

# Актuarное заклyчение

по итогам  
обязательного актуарного оценивания  
деятельности

Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
ТРАДИЦИЯ»

(по итогам 2020 финансового года)

Ответственный актуарий

*В. Шерстнев*  
26.03.21

Шерстнев В. И.



Москва  
2021

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>II. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>6</b>
<b>III. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....</b>	<b>7</b>
<b>IV. УЧАСТНИКИ И ВКЛАДЧИКИ ФОНДА.....</b>	<b>12</b>
<b>V. МЕТОДЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
<b>VI. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>16</b>
<b>VII. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ .....</b>	<b>18</b>
<b>VIII. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>19</b>
<b>IX. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТА ИЗМЕНЕНИЙ .....</b>	<b>22</b>
<b>X. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>23</b>
<b>СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ .....</b>	<b>24</b>



## І. ВВЕДЕНИЕ

Данное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» (ОГРН 1177700017725, ИНН 7704445513, место нахождения: Россия, 119021, г. Москва, бульвар Зубовский, д. 11 А, этаж 11, помещение I, ком. 1), лицензия №215/2 от 30 июня 2009 года на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – Фонд). Сайт Фонда [www.tradnpf.com](http://www.tradnpf.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

ответственным 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 2020 года.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось в период с 2 марта по 26 марта 2021 года.

Актуарное заключение составлено 26 марта 2021 года.

Значение (показатель) при оценивании признавалось существенным, если оно превышает один процент от валюты баланса Фонда, что составляет 5456 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 31.12.2020
- 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/](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 540 272 тыс. руб., что существенно выше 310 272 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 установлен.

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

### 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).

г) 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.

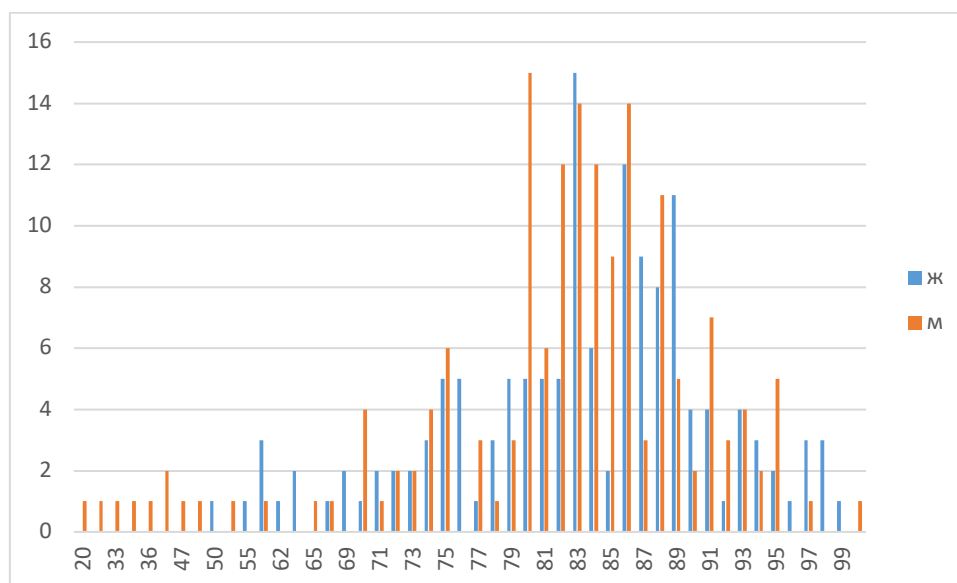
Распределение договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров в целях сопоставимости представления результатов проводилось исходя из принятой в Фонде классификации договоров на страховые договоры (далее – СТД) и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью 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).

#### IV. УЧАСТНИКИ И ВКЛАДЧИКИ ФОНДА

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Актуарию были предоставлены Фондом данные на 309 именных пенсионных счетов участников.

Распределение участников с ИПС по полу и возрасту показано на следующей диаграмме:



В следующей таблице в исполнение пункта 4.6 приложения к Указанию № 4595-У Банка России дано распределение предполагаемых в следующем году выплат пенсии по полу и возрасту. Почти все пенсии выплачиваются пожизненно или до исчерпания, поэтому сведения об оставшихся сроках выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, привести не представляется возможным.

*Распределение предполагаемого размера выплат пенсии (руб.) в течение года, следующего за отчетным по полу, возрасту участников и продолжительности выплат*

Возраст	до исчерпания		пожизненно		срочно		Всего
	ж	м	ж	м	ж	м	
20						625320,58	625320,58
23						822850,39	822850,39
33						1829746,45	1829746,45
34		260,90					260,90
36		717,74					717,74
38		264,14				1976420,64	1976684,79
47						1326077,00	1326077,00
49						1398851,64	1398851,64
50					1865030,35		1865030,35
53				4800			4800

55					28133202		28133202
61	8784002,08	93628,39	4800		285775,96		9168206,43
62			4800				4800
63			9600				9600
65		8860558,9					8860558,9
68	5386595,7			4800			5391395,7
69	26792802,26		4800				26797602,26
70		58909,59	4800	4800		46948,91	115458,5
71			9600	4800			14400
72	11945188,4		4800	9600			11959588,4
73			9600	9600			19200
74		14352,27	14400	9600			38352,27
75		167791,96	24000	17400		170617,19	379809,15
76			23292				23292
77		13136,43	4800	9600			27536,43
78			14400			165636,56	180036,56
79			24000	9600		1985228,22	2018828,22
80		12395,71	24000	58800		170617,2	265812,91
81		823631,59	24000	25800			873431,59
82		14266,95	24000	52800			91066,95
83	44641,33	7453,18	67200	58800			178094,51
84		14373,3	36000	60000			110373,3
85		3231,78	6000	30000			39231,78
86	52116,72	14279,68	66000	74400			206796,4
87			40800	18000			58800
88			33600	60000			93600
89	34758,81		64800	30000			129558,81
90	41480,75		18000	12000			71480,75
91			24000	42000			66000
92		14268,26	6000	12000			32268,26
93			24000	24000			48000
94			18000	12000			30000
95			12000	28800			40800
96			6000				6000
97	32456,49		10800	6000			49256,49
98			15000				15000
99			6000				6000
101				6000			6000



