

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 105
от «27» мая 2022 года

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 21
от «30» июня 2022 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд»
за 2021 год

Ханты-Мансийск

2022 год

Содержание:

1. Сведения об акционерном обществе	3
2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда.....	4
3. Сведения о Совете директоров Фонда	5
4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда	10
5. Сведения об исполнительном органе Фонда.....	10
6. Сведения о положении Фонда в отрасли	11
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда.....	14
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.....	15
9. Перспективы развития Фонда	19
10. Структура акционерного общества	20
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы	21
12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов.	23
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках.....	23
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	23
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году	23
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году	23
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде	24
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде.....	28
19. Организационная структура Фонда.....	35
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	36
21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда.....	36

1. Сведения об акционерном обществе

Полное наименование общества: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица: серия 86 № 002379728, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре 2 сентября 2014 года.

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

Местонахождение: Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А.

Контактный телефон: (3467) 354-402.

Факс: (3467) 354-406.

Адрес электронной почты: fond@hmnpf.ru.

Основной вид деятельности: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Информация о включении в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ: не включено в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ.

Штатная численность работников общества по состоянию на 31 декабря 2021 года: 126 штатных единиц ¹.

Полное наименование и адрес реестродержателя: Акционерное общество «Сургутинвестнефть», 628415, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, 52/1.

Размер уставного капитала (рублей) на 31 декабря 2021 года: 327 615 349,5 рублей.

Общее количество акций: 2 184 102 330 шт.

Количество обыкновенных акций: 2 184 102 330 шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей): 327 615 349,5 рублей.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 19 августа 2014 года № 1-01-50191-А.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 10 ноября 2016 года № 1-01-50191-А-001D.

Привилегированные акции отсутствуют.

Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры: 0 шт.

Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям (процентов): 0%.

Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении обществом («золотой акции»): отсутствует.

¹ Количество штатных единиц с учетом вакансий.

Фактическая численность работников на 31.12.2021 – 106 человек.

Полное наименование и адрес аудитора общества: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (ОГРН 1027739707203, ИНН 7709383532), 115035, г. Москва, ул. Набережная Садовническая, д. 77, строение 1.²

2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда

2.1. Сведения об акционерах на 31 декабря 2021 года:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
1	2	3	4	5
1	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXX	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
2	Общество с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXX»	119334, Российская Федерация, г. Москва, ул. XXXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXX	105 253 916 шт. 15788087,4 руб. 4,82%
	Итого:			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб. 100%

2.2. Изменения в составе акционеров Фонда в 2021 году.

В 2021 году изменений в составе акционеров, а также изменений, связанных с размером уставного капитала Фонда, не было.

2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2021 году.

В 2021 году состоялось 1 Общее собрание акционеров – годовое (протокол от 30.06.2021 № 18). Собрание акционеров проводилось путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров.

Годовым Общим собранием акционеров в 2021 году были приняты решения по следующим вопросам повестки дня: об утверждении годового отчета Фонда за 2020 год, об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, о порядке распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2020 года, в том числе по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, об определении количественного состава Совета директоров Фонда, об избрании членов Совета директоров Фонда, об избрании членов ревизионной комиссии Фонда, о выплате премиальной части

² С 11.04.2022 Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» сменило наименование на общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги».

вознаграждения независимому члену Совета директоров Фонда за 2020 - 2021 корпоративный год.

3. Сведения о Совете директоров Фонда

Состав Совета директоров:

В период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года действовал Совет директоров, избранный в 2020 году на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2019 года (протокол от 29.09.2020 № 14), в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор):

2. XXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXX

4. XXXXXXXXXXXXXXXX

5. XXXXXXXXXXXXXXXX

6. XXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор):

30.06.2021 г. состоялось годовое Общее собрание акционеров Фонда, на котором были избраны в Совет директоров:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXX

4. XXXXXXXXXXXXXXXX

5. XXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор)

6. XXXXXXXXXXXXXXXX (независимый директор)

Положение о Совете директоров Фонда утверждено внеочередным Общим собранием акционеров Фонда 17 декабря 2015 года (протокол от 17.12.2015 № 5).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда (протокол от 25.11.2020 № 16).

В соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда независимые члены Совета директоров получают вознаграждение, которое состоит из:

- а) базовой части;
- б) дополнительной части;
- в) премиальной части.

Размер базовой части вознаграждения составляет 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей за каждый полный отчетный период.

Дополнительная часть вознаграждения выплачивается за осуществление полномочий и исполнение обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда.

Размер дополнительной части вознаграждения за каждый отчетный период составляет:

- 15 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнения обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда;
- 30 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнение обязанностей Председателя комитета Совета директоров Фонда.

