НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГАЗПРОМБАНК-ФОНД
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ 1

Общие сведения 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА НА 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА 4

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА 6

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА 9

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА 10

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 15

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 16

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты 45

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 48

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 50

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 55

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них 60

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них 62

Примечание 11. Прочие активы 63

Примечание 12. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда 64

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства 66

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность 66
Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства 66
Примечание 16. Прочие обязательства 67
Примечание 17. Капитал 67
Примечание 18. Управление капиталом 68
Примечание 19. Процентные доходы 69
Примечание 20. 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 70
Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 71
Примечание 22. Процентные расходы 72
Примечание 23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами 72
Примечание 24. Общие и административные расходы 74
Примечание 25. Прочие доходы и расходы 76
Примечание 26. Аренда 76
Примечание 27. Налог на прибыль 78
Примечание 28. Управление рисками 81
Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов 95
Примечание 30. Операции со связанными сторонами 102

Общие сведения

Код территории по ОКАТО: 45296575000

Код территории по ОКТМО: 45920000000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 24141863

Регистрационный номер (порядковый номер): 1187700001521

Полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА
АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420201
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.26	На 31.12.25	На 31.12.24
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	459 483	344 064	1 063 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	11 337 878	10 415 677	4 268 515
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	11 337 878	10 415 677	4 268 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,8	10 977 295	10 172 004	12 478 760
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	3 683 489	3 146 255	5 798 455
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	7 293 806	7 025 749	6 680 305
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	39 356	22 238	18 949
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	11 788	12 792	9 375
9	Отложенные налоговые активы	27	-	-	6 010
10	Прочие активы	11	21 422	8 991	10 968
11	Итого активов		22 847 222	20 975 766	17 855 933
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	20 350 259	18 830 458	16 122 433
13	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	12	20 350 259	18 830 458	16 122 433
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13,14	12 738	87 964	64 239

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.26	На 31.12.25	На 31.12.24
1	2	3	4	5	6
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	4 225	4 852	6 163
16	прочая кредиторская задолженность	14	8 513	83 112	58 076
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	3 252	57 157	9 068
18	Отложенные налоговые обязательства	27	1 507	1 368	-
19	Прочие обязательства	16	3 672	3 751	4 330
20	Итого обязательств		20 371 428	18 980 697	16 200 069
Раздел III. Капитал					
21	Уставный капитал	17,18	151 000	151 000	151 000
22	Резервный капитал	17	7 550	7 550	7 550
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 317 244	1 836 519	1 497 313
24	Итого капитала		2 475 794	1 995 069	1 655 863
25	Итого капитала и обязательств		22 847 222	20 975 766	17 855 933

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
28.10.2026

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА

АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420212

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 мес 2026 года	За 9 мес 2025 года	За последний квартал 9 мес 2026 года	За последний квартал 9 мес 2025 года
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(9 025)	(7 859)	-	-
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(9 025)	(7 859)	-	-
3	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		(9 025)	(7 859)	-	-
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
4	Процентные доходы	19	2 045 726	1 893 654	707 406	624 053
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20	(284 154)	312 489	(51 242)	37 297
6	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	20	(284 154)	312 489	(51 242)	37 297

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 мес 2026 года	За 9 мес 2025 года	За последний квартал 9 мес 2026 года	За последний квартал 9 мес 2025 года
1	2	3	4	5	6	7
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(26)	-	6	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(97)	(880)	122	168
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(97)	(880)	122	168
10	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	38 280	13 920	19 140	13 920
11	Процентные расходы	22	(422)	(506)	(141)	(161)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	23	(1 144 817)	(1 511 220)	(380 868)	(419 763)
13	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		654 492	707 456	294 424	255 514
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
14	Общие и административные расходы	24	(161 291)	(145 794)	(40 709)	(33 585)
15	Прочие доходы	25	-	1	-	-
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(161 291)	(145 794)	(40 709)	(33 585)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		484 175	553 803	253 715	221 929

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	За 9 мес 2026 года	За 9 мес 2025 года	За послед-ний квартал 9 мес 2026 года	За послед-ний квартал 9 мес 2025 года
1	2	3	4	5	6	7
18	Налог на прибыль, в том числе:	27	(11 722)	(15 535)	(3 674)	(4 451)
19	текущий налог на прибыль	27	(11 583)	(8 003)	(3 840)	(2 985)
20	отложенный налог на прибыль	27	(139)	(7 532)	166	(1 466)
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		472 453	538 268	250 041	217 478
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
22	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		472 453	538 268	250 041	217 478

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
28.10.2026



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА
АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13
Код формы по ОКУД: 0420213
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.25 г.		151 000	7 550	1 497 960	1 656 510
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	4	-	-	(647)	(647)
3	Остаток на 01.01.25 г., пересмотренный		151 000	7 550	1 497 313	1 655 863
4	Остаток на 01.01.25 г.		151 000	7 550	1 497 313	1 655 863
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	538 268	538 268
6	Прочее движение резервов		-	-	679	679
7	Остаток на 30.09.25 г.		151 000	7 550	2 036 260	2 194 810
8	Остаток на 01.01.26 г.		151 000	7 550	1 836 519	1 995 069
9	Остаток на 01.01.26 г., пересмотренный		151 000	7 550	1 836 519	1 995 069
10	Остаток на 01.01.26 г.		151 000	7 550	1 836 519	1 995 069
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	472 453	472 453
12	Прочее движение резервов		-	-	8 272	8 272
13	Остаток на 30.09.26 г., в том числе:		151 000	7 550	2 317 244	2 475 794

В составе нераспределенной прибыли по состоянию на 30 сентября 2026 года в соответствии с требованиями Банка России по составлению отчетности (пп. 10.1-10.3 «Положения Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» отражена сумма страхового резерва в размере 908 537 руб. тыс.

Страховой резерв создан Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками фонда и является обособленной частью пенсионных резервов (ст.18, 20).

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
28.10.2026

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА
АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420214
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года
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		926 422	844 630
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(559 786)	(574 996)
3	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		16 620	16 139
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(91 233)	(86 251)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(169 741)	(180 606)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(16 184)	(14 966)
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		3 013 505	1 981 139
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 121 950)	(4 803 901)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(39 811)	(27 085)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		38 280	0
11	Проценты полученные		1 839 133	1 680 921
12	Уплаченный налог на прибыль		(65 488)	(14 832)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3	-
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		769 769	(1 179 809)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(997)	(6 441)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(30 532)	(4 866)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 070 000	5 000
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 038 743)	-
19	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		496 756	1 464 816
20	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 148 888)	(919 360)
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(652 404)	539 149
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 946)	(1 771)
23	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 946)	(1 771)
24	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 946)	(1 771)
25	Сальдо денежных потоков за отчетный период		115 419	(642 431)
26	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	5	344 064	1 063 355
27	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	5	459 483	420 925

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
28.10.2026



ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	426 от 22 марта 2005 года, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений.
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Фонд не имеет филиалов
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Акционеры Фонда находятся под контролем Российской Федерации.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	117566, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 13
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657. ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда) № 21-000-1-00094. ООО «УК «АГАНА» № 21-000-1-00043.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» от 31.10.2003 № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России, от 04.10.2000 № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 31.12.2025 – 21 человек На 30.09.2026 – 21 человек

