,11)
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	(245 434,11)	(245 434,11)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	(93 021,98)	(93 021,98)
22	расчетные счета	(56 096,70)	(56 096,70)
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	(36 925,28)	(36 925,28)

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	85 175 113 369,17	39 069 951 872,49
2	Прочие долевые инструменты	-	3 382 367,00
8	Итого	85 175 113 369,17	39 073 334 239,49

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 810 650 445,37	143 488 836,32
8	Итого	6 810 650 445,37	143 488 836,32

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	78 313 549 329,69	38 913 359 297,35
8	Итого	78 313 549 329,69	38 913 359 297,35

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	50 913 594,11	13 103 738,82
2	Прочие долевые инструменты	-	3 382 367,00
8	Итого	50 913 594,11	16 486 105,82

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	44 935 781 817,06	12 178 361 621,32
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 448 230 586,42	8 105 342 432,72
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	4 641 453 886,69	12 105 425,00
4	нефинансовых организаций	20 846 097 343,95	4 060 913 763,60
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	40 239 331 552,11	26 891 590 251,17
6	Правительства Российской Федерации	14 893 000 138,83	998 309,62
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 517 000,00	
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 155 875 297,31	17 263 318 550,24
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 729 463 366,40	9 359 862 192,64
11	нефинансовых организаций	8 459 475 749,57	267 411 198,67
12	Итого	85 175 113 369,17	39 069 951 872,49

**Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 745 904 075,73	(50 598 702,81)	70 695 305 372,92	17 390 462 252,29	-	17 390 462 252,29
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 986 586 454,77	(1 816 034,65)	24 984 770 420,12	43 675 785 934,70	-	43 675 785 934,70
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	17 114 850 912,84	-	17 114 850 912,84	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 281 026,91	(186,31)	10 280 840,60	6 835 681,41	-	6 835 681,41
6	Итого	112 857 622 470,25	(52 414 923,77)	112 805 207 546,48	76 324 539 773,52	-	76 324 539 773,52

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 028 284 170,44	(5 695 541,99)	7 022 588 628,45	302 532 653,34	-	302 532 653,34
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 389 469 139,71	(9 086,61)	2 389 460 053,10	88 310 050,76	-	88 310 050,76
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 844 495 324,45	-	4 844 495 324,45	137 375 518,44	-	137 375 518,44
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 146 881,59	(38,90)	2 146 842,69	300 706,90	-	300 706,90
6	Итого	14 264 395 516,19	(5 704 667,50)	14 258 690 848,69	528 518 929,44	-	528 518 929,44

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 717 619 905,29	(44 903 160,82)	63 672 716 744,47	17 087 929 598,95	-	17 087 929 598,95
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 789 821 200,00	(37 544,95)	13 789 783 655,05	38 471 078 616,18	-	38 471 078 616,18
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12 269 635 877,20	-	12 269 635 877,20	15 023 423 644,53	-	15 023 423 644,53
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 624 681,47	(138,18)	7 624 543,29	6 053 879,06	-	6 053 879,06
6	Итого	89 784 701 663,96	(44 940 843,95)	89 739 760 820,01	70 588 485 738,72	-	70 588 485 738,72

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 807 296 115,06	(1 769 403,09)	8 805 526 711,97	5 116 397 267,76	-	5 116 397 267,76
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	719 711,19	-	719 711,19	90 656 742,15	-	90 656 742,15
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	509 463,85	(9,23)	509 454,62	481 095,45	-	481 095,45
6	Итого	8 808 525 290,10	(1 769 412,32)	8 806 755 877,78	5 207 535 105,36	-	5 207 535 105,36