Решение о выплате премиальной части вознаграждения за корпоративный год принимается годовым Общим собранием акционеров Фонда и рассчитывается по формуле, определенной Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда.

В 2021 году было проведено 12 заседаний Советов директоров Фонда:

5 заседаний путем совместного присутствия членов Совета директоров, 7 заседаний, проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего было рассмотрено 38 вопросов повестки дня, в том числе следующие вопросы:

- о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам 2020 года;
- о рассмотрении предложения акционера о внесении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда и выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Фонда на годовом Общем собрании акционеров Фонда;
- о формировании комитета Совета директоров Фонда по аудиту;
- о созыве первого заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту;
- о рассмотрении отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов за 3 квартал 2020 года., 4 квартал 2020 года, 1 квартал 2021 года, 2 квартал 2021 года;
- об утверждении внутренних документов Фонда: Порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда (редакции № 10, № 11), Положения о порядке проведения закупок товаров, работ, услуг в Акционерном обществе «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (редакция № 2), Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту (редакция № 2), об утверждении Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда (редакция № 2), Сценариев для проведения стресс-тестирования Фонда (редакция № 4), Политики по управлению рисками Фонда (редакция № 3), о Реестре рисков Фонда;
- об утверждении исполнения Финансового плана Фонда за 2020 год;
- о созыве годового Общего собрания акционеров, предварительном утверждении годового отчета Фонда за 2020 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, о рекомендациях общему собранию акционеров Фонда по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2020 года, о рекомендациях общему собранию акционеров Фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты за 2020 год; о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Фонда на годовом общем собрании акционеров, об установлении значения коэффициента для расчета премиальной части вознаграждения независимого члена Совета директоров Фонда за 2020-2021 корпоративный год;

- об избрании Председателя Совета директоров Фонда, заместителя Председателя Совета директоров Фонда, секретаря Совета директоров Фонда;
- о прекращении деятельности представительств Фонда, а также Тюменского, Екатеринбургского и Челябинского филиалов Фонда;
- об утверждении Финансового плана Фонда на 2022 год;
- об утверждении ставки минимального гарантированного дохода на 2022 год;
- об исполнении поручений Совета директоров Фонда;
- о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Фонда.

Комитет Совета директоров Фонда по аудиту:

В Фонде создан комитет Совета директоров Фонда по аудиту.

Действует на основании Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту, редакция № 1 указанного Положения была утверждена Советом директоров Фонда 24.12.2020 г. (протокол от 24.12.2020 № 85), редакция № 2 утверждена решением Совета директоров Фонда 17.09.2021 г. (протокол № 95 от 17.09.2021).

22 января 2021 года (протокол от 22.01.2021 № 87) Советом директоров Фонда впервые было принято решение о формировании комитета Совета директоров по аудиту, в него вошли:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX
2. XXXXXXXXXXXXXXXX
3. XXXXXXXXXXXXXXXX

В связи с выбытием из состава Совета директоров XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXX., 01 июня 2021 года Советом директоров Фонда (протокол № 91 от 01.06.2021) было принято решение сформировать комитет Совета директоров Фонда по аудиту в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX
2. XXXXXXXXXXXXXXXX
3. XXXXXXXXXXXXXXXX

Полномочия комитета Совета директоров Фонда по аудиту в данном составе действовали до 30.06.2021 г. – даты переизбрания состава Совета директоров Фонда на годовом Общем собрании акционеров.

Действующий в настоящее время состав комитета Совета директоров Фонда по аудиту сформирован решением Совета директоров Фонда 14.10.2021 г. (протокол № 96 от 14.10.2021 г.) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX
2. XXXXXXXXXXXXXXXX
3. XXXXXXXXXXXXXXXX

Решением комитета Совета директоров Фонда по аудиту от 18.10.2021 г. (протокол №1 от 18.10.2021) председателем комитета Совета директоров Фонда по аудиту избран XXXXXXXXXXXXXXXX.

В 2021 году состоялось 2 заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту, в числе рассмотренных вопросов избрание председателя комитета, а также утверждение плана работы на 2021-2022 корпоративный год. Кроме того, Председатель комитета по аудиту проводил совещания с менеджментом в процессе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, а также консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (результаты рассмотрения которых были озвучены на годовом заседании Совета директоров за 2020

год) и предварительного аудита отчетности Фонда за 9 месяцев 2021 года (с привлечением внешнего аудита), а также по вопросам финансового планирования на 2022 года и исполнения финансового плана за 2021 год.