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	Фонд осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Согласно данным Минэкономразвития, 2025 год российская экономика завершила ростом, рост ВВП составил 1,0% в годовом выражении. Индекс промышленного производства по итогам 2025 года вырос на 1,3% благодаря росту в обрабатывающей промышленности, которая в 2025 году была основным драйвером промышленного роста. Выпуск промышленного производства увеличился на 3,6% после 9,1% в 2024 году. Добывающий сектор по итогам 2025 года показал снижение на 1,6% после 0,5% снижения в 2024 году. Транспортный грузооборот сократился на 0,7%, главным образом, вследствие снижения железнодорожных перевозок на 1,4%. По итогам 2025 года потребительская активность показала рост на 2,9%. Розничная торговля показала умеренный прирост на уровне 2,6% после 7,7% в 2024 году. На рынке труда по итогам 2025 года уровень безработицы составил в среднем 2,2% рабочей силы. Цена нефти марки Urals в 2025 году упала на 26,4%, достигнув отметки 50,4 долларов за баррель. Разрыв цен Urals относительно Brent значительно расширился в декабре, увеличившись за год с 6,1 до 10,4 долларов. Причина резкого увеличения дисконта связана с санкциями США против компаний "Роснефть" и "ЛУКОЙЛ". Доллар потерял более 23% своей стоимости в 2025 году, опустившись почти до 78 рублей. Это существенно укрепило рубль. Поддержанию сильного курса рубля способствовали ограничение спроса на иностранную валюту и жесткая политика Центрального банка России. Несмотря на пять последовательных снижений ключевой ставки до текущих 16%, уровень ставки остается высоким и продолжает тормозить экономический рост. Регулятор подчеркивает необходимость сохранения осторожности в снижении ставок ввиду

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		сохраняющихся инфляционных рисков. Индекс Московской биржи за 2025 год показал снижение на 4,0%, тогда как индекс корпоративных облигаций RUCBTRNS вырос на 26,5%, индекс государственных облигаций RGBITR прибавил 23,1%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	К концу года усилилось влияние внешних факторов — рост санкционного давления отразился в снижении цен на российскую нефть и расширении дисконтов, ухудшая условия торговли. Это стало чувствительным для федерального бюджета, сократив нефтегазовые доходы и закрепив его дефицит на уровне, требующем использования резервов и новых заимствований. По итогам 2025 года нефтегазовые доходы федерального бюджета упали на 23,8% г/г до 8,48 трлн.руб. Если в изначальной версии законопроекта о бюджете на 2025 год закладывался дефицит 0,5% ВВП или 1,17 трлн.руб., то после осенних правок дефицит вырос до 2,6% ВВП или 5,74 трлн.руб. (+4,57 трлн.руб.). Дополнительным фактором падения нефтегазовых доходов бюджета послужил крепкий рубль. Укреплению рубля способствует, с одной стороны, жесткая денежно-кредитная политика Банка России, которая охлаждает потребительский и инвестиционный спрос, а с другой - увеличение Банком России ежемесячного объема продажи валюты из Фонда национального благосостояния для покрытия регулярно выпадающих нефтегазовых доходов бюджета. Для балансирования бюджета Правительством, в том числе, было принято решение о повышении с 2026 года ставки НДС. Фонд национального благосостояния также остается важным элементом устойчивости национальной экономики, но его ликвидная часть сократилась, и пространство для бюджетного маневра стало уже. В условиях продолжающегося санкционного давления экономика страны входит в 2026 год без признаков немедленного кризиса, но и без прежнего запаса устойчивости. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг и финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)
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	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел I. Влияние 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 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 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).	Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: в части оценки налоговых обязательств – Примечание 24; в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, Указанием Банка России от 30.06.2025 № 7118-У и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам. По краткосрочным договорам аренды Фонд может исходя из

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		опыта прошлых лет и профессионального суждения, основанного на том, что Фонд и в будущем будет продолжать арендовать данные помещения, не признавать данные договоры как краткосрочные и применять к таким договорам пункты 2.1 - 2.4 Указания Банка России от 30.06.2025 № 7118-У. Для таких договоров и договоров, срок действия которых не определен, Фонд решил установить срок аренды для расчета активов и обязательств – 5 лет. При расчетах приведенной стоимости будущих арендных платежей была использована ставка дисконтирования на момент перехода в размере 12,71 %.
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.	Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», поэтому указанное примечание не формируется.
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	Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», поэтому указанное примечание не формируется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой 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	
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	В отношении финансовых инструментов Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», заменивший МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты». ***Классификация - финансовые активы*** МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Фонд может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Фонд может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. **Оценка бизнес-модели** Фонд проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Фондом будет анализироваться следующая информация: • Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. • Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Фонда. • Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. • Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Фондом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), анализируются договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки принимаются во внимание: • условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые ограничивают требования Фонд денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. ***Обесценение - финансовые активы и активы по договору*** МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		обесценения потребует от Фонда значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов: • на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях:

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		• оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также • включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. ***Определение понятия «дефолт»*** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив будет относится Фондом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: • маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Фондом будут погашены в полном объеме без применения Фондом таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или • задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Фонда просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Фонд будет учитывать следующие показатели: • качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); • количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Фонда; а также • иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах. ***Значительное повышение кредитного риска*** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Фонд рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Фонда, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Фонд в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения: • вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и • вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. ***Классификация - финансовые обязательства*** МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Фонда как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке: • та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и • оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. Фонд классифицировал по своему усмотрению пенсионные обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
8	Непрерывность деятельности	Начиная с февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт на Украине оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, банков, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ввели ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера относительно валютных операций, а также заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Банком России в 2022 году были приняты и продолжают приниматься необходимые меры поддержки финансовой стабильности, и послабления для обеспечения непрерывности операционной деятельности организаций финансового сектора. Банк России констатировал, что введенные меры позволили сгладить негативный эффект от применяемых недружественными иностранными государствами ограничений, и также помогли организациям финансового сектора адаптироваться к новым условиям. Руководство Фонда регулярно проводит оценку возможного влияния изменяющихся экономиче-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		ских условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда, и полагает что Фонд может непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В учетную политику на 2026 год по сравнению с 2025 годом существенные изменения не вносились.
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.	В связи с отсутствием изменений учетной политики Фонд не ожидает изменений показателей отчётности в 2026 году.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Фонда; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», депозиты и МНО, срок размещения которых составляет до 90 календарных дней включительно, а также денежные средства перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составле-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		ния отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах). Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении денежных средств и эквивалентов в соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам, сроком действия которых не более одного года, любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение между номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышают 5%. Фонд вправе пересмотреть указанные положения учетной политики в случае, если номинальная ставка размещения депозитов превысит 30% годовых. Аналогичная предпосылка используется Фондом в отношении договоров о поддержании минимально неснижаемого остатка по расчетному счету с соразмерным сроком размещения денежных средств. - по депозитным договорам, срок действия которых превышает один год, расчет амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭСП. В случае если ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании депозита на основании профессионального суждения стороны, инициирующей сделку, выходит за рамки диапазона рыночных ставок ЭСП по аналогичным депозитам, Фондом осуществляется корректировка стоимости депозита на дату первоначального признания до справедливой стоимости.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Порядок определения диапазона рыночных ставок ЭСП по депозитам определен в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении депозитов в кредитных организациях в соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании оценка справедливой стоимости ценных бумаг признается надежной, если она определена следующим образом: 1) справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках сделки, заключенной на ОРЦБ в режиме основных торгов и (или) режиме переговорных сделок, признается фактическая цена сделки. Указанная норма распространяется также на ценные бумаги, приобретенные в результате первичного размещения на ОРЦБ. 2) справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках внебиржевой сделки, признается фактическая цена сделки, если ее цена находится в интервале между минимальной из цен и максимальной из цен сделок с идентичными ценными бумагами, заключенными в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок на ОРЦБ в течение торгового дня, в котором заключена такая внебиржевая сделка. 3) в иных случаях справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках внебиржевой сделки, признается фактическая цена сделки, если: - такая цена сделки находится в допустимом спреде (+/-15%) от справедливой стоимости, определенной в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств на дату заключения сделки. - если сделка совершена на основании заявки, поданной УК ПИФ (для инвестиционных паев). 4) если фактическая цена сделки не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной определяется на дату заключения сделки в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, изложенной в Правилах определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		- После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг признается надежной, если она определена в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств. При использовании отчета оценщика, для определения справедливой стоимости, актуальность отчета об оценке определяется в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»). Отчет должен содержать утверждение, что такой отчет может быть использован для определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с МСФО 13.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд классифицирует в указанную категорию ценные бумаги, для которых одновременно выполняются следующие условия: - ценная бумага удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи ценной бумаги; - договорные условия ценной бумаги обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, Фонд классифицирует долговые ценные бумаги, приобретаемые в инвестиционный портфель Фонда, управление которым осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «Удерживать до получения»). Договорные денежные потоки по таким ценным бумагам предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI-тест). Данные долговые ценные бумаги классифицируются как облигационные займы и подлежат учету на балансовом счете 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости».