## V. 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.

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 6,46%.* Данная ставка выбрана на основании кривой бескупонной доходности ОФЗ по состоянию на 30 декабря 2020 года и соответствует доходности к погашению самых длинных до погашения государственных облигаций с постоянным доходом (ОФЗ 26230) по данным сайта Московской биржи [www.moex.ru](http://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 6,85%.* Данная ставка выбрана с учетом структуры портфеля активов Фонда. В последние годы доходность Фонда превышает доходность к погашению ОФЗ, поэтому ставка доходности выбрана приблизительно с тем же превышением над ставкой дисконтирования, что и в прошлом году. 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 (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.actuary.ru](http://www.actuary.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 2559 рублей исходя из данных Фонда по расходам за предшествующий календарный год (в 2018 и 2019 годах расходы были соответственно 2681 и 2686 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 фактических данных за последние годы на уровне 0,05.

В соответствии с законодательством доля дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, принята равной 85%. На основе практики Фонда 15% дохода от инвестирования пенсионных резервов направляются в собственные средства и в страховой резерв.

## VII. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ

Активы оценены следующим образом:

### *Пенсионные резервы*

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная оценка стоимости, тыс. руб.
Денежные средства	484	484
Денежные средства на брокерских счетах	626	626
Государственные ценные бумаги РФ	30958	30958
Государственные ценные бумаги РФ РЕПО	27762	27762
Корпоративные облигации	171396	171396
Акции	19033	19033
Паи ОПИФ	56898	56898
Дебиторская задолженность	242	242
<i>Итого</i>	<i>307399</i>	<i>307399</i>

### *Собственные средства*

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная оценка стоимости, тыс. руб.
Денежные средства	3198	3198
Денежные средства на брокерских счетах	78	78
Акции	2869	2869
Государственные облигации	3209	3209
Субфедеральные облигации	4638	4638
Корпоративные облигации	218272	218272
Дебиторская задолженность	609	609
<i>Итого</i>	<i>232873</i>	<i>232873</i>

При оценке средств пенсионных резервов использовались данные специализированного депозитария. 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 540 272 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	272932	293226	283982
СТРД	14275	14968	14794
<i>Все</i>	<i>287207</i>	<i>308194</i>	<i>298776</i>

Сумма обязательств по возможной немедленной выплате выкупных сумм по всем договорам по данным Фонда не превосходит 288212 тыс. руб.

Приведенная стоимость 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 равна 26917 тыс. руб., что превосходит сопутствующие расходы.

Кредиторская задолженность по НПО составляет 452 тыс. руб. Кредиторская задолженность по СС составляет 1626 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
20		12 220 909	12 220 909
23		16 049 949	16 049 949
33		35 495 107	35 495 107
34		55 095	55 095
36		61 164	61 164
38		38 287 574	38 287 574
47		25 159 047	25 159 047
49		26 186 194	26 186 194
50	37 990 347		37 990 347
53		110 431	110 431
55	30 234 860		30 234 860
61	9 898 635	103 173	10 001 808
62	102 735		102 735
63	200 688		200 688

65		9 556 133	9 556 133
68	5 791 064	78 480	5 869 544
69	28 880 433		28 880 433
70	83 667	276 816	360 483
71	102 725	72 464	175 189
72	12 889 152	141 091	13 030 242
73	153 320	137 366	290 686
74	222 942	177 809	400 751
75	334 255	659 875	994 130
76	341 833		341 833
77	67 282	161 295	228 577
78	194 846	200 955	395 802
79	313 130	2 252 569	2 565 699
80	301 575	930 624	1 232 199
81	270 729	1 193 422	1 464 151
82	278 692	603 927	882 619
83	816 619	637 829	1 454 448
84	355 710	546 843	902 553
85	56 738	285 202	341 939
86	669 522	711 082	1 380 604
87	354 846	155 816	510 662
88	281 748	515 214	796 962
89	532 972	239 611	772 583
90	191 005	91 664	282 669
91	167 041	294 705	461 746
92	39 242	110 745	149 987
93	146 665	155 714	302 379
94	101 981	72 559	174 540
95	62 329	154 631	216 960
96	28 086		28 086
97	87 869	26 173	114 041
98	54 377		54 377
99	15 538		15 538
101		9 007	9 007
<b>Общий итог</b>	<b>132 615 200</b>	<b>174 178 264</b>	<b>306 793 464</b>

Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия составляет 84937 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 на 9419 тыс. руб. стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, над стоимостью, отраженной в бухгалтерской отчетности, существует риск возможной недооценки обязательств. Величина капитала Фонда равна 243947 тыс. руб., величина превышения балансовой стоимости активов собственных средств над стоимостью активов собственных средств, определенной актуарием в рамках проведения актуарного оценивания, равна 2902 тыс. руб. Таким образом, возможная недооценка обязательств существенно меньше капитала, уменьшенного на вышеуказанную величину превышения.

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.	107207	35370	58154	323299
Активы ПР, тыс. руб.	154651	86487	57947	40581
Активы СС, тыс. руб.	98713	119373	21187	16608

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 13772 тыс. руб. Данный размер больше 5% от стоимости резервов покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года и меньше 5% стоимости резерва покрытия пенсионных обязательств 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 6,58%	-1	305641	Проходит
Ставка доходности 7%	1	311626	Проходит
Инфляция 5%	-0,1	307909	Проходит
Вероятность расторжения 0,1	-1	305404	Проходит
Таблица смертности РФ 2016	0,1	308337	Проходит

По сравнению с предыдущим годом существенных изменений методов, допущений и предположений не произошло. Ставка дисконтирования изменилась с 6,58%, до 6,46%, ставка доходности – с 7% до 6,85%, вероятность расторжения – с 0,1 до 0,05. Эффект от этих изменений приведен в таблице выше (одновременно с чувствительностью).

