

ОТЧЕТ

о результатах проверки Актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
ТРАДИЦИЯ»

по итогам 2021 финансового года

Ответственный актуарий



/ Соколов Д. В. /



Москва, 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	6
IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ.....	8
V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	11
VI. ПРИЛОЖЕНИЕ	11

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет) - отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача проверки актуарного заключения (далее – Проверка), поставленная перед ответственным актуарием, - подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения - 06.04.2022.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» (далее – Фонд).

Отчет подготовлен для использования заказчиком, Центральным Банком Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, иными заинтересованными лицами.

1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Соколов Дмитрий Валерьевич (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 31.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001).

Свидетельство № 0029 о прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (протокол аттестационной комиссии № 7 от 25.06.2019г.).

Актуарий соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212), а именно:

- Актуарий не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда. Ответственный актуарий не состоит в близком родстве или свойстве с акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда.

- Актуарий:

- 1) не состоит в штате Фонда и не является аффилированным лицом Фонда;

- 2) не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения;

- 3) не привлекался Фондом для определения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению настоящей проверки актуарного заключения;

- 4) не привлекался Банком России для оценки величины активов и пассивов Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей оценки.

1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

Наименование актуарного заключения (далее - Актуарное заключение), подлежащего проверке, - Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» по итогам 2021 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 29.03.2022.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание - 31.12.2021.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Шерстнев Вячеслав Игоревич (далее – Ответственный актуарий).

Ответственный актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 39.

Ответственный актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Ответственный актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство №0028 саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7).

1.5. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ»

Лицензия №215/2 от 30 июня 2009 года на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

ОГРН 1177700017725

ИНН 7704445513

Место нахождения: Россия, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 25, помещение II, этаж 1, комната 8

1.6. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилась

Проверка

- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 12.12.2014;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»;

- Указание Банка России № 6009-У от 13.12.2021 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования». (На дату составления Отчета не вступило в силу).

1.7. Сведения о критерии существенности.

Критерий существенности, определенный при составлении Отчета при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, - различия в значениях сопоставляемых показателей по модулю считаются несущественными, если указанная величина не превышает:

- 10 процентов в отношении показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49484 (далее - Указание Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У), показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У;

- 5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.8. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

В настоящем Отчете в общем случае информация, отраженная в Актуарном заключении, не воспроизводится. В связи с этим для получения полной информации о методах, предположениях и результатах актуарного оценивания настоящий Отчет должен рассматриваться совместно с Актуарным заключением.

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем Отчете. В случае необходимости заказчик Проверки может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» по итогам 2021 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены сведения и копии документов, в том числе:

- Пенсионные правила Фонда;
- Шаблоны пенсионных договоров Фонда;
- Предписания, полученные Фондом за отчетный период;
- Учетная политика Фонда;
- Бухгалтерская отчетность на дату оценивания;
- Отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам и СС;
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы;
- Сведения о наличии/отсутствии обременений по активам;
- Справка с выводами о результатах определения признаков обесценения финансовых активов в составе пенсионных резервов АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» на дату 31.12.2021
- Данные по доходности размещения пенсионных резервов.
- Информация о договорах НПО;
- Информация об участниках.

3.2. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (разработан Минэкономразвития России);
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и <http://www.rusbonds.ru>);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>).

3.4. С целью определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, Актуарием были поведены контрольные процедуры.

Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

Данные об участниках, предоставленные Фондом, были проверены на достоверность и непротиворечивость.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств и собственных средств;
- проверка данных на достоверность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;

- проверка данных на непротиворечивость (согласование с данными из других источников, в т.ч. бухгалтерской отчетности);
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3. 1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П. п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных недостатков не установлено

3.5. Отклонений от показателей отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено. В отношении исходных данных существенные изменения и корректировки не проводились.

По итогам проведенного анализа у Актуария отсутствуют обоснованные сомнения в полноте и достоверности исходных данных для определения объема финансовых обязательств и стоимости активов. Перечень, объем и степень детализации исходных данных достаточны для проведения актуарных расчетов и формирования обоснованных выводов об объеме финансовых обязательств и о возможности их выполнения

3.6. На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Актуарием задаче – проверке Актуарного заключения – и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

4.1. Актуарием была проанализирована следующая информация, содержащаяся в Актуарном заключении:

1. Перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.
2. Перечень данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.
3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.
4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в Фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения.
5. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обоснование такой группировки.
6. Сведения о распределении участников Фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, взносов и выплат в течение следующего года.
7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.
8. Сведения об использованных Ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с обоснованием их выбора.
9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при определении актуарной стоимости активов, в том числе средств пенсионных резервов, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

4.2. Проведенный анализ показал, что представленный в Актуарном заключении перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных

органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, соответствует поставленной перед Ответственным актуарием задаче - проведением обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

4.3. На основании проведенного анализа (в том числе, с учетом сведений о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов) Актуарием был сделан вывод о том, что использованные Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания данные, полученные от Фонда, и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Ответственным актуарием задаче – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством – и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4.4. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами, условиям, отраженных в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда. Существенных недостатков в отношении учета условий пенсионных схем не установлено.

4.5. Актуарием была проанализирована учетная политика Фонда и сведения о классификации договоров НПО, представленные Фондом. По мнению Актуария, применяемая в Актуарном заключении группировка договоров соответствует выбранным методам актуарного оценивания и не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

4.6. На основании исходных данных Актуарий сделал вывод, что представленные в Актуарном заключении сведения о распределении участников Фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года, содержащиеся в Актуарном заключении, достоверны.

4.7. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов актуарного оценивания обязательств, представленные в Актуарном заключении. Указанные в Актуарном заключении методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Расчеты проводились по стандартным актуарным формулам. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.8. Актуарием были проанализированы описания и значения, выбранных Ответственным актуарием актуарных предположений. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.9. Актуарием были проанализированы исходные данные и сведения в отношении активов Фонда. По итогам сопоставления сведений об активах и соответствующих сведений в актуарном заключении Актуарий сделал вывод, что недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты

расчетов не установлено.

4.10. При проведении Проверки Актуарием было проведено тестовое воспроизведение результатов. Назначение тестового воспроизведения - проверка непротиворечивости результатов расчетов исходным данным, условиям договоров и актуарным предположениям.

4.11. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров и участникам Фонда, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивания обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено. Различия в значениях сопоставляемых показателей, отраженных в Актуарном заключении и полученных при тестовом воспроизведении, незначительны.

4.12. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие будущих взносов вкладчиков Фонда. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров и участникам Фонда в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда аналогичен выводу, изложенному в п. 4.11.

4.13. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания стоимости активов Фонда на дату, на которую проведено актуарное оценивание, с указанием их структуры отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и собственным средствам Фонда, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. Актуарием были сопоставлены данные о справедливой стоимости активов, предоставленные Фондом, с величинами, содержащимися в Актуарном заключении. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.14. По результатам проведенной проверки Актуарий выражает мнение о том, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита достоверны. В связи с высокой ликвидностью активов Фонда и значительным превышением общей стоимости ликвидных активов над суммой пенсионных резервов в Актуарном заключении отсутствуют описание существенных рисков, связанных с возможностью неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и рекомендации по их устранению или снижению.

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

5.1. Стоимость обязательств, отраженных в актуарном заключении, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по модулю более чем на 5%.

5.2. Итоговая стоимость активов, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по модулю более чем на 5%.

5.3. Сравнение стоимости обязательств, отраженных в Актуарном заключении, со стоимостью активов проведено корректно.

5.4. Вывод относительно отсутствия актуарного дефицита сделан корректно.

5.5. Выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств Фонда сделаны корректно.

VI. ПРИЛОЖЕНИЕ

1. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» по итогам 2021 финансового года.

Актuarное заключение

по итогам
обязательного актуарного оценивания
деятельности

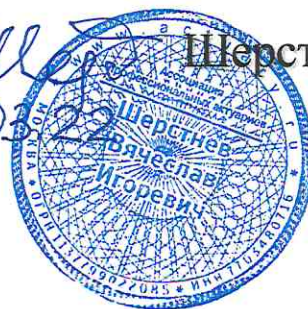
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
ТРАДИЦИЯ»

(по итогам 2021 финансового года)

Ответственный актуарий

В. И. Шерстнев
29.03.22

Шерстнев В. И.



Москва
2022

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	6
III. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....	7
IV. УЧАСТНИКИ И ВКЛАДЧИКИ ФОНДА	12
V. МЕТОДЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	14
VI. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	16
VII. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ	17
VIII. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	18
IX. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТА ИЗМЕНЕНИЙ.....	21
X. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	22
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	23

I. ВВЕДЕНИЕ

Данное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» (ОГРН 1177700017725, ИНН 7704445513, место нахождения: Россия, Россия, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 25, помещение II, этаж 1, комната 8), лицензия №215/2 от 30 июня 2009 года на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – Фонд). Сайт Фонда www.tradnrf.com. Фонд является правопреемником по всем обязательствам некоммерческой организации НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ТРАДИЦИЯ» (ОГРН 1027700266791).

Актуарное оценивание осуществлялось ответственным актуарием Вячеславом Игоревичем Шерстневым (далее - Актуарий), зарегистрированным в Едином реестре ответственных актуариев под регистрационным номером 39, членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), включенной Банком России в реестр саморегулируемых организаций актуариев под регистрационным номером 1. Включен в Список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации, сформированный на основании Указания Банка России от 20.01.2014 №3176-У. Успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство №0028 саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7). Опыт актуарной деятельности с 1992 года.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено во исполнение статьи 21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» в соответствии с Указанием Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда» и с учетом Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014), Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ), Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы), стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев». Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативных актов, вступившие в силу после отчетной даты, не учитывались.

Цель составления актуарного заключения – представление в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, заключения по итогам ежегодного обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда. Задача, поставленная перед актуарием – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Заказчиком актуарного оценивания являлся Фонд. Актуарное оценивание проводилось на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и от-

ветственным актуарием трудовые договоры и гражданско-правовые договоры, кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания, отсутствовали.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось в период с 25 февраля по 29 марта 2022 года.

Актуарное заключение составлено 29 марта 2022 года.

Значение (показатель) при оценивании признавалось существенным, если оно превышает один процент от валюты баланса Фонда, что составляет 4410 тыс. руб.

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарное оценивание основывалось на предоставленных Фондом данных. Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет представившая их организация.

Фонд по запросу Актуария предоставил запрошенные сведения и копии документов, в том числе:

- Пенсионные правила Фонда;
- Шаблоны пенсионных договоров Фонда;
- Предписания, полученные Фондом за отчетный период;
- Учетная политика Фонда;
- Бухгалтерская отчетность на дату оценивания;
- Отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам и СС;
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы;
- Сведения о наличии/отсутствии обременений по активам;
- Справка с выводами о результатах определения признаков обесценения финансовых активов в составе пенсионных резервов АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» на дату 31.12.2021
- Данные по доходности размещения пенсионных резервов.
- Информацию о договорах НПО;
- Информацию об участниках.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- прогноз инфляции - Официальный сайт Банка России – https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles/
- данные по доходности ОФЗ – Московская биржа (<https://www.moex.com>)

Данные были проверены на адекватность и непротиворечивость. В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств и собственных средств;

- сверка со специальной отчетностью общей численности получателей негосударственной пенсии;
- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значений.