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Расходы на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, такие как комиссия брокера, комиссия биржи, прочие расходы, непосредственно связанные со сделкой, участвуют в формировании первоначальной стоимости таких ценных бумаг. Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. С даты первоначального признания долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, и по дату их отчуждения (за исключением операций по передачи ценных бумаг без прекращения признания в рамках сделок прямого РЕПО) / реклассификации в иную категорию) Фонд формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в том числе, задолженность по арендной плате, учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которой осуществляется признание дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости. По итогам каждого отчетного периода дебиторская задолженность подлежат тестированию на предмет обесценения. Порядок формирования резерва под обесценение по дебиторской задолженности аналогичен порядку формирования резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. В соответствии с требованиями МСФО 9 Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и задолженности, вытекающей из договоров аренды, в

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. При формировании резерва под ожидаемые кредитные убытки под торговую дебиторскую задолженность, не содержащую значительного компонента финансирования, а также под дебиторскую задолженность по аренде Фонд применяет упрощенный подход, предусмотренный МСФО 9 (формирование оценочного резерва за весь срок). Аналитический учет резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности ведется на балансовых счетах второго порядка по учету резервов под обесценение в разрезе стадий обесценения.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд осуществляет учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения». Договоры, заключаемые и предполагаемые к заключению в будущем в соответствии с условиями пенсионных схем, описанных в Пенсионных правилах Фонда, соответствуют определению инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия. [МСФО (IFRS) 17. Приложение А]. В соответствии с п. 2.1.1 Положение № 776-П Фонд все договоры НПО Фонда учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как Фонд не заключает страховые договоры негосударственного пенсионного обеспечения (Письмо Банка России от 23.04.2024 № 17-2-2/199 в ответ на обращение Фонда). В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 обязательства Фонда, вытекающие из договоров НПО, являются финансовыми обязательствами Фонда. В связи с тем, что договоры НПО Фонда содержат встроенный производный инструмент (начисление инвестиционного дохода), который в значительной мере модифицирует денежные потомки по основному договору, и при этом основные договоры не являются активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, Фонд по своему усмотрению классифицирует финансовые обязательства, вытекающие из

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		инвестиционных договоров НПО с условиями дискреционного участия (весь гибридный инструмент целиком), при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 4.2.2, 4.3.5 МСФО (IFRS) 9). Таким образом, к финансовым обязательствам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся обязательства, вытекающие из договоров НПО. Фонд отражает первоначальное признание пенсионных обязательств в дату поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученных пенсионных взносов. Последующий учет пенсионных обязательств осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма полученных пенсионных взносов и начисленных процентных доходов, за минусом осуществленных пенсионных выплат и произведенных процентных расходов.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением оцениваемых в последствии по справедливой стоимости через прибыли и убыток. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, в которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Фонда не подлежат реклассификации в иную оценочную категорию.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджи-	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Указа-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	рования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	нием Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.22 Примечания 4
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.22 Примечания 4
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	Договоры страхования, заключаемые Фондом, в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска классифицируются в один из следующих портфелей: - страховые договоры без условий прямого участия; - страховые договоры с условием прямого участия - инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. В настоящее время Фондом заключены только инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	См. п.25 Примечания 4.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	См. п.25 Примечания 4.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	См. п.25 Примечания 4.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	См. п.25 Примечания 4.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	См. п.25 Примечания 4.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	См. п.25 Примечания 4.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не коррек-	См. п.25 Примечания 4.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	тировать 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	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	См. п.25 Примечания 4.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	См. п.25 Примечания 4.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Фонда отсутствует инвестиционное имущество
35	Критерии, используемые 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	См п.34 Примечания 4
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	См п.34 Примечания 4
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначен-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	(для каждой группы основных средств)	ный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В соответствии с п. 2.3. Положение Банка России от 10.10.2025 № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Фонд принял решение о применении п .5 ФСБУ 6/2020, в отношении активов, приобретаемых (создаваемых, изготовляемых) стоимость которых составляет не более 100 тыс. руб. без учета НДС. Объекты основных средств Фонда оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для последующей оценки применительно ко всем группам однородных основных средств Фонд выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Прави-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		тельства РФ от 01.01.2002 № 1 и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию (ст.191 ГК РФ).
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных актив	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); - программное обеспечение (в том числе, на которое Фонд не обладает исключительными правами), расходы на его внедрение; - создание баз данных, сайтов и т.п. В соответствии с п. 4.3 Положение Банка России от

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		10.10.2025 № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами», Фонд применяя профессиональное суждение, устанавливает стоимостной критерий для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, равного 100 тыс. руб. без учета НДС.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Оценка приобретенных/созданных НМА определяется по сумме затрат на их приобретения или создание. При этом сумма налога, уплаченная при их приобретении и создании, единовременно, в полном размере включается в расходы Фонда не увеличивая стоимость НМА.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для последующей оценки НМА Фонд применительно ко всем нематериальным активам выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Фонд определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) 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.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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 Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и 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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения: при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Фонда одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате воз-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		награждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. По длящимся расходам, таким как оплата добровольного медицинского страхования, страхования жизни расходы начисляются ежемесячно в сумме оплаченной страховой премии, приходящейся на этот месяц (сумма расчетная) на каждого работника. Несписанная сумма страховой премии учитывается по счету 60312.3 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (расходы будущих периодов)» в течение срока действия договора страхования. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежемесячно на последний календарный день месяца. Обязательства по оплате единовременной стимулирующей выплаты к ежегодному отпуску начисляются первым рабочим днем нового года в размере, установленном трудовыми договорами с работниками Фонда. Последним календарным днем отчетного года сумма расходов по оплате стимулирующей выплаты, превышающая фактический объем произведенных стимулирующих выплат к ежегодному отпуску подлежит отнесению на доходы Фонда. Долгосрочные вознаграждения: Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на НПО признаются в размере взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд в отчетном периоде в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников Фонда и договором об НПО (далее – Положение), ежемесячно последним календарным днем. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику в соответствии с условиями Положения. В связи с тем, что выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, ожидается в будущие отчетные периоды, сумма обязательств отражается в бухгалтерском учете по дисконтированной стоимости. К дол-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		госрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся следующие вознаграждения, не ограниченные фиксируемыми платежами: оплата добровольного медицинского страхования отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на добровольное медицинское страхование отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию, признаются в размере взносов, которые будут уплачены в страховую организацию по дисконтированной стоимости на основании расчета актуариев Фонда. Выходные пособия: если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется в порядке, предусмотренном для учета краткосрочных вознаграждений, в ином случае – по дисконтированной стоимости.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	В целях негосударственного пенсионного обеспечения работников, Фондом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п. 45 Примечания 4).
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо (см. п. 45 Примечания 4).
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, Положением Банка России от 10.10.2025 № 872-П