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>	277177
Поступления	26566
Выплаты	-12320
Эффект отличия фактического хода событий от использованных предположений	-4216
<i>Стоимость обязательств Фонда на конец отчетного периода</i>	287207

Следует отметить, что отличие фактического хода событий от использованных предположений в основном связано с уменьшением вероятности расторжения пенсионного договора.

## 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 2020 год (Протокол № 01-02-2021 заседания Совета директоров от 01.02.2021 г.). 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 дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, Фонду были 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 31.12.2020.
3. Структура портфеля СС на 31.12.2020.
4. Потоки по активам.

Приложение 1

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

	$lx$		$qx$		$ex$	
	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 структуре активов  
По состоянию на отчетную дату  
Категория активов

Пенсионные резервы

Пенсионные резервы

Пенсионные накопления

Собственные средства

№ 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 отнесении актива к категории разрешенных активов (1-да, 0-нет)
1	Акция ОАО, ПАО [1-01-00077-А] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:75000000шт.	1-01-00077-А	RU0009024277	Акция ОАО, ПАО	0,025		184	951 188,00	951 188,00	5169,5	0,00	нет	1
2	Акция ОАО, ПАО [1-01-55038-Е] Публичное акционерное общество "Федеральная гидрогенерирующая компания - Рус-Гидро" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:426288813551 шт.	1-01-55038-Е	RU000A0JPKH7	Акция ОАО, ПАО	1		522 000	408 308,40	408 308,40	0,7822	0,00	нет	1
3	Акция ОАО, ПАО [1-01-60525-Р] Публичное акционерное общество "Магнит" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:101911355шт.	1-01-60525-Р	RU000A0JKQU8	Акция ОАО, ПАО	0,01		42	238 791,00	238 791,00	5685,5	0,00	нет	1



4	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	5		13 700	2 915 771,00	2 915 771,00	212,83	0,00	нет	1
5	Акция ОАО, ПАО [1-02-00122-А] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:10598177817шт.	1-02-00122-А	RU000A0J2Q06	Акция ОАО, ПАО	0,01		330	143 550,00	143 550,00	435	0,00	нет	1
6	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	0,01		210	278 040,00	278 040,00	1324	0,00	нет	1
7	Акция ОАО, ПАО [1-05-08443-Н] Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:2276401458шт.	1-05-08443-Н	RU000A0JR4A1	Акция ОАО, ПАО	1		2 370	377 446,20	377 446,20	159,26	0,00	нет	1
8	Акция ОАО, ПАО [10301481В] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" тип:обыкновенная; Кол-во разм.:21586948000шт.	10301481В	RU0009029540	Акция ОАО, ПАО	3		46 790	12 708 631,90	12 708 631,90	271,61	0,00	нет	1

9	Акция ОАО, ПАО [10401000В] Банк ВТБ (публичное акционерное общество) тип:обыкновенная; Кол-во разм.:1296054133733 шт.	10401000В	RU000A0JP5V6	Акция ОАО, ПАО	0,01		12 650 000	479 118,75	479 118,75	0,037875	0,00	нет	1
10	Акция ОАО, ПАО [20301481В] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" тип:привилегированная; Кол-во разм.:1000000000шт.	20301481В	RU0009029557	Акция ОАО, ПАО	3		2 200	532 554,00	532 554,00	242,07	0,00	нет	1
11	Государственные ЦБ [26205RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:150000000 шт.	26205RMFS	RU000A0JREQ7	Государственные ЦБ	1000	14.04.2021	2 645	2 716 467,90	2 716 467,90	1010,78	42 954,80	нет	1
12	Государственные ЦБ [26209RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:403881815 шт.	26209RMFS	RU000A0JSMA2	Государственные ЦБ	1000	20.07.2022	727	787 515,48	787 515,48	1049,5	24 528,98	нет	1
13	Государственные ЦБ [26217RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:290000000 шт.	26217RMFS	RU000A0JWV30	Государственные ЦБ	1000	18.08.2021	850	891 318,50	891 318,50	1021,07	23 409,00	нет	1
14	Государственные ЦБ [26222RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объем выпуска:350000000 шт.	26222RMFS	RU000A0JXQF2	Государственные ЦБ	1000	16.10.2024	5 000	5 414 400,00	5 414 400,00	1069,07	69 050,00	нет	1

15	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт.	26232RMFS	RU000A1014N4	Государственные ЦБ	1000	06.10.2027	16 806	17 340 934,98	17 340 934,98	1019,01	215 452,92	нет	1
16	Государственные ЦБ [29006RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:400000000 шт.	29006RMFS	RU000A0JV4L2	Государственные ЦБ	1000	29.01.2025	2 884	3 050 233,76	3 050 233,76	1031,08	76 599,04	нет	1
17	Государственные ЦБ [29012RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:250000000 шт.	29012RMFS	RU000A0JX0H6	Государственные ЦБ	1000	16.11.2022	750	756 930,00	756 930,00	1003,6	4 230,00	нет	1
18	Облигации российских хозяйственных обществ [4-01-00332-R] Общество с ограниченной ответственностью "КТЖ Финанс" Объём выпуска:15000000 шт.	4-01-00332-R	RU000A0JXS34	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	07.06.2022	1 396	1 460 229,96	1 460 229,96	1040,5	7 691,96	нет	1
19	Облигации российских хозяйственных обществ [4-07-02472-A] Публичное акционерное общество "Мостотрест" Объём выпуска:5000000 шт.	4-07-02472-A	RU000A0JWN63	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	07.07.2026	3 000	3 192 540,00	3 192 540,00	1021,1	129 240,00	нет	1
20	Облигации российских хозяйственных обществ [4-08-02472-A] Публичное акционерное общество "Мостотрест" Объём выпуска:5000000 шт.	4-08-02472-A	RU000A0JWN89	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	29.07.2026	350	372 788,50	372 788,50	1019,9	15 823,50	нет	1