4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда

В период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением Общего собрания акционеров Фонда 27 октября 2020 года (протокол от 27.10.2020 № 15) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXX

30 июня 2021 года решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 30.06.2021 № 18) Ревизионная комиссия была сформирована в том же составе.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда 17 декабря 2020 года утверждено Положение о ревизионной комиссии Фонда (редакция № 2) (протокол от 17.12.2020 № 17), в соответствии с которым за подготовку заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда предусмотрена выплата вознаграждения: члену Ревизионной комиссии в сумме 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, председателю Ревизионной комиссии – 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.

5. Сведения об исполнительном органе Фонда

В соответствии с пунктом 7.3 Устава Фонда руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет Президент Фонда, являющийся единоличным исполнительным органом Фонда. Наличие в Фонде коллегиального исполнительного органа Уставом не предусмотрено.

В Фонде принято Положение об исполнительном органе Фонда (утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол от 17.12.2015 № 5).

XXXXXXXXXXXXXXXXXX – Президент Фонда: с 7 августа 2018 года избрана решением Совета директоров сроком на 1 год (протокол от 06.08.2018 № 55); с 8 августа 2019 года избрана решением Совета директоров сроком на 3 (протокол от 07.08.2019 № 66).

Кандидатура XXXXXXXXXX для исполнения обязанностей Президента Фонда была согласована Банком России (уведомление от 06.07.2018 № 14-8-17/7358).

Основное место работы – Президент Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Долей участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершала.

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивается в соответствии с условиями Трудового договора от 3 октября 2019 года б/н.

6. Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 9 месяцев 2021 года³ Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность на российском рынке. Фонд входит в число крупнейших негосударственных пенсионных фондов по следующим показателям:⁴

- 3 место по количеству получателей пенсий (217 тыс. человек);
- 6 место по выплатам пенсий по НПО (1 710 млн руб.);
- 5 место по количеству участников (260 тыс. человек);
- 13 место по доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений среди НПФ с инвестиционным портфелем свыше 10 млрд руб. (2,04 %);
- 5 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица (126 тыс. руб.).

Таблица 1 – Сравнение НПФ по количеству получателей пенсии

Наименование НПФ	Количество получателей пенсий (тыс. чел.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	413	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	251	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	212	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	173	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	120	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	116	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	93	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-	93	8

³ Информация по указанному разделу готовится на основании официальных данных сайта Банка России. На текущий момент данная информация по состоянию на 31.12.2021 г. на сайте Банка России еще не актуализирована, в связи с чем, приведены сведения по состоянию на 30.09.2021 г. После обновления информации на сайте Банка России раздел будет актуализирован.

⁴Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

Союз»		
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	66	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ»	64	10

Таблица 2 – Сравнение НПФ по выплате пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн руб.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	17 076	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	15 881	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	4 577	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	4 535	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2 818	5
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	1 710	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	1 696	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	1 297	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 185	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	918	10

Таблица 3 – Сравнение НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников (тыс.чел.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	1 808	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 326	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	523	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	288	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	260	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	235	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	229	7

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	185	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	141	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	125	10

Таблица 4 – Сравнение НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений

Наименование НПФ	Доходность*	Место среди НПФ с инвест. портфелем свыше 10 млрд руб., 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	8,25	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	6,21	2
Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БУДУЩЕЕ"	4,93	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	4,93	4
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	4,41	5
Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»	3,50	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ»	3,29	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	3,27	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	3,16	9
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	3,11	10
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	2,54	11
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2,17	12
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2,04	13

* до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду.

Таблица 5 – Сравнение НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного лица

Наименование НПФ	Условный средний счет* (тыс. руб.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	283	1
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	226	2
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	216	3
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	137	4

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	126	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»	123	6
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	122	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»	120	8
Открытое акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН»	119	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	119	10

** отношение рыночной стоимости средств пенсионных накоплений к количеству застрахованных лиц.*

7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда

Фонд создан путем реорганизации некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» и является правопреемником в отношении всех прав и обязанностей реорганизованного юридического лица, приобретенных в процессе его деятельности.

Исключительными видами деятельности Фонда являются негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование, которые осуществляются на основании соответствующей лицензии.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение (организация размещения) пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

В рамках осуществления деятельности по НПО Фонд реализует региональную программу дополнительного пенсионного обеспечения (ДПО) отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в соответствии с Законом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 июля 2011 года № 64-оз «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан».

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Большое внимание Фонд уделяет развитию цифровых каналов взаимодействия с клиентами. Основные площадки взаимодействия – официальный сайт Фонда и личный кабинет Фонда. В настоящее время практически все услуги Фонда можно получить дистанционно, в том числе во Многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Основными направлениями работы менеджмента Фонда в настоящее время являются: сохранение клиентской базы, развитие онлайн сервисов, оптимизация расходов и повышение эффективности бизнес-процессов.