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	предназначенные для продажи	и Учетной политикой Фонда.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, Положением Банка России от 10.10.2025 № 872-П и Учетной политикой Фонда.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, указанием Банка России № 6889-У от 02.10.2024 и Учетной политикой Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, Указание Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» и Учетной политикой Фонда.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам. По краткосрочным договорам аренды Фонд может исходя из опыта прошлых лет и профессионального суждения, основанного на том, что Фонд и в будущем будет продолжать арендовать данные помещения, не признавать данные договоры как краткосрочные и применять к таким договорам пункты 2.1 - 2.4 Указания Банка России от 30.06.2025 № 7118-У. Для таких договоров и договоров, срок действия которых не определен, Фонд решил установить срок аренды для расчета активов и обязательств – 5 лет.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренд	В соответствии с договорами аренды заключенными Фондом, уплата гарантийной ликвидационной стоимости не предусмотрена.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств. При изменении суммы арендного платежа и неизменности срока аренды, ставка дисконтирования не пересматривается.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды).
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с Учетной политикой Фонда.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12 Указанием Банка России от 10.10.2025 № 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» и Учетной политикой Фонда.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль за одну акцию в количестве 151 000 тыс. штук. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости размещенных акций. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.09.2026 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Выкуп акций Фондом возможен по цене, определенной Советом директоров Фонда, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимом оценщиком
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован Фондом в целях обеспечения финансовой надежности, в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала за счет средств чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных источников и не может быть использован для других целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая при-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		быль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой отчетности). В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ и Уставом Фонда, организация не может принять решение о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации. Государственная регистрация Фонда в форме акционерного общества была осуществлена в январе 2018 года.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Оценка, признание и последующий учет основных объектов учета изложена в учетной политике Фонда и в данном примечании. При возникновении прочих объектов учета, порядок учета которых не описан в учетной политике, Фонд будет признавать их в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ и стандартами МСФО.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	454 904	(15)	454 889	338 182	(65)	338 116
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	991	-	991	2 104	-	2 104
3	Прочие денежные средства	3 603	-	3 603	3 841	-	3 841
4	Итого	459 499	(15)	459 483	344 130	(65)	344 064

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности НПО и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 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	Расчетные счета	421 769	(15)	421 754	215 956	(3)	215 953
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	982	-	982	2 103	-	2 103
3	Прочие денежные средства	3 390	-	3 390	3 082	-	3 082
4	Итого	426 141	(15)	426 126	221 141	(3)	221 138

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредит-	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	33 136	(1)	33 135	122 226	(62)	122 164
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9	-	9	1	-	1
3	Прочие денежные средства	213	-	213	759	-	759
4	Итого	33 358	(1)	33 357	122 989	(62)	122 927

В Фонде отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено. Сумма остатков денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 и 30.09.2026 не превышает установленный Фондом лимит по всем видам деятельности Фонда.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	459 483	344 064
2	Итого	459 483	344 064

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2026 года

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	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.26, в том числе:	65	65
2	расчетные счета	65	65
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(50)	(50)
4	расчетные счета	(50)	(50)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.26, в том числе:	15	15
6	расчетные счета	15	15

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

Таблица 5.4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.25, в том числе:	16	16
2	расчетные счета	12	12
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3	3
4	прочие денежные средства	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под	56	56

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
	ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
6	расчетные счета	59	59
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3)	(3)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.25, в том числе:	71	71
9	расчетные счета	71	71

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	11 337 878	10 415 677
2	Итого	11 337 878	10 415 677

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	10 747 433	9 853 874
2	Итого	10 747 433	9 853 874

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	590 445	561 803
2	Итого	590 445	561 803

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	710 200	914 400
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	710 200	914 400
3	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 627 678	9 501 277
4	Правительства Российской Федерации	3 094 555	2 972 009
5	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 419	28 308
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 044 128	980 338
7	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 710 939	1 528 852
8	нефинансовых организаций	3 763 638	3 991 771
9	Итого	11 337 878	10 415 677

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 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	310 828	(80)	310 748	407 808	(91)	407 716
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	727 592	(100)	727 492	1 011 795	(81)	1 011 714
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 645 250	(2)	2 645 249	1 726 839	(14)	1 726 824
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	Итого	3 683 670	(182)	3 683 489	3 146 442	(187)	3 146 255

Сумма остатков депозитов и прочих размещенных денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2025 и 30.09.2026 не превышает установленный Фондом лимит по всем видам деятельности.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	310 828	(80)	310 748	407 808	(91)	407 716
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	536 503	(84)	536 419	1 011 795	(81)	1 011 714
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 509 049	(2)	2 509 047	1 625 180	(13)	1 625 167
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-		-	-
5	Итого	3 356 380	(165)	3 356 214	3 044 783	(186)	3 044 597

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кре-	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	191 089	(16)	191 073	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	136 202	-	136 201	101 659	(1)	101 658
4	Итого	327 291	(16)	327 274	101 659	(1)	101 658

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 2026 года

Таблица 7.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.26 г., в том числе:	187	187
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	91	91
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81	81
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14	14
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5)	(5)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(12)	(12)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19	19
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(12)	(12)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.26 г., в том числе:	182	182
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	80	80
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100	100
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	2

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 года

Таблица 7.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.25 г., в том числе:	112	112
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	75	75
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27	27
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10	10
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	56	56

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38	38
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	25
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(8)	(8)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.25 г., в том числе:	167	167
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	113	113
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52	52
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	2

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8,13-8,13	566-566	7,43-8,13	212-839
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13,9-13,95	76-156	15,7-15,9	70-82
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14,06-14,1	1-1	15,5-16,05	12-12

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 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:	7 219 344	(1 562)	7 217 782	7 020 476	(1 412)	7 019 064
2	Правительства Российской Федерации	4 765 814	(921)	4 764 893	4 446 203	(840)	4 445 363
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	281 905	(84)	281 821	282 374	(90)	282 284
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 296 305	(346)	1 295 959	687 436	(147)	687 289
5	нефинансовых организаций	875 320	(211)	875 109	1 604 463	(335)	1 604 128
6	Прочее	76 024	-	76 024	6 685	-	6 685
7	Итого	7 295 369	(1 562)	7 293 806	7 027 161	(1 412)	7 025 749

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 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:	7 157 618	(1 549)	7 156 069	6 959 555	(1 395)	6 958 160
2	Правительства Российской Федерации	4 765 814	(921)	4 764 893	4 446 203	(840)	4 445 363
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	281 905	(84)	281 821	282 374	(90)	282 284
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 275 392	(339)	1 275 053	667 329	(140)	667 189
5	нефинансовых организаций	834 508	(206)	834 302	1 563 649	(325)	1 563 324
6	Прочее	76 024	-	76 024	6 613	-	6 613
7	Итого	7 233 642	(1 549)	7 232 093	6 966 168	(1 395)	6 964 773