В отношении исходных данных существенные изменения и корректировки не проводились.

Предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче (проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда) и достаточны для ее выполнения.

При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

Ответственность за актуарные выводы настоящего заключения несет актуарий. Конфликт интересов у Актуария отсутствовал. В случае необходимости Фонд может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного актуарного заключения.

II. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Актуарный дефицит не обнаружен. Стоимость активов Фонда, учитываемых при актуарном оценивании, составляет 432624 тыс. руб., что существенно выше 212107 тыс. руб. - суммы стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, и кредиторской задолженности.

Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств нельзя считать не согласованными на установленных временных интервалах.

По результатам проведенного актуарного оценивания обязательства Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, оцениваются как адекватные.

Не установлено существенных оснований, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, включая обязательства по выплате уже назначенных негосударственных пенсий, в том числе в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков.

Риск возможной недооценки обязательств по НПО не установлен.

Фонду рекомендуется поддерживать размер страхового резерва на уровне не ниже 5% от размера резервов покрытия пенсионных обязательств.

III. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

Правила Фонда утверждены Советом директоров Фонда 24 ноября 2017 года и зарегистрированы Банком России 8 декабря 2017 года.

Правила Фонда содержат 2 пенсионные схемы.

Пенсионная схема № 1. «С фиксированными пенсионными взносами и именованными пенсионными счетами».

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются настоящими Правилами и устанавливаются Пенсионным договором.

При назначении негосударственной пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат, с учетом ограничений, установленных Пенсионным договором:

- пожизненная схема выплаты негосударственных пенсий;
- пожизненная схема выплат негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока;
- срочные схемы пенсионных выплат:
- выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
- выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев).

Размер выкупной суммы, выплачиваемой либо переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_1 \cdot S_{\text{взн}} + k_2 \cdot S_{\text{доход}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма пенсионных взносов, включая пенсионные суммы, поступившие с других пенсионных счетов;

$S_{\text{доход}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма инвестиционного дохода;

Коэффициенты k_1, k_2 устанавливаются решением Совета директоров Фонда и указываются в Пенсионном договоре.

б) При расторжении договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) выкупная сумма определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_3 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_3 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

в) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат выкупная сумма на этапе выплат негосударственной пенсии не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

г) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Наследование происходит на всех этапах за исключением этапа выплаты пожизненной пенсии.

Пенсионная схема № 2. «С фиксированными пенсионными взносами и применением солидарных пенсионных счетов в накопительный период».

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются настоящими Правилами и устанавливаются Пенсионным договором.

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, Фонд открывает именной пенсионный счет на основании распорядительного письма Вкладчика. На именной пенсионный счет с солидарного пенсионного счета переводится сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

При назначении пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат (с учетом ограничений, которые могут быть установлены Пенсионным договором):

- пожизненная схема выплаты пенсий;
- пожизненная схема выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока;
- срочные схемы выплат:
- выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
- выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев).

а) Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику (либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд), исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете:

$$S_{\text{вык}} = k_4 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на солидарном пенсионном счете;

Коэффициент k_4 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, получившему право требования при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, или при расторжении Пенсионного договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_5 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_5 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

з) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов.

Правилами Фонда устанавливаются следующие пенсионные основания для назначения Фондом Участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

- Достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Досрочное назначение страховой пенсии по старости.
- Назначение страховой пенсии по инвалидности.
- Назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца.
- Назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионными договорами могут быть установлены одно либо несколько из перечисленных в настоящем пункте правил пенсионных оснований.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий с выбранной Участником периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае неисполнения Вкладчиком своих обязательств по Пенсионному договору либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок.

По состоянию на отчетную дату в Фонде были пенсионные договоры, заключенные в соответствии со схемой 1 данной редакции пенсионных правил. Данные договоры Фонд на этапе взносов классифицирует как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (ИНВД).

На практике в Фонде есть договоры, действующие по пенсионным схемам из предыдущих редакций пенсионных правил:

Пенсионная схема № 1 (Пенсионные правила от 31 мая 1996 года). Солидарная схема.

Пенсионная схема № 3 (Пенсионные правила от 25 мая 2001 года). Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 5 лет) с именного пенсионного счета участника.

Пенсионная схема № 3 (Пенсионные правила от 30 марта 2005 года). Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на счете.

Пенсионная схема № 3 (Пенсионные правила от 03 марта 2009 года). Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Эти пенсионные схемы используются в договорах трех типов:

1. Для выплат пожизненных пенсий. В этом случае никакие средства не наследуются и не выплачиваются при расторжении договора. Пенсии не индексируются. Договоры в этом случае классифицируются Фондом как страховые (СТРД).
2. Для выплат пенсий до исчерпания средств на пенсионном счете. В этом случае остаток средств на счете наследуется. Выплата пенсии прекращается после исчерпания средств на счете. Такие договоры классифицируются Фондом как ИНВД.
3. Для ведения солидарных пенсионных счетов вкладчика. Такие договоры классифицируются Фондом как ИНВД.

По некоторым договорам действует гарантированная ставка инвестиционной доходности 3%, а по одному договору – 6%. В отчетном году Фонд выполнил обязательства по начислению гарантированного дохода.

Распределение договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров в целях сопоставимости представления результатов проводилось исходя из принятой в Фонде классификации договоров на страховые договоры (далее – СТД) и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – ИНВД). При этом расчеты проводились по каждой из применяемых Фондом пенсионных схем без группировки на уровне счет-участник (т.е. при применении именных пенсионных счетов – по каждому именованному пенсионному счету, при применении солидарных пенсионных счетов – по каждому участнику, которому установлена негосударственная пенсия, и солидарному счету в целом).

51			0				0
52							0
54						4800	
56			28133202				
59							0
62	7639757,62	4800		292220,47	96437,24		
63		4800					
64		9600					
66					7716430,75		
69	4966595,7					4800	
70	24741289,14	4800					
71		4800			60815,7	4800	48007,65
72		9600				4800	
73	10984016,92	4800				9600	
74		9600				9600	
75		14400		1077348,36	14636,21	9600	
76		24000			174563,25	17400	177473,24
77		23292					
78		4800			13530,52	9600	
79		14400					265668,26
80		24000				9600	96747,81
81		24000			12620,95	58800	177473,25
82		24000			838228,19	25800	
83		19200			14548,33	52800	
84	57788,71	67200			7676,78	58800	
85		36000			14657,87	60000	
86		6000			3328,73	30000	
87	53965,67	66000			14561,44	74400	
88		34800				18000	
89		33600				60000	
90	36087,02	64800				30000	
91	42725,17	18000				12000	
92		24000				42000	
93		6000			14549,68	12000	
94		18000				24000	41452,47
95		18000				12000	
96		12000				28800	
97		6000					
98	33430,18	10800				6000	
99		15000					
100		6000					
102						6000	
Общий итог	48555656,13	667092	28133202	1369568,83	8996585,64	696000	0 806822,68

У. МЕТОДЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Методы актуарного оценивания установлены в соответствии с требованиями ФСАД НПФ.

Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Стоимость обязательств рассчитывалась как ожидаемая приведенная стоимость денежных потоков пенсий, выкупных сумм, наследуемых сумм, расходов на обслуживание договоров и отчислений в собственные средства. Расчет проводился рекуррентным методом по общепринятым актуарным формулам.

В целях расчетов все будущие поступления и выплаты предполагаются ежегодными в начале каждого расчетного года. После чего результаты дисконтируются на полгода вперед для выполнения рекомендаций Банка России по выбору момента выплат. Данный подход несколько увеличивает обязательства для учета стохастического разброса обязательств, связанного с небольшим числом участников Фонда.

Горизонт прогнозирования определен в сто лет. Такой выбор сделан потому, что за данный период все потоки по участникам Фонда, являющимся таковыми на отчетную дату, вероятнее всего будут завершены.

Обязательства рассчитываются по потокам по каждому участнику.

Расчет приведенной стоимости поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке:

- а) Моделируются денежные потоки,
- б) Учитывается вероятность осуществления операций.
- в) Полученные результаты суммируются и дисконтируются.

В соответствии с ФСАД НПФ величина обязательств, отраженная в актуарном заключении, не может быть менее стоимости гарантированных выплат (выкупная сумма или иная выплата, не являющаяся выплатой пенсии), которые могут быть произведены по требованию вкладчиков (участников).

«При определении стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении, актуарию следует определять приведенную стоимость потока сопутствующих поступлений и выплат денежных средств в размере не менее приведенной стоимости ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств негосударственного пенсионного фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности фонда за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.» В этом случае распределение данного превышения по счетам проводится пропорционально размеру пенсионных обязательств.

В связи с нерегулярностью по данным Фонда уплаты пенсионных взносов по договорам с физическими лицами, а также в связи с тем, что по договорам с юридическими лицами предусмотрено прекращение выплат пенсий при прекращении взносов размер будущих взносов принимался равным нулю.

Целевые взносы принимались равными нулю.

В отношении участников, находящихся на этапе выплат, размер пенсии брался по данным Фонда. Индексация пенсий Фондом не проводится.

В отношении участников, находящихся на этапе накопления, размер назначаемой пенсии определяется предположением, что пенсия будет выплачена за один год, так как такая возможность, предусмотренная правилами, выглядит наиболее вероятной.

В целях расчета и исходя из принципа разумной консервативности, размер выплаты принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете.

Размер выплат правопреемникам принимался равным остатку по счету на дату события.

Сопутствующие расходы в год, следующий за расчетной датой, определяются как произведение удельной величины расходов (на один пенсионный счет) на численность счетов на отчетную дату.

В общем случае солидарный счет рассматривается так же, как именной пенсионный счет, открытый в отношении участника на этапе накопления, назначение новых пенсий в отсутствии достаточной статистики не моделируется; в целях расчетов предполагается выплата выкупной суммы в размере профицита по солидарному пенсионному счету в день, следующий за отчетной датой.

В связи с высокой ликвидностью активов Фонда и значительным превышением общей стоимости ликвидных активов над суммой пенсионных резервов, стоимость гарантий обеспечения сохранности аккумулированных средств отдельно не рассчитывалась.