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: депозитам и прочим
размещенным средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 020 135,89	24 020 135,89
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 107 532,46	8 107 532,46
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 912 471,76	15 912 471,76
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	131,67	131,67
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(71 390 116,30)	(71 390 116,30)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(58 706 235,27)	(58 706 235,27)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(12 683 563,05)	(12 683 563,05)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(317,98)	(317,98)
16	Реклассификация, в том числе:	(5 044 943,36)	(5 044 943,36)
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(5 044 943,36)	(5 044 943,36)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	(52 414 923,77)	(52 414 923,77)
27	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(50 598 702,81)	(50 598 702,81)
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 816 034,65)	(1 816 034,65)
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(186,31)	(186,31)

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

Итого по видам деятельности

Таблица 11.1

Номер показател я	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов, в том числе:	569 865 408 190,62	(1 128 708 421,50)	568 736 699 769,12	185 864 832 303,26	-	185 864 832 303,26
2	Правительства Российской Федерации	397 413 051 391,85	-	397 413 051 391,85	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 451 814 055,68	(3 752 164,95)	3 448 061 890,73	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	25 694 298 684,13	(49 332 234,35)	25 644 966 449,78	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
6	нефинансовых организаций	143 306 244 058,96	(1 075 624 022,20)	142 230 620 036,76	165 866 171 385,43	-	165 866 171 385,43
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	63 713,93	-	63 713,93	691 641,23	-	691 641,23
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29 550 268,12	-	29 550 268,12	16 468 732,28	-	16 468 732,28
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	33 004 080,00	-	33 004 080,00	-	-	-
11.1	Расчеты с агентами	718 955,58	(715 774,14)	3 181,44	716 400,32	(716 400,32)	0,00
12	Прочее	11 282 562,66	(1 555 564,80)	9 726 997,86	110 843 641,01	(1 499 896,39)	109 343 744,62
13	Итого	569 940 027 770,91	(1 130 979 760,44)	568 809 048 010,47	185 993 552 718,10	(2 216 296,71)	185 991 336 421,39

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	41 846 265 593,25	(69 850 580,44)	41 776 415 012,81	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
2	Правительства Российской Федерации	31 641 953 998,64	-	31 641 953 998,64	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	46 814 591,67	(48 466,31)	46 766 125,36	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 667 966 518,22	(1 911 671,80)	1 666 054 846,42	-	-	-
6	нефинансовых организаций	8 489 530 484,72	(67 890 442,33)	8 421 640 042,39	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 563,51	-	25 563,51	9 943,71	-	9 943,71
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 245 600,00	-	1 245 600,00	-	-	-
12	Прочее	2 216 271,35	-	2 216 271,35	1 522 042,00	-	1 522 042,00
13	Итого	41 849 753 028,11	(69 850 580,44)	41 779 902 447,67	1 978 297 041,17	-	1 978 297 041,17

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	528 019 142 597,37	(1 058 857 841,06)	526 960 284 756,31	183 888 067 247,80	-	183 888 067 247,80
2	Правительства Российской Федерации	365 771 097 393,21	-	365 771 097 393,21	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 404 999 464,01	(3 703 698,64)	3 401 295 765,37	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	24 026 332 165,91	(47 420 562,55)	23 978 911 603,36	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
6	нефинансовых организаций	134 816 713 574,24	(1 007 733 579,87)	133 808 979 994,37	163 889 406 329,97	-	163 889 406 329,97
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	38 144,76	-	38 144,76	675 135,63	-	675 135,63
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	31 758 480,00	-	31 758 480,00	-	-	-
12	Прочее	6 584 843,10	-	6 584 843,10	3 251 436,67	-	3 251 436,67
13	Итого	528 057 524 065,23	(1 058 857 841,06)	526 998 666 224,17	183 891 993 820,10	-	183 891 993 820,10

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5,66	-	5,66	6 561,89	-	6 561,89
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29 550 268,12	-	29 550 268,12	16 468 732,28	-	16 468 732,28
11.1	Расчеты с агентами	718 955,58	(715 774,14)	3 181,44	716 400,32	(716 400,32)	-
12	Прочее	2 481 448,21	(1 555 564,80)	925 883,41	106 070 162,34	(1 499 896,39)	104 570 265,95
13	Итого	32 750 677,57	(2 271 338,94)	30 479 338,63	123 261 856,83	(2 216 296,71)	121 045 560,12