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.			На 31.12.25 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:	61 726	(13)	61 713	60 921	(17)	60 904
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	20 913	(8)	20 906	20 107	(7)	20 100
3	нефинансовых организаций	40 813	(5)	40 808	40 814	(10)	40 804
4	Итого	61 726	(13)	61 713	60 992	(17)	60 975

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 2026 года

Таблица 8.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.26 г., в том числе:	1 412	1 412
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 412	1 412
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	150	150
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	150	150
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.26 г., в том числе:	1 562	1 562
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 562	1 562

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 года

Таблица 8.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.25 г., в том числе:	519	519
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	519	519
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	770	770
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	769	769
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.25 г., в том числе:	1 289	1 289
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 289	1 289

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.25 года, в том числе:	15 949	3 000	18 949
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 451	3 000	22 451
3	накопленная амортизация	(3 502)	-	(3 502)
4	Поступление	-	7 183	7 183
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	4 035	(4 035)	-
6	Амортизация	(1 736)	-	(1 736)
7	Балансовая стоимость на 30.09.25 года, в том числе:	18 248	6 148	24 396
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 486	6 148	29 634
9	накопленная амортизация	(5 238)	-	(5 238)
10	Балансовая стоимость на 01.01.26 года, в том числе:	17 589	4 648	22 238
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 486	4 648	28 134
12	накопленная амортизация	(5 897)	-	(5 897)
13	Поступление	-	22 368	22 368
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	16 656	(16 656)	-
15	Амортизация	(5 250)	-	(5 250)
16	Балансовая стоимость на 30.09.26 года, в том числе:	28 995	10 360	39 356
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 142	10 360	50 502
18	накопленная амортизация	(11 146)	-	(11 146)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в Фонде отсутствуют.

Информация в отношении существенных объектов нематериальных активов:

- Программный модуль1С по учету обязательств по МСФО 9, балансовая стоимость 1 123 тыс. руб., оставшийся срок использования – 3 мес.

- Программа для ЭВМ ТУРБО, балансовая стоимость 5 424 тыс. руб., оставшийся срок использования – 93 мес.

- Программно-алгоритмический комплекс актуарных вычислений и подготовки финансовой отчетности ОСБУ и МСФО, балансовая стоимость 2 650 тыс. руб., оставшийся срок использования – 106 мес.

- Внедрение ПО по МСФО17, балансовая стоимость 3 899 тыс. руб., оставшийся срок использования – нет, так как это вложения в создание и приобретение нематериальных активов.

-Модуль «Ортикон: ПДС» для «Ортикон: Управление НПФ с ЕПС», балансовая стоимость 1 021 тыс. руб., оставшийся срок использования – 80 мес.

- Модуль «Ортикон: ОПС» для «Ортикон: Управление НПФ с ЕПС», балансовая стоимость 1 021 тыс. руб., оставшийся срок использования – 80 мес.

- ПО для ЭВМ «XSQUARE-СМЭВ 5.0», балансовая стоимость 2 449 тыс. руб., оставшийся срок использования – 80 мес.

- Лицензия на право исп. ПО XSQUARE - PGHS, REPORTS, DAC (ЛКК), балансовая стоимость 4 885 тыс. руб., оставшийся срок использования – 80 мес.

- Лицензия на право исп. ПО XSQUARE - CABINET 6.5 и CRM 5.2 (ЛКК), балансовая стоимость 3 654 тыс. руб., оставшийся срок использования – 80 мес.

- Доработка АС НАВ для МСФО 17, балансовая стоимость 5 712 тыс. руб., оставшийся срок использования – нет, так как это вложения в создание и приобретение нематериальных активов.

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.25 года, в том числе:	3 556	-	5 819	-	9 375
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270	120	7 372	-	12 762
3	накопленная амортизация	(1 713)	(120)	(1 553)	-	(3 387)
4	Поступление	-	-	-	5 873	5 873
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	5 873	-	-	(5 873)	-
6	Амортизация	(885)	-	(1 111)	-	(1 995)
7	Балансовая стоимость на 30.09.25 года, в том числе:	8 545	-	4 708	-	13 253
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 143	120	7 372	-	18 635
9	накопленная амортизация	(2 598)	(120)	(2 664)	-	(5 382)
10	Балансовая стоимость на 01.01.26 года, в том числе:	8 458	-	4 334	-	12 792
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 403	120	7 372	-	18 895
12	накопленная амортизация	(2 944)	(120)	(3 039)	-	(6 103)
13	Поступление	-	-	-	817	817
14	Перевод в основные средства из капитальных вложений	817	-	-	(817)	-

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
15	Амортизация	(1 155)	-	(1 213)	-	(2 368)
16	Прочее	-	-	547	-	547
17	Балансовая стоимость на 30.09.26 года, в том числе:	8 121	-	3 667	-	11 788
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 220	120	7 919	-	20 259
19	накопленная амортизация	(4 099)	(120)	(4 252)	-	(8 472)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	53	53	53
2	Расчеты с персоналом	-	-	14	14
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 161	13 161	5 976	5 976
4	Прочее	8 208	8 208	2 949	2 949
5	Итого	21 422	21 422	8 991	8 991

Прочие активы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2025 и на 30.09.2026 отсутствуют.

Прочие активы деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	53	53	53
4	Расчеты с персоналом	-	-	14	14
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 161	13 161	5 976	5 976
4	Прочее	8 208	8 208	2 949	2 949
5	Итого	21 422	21 422	8 991	8 991

Сумма аванса, уплаченная Фондом за внедрение нового программного обеспечения, и отраженная по строке «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на 30.09.2026 составила 10 900 тыс. руб.

Фонд принял решение о применении п. 2 ФСБУ 5/2019, согласно которому Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, на приобретение таких запасов, признаются расходами того периода, в котором были понесены.

Примечание 12. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.26 г.	31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 350 259	18 830 458
2	Итого	20 350 259	18 830 458

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.26 г.	31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия	20 350 259	18 830 458
2	Итого	20 350 259	18 830 458

Анализ изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 9 месяцев 2026 года

Таблица 12.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, которая должна быть уплачена при погашении обязательства
1	2	3
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 161 437
2	Итого	1 161 437

Анализ изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 9 месяцев 2025 года

Таблица 12.3.2

Номер показателя	Наименование показателя	Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, которая должна быть уплачена при погашении обязательства
1	2	3
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 527 359
2	Итого	1 527 359

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26	На 31.12.25.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	4 225	4 852
2	Итого	4 225	4 852

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	12,71-12,71	792-792	12,71-12,71	1065-1065

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26	На 31.12.25
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 963	1 068
2	Прочее	6 550	82 044
3	Итого	8 513	83 112

По строке «Прочее» на 30.09.2026 и 31 12.2025 отражена кредиторская задолженность Фонда по вознаграждению доверительным управляющим Фонда.

Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года		За 9 месяцев 2025 года г.	
		Прочее	Итого	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на начало периода	-	-	-	-
2	Создание резервов	5 720	5 720	2 080	2 080

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года		За 9 месяцев 2025 года г.	
		Прочее	Итого	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
3	Использование резервов	(5 720)	(5 720)	-	-
4	Балансовая стоимость на конец периода	-	-	2 080	2 080

В примечание отражено создание резерва под уплату налога на прибыль с суммы начисленных дивидендов, а также восстановление резерва при получении дивидендов за минусом налога на прибыль.