21	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-00124-A-001P] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объём выпуска:15000000 шт.	4B02-01-00124-A-001P	RU000A0JWTN2	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	10.09.2026	1 664	1 777 651,20	1 777 651,20	1047,3	34 944,00	нет	1
22	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-00221-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтегазовая компания "Славнефть" Объём выпуска:10000000 шт.	4B02-01-00221-A-001P	RU000A101T64	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	04.06.2030	400	394 399,78	394 399,78	983,32945	1 068,00	нет	1
23	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-36400-R] Общество с ограниченной ответственностью "Газпром капитал" Объём выпуска:5000000 шт.	4B02-01-36400-R	RU000A0ZYUV5	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	15.02.2028	299	320 698,43	320 698,43	1047,5	7 495,93	нет	1
24	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	RU000A100VQ6	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	24.09.2024	6 418	6 915 074,10	6 915 074,10	1059,1	117 770,30	нет	1
25	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-01-65018-D-001P] Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы"	4B02-01-65018-D-001P	RU000A0ZZQN7	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	19.10.2023	6 995	7 762 211,60	7 762 211,60	1093	116 676,60	нет	1

	Объём выпуска:10000000 шт.												
26	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	1000	15.03.2029	6 458	6 872 345,28	6 872 345,28	1062,5	10 720,28	нет	1
27	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00124-A-002P] Публичное акционерное общество "Ростелеком" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-03-00124-A-002P	RU000A101FG8	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	10.02.2027	5 800	6 103 398,00	6 103 398,00	1027,9	141 578,00	нет	1
28	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-00146-A-001P] Публичное акционерное общество "Газпром нефть" Объем выпуска:25000000 шт.	4B02-03-00146-A-001P	RU000A0ZYDS7	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	17.10.2022	2 415	2 556 760,50	2 556 760,50	1043	37 915,50	нет	1
29	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-03-32432-H-001P] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-03-32432-H-001P	RU000A0JXE06	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	22.01.2032	3 241	3 692 406,48	3 692 406,48	1122,4	54 708,08	нет	1

30	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	1000	23.02.2028	1 880	1 999 135,60	1 999 135,60	1039,7	44 499,60	нет	1
31	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00122-A-001P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объем выпуска:40000000 шт.	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	22.04.2027	7 116	7 701 148,68	7 701 148,68	1067,3	106 241,88	нет	1
32	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	1000	03.02.2028	6 900	7 386 243,00	7 386 243,00	1041,7	198 513,00	нет	1
33	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-00739-A-001P] Акционерное общество "ДОМ.РФ" Объем выпуска:25000000 шт.	4B02-04-00739-A-001P	RU000A0ZZ7C0	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	10.05.2028	3 058	3 140 107,30	3 140 107,30	1023,6	9 938,50	нет	1
34	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-04-36241-R-001P] Общество с ограниченной ответственностью "ИКС 5 ФИНАНС" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-04-36241-R-001P	RU000A1002L3	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	16.01.2034	1 908	2 018 530,44	2 018 530,44	1023	66 646,44	нет	1

35	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	1000	29.07.2032	1 630	1 812 299,20	1 812 299,20	1080,2	51 573,20	нет	1
36	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00122-A-002P] Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" Объем выпуска:20000000 шт.	4B02-05-00122-A-002P	RU000A0ZYVU5	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	18.02.2028	990	1 063 953,00	1 063 953,00	1049,7	24 750,00	нет	1
37	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	1000	26.01.2024	9 334	10 692 750,38	10 692 750,38	1106,8	361 879,18	нет	1
38	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-05-00296-A-001P] Публичное акционерное общество "Уралкалий" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-05-00296-A-001P	RU000A0ZZT80	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	09.11.2021	1 550	1 620 509,50	1 620 509,50	1032,5	20 134,50	нет	1
39	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	1000	16.02.2029	7 770	8 047 389,00	8 047 389,00	1007,1	222 222,00	нет	1

40	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	1000	31.01.2022	1 600	1 735 744,00	1 735 744,00	1049,7	56 224,00	нет	1
41	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	1000	04.04.2034	64	67 018,88	67 018,88	1030,5	1 066,88	нет	1
42	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	1000	01.02.2033	13 011	14 038 869,00	14 038 869,00	1052	351 297,00	нет	1
43	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	1000	11.03.2024	3 220	3 598 446,60	3 598 446,60	1091,2	84 782,60	нет	1
44	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-06-32432-H] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:4000000 шт.	4B02-06-32432-H	RU000A0JVVJ6	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	20.10.2025	1 000	1 022 440,00	1 022 440,00	1010	12 440,00	нет	1



45	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-06-65045-D-001P] Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-06-65045-D-001P	RU000A0ZZ4P9	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	04.04.2033	998	1 052 890,00	1 052 890,00	1040,5	14 471,00	нет	1
46	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-07-02272-B-002P] Публичное акционерное общество РОСБАНК Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-07-02272-B-002P	RU000A102F28	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	29.11.2022	90	90 649,80	90 649,80	1002	469,80	нет	1
47	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	1000	16.12.2025	197	199 698,90	199 698,90	1012	334,90	нет	1
48	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-00206-A-001P] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объем выпуска:25000000 шт.	4B02-08-00206-A-001P	RU000A0ZYDD9	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	09.10.2025	405	444 151,35	444 151,35	1080	6 751,35	нет	1
49	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-08-32432-H-001P] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-08-32432-H-001P	RU000A0ZYR91	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	18.01.2033	4 200	4 079 376,00	4 079 376,00	963,1	34 356,00	нет	1

50	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-09-00206-A-001P] Публичное акционерное общество "Транснефть" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-09-00206-A-001P	RU000A0ZYUS1	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	21.02.2022	4 100	4 298 317,00	4 298 317,00	1023,1	103 607,00	нет	1
51	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-09-04715-A-001P] Публичное акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы" Объем выпуска:7500000 шт.	4B02-09-04715-A-001P	RU000A100A66	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	14.10.2024	1 450	1 617 765,00	1 617 765,00	1098,5	24 940,00	нет	1
52	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	1000	25.06.2025	9 354	10 138 052,28	10 138 052,28	1083,6	2 057,88	нет	1
53	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-12-32432-H-001P] Акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания" Объем выпуска:5000000 шт.	4B02-12-32432-H-001P	RU000A0ZZV11	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	04.11.2033	2 917	3 056 782,64	3 056 782,64	1036,8	32 437,04	нет	1
54	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-12-65045-D-001P] Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-12-65045-D-001P	RU000A1002C2	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	26.01.2024	1 092	1 244 301,24	1 244 301,24	1103	39 825,24	нет	1