VI. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ

Для расчета обязательств используются следующие предположения:

Ставка дисконтирования 8,39%. Данная ставка выбрана на основании кривой бескупонной доходности ОФЗ по состоянию на 30 декабря 2021 года и соответствует доходности к погашению самых длинных до погашения государственных облигаций с постоянным доходом по данным сайта Московской биржи www.moex.ru. Такая ставка дисконтирования соответствует безрисковой временной стоимости денег в максимально доступной перспективе. Эта ставка дисконтирования используется для расчета приведенных стоимостей всех потоков.

Ставка доходности 6%. Данная ставка выбрана с учетом доходности за последние пять лет с учетом структуры портфеля активов Фонда, несмотря на доходность размещения пенсионных резервов в отчетном году 0,89%. Данная ставка учитывает расходы на размещение пенсионных резервов (с математической точки зрения это означает мультипликативный учет потока расходов на размещение). Ставка доходности используется как для расчета обязательств (не более 85% от нее является ставкой начисления на счета), так и для расчета доходов Фонда.

Инфляция 4%. Предположение взято из денежно-кредитной политики Банка России, опубликованной на его официальном сайте.

Для оценки *вероятностей дожития* участников НПО использовалась таблица смертности, рекомендуемая комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению (www.actuaries.org.ru). В данной таблице учтено ожидаемое увеличение продолжительности жизни. Из-за отсутствия достаточного объема данных по смертности участников Фонда анализ смертности не проводился.

Темп роста пенсий на основании данных Фонда и исторических данных предполагался нулевым. Также на основании данных Фонда не предполагалось представление негарантированных выгод.

В связи с тем, что в Фонде недостаточно данных по статистике возраста обращения за пенсией, предполагалось, что все участники и застрахованные лица обращаются за назначением пенсии в 60 лет для мужчин и в 55 лет для женщин. Для лиц более старших возрастов предполагалось немедленное обращение за назначением пенсии. Назначение пенсий по инвалидности не учитывалось из-за несущественности

Стоимость сопутствующих расходов на один пенсионный счет принята в 3013 рублей исходя из данных Фонда по расходам за предшествующий календарный год (в 2018, 2019 и 2020 годах расходы были соответственно 2681, 2686 и 2559 рублей). В дальнейшем предполагается индексация расходов по уровню инфляции. «Инфляция – это устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике» (Банк России). Индексация увеличения расходов Фонда по инфляции связана с неоднородностью состава таких расходов (расходы на оплату труда, аренду помещений, программное обеспечение и т.д.)

Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления определяется на основе среднего уровня за последние годы на уровне 0,05. В отчетном году было выплачено 3 выкупные суммы общим размером 98389 тыс. руб.

VII. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ

Активы оценены следующим образом:

Пенсионные резервы

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная оценка стоимости, тыс. руб.
Денежные средства	1847	1847
Денежные средства на брокерских счетах	1109	1109
Государственные ценные бумаги РФ	35656	35656
Государственные ценные бумаги РФ РЕПО	12049	12049
Субфедеральные облигации	5496	5496
Корпоративные облигации	100164	100164
Акции	3846	3846
Паи ОПИФ	56168	56168
Дебиторская задолженность	271	271
<i>Итого</i>	<i>216606</i>	<i>216606</i>

Собственные средства

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная оценка стоимости, тыс. руб.
Денежные средства	1262	1262
Денежные средства на брокерских счетах	98	98
Государственные облигации	7996	7996
Субфедеральные облигации	11331	11331
Корпоративные облигации	190530	190530
Государственные ценные бумаги РФ РЕПО	4801	4801
<i>Итого</i>	<i>216018</i>	<i>216018</i>

Данные по активам предоставлены Фондом (Приложения 2,3).

В связи с высокой ликвидностью активов актуарная оценка их стоимости принята равной балансовой стоимости с учетом процентного дохода. В дебиторской задолженности по собственным средствам не учтены основные средства, запасы и т.п.

Всего актуарных активов 432 624 тыс. руб.

Распределение по годам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов по видам вложений дано Фондом.

VIII. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Результаты оценивания обязательств Фонда с разбивкой по группам договоров в соответствии с классификацией Фонда приведены в следующей таблице

Договоры	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.	Обязательства по отчетности Фонда, тыс. руб.
ИНВД	174652	197396	198009
СТРД	13034	13054	13998
<i>Все</i>	<i>187686</i>	<i>210450</i>	<i>212007</i>

Сумма обязательств по возможной немедленной выплате выкупных сумм по всем договорам по данным Фонда не превосходит 198009 тыс. руб. В связи с этим стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, рассчитана в соответствии с требованиями ФСАД НПФ 6.1.3.

Приведенная стоимость ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств негосударственного пенсионного фонда за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов равна 6493 тыс. руб., что превосходит сопутствующие расходы.

Кредиторская задолженность по НПО составляет 97 тыс. руб. Кредиторская задолженность по СС составляет 1560 тыс. руб.

Распределение обязательств, отраженных в актуарном заключении, по полу и возрасту участников дано в следующей таблице. При этом следует заметить, что в ней не приведены обязательства по солидарным счетам.

Распределение размера обязательств, отраженного в актуарном заключении, (руб.) по полу и возрасту участников

Возраст	ж	м	Всего
21		12751901	12751901
24		16283695	16283695
28		5033435	5033435
34		0	0
35		49097	49097
37		57314	57314
38		1024460	1024460
39		44862	44862
43		10594923	10594923
48		0	0
50		25770937	25770937
51	36718197	253651	36971849
52		252945	252945
54		90289	90289
56	28133202		28133202

59		628198	628198
62	8018671	96437	8115108
63	84972		84972
64	166454		166454
66		7716430	7716430
69	4966595	66704	5033299
70	24813883		24813883
71	70818	177072	247890
72	138045	62087	200133
73	11051225	121233	11172458
74	130753	118382	249136
75	1267941	132632	1400574
76	308366	602324	910690
77	294075		294075
78	57930	123340	181270
79	168151	265668	433819
80	270834	198669	469503
81	261411	797485	1058897
82	251996	1089587	1341583
83	194075	531919	725994
84	711533	561934	1273468
85	307387	520731	828119
86	49116	249949	299065
87	571909	611823	1183732
88	263639	136438	400078
89	245740	453618	699358
90	464961	210027	674988
91	159538	80310	239848
92	145252	267347	412599
93	34060	89065	123125
94	95113	177878	272992
95	87569	62353	149923
96	52853	137368	190222
97	23282		23282
98	71593	20516	92110
99	39658		39658
100	8671		8671
102		8671	8671
Общий итог	120699483	88523727	209223211

Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия составляет 71520 тыс. руб.

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, возможность исполнения обязательств в случае прекращения взносов отдельно не анализировалась.

В соответствии с требованиями ФСАД НПФ вывод об адекватности обязательств может быть сделан при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. В связи с отсутствием превышения согласно результатам, представленным в Таблице размера обязательств выше, обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению полагаются адекватными. Изменения результатов проверки адекватности обязательств Фонда по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не произошло.

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств. Уровень собственного обеспечения выплат составляет 100%.

В связи с превышением стоимости обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности, над стоимостью, отраженной в актуарном заключении, риск возможной недооценки обязательств не обнаружен.

Распределение по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда, и ожидаемых будущих поступлений от активов (по данным Фонда) приведено в следующей таблице (значения не приведены к отчетной дате):

	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 лет
Обязательства, тыс. руб.	93088	15246	46983	230738
Активы ПР, тыс. руб.	144622	57013	20855	16293
Активы СС, тыс. руб.	131449	63854	26397	13942

Данная таблица показывает, что обязательства Фонда нельзя считать не согласованными с поступлениями от активов по времени. Это следует из высокой ликвидности средств пенсионных резервов и адекватности пенсионных обязательств.

В Фонде существует страховой резерв в размере 13507 тыс. руб. Данный размер больше 5% от стоимости резервов покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года и на конец года.

IX. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТА ИЗМЕНЕНИЙ

Анализ чувствительности размера обязательств приведен в следующей таблице:

<i>Измененные актуарные предположения</i>	<i>Изменение стоимости обязательств, %</i>	<i>Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.</i>	<i>Проверка адекватности обязательств</i>
Ставка дисконтирования 6,46%	10	207395	Проходит
Ставка доходности 6,85%	3	193337	Проходит
Инфляция 5%	0,2	188047	Проходит
Вероятность расторжения 0,1	4,7	196544	Проходит
Таблица смертности РФ 2016	-1	185433	Проходит

По сравнению с предыдущим годом существенных изменений методов, допущений и предположений не произошло. Ставка дисконтирования изменилась с 6,46%, до 8,39%, ставка доходности – с 6,85% до 6%. Эффект от этих изменений приведен в таблице выше (одновременно с чувствительностью). Также в модели был изменен момент выплат с начала года на середину, что уменьшило обязательства на 4%.

Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам НПО по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное заключение, а также оценка эффекта влияния отличия фактического хода событий от использованных ответственным актуарием допущений и предположений на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание дается в следующей таблице:

	Тыс. руб.
<i>Стоимость обязательств Фонда на начало отчетного периода</i>	287207
Поступления	25294
Выплаты	-111899
Эффект отличия фактического хода событий от использованных предположений	-12916
<i>Стоимость обязательств Фонда на конец отчетного периода</i>	187686

Следует отметить, что отличие фактического хода событий от использованных предположений в основном связано с изменением процентных ставок и с изменением момента выплат на середину года, а также с значительной выплатой выкупных сумм.

Х. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Событием после окончания отчетного периода, которое оказывает существенное влияние на отчетность, для Фонда является распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за 2021 год. По информации Фонда событий после отчетной даты, связанных с деятельностью Фонда, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, не происходило.

При оценивании не использовались пункты 4.10, 6.5.2 стандарта ФСАД НПФ и пункты 3.1.4, 4.2.2, 6.1.3, 7.3.4 стандарта ФСАД Активы.

В актуарном заключении, составленном на предыдущую отчетную дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, Фонду была дана рекомендация:

- Фонду рекомендуется увеличить размер страхового резерва до 5% от размера резервов покрытия пенсионных обязательств на отчетную дату.

Рекомендацию можно считать выполненной.

СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

1. Таблица смертности, рекомендуемая комитетом по статистике АПА для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.
2. Пенсионные резервы на 31.12.2021.
3. Структура портфеля СС на 31.12.2021.
4. Потоки по активам.