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам
и прочей дебиторской задолженности
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	
1	2	3	4	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	(8 837 259 824,64)	(326 528 781,98)	(9 163 788 606,62)
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 835 043 527,93)	(326 528 781,98)	(9 161 572 309,91)
6	прочее	(2 216 296,71)	-	(2 216 296,71)
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10 876 506 819,62	374 737 133,68	11 251 243 953,30
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 876 506 107,04	374 737 133,68	11 251 243 240,72
12	прочее	712,58	-	712,58
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(197 868 136,72)	(1 278 197 673,39)	(1 476 065 810,11)
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(197 812 381,91)	(1 278 197 673,39)	(1 476 010 055,30)
18	прочее	(55 754,81)	-	(55 754,81)
19	Реклассификация, в том числе:	(2 017 422 002,07)	275 052 705,06	(1 742 369 297,01)
20	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 017 422 002,07)	275 052 705,06	(1 742 369 297,01)
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	(176 043 143,81)	(954 936 616,63)	(1 130 979 760,44)
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(173 771 804,87)	(954 936 616,63)	(1 128 708 421,50)
36	прочее	(2 271 338,94)	-	(2 271 338,94)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	
1	2	3	4	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	(8 837 268 596,31)	(326 528 781,98)	(9 163 797 378,29)
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 837 268 596,31)	(326 528 781,98)	(9 161 572 309,91)
6	прочее	(2 225 068,38)	-	(2 225 068,38)
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8 771,67	-	8 771,67
12	прочее	8 771,67	-	8 771,67
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 г., в том числе:	(8 837 259 824,64)	(326 528 781,98)	(9 163 788 606,62)
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 835 043 527,93)	(326 528 781,98)	(9 161 572 309,91)
36	прочее	(2 216 296,71)	-	(2 216 296,71)

**Примечание 12. Портфели договоров об обязательном
пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения
и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

Таблица 12.2

Номер показател я	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	632 833 172 253,53	47 459 170 236,15	5 348 138 542,15	685 640 481 031,83	267 100 409 224,82	2 940 227 284,52	180 679 279,57	270 221 315 788,91
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	505 184 618 639,69	38 165 064 600,89	5 348 138 542,15	548 697 821 782,73	198 960 830 113,59	2 337 076 236,33	180 679 279,57	201 478 585 629,49
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 593 319 757,46	236 671 370,80	-	2 829 991 128,26	1 063 391 616,30	39 281 595,59	-	1 102 673 211,89
4	маржа за предусмотренные договором услуги	125 055 233 856,38	9 057 434 264,46	-	134 112 668 120,84	67 076 187 494,93	563 869 452,60	-	67 640 056 947,53
5	Компонент убытка	587 351,99	874 222 667,88	-	874 810 019,87	-	17 804 330,86	-	17 804 330,86
6	Обязательства по возникшим требованиям	665 155 158,93	1 974 021,24	-	667 129 180,17	219 443 298,67	370 145,79	-	219 813 444,46
7	Итого	633 498 914 764,45	48 335 366 925,27	5 348 138 542,15	687 182 420 231,87	267 319 852 523,49	2 958 401 761,17	180 679 279,57	270 458 933 564,23