55	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	1000	11.02.2027	1 350	1 386 571,50	1 386 571,50	1019,5	10 246,50	нет	1
56	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	1000	25.05.2034	809	851 221,71	851 221,71	1047,1	4 117,81	нет	1
57	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-20-65045-D-001P] Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" Объем выпуска:15000000 шт.	4B02-20-65045-D-001P	RU000A101M04	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	15.03.2027	400	430 716,00	430 716,00	1062,9	5 556,00	нет	1
58	Облигации российских хозяйственных обществ [4B02-63-01000-B-001P] Банк ВТБ (публичное акционерное общество) Объем выпуска:10000000 шт.	4B02-63-01000-B-001P	RU000A101JT3	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	24.03.2021	3 000	3 059 910,00	3 059 910,00	1003,7	48 810,00	нет	1
59	Облигации российских хозяйственных обществ [4B020201326B002P] АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК" Объем выпуска:10000000 шт.	4B020201326B002P	RU000A0ZZRB0	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	01.11.2021	1 220	1 276 315,20	1 276 315,20	1031,2	18 251,20	нет	1

60	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020203287В001Р] Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" Объём выпуска:5000000 шт.	4В020203287В001Р	RU000А0ZYQX9	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	30.07.2021	73	76 460,20	76 460,20	1014,7	2 387,10	нет	1
61	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020303470В001Р] АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОЙОТА БАНК" Объём выпуска:5000000 шт.	4В020303470В001Р	RU000А100YW8	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	27.10.2022	300	312 126,00	312 126,00	1027,2	3 966,00	нет	1
62	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020401326В002Р] АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК" Объём выпуска:10000000 шт.	4В020401326В002Р	RU000А100998	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	13.04.2021	5 999	6 182 809,36	6 182 809,36	1011,9	112 421,26	нет	1
63	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020500354В001Р] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объём выпуска:10000000 шт.	4В020500354В001Р	RU000А1002Е8	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	31.01.2023	6 042	6 730 485,90	6 730 485,90	1075,6	231 710,70	нет	1
64	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020503349В001Р] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объём выпуска:25000000 шт.	4В020503349В001Р	RU000А0ZYXJ4	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	09.03.2022	4 000	4 191 640,00	4 191 640,00	1025	91 640,00	нет	1

65	Облигации российских хозяйственных обществ [4В020603349В001Р] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:13000000 шт.	4В020603349В001Р	RU000А0ZZPZ3	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	14.10.2022	6 470	6 974 271,80	6 974 271,80	1059,2	121 247,80	нет	1
66	Облигации российских хозяйственных обществ [4В021303349В] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:5000000 шт.	4В021303349В	RU000А0JUW31	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	27.09.2024	1 054	1 106 647,30	1 106 647,30	1031,7	19 235,50	нет	1
67	Облигации российских хозяйственных обществ [4В021600354В] "Газпромбанк" (Акционерное общество) Объем выпуска:10000000 шт.	4В021600354В	RU000А0JXP45	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	18.04.2024	30	30 773,10	30 773,10	1013,4	371,10	нет	1
68	Облигации российских хозяйственных обществ [4В021603349В001Р] Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" Объем выпуска:5000000 шт.	4В021603349В001Р	RU000А1011R1	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	10.11.2023	300	313 143,00	313 143,00	1034,6	2 763,00	нет	1
69	Облигации российских хозяйственных обществ [4В024001326В] АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК" Объем выпуска:10000000 шт.	4В024001326В	RU000А0ZYU21	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	04.03.2033	3 000	3 083 940,00	3 083 940,00	1002	77 940,00	нет	1

70	Облигации российских хозяйственных обществ [4B027301481B001P] Публичное акционерное общество "Сбербанк России" Объем выпуска: 40000000 шт.	4B027301481B001P	RU000A100758	Облигации российских хозяйственных обществ	1000	26.03.2021	1 750	1 802 132,50	1 802 132,50	1008	38 132,50	нет	1
71	Паи ПИФ-ов ОПИФ рыночных финансовых инструментов "Атлант" под управлением РЕГИОН Эссет Менеджмент (АО)[3015]	3015	3015	Паи ПИФ-ов			36 869	56 898 075,11	56 898 075,11	1543,25	0,00	нет	1
72	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810100000001464; Дог.: 4785/2019-ДУ от 03.06.2019 (RUR)		40701810100000000000	Средства в рублях			0	5 588,67	5 588,67		0,00	нет	1
73	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810300000000896; Дог.: 810-896-4785 от 08.05.2018 (RUR)		40701810300000000000	Средства в рублях			0	37 531,74	37 531,74		0,00	нет	1
74	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810400000000385; Дог.: 810-385-4785 от 14.07.2017 (RUR)		40701810400000000000	Средства в рублях			0	30 607,15	30 607,15		0,00	нет	1
75	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 40701810500000000832; Дог.: 810-832-21054 от 13.03.2018 (RUR)		40701810500000000000	Средства в рублях			0	9 011,96	9 011,96		0,00	нет	1

76	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018105000000010 48; Дог.:4785/2018- ДУ-1 от 13.08.2018 (RUR)		407018105000000 00000	Средства в руб- лях			0	15 300,52	15 300,52		0,00	нет	1
77	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018106000000003 34; Дог.:810-334- 21054 от 05.07.2017 (RUR)		407018106000000 00000	Средства в руб- лях			0	39 016,24	39 016,24		0,00	нет	1
78	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018106000000004 99; Дог.:810-499- 4785 от 04.09.2017 (RUR)		407018106000000 00000	Средства в руб- лях			0	2 119,45	2 119,45		0,00	нет	1
79	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018107000000001 08; Дог.:810-108- 4785 от 16.12.2016 (RUR)		407018107000000 00000	Средства в руб- лях			0	14 135,54	14 135,54		0,00	нет	1
80	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018107000000003 86; Дог.:810-386- 4785 от 14.07.2017 (RUR)		407018107000000 00000	Средства в руб- лях			0	109 138,27	109 138,27		0,00	нет	1
81	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018108000000010 49; Дог.:4785/2018- ДУ-2 от 13.08.2018 (RUR)		407018108000000 00000	Средства в руб- лях			0	86 858,44	86 858,44		0,00	нет	1
82	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018108000000016 41; Дог.:4785/2019-		407018108000000 00000	Средства в руб- лях			0	13 868,97	13 868,97		0,00	нет	1