Приложение 1

Таблица смертности, рекомендуемая комитетом по статистике АПА для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

	<i>l_x</i>		<i>q_x</i>		<i>e_x</i>	
	ж	м	ж	м	ж	м
0	100 000	100 000	0,000	0,000	81,9	75,6
1	99 981	99 979	0,000	0,000	80,9	74,6
2	99 966	99 960	0,000	0,000	79,9	73,6
3	99 953	99 945	0,000	0,000	78,9	72,6
4	99 943	99 932	0,000	0,000	77,9	71,7
5	99 935	99 922	0,000	0,000	76,9	70,7
6	99 928	99 912	0,000	0,000	75,9	69,7
7	99 923	99 905	0,000	0,000	74,9	68,7
8	99 919	99 898	0,000	0,000	73,9	67,7
9	99 916	99 892	0,000	0,000	72,9	66,7
10	99 913	99 886	0,000	0,000	71,9	65,7
11	99 910	99 879	0,000	0,000	71,0	64,7
12	99 906	99 873	0,000	0,000	70,0	63,7
13	99 901	99 865	0,000	0,000	69,0	62,7
14	99 895	99 856	0,000	0,000	68,0	61,7
15	99 888	99 843	0,000	0,000	67,0	60,7
16	99 878	99 827	0,000	0,000	66,0	59,7
17	99 867	99 807	0,000	0,000	65,0	58,7
18	99 856	99 782	0,000	0,000	64,0	57,8
19	99 844	99 754	0,000	0,000	63,0	56,8
20	99 831	99 721	0,000	0,000	62,0	55,8
21	99 818	99 683	0,000	0,000	61,0	54,8
22	99 803	99 641	0,000	0,000	60,0	53,8
23	99 788	99 593	0,000	0,001	59,0	52,9
24	99 771	99 540	0,000	0,001	58,0	51,9
25	99 753	99 481	0,000	0,001	57,0	50,9
26	99 734	99 415	0,000	0,001	56,1	49,9
27	99 714	99 344	0,000	0,001	55,1	49,0
28	99 692	99 266	0,000	0,001	54,1	48,0
29	99 668	99 180	0,000	0,001	53,1	47,1
30	99 642	99 087	0,000	0,001	52,1	46,1
31	99 615	98 987	0,000	0,001	51,1	45,2
32	99 586	98 878	0,000	0,001	50,1	44,2
33	99 554	98 760	0,000	0,001	49,2	43,3
34	99 520	98 634	0,000	0,001	48,2	42,3
35	99 483	98 497	0,000	0,001	47,2	41,4
36	99 443	98 351	0,000	0,002	46,2	40,4
37	99 400	98 195	0,000	0,002	45,2	39,5
38	99 353	98 027	0,001	0,002	44,2	38,6
39	99 303	97 848	0,001	0,002	43,3	37,6
40	99 249	97 656	0,001	0,002	42,3	36,7
41	99 190	97 452	0,001	0,002	41,3	35,8
42	99 127	97 234	0,001	0,002	40,3	34,9
43	99 058	97 003	0,001	0,003	39,4	33,9
44	98 984	96 756	0,001	0,003	38,4	33,0

45	98 904	96 495	0,001	0,003	37,4	32,1
46	98 817	96 196	0,001	0,004	36,5	31,2
47	98 723	95 858	0,001	0,004	35,5	30,3
48	98 621	95 477	0,001	0,004	34,5	29,4
49	98 510	95 050	0,001	0,005	33,6	28,6
50	98 391	94 573	0,001	0,006	32,6	27,7
51	98 247	94 041	0,002	0,006	31,7	26,9
52	98 077	93 452	0,002	0,007	30,7	26,0
53	97 875	92 801	0,002	0,008	29,8	25,2
54	97 639	92 083	0,003	0,009	28,8	24,4
55	97 364	91 295	0,003	0,009	27,9	23,6
56	97 045	90 433	0,004	0,010	27,0	22,8
57	96 677	89 491	0,004	0,011	26,1	22,1
58	96 255	88 466	0,005	0,013	25,2	21,3
59	95 773	87 352	0,006	0,014	24,4	20,6
60	95 223	86 147	0,007	0,015	23,5	19,9
61	94 599	84 845	0,007	0,017	22,6	19,2
62	93 892	83 444	0,008	0,018	21,8	18,5
63	93 094	81 938	0,010	0,020	21,0	17,8
64	92 197	80 325	0,011	0,021	20,2	17,1
65	91 191	78 603	0,012	0,023	19,4	16,5
66	90 065	76 769	0,014	0,025	18,6	15,9
67	88 810	74 821	0,016	0,028	17,9	15,3
68	87 415	72 759	0,018	0,030	17,2	14,7
69	85 870	70 583	0,020	0,032	16,5	14,1
70	84 162	68 294	0,022	0,035	15,8	13,6
71	82 346	65 894	0,023	0,038	15,1	13,1
72	80 415	63 388	0,025	0,041	14,5	12,6
73	78 368	60 779	0,028	0,044	13,9	12,1
74	76 202	58 075	0,030	0,048	13,2	11,6
75	73 915	55 284	0,033	0,051	12,6	11,2
76	71 506	52 480	0,035	0,054	12,0	10,8
77	68 975	49 670	0,038	0,056	11,5	10,4
78	66 324	46 864	0,042	0,060	10,9	9,9
79	63 555	44 070	0,045	0,063	10,4	9,5
80	60 674	41 298	0,049	0,066	9,8	9,2
81	57 687	38 558	0,053	0,070	9,3	8,8
82	54 602	35 858	0,058	0,074	8,8	8,4
83	51 431	33 210	0,063	0,078	8,3	8,0
84	48 187	30 624	0,068	0,082	7,8	7,7
85	44 887	28 108	0,074	0,087	7,4	7,3
86	41 547	25 672	0,081	0,091	6,9	6,9
87	38 190	23 327	0,088	0,096	6,5	6,6
88	34 839	21 079	0,095	0,102	6,1	6,2
89	31 518	18 937	0,103	0,107	5,7	5,9
90	28 256	16 908	0,112	0,113	5,3	5,5
91	25 079	14 998	0,122	0,119	4,9	5,2
92	22 016	13 212	0,133	0,126	4,5	4,8
93	19 096	11 553	0,144	0,132	4,1	4,4
94	16 345	10 023	0,157	0,140	3,7	4,0
95	13 787	8 624	0,170	0,147	3,3	3,6
96	11 444	7 355	0,185	0,155	2,9	3,1

97	9 331	6 215	0,201	0,163	2,4	2,6
98	7 460	5 199	0,218	0,172	1,9	2,0
99	5 836	4 303	0,237	0,182	1,3	1,3
100	4 455	3 521			0,5	0,5

Сведения о структуре активов по пенсионным резервам

По состоянию на отчетную дату - 31.12.2021 г.

№ п/п	Наименование	Идентификатор	ISIN	Тип ценной бумаги	Номинал	Дата погашения	Кол-во на отчетную дату	Балансовая стоимость на отчетную дату	Справедливая стоимость на отчетную дату	Котировка на отчетную дату	НҚД	Наличие обременений в отношении актива	Отметка об отнесении актива к категории разрешенных активов (1-да, 0-нет)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
1	Паи ПИФ-ов ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Атлант" под управлением РЕГИОН Эссет Менеджмент (АО)[3015]	3015	3015	Паи ПИФ-ов			36 868,99	56 167 700,34	56 167 700,34	1 523,44	0,00	нет	0
2	Банк: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"; Счёт: 4070181000003000125; Дог.:280109-ОД/04 от 28.01.2004 (RUR)		4070181000003000125	Средства в рублях			0,00	38 921,84	38 921,84			нет	0
3	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2274 (2274-Ю/301116Б от 30.11.2016г.)- брокерский счет			Средства у брокера			0,00	206,47	206,47			нет	0

4	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2402 (2402-Ю/160318Б от 16.03.18)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	10 846,12	10 846,12			нет	0
5	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2275 (2275-Ю/301116Б от 30.11.2016г.)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	16 244,53	16 244,53			нет	0
6	Расчеты по налогам, связанным с размещением средств ПР (технический счет), ИФНС РОССИИ № 10 ПО Г. МОСКВЕ, Налог 20% с НКД, Без указания вида платежа			Прочая дебиторская задолженность			0,00	239 258,95	239 258,95			нет	0
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-10 877,28	-10 877,28			нет	0
8	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-204-01000-B-001P] Банк ВТБ (публичное акционерное общество) Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-204-01000-B-001P	RU000A102XD6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	01.04.2022	850,00	849 575,00	849 575,00	999,50	0,00	нет	0
9	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-14-02209-B-001P] Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-14-02209-B-001P	RU000A102R73	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	06.02.2026	650,00	630 480,50	630 480,50	946,00	15 580,50	нет	0
10	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-02-00221-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтегазовая компания "Славнефть" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-02-00221-A-001P	RU000A1007H0	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.03.2029	548,00	549 041,20	549 041,20	1 000,00	1 041,20	нет	0
11	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-07-32432-H] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:4000000 шт.	4B02-07-32432-H	RU000A0JW1P8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	16.12.2025	197,00	193 097,43	193 097,43	978,30	372,33	нет	0

12	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-14-32432-H-001P] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-14-32432-H-001P	RU000A100FE5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	25.05.2034	349,00	348 033,27	348 033,27	991,90	1 860,17	нет	0
13	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-06-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-06-36241-R-001P	RU000A100V46	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	07.09.2034	200,00	203 214,00	203 214,00	996,00	4 014,00	нет	0
14	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-14-04715-A-001P] Публичное акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-14-04715-A-001P	RU000A101FH6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.02.2027	1 350,00	1 249 938,00	1 249 938,00	918,10	10 503,00	нет	0
15	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-10-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-10-36241-R-001P	RU000A101LH4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.04.2035	550,00	550 409,55	550 409,55	986,94	7 590,00	нет	0
16	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020303500B001P] Общество с ограниченной ответственностью "Фольксваген Банк РУС" Объем выпуска:10000000 шт.	4B020303500B001P	RU000A1003L1	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.02.2022	520,00	537 633,20	537 633,20	1 000,50	17 373,20	нет	0
17	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-10-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-10-65045-D-001P	RU000A0ZZX19	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.06.2022	350,00	353 993,50	353 993,50	1 004,70	2 348,50	нет	0
18	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00822-J-001P] Публичное акционерное общество "МегаФон" Объем выпуска:20000000 шт.	4B02-05-00822-J-001P	RU000A1002P4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	31.01.2022	300,00	310 761,00	310 761,00	1 000,50	10 611,00	нет	0
19	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021303349B] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:5000000 шт.	4B021303349B	RU000A0JUW31	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	27.09.2024	1 054,00	1 051 154,20	1 051 154,20	997,30	0,00	нет	0
20	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021900354B] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска:10000000 шт.	4B021900354B	RU000A0ZYR Y5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	12.02.2023	269,00	276 096,22	276 096,22	997,60	7 741,82	нет	0