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

Таблица 12.6

Номер показат еля	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.						31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого
		договоры, не являющиеся обременительн ыми	обремените льные договоры	договоры, не являющиеся обременительн ыми	обременительны е договоры		договоры, не являющиеся обременитель ными	обременительн ые договоры	договоры, не являющиеся обременительны ми	обременитель ные договоры	
1	2	3	4	5	6	9	10	11	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	7 766 435,76	-	28 704 423,04	5 185 337,09	41 656 195,89	5 491 407,38	-	10 591 555,87	8 928 103,77	25 011 067,02
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	41 938,75	-	509 332,88	94 024,99	645 296,62	29 653,59	-	184 293,04	155 348,98	369 295,61
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 310 562,41	-	6 963 042,75	-	10 273 605,16	2 095 861,23	-	1 673 009,30	-	3 768 870,53
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11 118 936,92	-	36 176 798,67	5 279 362,08	52 575 097,67	7 616 922,20	-	12 448 858,21	9 083 452,75	29 149 233,16

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Итого по видам деятельности

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	5	6	7	9	10	
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ"	2 601 062 040,00	2 601 062 040,00	100,00	-	-	-	-
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 043,90	6 778 142 043,90	100,00	-	-	-	-
3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	52 729 735,97	100,00	-	-	-	-
4	Итого	9 431 933 819,87	9 431 933 819,87	-	-	-	-	-

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	5	6	7	9	10	
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ"	2 601 062 040,00	2 601 062 040,00	100,00	-	-	-	-
2	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"	6 778 142 043,90	6 778 142 043,90	100,00	-	-	-	-
3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "МОНЕТНЫЙ ДВОР ТРАСТ"	52 729 735,97	52 729 735,97	100,00	-	-	-	-
4	Итого	9 431 933 819,87	9 431 933 819,87	-	-	-	-	-

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	26 563 669 797,95	23 082 452 918,05
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 199 407 660,98	4 703 742 175,01
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 005 040 052,38	7 765 320 834,59
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	18 359 222 084,59	10 613 389 908,45
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	378 690 940,77	1 117 557 123,43
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	378 690 940,77	1 117 557 123,43
15	Итого	26 942 360 738,72	24 200 010 041,48

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 010 094 702,19	7 721 248 688,33
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 052 372,46	1 648 539 739,50
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 853 815 320,50	2 184 193 173,93
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	7 734 227 009,23	3 888 515 774,90
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	271 813 287,96	402 641 057,76
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	271 813 287,96	402 641 057,76
15	Итого	10 281 907 990,15	8 123 889 746,09

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(94 264 771,83)	(67 043 806,27)
3	Амортизация основных средств	(10 679 934,90)	(9 083 988,27)
4	Амортизация нематериальных активов	(2 949 920,49)	(1 819 798,73)
5	Вознаграждение управляющей компании	(87 675,34)	(22 297 593,48)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(15 792 244,99)	(14 558 427,42)
7	Расходы по аренде	(5 508 007,66)	(3 946 799,79)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(1 402 442,93)	(1 616 143,42)
10	Расходы по страхованию	(14 537,62)	(8 414,86)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(57 867 894,45)	(172 164 383,37)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(59 461 848,51)	(67 095 615,08)
13	Судебные и арбитражные издержки	(1 988 716,50)	(1 656 256,67)
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(2 469 883,09)	(3 190 768,76)
18	Расходы на доставку пенсий	-	(476 744,22)
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(572 959,28)	(582 158,55)
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	(16 659 519,86)	(5 985 623,75)
21	Неустойки (штрафы, пени)	(130 743,20)	(394 838,91)
22	Прочее	(155 166 547,91)	(67 806 493,12)
23	Итого	(425 017 648,56)	(439 727 854,67)

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(36 757 427,88)	(38 881 853,45)
3	Амортизация основных средств	(4 108 711,63)	(3 324 476,90)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 040 181,92)	(616 780,67)
5	Вознаграждение управляющей компании	((14 616 227,68))	(7 309 995,00)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(6 087 244,99)	(4 852 500,00)
7	Расходы по аренде	(2 790 727,51)	(2 800 785,52)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(496 555,15)	(827 944,34)
10	Расходы по страхованию	(7 609,60)	(2 921,86)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(22 183 199,14)	(167 570 345,04)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(20 819 749,10)	(42 715 647,54)
13	Судебные и арбитражные издержки	(690 068,25)	(435 227,05)
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 926 633,33)	(1 527 349,57)
18	Расходы на доставку пенсий	-	(180 261,66)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(158 969,55)	(286 924,51)
20(1)	Прочие хозяйственные расходы	(8 291 795,92)	(1 985 039,38)
21	Неустойки (штрафы, пени)	(3 740,00)	(26 203,91)
22	Прочее	(77 351 336,91)	(22 791 697,59)
23	Итого	(168 097 723,20)	(296 135 953,99)