	ДУ-4 от 28.08.2019 (RUR)												
83	Банк: "Газпромбанк" (Акционерное общество); Счёт: 407018109000000005 00; Дог.:810-500-4785 от 04.09.2017 (RUR)		407018109000000 00000	Средства в рублях			0	178,37	178,37		0,00	нет	1
84	Банк: Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"; Счёт: 407018100000030001 25; Дог.:280109-ОД/04 от 28.01.2004 (RUR)		407018100000030 00000	Средства в рублях			0	120 546,58	120 546,58		0,00	нет	1
85	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	206,47	206,47		0,00	нет	1
86	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	16 244,53	16 244,53		0,00	нет	1



87	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	42 259,76	42 259,76		0,00	нет	1
88	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2346 (Дог.№2346-Ю/060717Б от 06.07.17.)-брокерский счет			Средства у брокера			0	89 306,73	89 306,73		0,00	нет	1
89	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	90 374,90	90 374,90		0,00	нет	1

90	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	46 264,20	46 264,20		0,00	нет	1
91	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	24 305,89	24 305,89		0,00	нет	1
92	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	34 621,31	34 621,31		0,00	нет	1

93	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	10 846,12	10 846,12		0,00	нет	1
94	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	12 100,14	12 100,14		0,00	нет	1
95	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2439 (2439-Ю/100518Б от 10.05.18)-брокерский счет			Средства у брокера			0	48 409,87	48 409,87		0,00	нет	1

96	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, ООО "БК "РЕГИОН", 2480 (2480-Ю/170818Б от 17.08.2018)-брокерский счет			Средства у брокера			0	54 412,13	54 412,13		0,00	нет	1
97	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	58 538,29	58 538,29		0,00	нет	1
98	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	40 863,01	40 863,01		0,00	нет	1

99	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	57 251,29	57 251,29		0,00	нет	1
100	Государственные ЦБ [26225RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:350000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26225RMFS	RU000A0ZYUB7	Государственные ЦБ			10 068	10 149 534,91	10 149 534,91		0,00	нет	1
101	Государственные ЦБ [26228RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26228RMFS	RU000A100A82	Государственные ЦБ			7 650	8 230 156,86	8 230 156,86		0,00	нет	1
102	Государственные ЦБ [26229RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26229RMFS	RU000A100EG3	Государственные ЦБ			8 627	8 899 460,29	8 899 460,29		0,00	нет	1

10 3	Государственные ЦБ [26232RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:450000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	26232RMFS	RU000A1014N4	Государственные ЦБ			153	150 032,80	150 032,80		0,00	нет	1
10 4	Государственные ЦБ [29006RMFS] Министерство финансов Российской Федерации Объём выпуска:400000000 шт. РЕПО, НКО НКЦ (АО)	29006RMFS	RU000A0JV4L2	Государственные ЦБ			335	332 650,87	332 650,87		0,00	нет	1
10 5	Расчеты по налогам, связанным с размещением средств ПП (технический счет), ИФНС РОССИИ № 10 ПО Г. МОСКВЕ			Прочая дебиторская задолженность			0	238 982,95	238 982,95		0,00	нет	1
10 6	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26225 [26225RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0	958,94	958,94		0,00	нет	1
10 7	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26228 [26228RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0	777,47	777,47		0,00	нет	1

108	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26229 [26229RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0	840,84	840,84		0,00	нет	1
109	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 26232 [26232RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0	14,17	14,17		0,00	нет	1
110	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям, ОФЗ 29006 [29006RMFS], НКО НКЦ (АО)			Прочая дебиторская задолженность			0	11,43	11,43		0,00	нет	1
111	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН Траст ООО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0	-49 924,98	-49 924,98		0,00	нет	1
112	Внутрихозяйственные расчеты, РЕГИОН ЭсМ АО, Расчеты с УК по вознаграждениям			Прочая кредиторская задолженность			0	-332 629,91	-332 629,91		0,00	нет	1
113	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, ВТБ Специализированный депозитарий АО			Прочая кредиторская задолженность			0	-69 022,95	-69 022,95		0,00	нет	1

Сведения структуре  
активов  
По состоянию на от-  
четную дату  
Категория активов