21	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020303470B001P] АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОЙОТА БАНК" Объем выпуска:5000000 шт.	4B020303470B001P	RU000A100Y W8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	27.10.2022	300,00	301 266,00	301 266,00	991,20	3 906,00	нет	0
22	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021603349B001P] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:5000000 шт.	4B021603349B001P	RU000A1011R 1	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	10.11.2023	300,00	294 420,00	294 420,00	972,00	2 820,00	нет	0
23	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-03287-B-001P] Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-04-03287-B-001P	RU000A101NQ 1	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	09.05.2025	500,00	499 902,64	499 902,64	991,08	4 365,00	нет	0
24	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-07-02272-B-002P] Публичное акционерное общество РОСБАНК Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-07-02272-B-002P	RU000A102F2 8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	29.11.2022	90,00	88 421,40	88 421,40	977,40	455,40	нет	0
25	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-20-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-20-65045-D-001P	RU000A101M0 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.03.2027	400,00	397 680,00	397 680,00	980,10	5 640,00	нет	0
26	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭСМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-6 619,60	-6 619,60			нет	0
27	Субфедеральная облигация [RU34011MO00] Министерство экономики и финансов Московской области Объем выпуска:25000000 шт.	RU34011MO 00	RU000A0ZYM L3	Субфедеральная облигация	250,00	22.12.2022	1 750,00	438 436,25	438 436,25	250,13	717,50	нет	0
28	Субфедеральная облигация [RU35003GSP0] Комитет финансов Санкт-Петербурга Объем выпуска:30000000 шт.	RU35003GSP 0	RU000A102A1 5	Субфедеральная облигация	1 000,00	13.04.2027	850,00	791 095,00	791 095,00	918,60	10 285,00	нет	0
29	Государственные ЦБ [26209RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:403881815 шт.	26209RMFS	RU000A0JSM A2	Государственные ЦБ	1 000,00	20.07.2022	1 537,00	1 589 104,30	1 589 104,30	999,96	52 165,78	нет	0
30	Государственные ЦБ [29006RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:400000000 шт.	29006RMFS	RU000A0JV4L 2	Государственные ЦБ	1 000,00	29.01.2025	500,00	517 415,00	517 415,00	1 010,62	12 105,00	нет	0

31	Государственные ЦБ [29012RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:250000000 шт.	29012RMFS	RU000A0JX0H 6	Государственные ЦБ	1 000,00	16.11.2022	100,00	100 138,00	100 138,00	993,57	781,00	нет	0
32	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N 4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	1 600,00	1 457 168,00	1 457 168,00	897,74	20 784,00	нет	0
33	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-4 906,21	-4 906,21			нет	0
34	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-29031-H-001P] Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-01-29031-H-001P	RU000A101LQ 5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	21.04.2022	600,00	608 844,00	608 844,00	998,50	9 744,00	нет	0
35	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2280 (2280-Ю/201216Б от 20.12.2016)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	146 695,29	146 695,29			нет	0
36	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-00221-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтегазовая компания "Славнефть" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-01-00221-A-001P	RU000A101T6 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	04.06.2030	400,00	365 136,00	365 136,00	910,00	1 136,00	нет	0
37	Облигации российских хозяйственных обществ [4-01-00332-R] Общество с ограниченной ответственностью "КТЖ Финанс" Объем выпуска:15000000 шт.	4-01-00332-R	RU000A0JXS3 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	07.06.2022	1 396,00	1 400 816,20	1 400 816,20	997,70	8 027,00	нет	0
38	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810700000000108; Дог.:810-108-4785 от 16.12.2016 (RUR)		4070181070000 0000108	Средства в рублях			0,00	10 547,51	10 547,51			нет	0
39	Государственные ЦБ [26230RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:300000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26230RMFS	RU000A100EF 5	Государственные ЦБ			1 250,00	1 099 957,75	1 099 957,75	879,97	0,00	нет	0
40	Долговые ценные бумаги кредитных организаций, Россельхозбанк (АО) обл БО-13 вып [4B021303349B]			Задолженность по купонам			0,00	19 446,30	19 446,30			нет	0

41	Долговые ценные бумаги кредитных организаций, Банк ВТБ (ПАО) обл БО-204-001Р вып [4В02-204-01000-В-001Р]			Задолженность по купонам			0,00	10 701,50	10 701,50			нет	0
42	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26230 [26230RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	94,46	94,46			нет	0
43	Облигации российских хозяйственных обществ [4В02-10-36241-Р-001Р] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:10000000 шт.	4В02-10-36241-Р-001Р	RU000A101LH4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.04.2035	350,00	350 260,62	350 260,62	986,94	4 830,00	нет	0
44	Облигации российских хозяйственных обществ [4В02-03-00124-А-002Р] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объем выпуска:15000000 шт.	4В02-03-00124-А-002Р	RU000A101FG8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	10.02.2027	2 500,00	2 486 500,00	2 486 500,00	970,00	61 500,00	нет	0
45	Облигации российских хозяйственных обществ [4В021800354В] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска:10000000 шт.	4В021800354В	RU000A0ZYRX7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	12.02.2023	790,00	811 314,20	811 314,20	998,20	22 736,20	нет	0
46	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020603349В001Р] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:13000000 шт.	4В020603349В001Р	RU000A0ZZPZ3	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	14.10.2022	4 400,00	4 489 276,00	4 489 276,00	1 001,30	83 556,00	нет	0
47	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020900354В001Р] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска:20000000 шт.	4В020900354В001Р	RU000A100AF3	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	23.04.2022	1 210,00	1 230 388,50	1 230 388,50	1 000,40	19 904,50	нет	0
48	Облигации российских хозяйственных обществ [4В02-05-00206-А-001Р] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объем выпуска:15000000 шт.	4В02-05-00206-А-001Р	RU000A0JXC24	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	26.01.2024	4 259,00	4 459 726,67	4 459 726,67	1 008,10	166 228,77	нет	0
49	Облигации российских хозяйственных обществ [4В02-08-00005-Т-001Р] акционерное общество "Почта России" Объем выпуска:5000000 шт.	4В02-08-00005-Т-001Р	RU000A100UT2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.09.2029	1 000,00	1 002 572,73	1 002 572,73	982,23	20 340,00	нет	0
50	Облигации российских хозяйственных обществ [4В02-03-32432-Н-001Р] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4В02-03-32432-Н-001Р	RU000A0JXE06	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	22.01.2032	1 241,00	1 309 478,38	1 309 478,38	1 038,00	21 320,38	нет	0

51	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021600354B] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска: 10000000 шт.	4B021600354 B	RU000A0JXP4 5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	18.04.2024	30,00	28 922,10	28 922,10	951,70	371,10	нет	0
52	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00122-A-002P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объем выпуска: 50000000 шт.	4B02-04-00122-A-002P	RU000A0ZYT4 0	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.02.2028	3 700,00	3 766 489,00	3 766 489,00	989,00	107 189,00	нет	0
53	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска: 20000000 шт.	4B02-05-65045-D-001P	RU000A0ZYU 05	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	01.02.2033	5 000,00	4 961 000,00	4 961 000,00	965,00	136 000,00	нет	0
54	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счет: 4070181040000000385; Дог.: 810-385-4785 от 14.07.2017 (RUR)		4070181040000 0000385	Средства в рублях			0,00	14 191,39	14 191,39			нет	0
55	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2348 (2348-Ю/180717Б от 18.07.17)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	87 546,70	87 546,70			нет	0
56	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-4 916,29	-4 916,29			нет	0
57	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-19 167,73	-19 167,73			нет	0
58	Субфедеральная облигация [RU34010SVS0] Министерство финансов Свердловской области Объем выпуска: 10000000 шт.	RU34010SVS 0	RU000A102DQ 0	Субфедеральная облигация	1 000,00	23.11.2024	1 000,00	954 540,00	954 540,00	948,50	6 040,00	нет	0
59	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска: 450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N 4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	2 500,00	2 276 825,00	2 276 825,00	897,74	32 475,00	нет	0
60	Государственные ЦБ [24020RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска: 100000000 шт.	24020RMFS	RU000A100QS 2	Государственные ЦБ	1 000,00	27.07.2022	10 300,00	10 433 488,00	10 433 488,00	999,91	134 415,00	нет	0

61	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-40155-F-001P] Публичное акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель" Объем выпуска: 25000000 шт.	4B02-01-40155-F-001P	RU000A100VQ6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	24.09.2024	3 399,00	3 376 362,66	3 376 362,66	974,80	63 017,46	нет	0
62	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00739-A-001P] Акционерное общество "ДОМ.РФ" Объем выпуска: 10000000 шт.	4B02-05-00739-A-001P	RU000A1004W6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	16.02.2029	1 900,00	1 880 768,83	1 880 768,83	971,07	35 739,00	нет	0
63	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-06-00822-J-001P] Публичное акционерное общество "МегаФон" Объем выпуска: 5000000 шт.	4B02-06-00822-J-001P	RU000A1006G4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.03.2024	3 220,00	3 376 105,60	3 376 105,60	1 021,90	85 587,60	нет	0
64	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-02-00221-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтегазовая компания "Славнефть" Объем выпуска: 10000000 шт.	4B02-02-00221-A-001P	RU000A1007H0	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.03.2029	4 300,00	4 308 170,00	4 308 170,00	1 000,00	8 170,00	нет	0
65	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-40155-F-001P] Публичное акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель" Объем выпуска: 25000000 шт.	4B02-01-40155-F-001P	RU000A100VQ6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	24.09.2024	2 897,00	2 877 705,98	2 877 705,98	974,80	53 710,38	нет	0
66	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-10-04715-A-001P] Публичное акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" Объем выпуска: 15000000 шт.	4B02-10-04715-A-001P	RU000A100HU7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	25.06.2025	4 495,00	4 487 987,80	4 487 987,80	998,00	1 977,80	нет	0
67	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00739-A-001P] Акционерное общество "ДОМ.РФ" Объем выпуска: 10000000 шт.	4B02-05-00739-A-001P	RU000A1004W6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	16.02.2029	870,00	861 194,15	861 194,15	971,07	16 364,70	нет	0
68	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-55465-E-001P] Акционерное общество "Федеральная пассажирская компания" Объем выпуска: 10000000 шт.	4B02-03-55465-E-001P	RU000A0ZYX69	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	23.02.2028	1 880,00	1 860 391,60	1 860 391,60	965,70	44 875,60	нет	0
69	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска: 20000000 шт.	4B02-05-65045-D-001P	RU000A0ZYU05	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	01.02.2033	4 000,00	3 968 800,00	3 968 800,00	965,00	108 800,00	нет	0

70	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00005-T-001P] акционерное общество "Почта России" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-08-00005-T-001P	RU000A100UT 2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.09.2029	2 000,00	2 005 145,46	2 005 145,46	982,23	40 680,00	нет	0
71	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-10-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объём выпуска:10000000 шт.	4B02-10-36241-R-001P	RU000A101LH 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.04.2035	600,00	600 446,78	600 446,78	986,94	8 280,00	нет	0
72	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2349 (2349-Ю/180717Б от 18.07.17)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	83 102,89	83 102,89			нет	0
73	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-17 284,34	-17 284,34			нет	0
74	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-4 150,26	-4 150,26			нет	0
75	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N 4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	1 500,00	1 366 095,00	1 366 095,00	897,74	19 485,00	нет	0
76	Государственные ЦБ [24020RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:100000000 шт.	24020RMFS	RU000A100QS 2	Государственные ЦБ	1 000,00	27.07.2022	9 400,00	9 521 824,00	9 521 824,00	999,91	122 670,00	нет	0
77	Субфедеральная облигация [RU34010SVS0] Министерство финансов Свердловской области Объём выпуска:10000000 шт.	RU34010SVS 0	RU000A102DQ 0	Субфедеральная облигация	1 000,00	23.11.2024	2 000,00	1 909 080,00	1 909 080,00	948,50	12 080,00	нет	0
78	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810700000000386; Дог.:810-386-4785 от 14.07.2017 (RUR)		4070181070000 0000386	Средства в рублях			0,00	112 550,43	112 550,43			нет	0
79	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00122-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объём выпуска:40000000 шт.	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQ K2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	22.04.2027	1 100,00	1 114 487,00	1 114 487,00	998,00	16 687,00	нет	0