Примечание 46. Дивиденды

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 604 778 283,00	6 300 102 641,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 604 778 283,00)	(6 300 102 641,00)

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

на 30 сентября 2025 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	Денежные средства	15 220,81	-	-	30 279 964,19	30 295 185,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	5 049 558 363,66	5 049 558 363,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	5 049 558 363,66	5 049 558 363,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	8 741 499,58	8 741 499,58
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	7 809 708,27	7 809 708,27
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	931 791,31	931 791,31
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	-	-	15 137 771,72	15 137 771,72
13	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	15 137 771,72	15 137 771,72
16	Инвестиции в дочерние предприятия	9 431 933 819,87	-	-	-	9 431 933 819,87
21	Прочие активы	110 128,02	-	-	1 521 685,15	1 631 813,17
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	495 103,72	495 103,72
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	495 103,72	495 103,72
33	Прочие обязательства	-	7 740 377,87	-	4 961,25	7 745 339,12

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 907 490 167,83	5 459 579 906,52	8 367 070 074,35
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 907 289 617,49	5 457 598 888,65	8 364 888 506,14
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	200 550,34	1 981 017,87	2 181 568,21
21	Прочие активы	-	-	18 889,00	607 130,87	626 019,87
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
33	Прочие обязательства	-	4 289 355,72	482 841,22	10 036,90	4 782 233,84

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(79 619 693,24)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(83 200 335,13)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(79 619 693,24)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(83 200 335,13)
9	Процентные доходы	27 410 958,90	-	-	(9 566 921,48)	17 844 037,42
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,30)	-	28 411 237,18	(2 040 726 658,86)	(2 040 726 659,16)
25	Общие и административные расходы		(9 840 636,25)	(273 958,12)	(4 060 566,31)	(14 175 160,68)
27	Прочие доходы	272 091,73	-	4 930 248,37	972 729,32	6 175 069,42

за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(9 627 147,71)	(9 627 147,71)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		(469 996,00)	(469 996,00)
25	Общие и административные расходы	(22 192 059,71)	(4 402 639,10)	(1 053 876,70)	(27 648 575,51)
27	Прочие доходы	-	5 069 137,90	10 368,73	5 079 506,63

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	7	8	9	10
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(79 619 693,24)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(83 200 335,14)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(79 619 693,24)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(83 200 335,14)
9	Процентные доходы	27 410 958,90	-	(28 410 987,18)	(2 004 296,53)	(3 004 324,81)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,30)	-	(250,00)	338 322 809,58	338 322 559,28
20	Процентные расходы	-	-	-	4 890,30	4 890,30
25	Общие и административные расходы	-	4 726 192,39	468 020,85	317 702,49	5 511 915,74
27	Прочие доходы	272 091,73	-	915 777,61	466 507,27	1 654 376,61

за 3 квартал 2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
9	Процентные доходы	-	-	(3 007 949,76)	(3 007 949,76)
25	Общие и административные расходы	(6 723 035,26)	(1 256 743,18)	(649 930,19)	(8 629 708,63)
27	Прочие доходы	-	1 678 296,86	-	1 678 296,86

Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(9 840 636,25)	(22 192 059,71)
6	Итого	(9 840 636,25)	(22 192 059,71)

Таблица 56.3

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 726 192,39	(6 723 035,26)
6	Итого	4 726 192,39	(6 723 035,26)