Собственные средства

Пенсионные резервы

Пенсионные накопления

Собственные средства

№ 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 отнесении актива к категории разрешенных активов (1-да, 0-нет)
1	ПАО "ЛУКОЙЛ"	1-01-00077-A	RU0009024277	Акция	0,03	00.01.1900	555,00	2 869 072,50	2 869 072,50	5 169,50	0,00	нет	1
2	Минфин России	26217RMFS	RU000A0JVW30	Государственная (ГКО) облигация	1 000,00	18.08.2021	500,00	524 305,00	524 305,00	1 021,07	13 770,00	нет	1
3	Минфин России	26232RMFS	RU000A1014N4	Государственная (ГКО) облигация	1 000,00	06.10.2027	1 500,00	1 547 745,00	1 547 745,00	1 019,01	19 230,00	нет	1
4	Минфин России	29006RMFS	RU000A0JV4L2	Государственная (ГКО) облигация	1 000,00	29.01.2025	1 075,00	1 136 963,00	1 136 963,00	1 031,08	28 552,00	нет	1
5	Министерство финансов Московской области	RU35015MOO0	RU000A102CR0	Субфедеральная облигация	1 000,00	10.11.2026	1 500,00	1 514 205,00	1 514 205,00	1 002,30	10 755,00	нет	1
6	Министерство финансов Московской области	RU35016MOO0	RU000A102G35	Субфедеральная облигация	1 000,00	30.11.2027	3 100,00	3 124 025,00	3 124 025,00	1 004,00	11 625,00	нет	1
7	АО "АЛЬФА-БАНК"	4B020201326B002P	RU000A0ZZRB0	Корпоративная облигация	1 000,00	01.11.2021	18 428,00	19 278 636,48	19 278 636,48	1 031,20	275 682,88	нет	1
8	АО "АЛЬФА-БАНК"	4B02-06-01326-B-002P	RU000A101QP6	Корпоративная облигация	1 000,00	04.06.2021	1 500,00	1 512 465,00	1 512 465,00	1 003,90	6 615,00	нет	1
9	АО "ДОМ.РФ"	4-17-00739-A	RU000A0JR5F7	Корпоративная облигация	350,00	15.04.2022	1 000,00	366 737,58	366 737,58	360,06	6 680,00	нет	1
10	АО "ДОМ.РФ"	4B02-04-00739-A-001P	RU000A0ZZ7C0	Корпоративная облигация	1 000,00	10.05.2028	1 500,00	1 540 275,00	1 540 275,00	1 023,60	4 875,00	нет	1
11	АО "ДОМ.РФ"	4B02-05-00739-A-001P	RU000A1004W6	Корпоративная облигация	1 000,00	16.02.2029	5 000,00	5 178 500,00	5 178 500,00	1 007,10	143 000,00	нет	1
12	АО "Россельхозбанк"	4B020603349B001P	RU000A0ZZPZ3	Корпоративная облигация	1 000,00	14.10.2022	290,00	312 602,60	312 602,60	1 059,20	5 434,60	нет	1
13	АО "Россельхозбанк"	4B020903349B001P	RU000A100GM6	Корпоративная облигация	1 000,00	22.06.2021	700,00	711 907,00	711 907,00	1 015,00	1 407,00	нет	1
14	АО "Россельхозбанк"	4B021403349B	RU000A0JUW72	Корпоративная облигация	1 000,00	30.09.2024	15 000,00	15 774 600,00	15 774 600,00	1 034,00	264 600,00	нет	1
15	АО "Тойота Банк"	4B020303470B001P	RU000A100YW8	Корпоративная облигация	1 000,00	27.10.2022	4 000,00	4 161 680,00	4 161 680,00	1 027,20	52 880,00	нет	1



1 6	АО "ФПК"	4B02-04-55465-E-001P	RU000A0ZZRK1	Корпоративная облигация	1 000,00	18.10.2028	10 000,00	11 013 100,00	11 013 100,00	1 085,70	156 100,00	нет	1
1 7	Банк "ВБРР" (АО)	4B020203287B001P	RU000A0ZYQX9	Корпоративная облигация	1 000,00	30.07.2021	8 000,00	8 379 200,00	8 379 200,00	1 014,70	261 600,00	нет	1
1 8	Банк "ВБРР" (АО)	4B020303287B001P	RU000A100691	Корпоративная облигация	1 000,00	08.03.2024	5 000,00	5 064 009,15	5 064 009,15	1 007,95	24 250,00	нет	1
1 9	Банк "ВБРР" (АО)	4B02-04-03287-B-001P	RU000A101NQ1	Корпоративная облигация	1 000,00	09.05.2025	1 500,00	1 530 018,74	1 530 018,74	1 011,46	12 825,00	нет	1
2 0	Банк ГПБ (АО)	4B020500354B001P	RU000A1002E8	Корпоративная облигация	1 000,00	31.01.2023	20 000,00	22 279 000,00	22 279 000,00	1 075,60	767 000,00	нет	1
2 1	ВЭБ.РФ	4-23-00004-T	RU000A0JT403	Корпоративная облигация	1 000,00	17.09.2032	2 150,00	2 321 806,50	2 321 806,50	1 061,00	40 656,50	нет	1
2 2	ВЭБ.РФ	4B02-152-00004-T-001P	RU000A1004U0	Корпоративная облигация	1 000,00	25.02.2021	10 000,00	10 378 400,00	10 378 400,00	1 007,70	301 400,00	нет	1
2 3	ВЭБ.РФ	4B02-177-00004-T-001P	RU000A100GY1	Корпоративная облигация	1 000,00	22.06.2023	2 470,00	2 607 974,20	2 607 974,20	1 054,30	3 853,20	нет	1
2 4	ВЭБ.РФ	4B02-227-00004-T-001P	RU000A1013P1	Корпоративная облигация	1 000,00	17.11.2026	2 000,00	2 095 740,00	2 095 740,00	1 040,50	14 740,00	нет	1
2 5	ВЭБ.РФ	4B02-292-00004-T-001P	RU000A101WF5	Корпоративная облигация	1 000,00	21.07.2023	2 500,00	2 562 900,00	2 562 900,00	1 000,00	62 900,00	нет	1
2 6	ОАО "РЖД"	4B02-12-65045-D-001P	RU000A1002C2	Корпоративная облигация	1 000,00	26.01.2024	1 981,00	2 257 290,07	2 257 290,07	1 103,00	72 247,07	нет	1
2 7	ОАО "РЖД"	4B02-20-65045-D-001P	RU000A101M04	Корпоративная облигация	1 000,00	15.03.2027	4 375,00	4 710 956,25	4 710 956,25	1 062,90	60 768,75	нет	1
2 8	ООО "Фольксваген Банк РУС"	4B020303500B001P	RU000A1003L1	Корпоративная облигация	1 000,00	15.02.2022	20 000,00	21 467 000,00	21 467 000,00	1 039,70	673 000,00	нет	1
2 9	ПАО "ГТЛК"	4B02-03-32432-H-001P	RU000A0JXE06	Корпоративная облигация	1 000,00	22.01.2032	1 200,00	1 367 136,00	1 367 136,00	1 122,40	20 256,00	нет	1
3 0	ПАО "ГТЛК"	4B02-05-32432-H	RU000A0JVWD9	Корпоративная облигация	1 000,00	17.10.2025	448,00	506 280,32	506 280,32	1 109,30	9 313,92	нет	1
3 1	ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H-001P	RU000A0ZYR91	Корпоративная облигация	1 000,00	18.01.2033	12 650,00	12 286 692,00	12 286 692,00	963,10	103 477,00	нет	1
3 2	ПАО "ГТЛК"	4B02-12-32432-H-001P	RU000A0ZZV11	Корпоративная облигация	1 000,00	04.11.2033	5 250,00	5 501 580,00	5 501 580,00	1 036,80	58 380,00	нет	1
3 3	ПАО "ГТЛК"	4B02-13-32432-H-001P	RU000A1003A4	Корпоративная облигация	1 000,00	20.01.2034	1 500,00	1 581 780,00	1 581 780,00	1 040,20	21 480,00	нет	1
3 4	ПАО "МАГНИТ"	4B02-01-60525-P-003P	RU000A1002U4	Корпоративная облигация	1 000,00	01.02.2022	1 850,00	1 989 342,00	1 989 342,00	1 039,80	65 712,00	нет	1
3 5	ПАО "МАГНИТ"	4B02-04-60525-P-003P	RU000A100ZS3	Корпоративная облигация	1 000,00	03.05.2022	1 070,00	1 104 197,20	1 104 197,20	1 021,00	11 727,20	нет	1
3 6	ПАО "МТС"	4B02-14-04715-A-001P	RU000A101FH6	Корпоративная облигация	1 000,00	11.02.2027	6 000,00	6 162 540,00	6 162 540,00	1 019,50	45 540,00	нет	1
3 7	ПАО "НГК "Славнефть"	4B02-01-00221-A-001P	RU000A101T64	Корпоративная облигация	1 000,00	04.06.2030	1 900,00	1 873 398,96	1 873 398,96	983,33	5 073,00	нет	1
3 8	ПАО "НГК "Славнефть"	4B02-02-00221-A-001P	RU000A1007H0	Корпоративная облигация	1 000,00	15.03.2029	5 450,00	5 799 672,00	5 799 672,00	1 062,50	9 047,00	нет	1
3 9	ПАО "Россети"	4B02-02-55385-E-001P	RU000A101MG4	Корпоративная облигация	1 000,00	24.04.2025	7 000,00	7 226 315,04	7 226 315,04	1 021,11	78 540,00	нет	1
4 0	ПАО "Ростелеком"	4B02-02-00124-A-001P	RU000A0JXP8	Корпоративная облигация	1 000,00	14.04.2027	200,00	212 366,00	212 366,00	1 045,00	3 366,00	нет	1