80	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021900354B] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска: 10000000 шт.	4B021900354 B	RU000A0ZYR Y5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	12.02.2023	999,00	1 025 353,62	1 025 353,62	997,60	28 751,22	нет	0
81	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00124-A-002P] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объем выпуска: 15000000 шт.	4B02-03-00124-A-002P	RU000A101FG 8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	10.02.2027	1 800,00	1 790 280,00	1 790 280,00	970,00	44 280,00	нет	0
82	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-29031-H-001P] Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания" Объем выпуска: 10000000 шт.	4B02-01-29031-H-001P	RU000A101LQ 5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	21.04.2022	2 460,00	2 496 260,40	2 496 260,40	998,50	39 950,40	нет	0
83	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00146-A-001P] Публичное акционерное общество "Газпром нефть" Объем выпуска: 25000000 шт.	4B02-03-00146-A-001P	RU000A0ZYD S7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	17.10.2022	1 502,00	1 526 512,64	1 526 512,64	1 000,40	23 911,84	нет	0
84	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2364 (№2364-Ю/060917Б от 06.09.2017)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	32 376,82	32 376,82			нет	0
85	Акция ОАО, ПАО [1-02-00028-A] Публичное акционерное общество "Газпром" тип: обыкновенная; Кол-во разм.: 23673512900 шт.	1-02-00028-A	RU0007661625	Акция ОАО, ПАО			1 900,00	650 275,00	650 275,00	342,25	0,00	нет	0
86	Акция ОАО, ПАО [1-01-55038-E] Публичное акционерное общество "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" тип: обыкновенная; Кол-во разм.: 439288905849 шт.	1-01-55038-E	RU000A0JPKH 7	Акция ОАО, ПАО			283 000,00	210 127,50	210 127,50	0,74	0,00	нет	0
87	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-00124-A-001P] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объем выпуска: 15000000 шт.	4B02-01-00124-A-001P	RU000A0JJWT N2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	10.09.2026	14,00	13 842,96	13 842,96	967,58	296,80	нет	0
88	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 4070181060000000499; Дог.: 810-499-4785 от 04.09.2017 (RUR)		4070181060000 0000499	Средства в рублях			0,00	224,76	224,76			нет	0

89	Акция ОАО, ПАО [10301481В] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:21586948000шт.	10301481В	RU0009029540	Акция ОАО, ПАО			1 690,00	495 846,00	495 846,00	293,40	0,00	нет	0
90	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-622,80	-622,80			нет	0
91	Акция ОАО, ПАО [10301481В] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:21586948000шт.	10301481В	RU0009029540	Акция ОАО, ПАО			400,00	117 360,00	117 360,00	293,40	0,00	нет	0
92	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810900000000500; Дог.:810-500-4785 от 04.09.2017 (RUR)		40701810900000000500	Средства в рублях			0,00	377,38	377,38			нет	0
93	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2365 (№2365-Ю/060917Б от 06.09.2017)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	3 449,73	3 449,73			нет	0
94	Акция ОАО, ПАО [1-02-00028-А] Публичное акционерное общество "Газпром" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:23673512900шт.	1-02-00028-А	RU0007661625	Акция ОАО, ПАО			370,00	126 632,50	126 632,50	342,25	0,00	нет	0
95	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-310,48	-310,48			нет	0
96	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-2 407,70	-2 407,70			нет	0
97	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26233 [26233RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	17,16	17,16			нет	0
98	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2403 (2403-Ю/160318Б от 16.03.2018)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	166 519,32	166 519,32			нет	0

99	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 4070181050000000832; Дог.: 810-832-21054 от 13.03.2018 (RUR)		4070181050000000832	Средства в рублях			0,00	42 555,30	42 555,30			нет	0
100	Акция ОАО, ПАО [1-02-00143-А] Публичное акционерное общество "Северсталь" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:837718660шт.	1-02-00143-А	RU0009046510	Акция ОАО, ПАО			210,00	336 630,00	336 630,00	1 603,00	0,00	нет	0
101	Акция ОАО, ПАО [20301481В] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" тип:привилегированная; Кол-во разм.:100000000шт.	20301481В	RU0009029557	Акция ОАО, ПАО			2 200,00	612 920,00	612 920,00	278,60	0,00	нет	0
102	Акция ОАО, ПАО [10401000В] Банк ВТБ (публичное акционерное общество) тип:обыкновенная; Кол-во разм.:1296054133733шт.	10401000В	RU000A0JP5V6	Акция ОАО, ПАО			8 210 000,00	395 722,00	395 722,00	0,05	0,00	нет	0
103	Акция ОАО, ПАО [1-01-00077-А] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:850563255шт.	1-01-00077-А	RU0009024277	Акция ОАО, ПАО			137,00	900 501,00	900 501,00	6 573,00	0,00	нет	0
104	Государственные ЦБ [26233RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26233RMFS	RU000A101F94	Государственные ЦБ			261,00	199 835,64	199 835,64	765,65	0,00	нет	0
105	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00206-А-001P] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объём выпуска:25000000 шт.	4B02-08-00206-А-001P	RU000A0ZYD D9	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	09.10.2025	405,00	406 733,40	406 733,40	987,40	6 836,40	нет	0
106	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-12-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объём выпуска:15000000 шт.	4B02-12-65045-D-001P	RU000A1002C2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	26.01.2024	454,00	473 526,54	473 526,54	1 006,30	16 666,34	нет	0
107	Субфедеральная облигация [RU34010SVS0] Министерство финансов Свердловской области Объём выпуска:10000000 шт.	RU34010SVS0	RU000A102DQ0	Субфедеральная облигация	1 000,00	23.11.2024	470,00	448 633,80	448 633,80	948,50	2 838,80	нет	0
108	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	750,00	683 047,50	683 047,50	897,74	9 742,50	нет	0
109	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-3 021,22	-3 021,22			нет	0

110	Государственные ЦБ [26230RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:300000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26230RMFS	RU000A100EF5	Государственные ЦБ			1 022,00	899 325,95	899 325,95	879,97	0,00	нет	0
111	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-14-32432-Н-001P] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объём выпуска:10000000 шт.	4B02-14-32432-Н-001P	RU000A100FE5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	25.05.2034	460,00	458 725,80	458 725,80	991,90	2 451,80	нет	0
112	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26230 [26230RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	77,25	77,25			нет	0
113	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2481 (2481-Ю/170818Б от 17.08.2018)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	132 762,88	132 762,88			нет	0
114	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 4070181050000001048; Дог.:4785/2018-ДУ-1 от 13.08.2018 (RUR)		4070181050000001048	Средства в рублях			0,00	11 207,54	11 207,54			нет	0
115	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-36400-R] Общество с ограниченной ответственностью "Газпром капитал" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-01-36400-R	RU000A0ZYU V5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.02.2028	299,00	291 725,33	291 725,33	950,40	7 555,73	нет	0
116	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-10-04715-А-001P] Публичное акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" Объём выпуска:15000000 шт.	4B02-10-04715-А-001P	RU000A100HU7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	25.06.2025	459,00	458 283,96	458 283,96	998,00	201,96	нет	0
117	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-03287-В-001P] Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-04-03287-В-001P	RU000A101NQ1	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	09.05.2025	170,00	169 966,90	169 966,90	991,08	1 484,10	нет	0
118	Облигации российских хозяйственных обществ [4B021900354В] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объём выпуска:10000000 шт.	4B021900354В	RU000A0ZYR Y5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	12.02.2023	35,00	35 923,30	35 923,30	997,60	1 007,30	нет	0

119	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00005-T-001P] акционерное общество "Почта России" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-08-00005-T-001P	RU000A100UT 2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.09.2029	450,00	451 157,73	451 157,73	982,23	9 153,00	нет	0
120	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-40155-F-001P] Публичное акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель" Объём выпуска:25000000 шт.	4B02-01-40155-F-001P	RU000A100VQ 6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	24.09.2024	122,00	121 187,48	121 187,48	974,80	2 261,88	нет	0
121	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810100000001464; Дог.:4785/2019-ДУ от 03.06.2019 (RUR)		4070181010000 0001464	Средства в рублях			0,00	5 059,99	5 059,99			нет	0
122	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-06-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объём выпуска:15000000 шт.	4B02-06-65045-D-001P	RU000A0ZZZP 9	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	04.04.2033	998,00	1 011 473,00	1 011 473,00	998,80	14 670,60	нет	0
123	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00005-T-001P] акционерное общество "Почта России" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-08-00005-T-001P	RU000A100UT 2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.09.2029	1 000,00	1 002 572,73	1 002 572,73	982,23	20 340,00	нет	0
124	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской ФедерацииОбъём выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N 4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	1 500,00	1 366 095,00	1 366 095,00	897,74	19 485,00	нет	0
125	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00122-A-002P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объём выпуска:20000000 шт.	4B02-05-00122-A-002P	RU000A0ZYV U5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	18.02.2028	990,00	987 426,00	987 426,00	972,20	24 948,00	нет	0
126	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2625 (2625-Ю/250619/Б от 25.06.19)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	199 242,95	199 242,95			нет	0
127	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26227 [26227RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	231,92	231,92			нет	0

128	Государственные ЦБ [26227RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:40000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26227RMFS	RU000A1007F4	Государственные ЦБ			2 780,00	2 700 341,26	2 700 341,26	971,35	0,00	нет	0
129	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-2 676,37	-2 676,37			нет	0
130	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-3 934,54	-3 934,54			нет	0
131	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00146-A-001P] Публичное акционерное общество "Газпром нефть" Объем выпуска:25000000 шт.	4B02-03-00146-A-001P	RU000A0ZYD S7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	17.10.2022	815,00	828 300,80	828 300,80	1 000,40	12 974,80	нет	0
132	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00206-A-001P] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-05-00206-A-001P	RU000A0JXC24	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	26.01.2024	1 000,00	1 047 130,00	1 047 130,00	1 008,10	39 030,00	нет	0
133	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020500354B001P] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска:14500000 шт.	4B020500354B001P	RU000A1002E8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	31.01.2023	1 000,00	1 052 950,00	1 052 950,00	1 014,60	38 350,00	нет	0
134	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020503349B001P] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:25000000 шт.	4B020503349B001P	RU000A0ZYXJ4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	09.03.2022	1 000,00	1 024 010,00	1 024 010,00	1 000,90	23 110,00	нет	0
135	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2653 (2653-Ю/290819Б от 29.08.19)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	120 046,56	120 046,56			нет	0
136	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810800000001641; Дог.:4785/2019-ДУ-4 от 28.08.2019 (RUR)		40701810800000001641	Средства в рублях			0,00	7 620,95	7 620,95			нет	0
137	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00005-T-001P] акционерное общество "Почта России" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-08-00005-T-001P	RU000A100UT2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	11.09.2029	1 000,00	1 002 572,73	1 002 572,73	982,23	20 340,00	нет	0