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 057	1 473
2	Расчеты по социальному страхованию	1 615	2 273
3	Итого	3 672	3 751

Примечание 17. Капитал

Капитал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.26 года	151 000 000	151 000	151 000
2	На 30.09.26 года	151 000 000	151 000	151 000
3	На 01.01.25 года	151 000 000	151 000	151 000
4	На 30.09.25 года	151 000 000	151 000	151 000

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2025 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.09.2026 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за одну акцию.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Фондом сформирован резервный капитал в размере 5% от уставного капитала. Сумма резервного капитала составляет 7 550 тыс. руб.

Примечание 18. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.25 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Регулярный расчет и контроль величины капитала, контроль за процессом инвестирования собственных средств, в том числе с помощью инвестиционной декларации. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. руб. На 30.09.2026 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составила 737 159 тыс. руб., что соответствует требованиям законодательства.	Регулярный расчет и контроль величины капитала, контроль за процессом инвестирования собственных средств, в том числе с помощью инвестиционной декларации. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. руб. На 31.12.2025 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составила 726 047 тыс. руб., что соответствует требованиям законодательства.
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствовали	Нарушения отсутствовали

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 045 726	1 893 654	707 406	624 053
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 021 973	594 115	353 155	230 684
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	439 044	780 574	143 419	218 074
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	584 709	518 965	210 833	175 295
5	Итого	2 045 726	1 893 654	707 406	624 053

Примечание 20. 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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2026 года и 9 месяцев 2025 года

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года			За 9 месяцев 2025 года		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	4 007	(288 161)	(284 154)	9 257	303 232	312 489
2	ценные бумаги	4 007	(288 161)	(284 154)	9 257	303 232	312 489
3	Итого	4 007	(288 161)	(284 154)	9 257	303 232	312 489

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за последний квартал 9 месяцев 2026 года и за последний квартал 9 месяцев 2025 года

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	За последний квартал 9 месяцев 2026 года			За последний квартал 9 месяцев 2025 года		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Финансовые активы, в том числе:	4 609	(55 850)	(51 242)	10 624	26 673	37 297
2	ценные бумаги	4 609	(55 850)	(51 242)	10 624	26 673	37 297
3	Итого	4 609	(55 850)	(51 242)	10 624	26 673	37 297

Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	38 280	13 920	19 140	13 920
2	Итого	38 280	13 920	19 140	13 920

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	422	506	141	161
3	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	422	506	141	161
4	по обязательствам по аренде	422	506	141	161
5	Итого	422	506	141	161

Примечание 23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за 9 месяцев 2026 года

Таблица 23.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	16 620	(1 161 437)	(1 144 817)
2	Итого	16 620	(1 161 437)	(1 144 817)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за 9 месяцев 2025 года

Таблица 23.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	16 139	(1 527 359)	(1 511 220)
2	Итого	16 139	(1 527 359)	(1 511 220)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за последний квартал 9 месяцев 2026 года

Таблица 23.1.3

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	5 506	(386 374)	(380 868)
2	Итого	5 506	(386 374)	(380 868)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за последний квартал 9 месяцев 2025 года

Таблица 23.1.4

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	5 618	(425 380)	(419 763)
2	Итого	5 618	(425 380)	(419 763)

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	90 061	84 155	15 252	14 320
2	Представительские расходы	388	204	216	58
3	Амортизация основных средств	2 368	1 995	841	715
4	Амортизация нематериальных активов	7 423	1 783	2 674	671
5	Вознаграждение управляющей компании	18 389	21 811	6 550	5 866
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	16 997	14 501	5 856	5 098
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	83	-	12

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 795	421	1 684	130
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	531	1 505	228	139
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	6 317	6 966	1 537	2 437
11	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	80	45	20	30
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	151	115	56	41
13	Неустойки (штрафы, пени)	-	1	-	-
14	Прочее	15 791	12 208	5 797	4 068
15	Итого	161 291	145 794	40 709	33 585

Величина подлежащего выплате аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Фонда за отчетный год, а также величины подлежащих выплате этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги, оказанные в отчетном году, и вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в отчетном году, за 9 месяцев 2026 года:

1. Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2026 год.

Наименование аудиторской организации: ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ИНН 7701017140), номер и дата договора: № 551/26 от 30.06.2026. Предмет договора: аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, подготовленной в соответствии с МСФО и правилами составления бухгалтерской отчётности, установленными в РФ, за 2026 год, суммы подлежащего выплате вознаграждения по договору 1 200 тыс. руб. в т.ч. НДС 22%. Оплаченная в отчетном периоде сумма вознаграждения: 300 тыс. руб. в т.ч. НДС 22%.

2. Величина выплаченного (подлежащего выплате) этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги, оказанные в отчетном году, и вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в отчетном году. Такие услуги отсутствуют в отчетном периоде.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям в Фонде отсутствуют.

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	-	1	-	-
2	Итого	-	1	-	-

Прочие расходы за 9 месяцев 2026 года и 9 месяцев 2025 года отсутствуют.

Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	АО «НПФ Газпромбанк-фонд» арендует офисные помещения и отражает активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды, в которых Фонд выступает арендатором.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствует

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствует

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	на 30.09.26.	на 31.12.25
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 667	4 334
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	4 225	4 852

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.26 г.	30.09.25 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(1 946)	(1 771)
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(1 946)	(1 771)
3	Итого отток денежных средств	(1 946)	(1 771)

Фонд в 2026 году и в 2025 году не являлся арендодателем по договорам аренды.

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(11 583)	(8 003)	(3 840)	(2 985)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(139)	(7 532)	166	(1 466)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(11 722)	(15 535)	(3 674)	(4 451)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли и убытка	(11 722)	(15 535)	(3 674)	(4 451)

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	484 175	553 803	253 715	221 929
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(121 044)	(138 451)	(63 429)	(55 482)
3	Корректировка на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	124 121	129 864	49 103	52 647
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	417 649	522 813	158 673	157 991
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(293 528)	(392 949)	(109 570)	(105 343)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	2 896	2 001	960	746

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025 года
1	2	3	4	5	6
7	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	(17 695)	(8 949)	9 692	(2 363)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(11 722)	(15 535)	(3 674)	(4 451)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 9 месяцев 2026 года

Таблица 27.3.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.25 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Прочие обязательства	657	179	478
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	(9)	24
3	Общая сумма отложенного налогового актива	672	170	502
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	672	170	502
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
5	Основные средства	(1 195)	(318)	(877)
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(985)	9	(993)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 179)	(309)	(1 870)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 507)	(139)	(1 368)
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 507)	(139)	(1 368)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 9 месяцев 2025 года

Таблица 27.3.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.25 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Прочие обязательства	463	(231)	694
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(5 504)	5 504
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	21	10
4	Общая сумма отложенного налогового актива	493	(5 714)	6 207
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	493	(5 714)	6 207
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Основные средства	(685)	(488)	(198)
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 330)	(1 330)	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 015)	(1 818)	(198)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 522)	(7 532)	6 010
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 522)	(7 532)	6 010

Примечание 28. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2026

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	459 483	-
2	расчетные счета	454 889	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	991	-
4	прочие денежные средства	3 603	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 683 489	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	727 492	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 645 249	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	310 748	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 217 952	75 855
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 217 782	-
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	169	75 855
12	Итого	11 360 924	75 855

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	344 062	3
2	расчетные счета	338 116	3
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 104	-
4	прочие денежные средства	3 841	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 146 255	-

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 011 714	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 726 824	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 716	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 025 749	-
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 019 064	-
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 685	-
12	Итого	10 516 065	3

Кредитные рейтинги определяются в соответствии с Правилами определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы Фонда. К группе «Рейтинг А» отнесены рейтинги российских рейтинговых агентств от А- до ААА, а таже государственные долговые ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ). К группе «без Рейтинга» - рейтинг отсутствует.