4 1	ПАО "Уралка- лий"	4B02-05-00296-A-001P	RU000A0ZZT80	Корпоративная облигация	1 000,00	09.11.2021	15 360,00	16 058 726,40	16 058 726,40	1 032,50	199 526,40	нет	1
4 2	ПАО РОСБАНК	4B020402272B002P	RU000A100B16	Корпоративная облигация	1 000,00	27.04.2021	5 100,00	5 244 177,00	5 244 177,00	1 012,90	78 387,00	нет	1
4 3	ПАО РОСБАНК	4B02-07-02272-B-002P	RU000A102F28	Корпоративная облигация	1 000,00	29.11.2022	300,00	302 166,00	302 166,00	1 002,00	1 566,00	нет	1
4 4	ПАО Сбербанк	4B0210601481B001P	RU000A100K80	Корпоративная облигация	1 000,00	11.07.2022	3 267,00	3 510 946,89	3 510 946,89	1 038,60	117 840,69	нет	1
4 5	ПАО Сбербанк	4B02-335-01481-B-001P	RU000A1025U5	Корпоративная облигация	1 000,00	29.10.2023	2 000,00	2 039 900,00	2 039 900,00	1 005,90	28 100,00	нет	1
4 6	Денежные сред- ства на расчет- ных счетах: Банк ГПБ (АО), 407018105000002 54785 (RUB) в БАНК ГПБ (АО)							97 513,71	97 513,71			нет	1
4 7	Денежные сред- ства на брокер- ских счетах: ООО "БК РЕГИОН", БК РЕГИОН, № 2278-Ю/131216Б от 13.12.2016							77 689,61	77 689,61			нет	1
4 8	Кредиторская за- долженность: Вознаграждение управляющего							-231 365,51	-231 365,51			нет	1
4 9	Кредиторская за- долженность: ООО "БК РЕГИОН", Рас- ходы по услугам депозитария							0,00	-288,00			нет	1
5 0	Кредиторская за- долженность: ООО "БК РЕГИОН", БК "РЕГИОН", № 2278-Ю/131216Д от 13.12.16							-288,00	0,00			нет	1
5 1	Денежные сред- ства на расчет- ных сче- тах:40701810000 030003933, ПАО МКБ							3 200,90	3 200,90			нет	1

5 2	Денежные средства на расчетных счетах: 4070181010000000125, БАНК "ВБРР" (АО)							21 029,42	21 029,42			нет	1
5 3	Денежные средства на расчетных счетах: Банк ГПБ (АО 40701810500000001802							3 076 617,13	3 076 617,13			нет	1
5 4	Расчеты по налогу на имущество							-86,00	-86,00			нет	1
5 5	Резерв на отпуски							-1 391 765,26	-1 391 765,26			нет	1
5 6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							-2 002,24	-2 002,24			нет	1
5 7	Расчеты с работниками по подотчетным суммам							0,10	0,10			нет	1
5 8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	РЕЛЛАЙН АО						-550,26	-550,26			нет	1
5 9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	ГСК ЮГОРИЯ АО						24 074,17	24 074,17			нет	1
6 0	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	ИНТЕРФАКС АО						1 318,91	1 318,91			нет	1
6 1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	ОРТИКОН-МЕНЕДЖМЕНТ ООО						29 481,00	29 481,00			нет	1
6 2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ООО						150 000,00	150 000,00			нет	1
6 3	Расчеты по налогу на прибыль							403 884,06	403 884,06			нет	1
6 4	Основные средства							242 725,40	242 725,40			нет	1
6 5	Аренда							566 338,95	566 338,95			нет	1

6 6	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам							364 255,68	364 255,68			нет	1
6 7	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам							2 644 613,31	2 644 613,31			нет	1
6 8	Авансы (предоплаты) уплаченные	Расходы будущих периодов						709 927,45	709 927,45			нет	1

