138	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-05-36241-R-001P	RU000A100AB 2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	04.04.2034	64,00	65 299,20	65 299,20	1 003,40	1 081,60	нет	0
139	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-09-04715-A-001P] Публичное акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" Объем выпуска:7500000 шт.	4B02-09-04715-A-001P	RU000A100A6 6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	14.10.2024	1 450,00	1 520 963,00	1 520 963,00	1 031,50	25 288,00	нет	0
140	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-02-00221-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтегазовая компания "Славнефть" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-02-00221-A-001P	RU000A1007H 0	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	15.03.2029	1 600,00	1 603 040,00	1 603 040,00	1 000,00	3 040,00	нет	0
141	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26227 [26227RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	55,82	55,82			нет	0
142	Государственные ЦБ [26227RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:400000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26227RMFS	RU000A1007F 4	Государственные ЦБ			669,00	649 830,33	649 830,33	971,35	0,00	нет	0
143	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-2 335,50	-2 335,50			нет	0
144	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-3 078,81	-3 078,81			нет	0
145	Государственные ЦБ [26222RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:350000000 шт.	26222RMFS	RU000A0JXQF 2	Государственные ЦБ	1 000,00	16.10.2024	1 000,00	990 690,00	990 690,00	976,69	14 000,00	нет	0
146	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N 4	Государственные ЦБ	1 000,00	06.10.2027	1 400,00	1 275 022,00	1 275 022,00	897,74	18 186,00	нет	0
147	Субфедеральная облигация [RU34010SVS0] Министерство финансов Свердловской области Объем выпуска:10000000 шт.	RU34010SVS 0	RU000A102DQ 0	Субфедеральная облигация	1 000,00	23.11.2024	1 000,00	954 540,00	954 540,00	948,50	6 040,00	нет	0

148	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-65045-D-001P] открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-04-65045-D-001P	RU000A0JXZB2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	29.07.2032	1 600,00	1 629 392,00	1 629 392,00	986,50	50 992,00	нет	0
149	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00146-A-001P] Публичное акционерное общество "Газпром нефть" Объем выпуска:25000000 шт.	4B02-03-00146-A-001P	RU000A0ZYD S7	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	17.10.2022	98,00	99 599,36	99 599,36	1 000,40	1 560,16	нет	0
150	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00122-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объем выпуска:40000000 шт.	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQ K2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	22.04.2027	790,00	800 404,30	800 404,30	998,00	11 984,30	нет	0
151	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00206-A-001P] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-05-00206-A-001P	RU000A0JXC2 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	26.01.2024	1 500,00	1 570 695,00	1 570 695,00	1 008,10	58 545,00	нет	0
152	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020603349B001P] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:13000000 шт.	4B020603349 B001P	RU000A0ZZPZ 3	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	14.10.2022	1 570,00	1 601 855,30	1 601 855,30	1 001,30	29 814,30	нет	0
153	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00822-J-001P] Публичное акционерное общество "МегаФон" Объем выпуска:20000000 шт.	4B02-05-00822-J-001P	RU000A1002P 4	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	31.01.2022	1 600,00	1 657 392,00	1 657 392,00	1 000,50	56 592,00	нет	0
154	Государственные ЦБ [24020RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:10000000 шт.	24020RMFS	RU000A100QS 2	Государственные ЦБ	1 000,00	27.07.2022	2 700,00	2 734 992,00	2 734 992,00	999,91	35 235,00	нет	0
155	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-7 609,42	-7 609,42			нет	0
156	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0,00	-2 608,33	-2 608,33			нет	0
157	Государственные ЦБ [26209RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:403881815 шт.	26209RMFS	RU000A0JSM A2	Государственные ЦБ	1 000,00	20.07.2022	1 300,00	1 344 070,00	1 344 070,00	999,96	44 122,00	нет	0

158	Государственные ЦБ [26228RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:450000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26228RMFS	RU000A100A8 2	Государственные ЦБ			2 713,00	2 499 836,65	2 499 836,65	921,43	0,00	нет	0
159	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-431-01481-B-001P] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" Объем выпуска:50000000 шт.	4B02-431-01481-B-001P	RU000A102RS 6	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	06.10.2023	750,00	735 300,00	735 300,00	965,10	11 475,00	нет	0
160	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-03287-B-001P] Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-05-03287-B-001P	RU000A1025H 2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	18.09.2025	700,00	686 609,00	686 609,00	979,60	889,00	нет	0
161	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-03287-B-001P] Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-04-03287-B-001P	RU000A101NQ 1	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	09.05.2025	675,00	674 868,56	674 868,56	991,08	5 892,75	нет	0
162	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020603349B001P] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:13000000 шт.	4B020603349B001P	RU000A0ZZPZ 3	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	14.10.2022	300,00	306 087,00	306 087,00	1 001,30	5 697,00	нет	0
163	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-02-00124-A-001P] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-02-00124-A-001P	RU000A0JXPN 8	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	14.04.2027	675,00	687 528,00	687 528,00	1 001,50	11 515,50	нет	0
164	Государственные ЦБ [26227RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:400000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26227RMFS	RU000A1007F 4	Государственные ЦБ			4 118,00	4 000 001,90	4 000 001,90	971,35	0,00	нет	0
165	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26228 [26228RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	214,70	214,70			нет	0
166	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26227 [26227RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0,00	343,55	343,55			нет	0

167	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00122-A-002P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объем выпуска:50000000 шт.	4B02-04-00122-A-002P	RU000A0ZYT40	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	03.02.2028	60,00	61 078,20	61 078,20	989,00	1 738,20	нет	0
168	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-05-36241-R-001P	RU000A100AB2	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	04.04.2034	730,00	744 819,00	744 819,00	1 003,40	12 337,00	нет	0
169	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-29031-H-001P] Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-01-29031-H-001P	RU000A101LQ5	Облигации российских хозяйственных обществ	1 000,00	21.04.2022	1 350,00	1 369 899,00	1 369 899,00	998,50	21 924,00	нет	0
170	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счет: 4070181090000001677; Дог.:4785/2019-ДУ от 13.09.2019 (RUR)		4070181090000001677	Средства в рублях			0,00	1 604 180,99	1 604 180,99			нет	0
171	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2666 (2666-Ю/200919Б от 20.09.2019)-брокерский счет			Средства у брокера			0,00	109 629,57	109 629,57			нет	0
172	Требования по прочим финансовым операциям, ГПБ Банк (АО), Без указания ЦБ [1], Договор сделки МНО №- от 30.12.2021[30.12.2021-10.01.2022], Задолженность по процентам на остаток по счету			Прочая дебиторская задолженность			0,00	317,81	317,81			нет	0

Сведения о структуре активов по собственным средствам

По состоянию на отчетную дату – 31.12.2021 г.

№ п/п	Наименование	Идентификатор	ISIN	Тип ценной бумаги	Номинал	Дата погашения	Кол-во на отчетную дату	Балансовая стоимость на отчетную дату	Справедливая стоимость на отчетную дату	Котировка на отчетную дату	НКД	Наличие обременений в отношении актива	Отметка об отношении актива к категории разрешенных активов (1-да, 0-нет)	Примечание
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150
1	Минфин России	24020RMFS	RU000A100QS2	Государственная (ГКО) облигация	1000	27.07.2022	2 000,00	2 025 920,00	2 025 920,00	999,91	26 100,00	нет	0	-
2	Минфин России	26209RMFS	RU000A0JSM A2	Государственная (ГКО) облигация	1000	20.07.2022	3 000,00	3 101 700,00	3 101 700,00	999,96	101 820,00	нет	0	-
3	Минфин России	26232RMFS	RU000A1014N4	Государственная (ГКО) облигация	1000	06.10.2027	1 500,00	1 366 095,00	1 366 095,00	897,74	19 485,00	нет	0	-
4	Минфин России	29012RMFS	RU000A0JX0H6	Государственная (ГКО) облигация	1000	16.11.2022	1 500,00	1 502 070,00	1 502 070,00	993,57	11 715,00	нет	0	-
5	Комитет Финансов	RU35003GSP0	RU000A102A15	Субфедеральная облигация	1000	13.04.2027	4 100,00	3 815 870,00	3 815 870,00	918,60	49 610,00	нет	0	-
6	МЭФ Московской области	RU34011M000	RU000A0ZYM L3	Субфедеральная облигация	250	22.12.2022	12 885,00	3 228 143,48	3 228 143,48	250,13	5 282,85	нет	0	-
7	МЭФ Московской области	RU35015M000	RU000A102CR0	Субфедеральная облигация	1000	10.11.2026	1 500,00	1 398 510,00	1 398 510,00	925,00	11 010,00	нет	0	-
8	МЭФ Московской области	RU35016M000	RU000A102G35	Субфедеральная облигация	1000	30.11.2027	3 100,00	2 887 991,00	2 887 991,00	927,70	12 121,00	нет	0	-
9	АО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RU000A0JXE06	Корпоративная облигация	1000	22.01.2032	1 200,00	1 266 216,00	1 266 216,00	1 038,00	20 616,00	нет	0	-