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2026 и 31.12.2025

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	459 483	459 483	344 064	344 064
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 337 878	11 337 878	10 415 677	10 415 677
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 878	11 337 878	10 415 677	10 415 677
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 977 295	10 977 295	10 172 004	10 172 004
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 683 489	3 683 489	3 146 255	3 146 255
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 293 806	7 293 806	7 025 749	7 025 749
7	Прочее	13 214	13 214	6 042	6 042
8	Итого активов	22 787 870	22 787 870	20 937 787	20 937 787
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 350 259	20 350 259	18 830 458	18 830 458
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	20 350 259	20 350 259	18 830 458	18 830 458

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.26 г.		На 31.12.25 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 350 259	20 350 259	18 830 458	18 830 458
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 738	12 738	87 964	87 964
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 225	4 225	4 852	4 852
14	прочая кредиторская задолженность	8 513	8 513	83 112	83 112
15	Прочее	3 672	3 672	3 751	3 751
16	Итого обязательств	20 366 669	20 366 669	18 922 172	18 922 172
17	Чистая балансовая позиция	2 421 201	2 421 201	2 015 615	2 015 615

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 30.09.2026

Таблица 28.4.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	310 201	1 000 124	1 357 493	1 374 195	1 349 987	1 339 019	8 672 604	3 751 256	33 943	19 188 822
2	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	310 201	1 000 124	1 357 493	1 374 195	1 349 987	1 339 019	8 672 604	3 751 256	33 943	19 188 822
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	558	10 192	2 243	374	-	-	-	-	-	13 367
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	558	1 679	2 243	374	-	-	-	-	-	4 853
5	обязательства по аренде	558	1 679	2 243	374	-	-	-	-	-	4 853
6	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	8 513	-	-	-	-	-	-	-	8 513
7	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 963	-	-	-	-	-	-	-	1 963
8	прочее	-	6 550	-	-	-	-	-	-	-	6 550
9	Прочее	-	3 672	-	-	-	-	-	-	-	3 672
10	Итого обязательств	310 759	1 013 988	1 359 736	1 374 569	1 349 987	1 339 019	8 672 604	3 751 256	33 943	19 205 861

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2025

Таблица 28.4.2

№	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
2	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	492	84 615	1 995	1 831	-	-	-	-	-	88 932
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820
5	обязательства по аренде	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820
6	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.	-	83 112	-	-	-	-	-	-	-	83 112
7	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 068	-	-	-	-	-	-	-	1 068
8	прочее	-	82 044	-	-	-	-	-	-	-	82 044
9	Прочее	-	3 751	-	-	-	-	-	-	-	3 751
10	Итого обязательств	294 605	1 042 014	1 286 939	1 331 207	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 923 141

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.09.2026

Таблица 28.5.1

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	459 483	-	-	-	-	-	-	459 483
2	расчетные счета	454 889	-	-	-	-	-	-	454 889
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	991	-	-	-	-	-	-	991
4	прочие денежные средства	3 603	-	-	-	-	-	-	3 603
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	562 983	10 064 695	-	-	-	-	-	10 627 678
6	долговые ценные бумаги	562 983	10 064 695	-	-	-	-	-	10 627 678
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 160 078	1 077 414	784 344	486 596	-	356 838	5 112 024	10 977 295
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 980 437	403 128	299 924	-	-	-	-	3 683 489
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 824	-	299 924	-	-	-	-	310 748
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	324 364	403 128	-	-	-	-	-	727 492
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 645 249	-	-	-	-	-	-	2 645 249

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	179 642	674 286	484 420	486 596	-	356 838	5 112 024	7 293 806
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	179 642	598 261	484 420	486 596	-	356 838	5 112 024	7 217 782
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	76 024	-	-	-	-	-	76 024
15	Прочее	-	13 214	-	-	-	-	-	13 214
16	Итого активов	4 182 545	11 155 322	784 344	486 596	-	356 838	5 112 024	22 077 670
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	254 644	898 195	1 164 047	1 118 604	1 038 429	979 726	14 896 614	20 350 259
18	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	254 644	898 195	1 164 047	1 118 604	1 038 429	979 726	14 896 614	20 350 259
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	544	10 051	1 847	296	-	-	-	12 738
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	544	1 538	1 847	296	-	-	-	4 225
21	обязательства по аренде	544	1 538	1 847	296	-	-	-	4 225
22	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	8 513	-	-	-	-	-	8 513

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 963	-	-	-	-	-	1 963
24	прочее	-	6 550	-	-	-	-	-	6 550
25	Прочее	-	3 672	-	-	-	-	-	3 672
26	Итого обязательств	255 188	911 918	1 165 893	1 118 900	1 038 429	979 726	14 896 614	20 366 669
27	Итого разрыв ликвидности	3 927 357	10 243 404	(381 549)	(632 304)	(1 038 429)	(622 888)	(9 784 590)	1 711 001

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025

Таблица 28.5.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	344 064	-	-	-	-	-	-	344 064
2	расчетные счета	338 116		-	-	-	-	-	338 116
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 104	-	-	-	-	-	-	2 104
4	прочие денежные средства	3 844	-	-	-	-	-	-	3 844
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	284 301	9 216 977	-	-	-	-	-	9 501 277
6	долговые ценные бумаги	284 301	9 216 977	-	-	-	-	-	9 501 277
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 320 767	366 837	735 457	939 687	435 512	124 976	4 248 769	10 172 004
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 741 633	104 718	-	299 904	-	-	-	3 146 255
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 094	104 718	-	299 904	-	-	-	407 716
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 011 714	-	-	-	-	-	-	1 011 714
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 726 824	-	-	-	-	-	-	1 726 824

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	579 134	262 119	735 457	639 782	435 512	124 976	4 248 769	7 025 749
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	579 134	255 434	735 457	639 782	435 512	124 976	4 248 769	7 019 064
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 685		-	-	-	-	6 685
15	Прочее	-	6 042	-	-	-	-	-	6 042
16	Итого активов	3 949 132	9 589 855	735 457	939 687	435 512	124 976	4 248 769	20 023 387
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	243 538	844 410	1 084 620	1 041 181	988 368	923 286	13 705 056	18 830 458
18	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	243 538	844 410	1 084 620	1 041 181	988 368	923 286	13 705 056	18 830 458
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	485	84 484	1 648	1 346	-	-	-	87 963
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	485	1 372	1 648	1 346	-	-	-	4 851
21	обязательства по аренде	485	1 372	1 648	1 346	-	-	-	4 851
22	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	83 112	-	-	-	-	-	83 112

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 068	-	-	-	-	-	1 068
24	прочее	-	82 044	-	-	-	-	-	82 044
25	Прочее	-	3 751	-	-	-	-	-	3 751
26	Итого обязательств	244 023	932 645	1 086 268	1 042 527	988 368	923 286	13 705 056	18 922 172
27	Итого разрыв ликвидности	3 705 109	8 657 210	(350 811)	(102 840)	(552 856)	(798 310)	(9 456 287)	1 101 215

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 30.09.2026 года

Таблица 28.6.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	459 483	459 483
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 337 878	11 337 878
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 878	11 337 878
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 977 295	10 977 295
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 683 489	3 683 489
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 293 806	7 293 806
7	Прочее	13 214	13 214
8	Итого активов	22 787 870	22 787 870
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 350 259	20 350 259
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	20 350 259	20 350 259
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 350 259	20 350 259
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 738	12 738
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 225	4 225
14	прочая кредиторская задолженность	8 513	8 513
15	Прочее	3 672	3 672
16	Итого обязательств	20 366 669	20 366 669
17	Чистая балансовая позиция	2 421 201	2 421 201