10	АО "ГТЛК"	4B02-05-32432-H	RU000A0JVW D9	Корпоративная облигация	1000	17.10.2025	448,00	473 894,40	473 894,40	1 036,70	9 452,80	нет	0	-
11	АО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H-001P	RU000A0ZYR9 1	Корпоративная облигация	1000	18.01.2033	12 650,00	12 559 426,00	12 559 426,00	982,90	125 741,00	нет	0	-
12	АО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RU000A1003A 4	Корпоративная облигация	1000	20.01.2034	1 500,00	1 522 320,00	1 522 320,00	1 000,30	21 870,00	нет	0	-
13	АО "ДОМ.РФ"	4-17-00739-A	RU000A0JR5F 7	Корпоративная облигация	150	15.04.2022	1 000,00	155 584,59	155 584,59	152,72	2 860,00	нет	0	-
14	АО "ДОМ.РФ"	4B02-05-00739-A-001P	RU000A1004W 6	Корпоративная облигация	1000	16.02.2029	3 000,00	2 969 634,99	2 969 634,99	971,07	56 430,00	нет	0	-
15	АО "МХК "ЕвроХим"	4B02-03-31153-H-001P	RU000A1008Z 0	Корпоративная облигация	1000	09.04.2022	350,00	357 504,00	357 504,00	1 002,00	6 804,00	нет	0	-
16	АО "МХК "ЕвроХим"	4B02-04-31153-H-001P	RU000A100LS 3	Корпоративная облигация	1000	18.01.2023	500,00	513 200,00	513 200,00	990,70	17 850,00	нет	0	-
17	АО "Россельхозбанк"	4B0205033 49B001P	RU000A0ZYXJ 4	Корпоративная облигация	1000	09.03.2022	650,00	665 606,50	665 606,50	1 000,90	15 021,50	нет	0	-
18	АО "Россельхозбанк"	4B0206033 49B001P	RU000A0ZZPZ 3	Корпоративная облигация	1000	14.10.2022	290,00	295 884,10	295 884,10	1 001,30	5 507,10	нет	0	-
19	АО "Россельхозбанк"	4B0214033 49B	RU000A0JUW 72	Корпоративная облигация	1000	30.09.2024	15 000,00	15 154 393,80	15 154 393,80	992,45	267 600,00	нет	0	-
20	АО "Россельхозбанк"	4B02-16-03349-B-002P	RU000A102RL 1	Корпоративная облигация	1000	15.02.2022	760,00	792 801,60	792 801,60	999,60	33 105,60	нет	0	-
21	АО "Тойота Банк"	4B0202034 70B001P	RU000A100436	Корпоративная облигация	1000	21.02.2022	400,00	414 040,00	414 040,00	1 003,70	12 560,00	нет	0	-
22	АО "Тойота Банк"	4B0203034 70B001P	RU000A100Y W8	Корпоративная облигация	1000	27.10.2022	4 000,00	4 016 880,00	4 016 880,00	991,20	52 080,00	нет	0	-
23	АО "ФПК"	4B02-04-55465-E-001P	RU000A0ZZR K1	Корпоративная облигация	1000	18.10.2028	10 000,00	10 157 500,00	10 157 500,00	999,90	158 500,00	нет	0	-
24	Банк "ВБРР" (АО)	4B02-04-03287-B-001P	RU000A101NQ 1	Корпоративная облигация	1000	09.05.2025	6 250,00	6 248 782,94	6 248 782,94	991,08	54 562,50	нет	0	-
25	Банк "ВБРР" (АО)	4B02-05-03287-B-001P	RU000A1025H 2	Корпоративная облигация	1000	18.09.2025	250,00	245 217,50	245 217,50	979,60	317,50	нет	0	-

26	Банк ГПБ (АО)	4B0205003 54B001P	RU000A100E 8	Корпоративная обли- гация	1000	31.01.2023	20 000,00	21 059 000,00	21 059 000,00	1 014,60	767 000,00	нет	0	-
27	ВЭБ.РФ	4-23- 00004-Т	RU000A0JT403	Корпоративная обли- гация	1000	17.09.2032	2 150,00	2 126 992,03	2 126 992,03	970,18	41 108,00	нет	0	-
28	ВЭБ.РФ	4B02-163- 00004-Т- 001P	RU000A100B M7	Корпоративная обли- гация	1000	26.04.2022	3 782,00	3 840 923,56	3 840 923,56	999,90	59 301,76	нет	0	-
29	ВЭБ.РФ	4B02-177- 00004-Т- 001P	RU000A100GY 1	Корпоративная обли- гация	1000	22.06.2023	2 470,00	2 471 704,30	2 471 704,30	998,90	4 421,30	нет	0	-
30	ВЭБ.РФ	4B02-227- 00004-Т- 001P	RU000A1013P 1	Корпоративная обли- гация	1000	17.11.2026	2 000,00	1 887 140,00	1 887 140,00	936,00	15 140,00	нет	0	-
31	ВЭБ.РФ	4B02-292- 00004-Т- 001P	RU000A101WF 5	Корпоративная обли- гация	1000	21.07.2023	2 500,00	2 460 550,00	2 460 550,00	958,90	63 300,00	нет	0	-
32	ВЭБ.РФ	4B02-303- 00004-Т- 001P	RU000A102FC 5	Корпоративная обли- гация	1000	05.12.2023	250,00	237 627,50	237 627,50	946,60	977,50	нет	0	-
33	ОАО "РЖД"	4B02-20- 65045-D- 001P	RU000A101M0 4	Корпоративная обли- гация	1000	15.03.2027	4 375,00	4 349 625,00	4 349 625,00	980,10	61 687,50	нет	0	-
34	ООО "ИКС 5 ФИНАНС"	4B02-10- 36241-R- 001P	RU000A101LH 4	Корпоративная обли- гация	1000	03.04.2035	4 500,00	4 503 350,88	4 503 350,88	986,94	62 100,00	нет	0	-
35	ООО "Фольксва- ген Банк РУС"	4B0203035 00B001P	RU000A1003L 1	Корпоративная обли- гация	1000	15.02.2022	20 000,00	20 678 200,00	20 678 200,00	1 000,50	668 200,00	нет	0	-
36	ПАО "МАГНИТ"	4B02-01- 60525-P- 003P	RU000A1002U 4	Корпоративная обли- гация	1000	01.02.2022	1 850,00	1 919 652,50	1 919 652,50	1 001,90	66 137,50	нет	0	-
37	ПАО "МАГНИТ"	4B02-04- 60525-P- 003P	RU000A100ZS 3	Корпоративная обли- гация	1000	03.05.2022	1 070,00	1 076 580,50	1 076 580,50	995,00	11 930,50	нет	0	-
38	ПАО "МегаФон"	4B02-05- 00822-J- 001P	RU000A1002P 4	Корпоративная обли- гация	1000	31.01.2022	7 490,00	7 758 666,30	7 758 666,30	1 000,50	264 921,30	нет	0	-
39	ПАО "МТС"	4B02-14- 04715-A- 001P	RU000A101FH 6	Корпоративная обли- гация	1000	11.02.2027	6 000,00	5 555 280,00	5 555 280,00	918,10	46 680,00	нет	0	-
40	ПАО "НГК "Славнефть"	4B02-01- 00221-A- 001P	RU000A101T6 4	Корпоративная обли- гация	1000	04.06.2030	1 900,00	1 734 396,00	1 734 396,00	910,00	5 396,00	нет	0	-
41	ПАО "НГК "Славнефть"	4B02-02- 00221-A- 001P	RU000A1007H 0	Корпоративная обли- гация	1000	15.03.2029	5 450,00	5 460 355,00	5 460 355,00	1 000,00	10 355,00	нет	0	-

42	ПАО "Россети"	4B02-02-55385-E-001P	RU000A101MG4	Корпоративная облигация	1000	24.04.2025	7 000,00	6 699 625,45	6 699 625,45	945,69	79 800,00	нет	0	-
43	ПАО "Ростелеком"	4B02-02-00124-A-001P	RU000A0JXPN8	Корпоративная облигация	1000	14.04.2027	200,00	203 712,00	203 712,00	1 001,50	3 412,00	нет	0	-
44	ПАО "Ростелеком"	4B02-05-00124-A-001P	RU000A100881	Корпоративная облигация	1000	21.03.2029	1 600,00	1 636 048,00	1 636 048,00	1 001,00	34 448,00	нет	0	-
45	ПАО "ТМК"	4B02-01-29031-H-001P	RU000A101LQ5	Корпоративная облигация	1000	21.04.2022	11 589,00	11 759 821,86	11 759 821,86	998,50	188 205,36	нет	0	-
46	ПАО "ТМК"	4B02-03-29031-H-001P	RU000A102TJ1	Корпоративная облигация	1000	28.02.2025	8 900,00	8 481 522,98	8 481 522,98	947,34	50 196,00	нет	0	-
47	ПАО "Транснефть"	4B02-09-00206-A-001P	RU000A0ZYUS1	Корпоративная облигация	1000	21.02.2022	335,00	343 532,45	343 532,45	1 000,00	8 532,45	нет	0	-
48	ПАО Банк "ФК Открытие"	4B02-14-02209-B-001P	RU000A102R73	Корпоративная облигация	1000	06.02.2026	1 250,00	1 212 462,50	1 212 462,50	946,00	29 962,50	нет	0	-
49	ПАО РОСБАНК	4B02-07-02272-B-002P	RU000A102F28	Корпоративная облигация	1000	29.11.2022	7 568,00	7 435 257,28	7 435 257,28	977,40	38 294,08	нет	0	-
50	ПАО Сбербанк	4B0210601481B001P	RU000A100K80	Корпоративная облигация	1000	11.07.2022	1 955,00	2 026 709,40	2 026 709,40	1 000,40	70 927,40	нет	0	-
51	ПАО Сбербанк	4B02-335-01481-B-001P	RU000A1025U5	Корпоративная облигация	1000	29.10.2023	1 965,00	1 880 563,95	1 880 563,95	947,50	18 726,45	нет	0	-
52	ПАО Сбербанк	4B02-431-01481-B-001P	RU000A102RS6	Корпоративная облигация	1000	06.10.2023	4 000,00	3 921 600,00	3 921 600,00	965,10	61 200,00	нет	0	-
53	Денежные средства на расчетных счетах: Банк ГПБ (АО), 40701810500000254785 (RUB) в БАНК ГПБ (АО)							81 395,24	81 395,24			нет	0	-
54	Денежные средства на брокерских счетах: ООО "БК РЕГИОН", БК РЕГИОН, № 2278-Ю/131216Б от 13.12.2016							98 351,40	98 351,40			нет	0	-

55	Дебиторская задолженность: Денежные средства, перечисленные по операциям на возвратной основе							4 799 392,46	4 799 392,46			нет	0	-
56	Дебиторская задолженность: Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям							823,13	823,13			нет	0	-
57	Дебиторская задолженность: Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям							412,26	412,26			нет	0	-
58	Кредиторская задолженность: Вознаграждение управляющего							-111 830,04	111 830,04			нет	0	-
59	Денежные средства на расчетных счетах: Банк ГПБ (АО), 4070181050000001802							1 166 911,58	1 166 911,58			нет	0	-
60	Денежные средства на расчетных счетах: 40701810000030003933, ПАО МКБ							4 500,00	4 500,00			нет	0	-
61	Денежные средства на расчетных счетах: 4070181010000000125, БАНК "ВБРР" (АО)							8 958,56	8 958,56			нет	0	-

62	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль											нет	0	-
63	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам											нет	0	-
64	Расчеты с поставщиками и подрядчиками											нет	0	-
65	Расчеты с поставщиками и подрядчиками											нет	0	-
66	Расчеты по налогу на прибыль											нет	1	-
67	Расчеты по налогу на прибыль											нет	2	-
68	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению											нет	3	-
69	Основные средства											нет	4	-
70	Имущество, полученное в финансовую аренду (недвижимость)											нет	5	-
71	Арендные обязательства											нет	6	-
72	Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям											нет	7	-
73	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы											нет	8	-

ВСЕГО

ПРОДУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

68 (шестдесят восемь) листов