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2025 года

Таблица 28.6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	344 064	344 064
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 415 677	10 415 677
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 415 677	10 415 677
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 172 004	10 172 004
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 146 255	3 146 255
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 025 749	7 025 749
7	Прочее	6 042	6 042
8	Итого активов	20 937 787	20 937 787
	Раздел II. Обязательства		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 830 458	18 830 458
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	18 830 458	18 830 458
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	18 830 458	18 830 458
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 964	87 964
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 852	4 852
14	прочая кредиторская задолженность	83 112	83 112
15	Прочее	3 751	3 751
16	Итого обязательств	18 922 172	18 922 172
17	Чистая балансовая позиция	2 015 615	2 015 615

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Отдельные долговые инструменты на общую сумму 495 189 тыс. руб., включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и имеющие на 01.01.2026 уровень иерархии 1, перестали обращаться на активном рынке в течение 9 месяцев 2026 года, и были отражены на 30 сентября 2026 года как инвестиции в финансовые инструменты уровня 2. В течение 9 месяцев 2026 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты были реклассифицированы и отражены на 30 сентября 2026 года как инвестиции в финансовые инструменты уровня 1 в сумме 1 821 722 тыс. руб. Фонд установил дату перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости как последнее календарное число отчетного периода в соответствии с требованиями IFRS 13.95(c).
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	В течение 9 месяцев 2026 года переводы финансовых активов, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялись.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или	У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	низкой оценке справедливой стоимости	
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости облигаций, отнесенных к уровню 2 иерархии справедливой стоимости, Фонд использовал котировки, предоставленные Ценовым центром НРД, а также метод дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствования для финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Исходные данные для уровня 2 иерархии справедливой стоимости - данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (наблюдаемые котировки активного рынка) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок активного рынка). У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости, включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 30.09.2026

Таблица 29.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 629 601	3 708 277	-	11 337 878
2	финансовые активы, в том числе:	7 629 601	3 708 277	-	11 337 878
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 629 601	3 708 277	-	11 337 878
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 629 601	3 708 277	-	11 337 878
5	долевые ценные бумаги	710 200	-	-	710 200
6	долговые ценные бумаги	6 919 401	3 708 277	-	10 627 678
7	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 350 259	20 350 259
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	20 350 259	20 350 259
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	20 350 259	20 350 259
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	20 350 259	20 350 259
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	20 350 259	20 350 259

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025

Таблица 26.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
2	финансовые активы, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
5	долевые ценные бумаги	914 400	-	-	914 400
6	долговые ценные бумаги	5 058 196	4 443 082	-	9 501 277
7	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	18 830 458	18 830 458

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30.09.2026

Таблица 29.3.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 297 176	5 432 740	951 146	10 681 062	11 436 778
2	денежные средства, в том числе:	-	459 499	-	459 499	459 483
3	цифровые рубли					
4	расчетные счета	-	454 904	-	454 904	454 889
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	991	-	991	991
6	прочие денежные средства	-	3 603	-	3 603	3 603
7	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 297 176	4 973 241	951 146	10 221 563	10 977 295
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 657 262	-	3 657 262	3 683 489
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	284 419	-	284 419	310 748
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	727 592	-	727 592	727 492
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	2 645 250	-	2 645 250	2 645 249
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	4 297 176	1 315 979	951 146	6 564 301	7 293 806
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 297 176	1 239 955	951 146	6 488 277	7 217 782
14	прочее	-	76 024	-	76 024	76 024
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 738	-	12 738	12 738
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 225	-	4 225	4 225

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	4 225	-	4 225	4 225
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	8 513	-	8 513	8 513
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 963	-	1 963	1 963
20	прочее	-	6 550	-	6 550	6 550

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025

Таблица 29.3.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 249 311	5 636 055	9 885 366	10 516 068
2	денежные средства, в том числе:	-	344 130	344 130	344 064
3	денежные средства в кассе	-	3	3	3
4	расчетные счета	-	338 182	338 182	338 116
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 104	2 104	2 104
6	прочие денежные средства	-	3 841	3 841	3 841
7	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 249 311	5 291 925	9 541 236	10 172 004
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 107 244	3 107 244	3 146 255
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	368 610	368 610	407 716
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 011 795	1 011 795	1 011 714
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	1 726 839	1 726 839	1 726 824

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	4 249 311	2 184 681	6 433 993	7 025 749
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 249 311	2 177 997	6 427 308	7 019 064
14	прочее	-	6 685	6 685	6 685
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	87 964	87 964	87 964
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 852	4 852	4 852
17	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	4 852	4 852	4 852
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	83 112	83 112	83 112
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 068	1 068	1 068
20	прочее	-	82 044	82 044	82 044

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2026

Таблица 29.4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5
1	Прочее	72 566	72 566	72 566
2	Итого	72 566	72 566	72 566

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2025

Таблица 26.4.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5
1	Прочее	44 021	44 021	44 021
2	Итого	44 021	44 021	44 021

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30.09.2026 года

Таблица 30.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	295 730	295 730
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 799 940	7 799 940
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 799 940	7 799 940
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 855 870	6 855 870
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 038 242	1 038 242
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 817 628	5 817 628
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 786	10 786
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 225	4 225
9	прочая кредиторская задолженность	6 561	6 561

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 года

Таблица 30.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	222 512	222 512
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 305 108	7 305 108
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 305 108	7 305 108
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 130 892	7 130 892
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 419 440	1 419 440
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 711 452	5 711 452
7	Прочие активы	15	15
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 084	13 084
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 852	4 852
10	прочая кредиторская задолженность	8 232	8 232

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

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

В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, другими связанными сторонами. Эти операции включают: размещение денежных средств на счетах и депозитах, вложения в ценные бумаги (облигации), доверительное управление средствами Фонда. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2026 года

Таблица 30.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	1 592 194	1 592 194
2	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	-	(51 967)	(51 967)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	6	6
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	12	12
5	Процентные расходы	-	(422)	(422)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	16 620	16 620
8	Общие и административные расходы	(34 299)	(19 177)	(53 475)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2025 года

Таблица 30.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	1 591 270	1 591 270
2	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	-	320 360	320 360
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов	-	(803)	(803)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
	под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам			
4	Процентные расходы	-	(506)	(506)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	16 139	16 139
7	Общие и административные расходы	(32 446)	(22 408)	(54 855)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за последний квартал 9 месяцев 2026 года

Таблица 30.2.3

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	534 814	534 814
2	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	-	(29 109)	(29 109)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	6	6
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	(118)	(118)
5	Процентные расходы	-	(141)	(141)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	5 506	5 506
8	Общие и административные расходы	(1 604)	(6 783)	(8 387)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за последний квартал 9 месяцев 2025 года

Таблица 30.2.4

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Процентные доходы	-	525 841	525 841
2	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	-	76 862	76 862
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	145	145
4	Процентные расходы	-	(161)	(161)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	5 618	5 618
7	Общие и административные расходы	(1 114)	(6 065)	(7 179)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 года	За 9 месяцев 2025 года	За последний квартал 9 месяцев 2026 года	За последний квартал 9 месяцев 2025года
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	34 299	32 446	1 604	1 114
2	Итого	34 299	32 446	1 604	1 114

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд» Д.Е. Вахрамеев
28.10.2026