Кроме того, с 2019 года одним из приоритетных направлений деятельности Фонда является реализация программы повышения лояльности клиентов путем выстраивания эффективных и долгосрочных взаимоотношений с клиентами. В рамках этого Фонд осуществляет регулярные информационные рассылки своим клиентам посредством электронной почты, мессенджеров и служб мобильных сообщений. Прямым телефонным каналом связи между клиентами и Фондом является горячая линия с единым бесплатным номером для всех городов Российской Федерации. Для посетителей сайта и пользователей личного кабинета Фонда представлена возможность получения консультаций у сотрудников Фонда с использованием сервиса онлайн – консультант. Доступным каналом для отправки писем и обращений является электронный клиентский ящик Фонда.

8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности

Основными итогами деятельности Фонда за 2021 год являются:

1. Получен инвестиционный доход по пенсионным накоплениям 166 812 тыс. руб., по пенсионным резервам 31 490 тыс.руб.
2. Доходность пенсионных накоплений за 2021 год составила 1,83%⁵, зачислено на счета застрахованных лиц 0,88 % (пропорционально среднегодовому остатку на пенсионном счете).
3. По состоянию на 31 декабря 2021 года в Фонде обслуживается 391 274 клиента.
4. Пенсионные выплаты составили 2 742 619 тыс. руб. (по договорам НПО 2 377 494 тыс. руб., по договорам ОПС 365 125 тыс. руб. без учета переходной компании 2021 года)⁶.
5. Значительный охват рынка по программе «Две пенсии для бюджетников» – 48,3 тыс. клиентов, охват на 31 декабря 2021 года в г. Нижневартовск – 58%, в г. Нефтеюганск – 61%, в г. Сургут – 32%, по Фонду – 37 % от общего количества работников бюджетной сферы Югры.
6. Сохранение взносов физических лиц по договорам НПО на уровне 2020 года: 384,4 млн руб. на 31 декабря 2021 года.
7. Развитие интернет-продаж: доля договоров НПО, заключенных через лендинг, в общем объеме заключенных договоров НПО составила 7,1%, при плане 10%.
8. Удержание доли рынка ОПС:
 - сохранение доли рынка на уровне 0,6% с учетом переходной кампании 2021 года, приток ПН клиентов превысил отток (в денежном выражении) на 104,8 млн руб.
 - в течение года проведена работа по актуализации e-mail клиентов в накопительном периоде: количество актуализированных e-mail увеличилось до 43 530 ед.
9. Реализация ряда этапов работ по внедрению МСФО 17.
10. Развитие автоматизации и интеграции учетных систем (Фонд/ДУ), автоматизация системы управления рисками, внедрение сервисов Интерфакса.
11. Инициирование внесения изменений в Закон ХМАО-Югры №64-оз по отмене ежегодной регистрации.
12. Активное участие в Комитете Банка России по стандартизации деятельности и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ).

⁵ Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду

⁶ С учетом переходной компании за 2021 год выплаты по ОПС составили 417 039 тыс. руб.

13. Реализация программы повышения лояльности клиентов:

- осуществлена рассылка 935,2 тыс. информационных сообщений и электронных писем клиентам;

- горячей линией Фонда принято 32 тыс. входящих звонков, совершено, предоставлено 6,8 тыс. электронных консультаций.

14. Повышение качества обслуживания клиентов и оптимизация бизнес-процессов:

- оптимизация разделов на официальном сайте Фонда:

- реализована верстка сайта Фонда для слабовидящих;

- разработан новый раздел сайта в разделе «Раскрытие информации». Указанный раздел содержит обширную информацию, необходимую пользователям финансовых услуг;

- переработан раздел документов, добавлены бланки основных бланков документов;

- внедрен сервис «Путеводитель онлайн сервисов»: сервис помогает пользователю найти необходимый раздел;

- доработан раздел «Заявления»: добавлены образцы заполнения заявлений;

- продолжена работа по развитию и совершенствованию сервисов личного кабинета (далее – ЛК) клиента:

- увеличено количество сервисов API (система запросов в базу данных) с 98 до 160;

- переработан раздел «Пополнение». Расчеты переведены в Сбербанк;

- реализована возможность оформления автоплатежей по картам ПС «МИР»;

- реализована возможность направления клиентам сообщений в ЛК. Клиенту на электронную почту приходит письмо со ссылкой в ЛК;

- оптимизирован алгоритм регистрации в ЛК, клиент обязан подтвердить кодом адрес электронной почты и телефон, только после этого учетная запись ЛК регистрируется системой;

- оптимизирована услуга «Назначение пенсии»:

- реализован функционал подгрузки дополнительно запрашиваемых документов;

- добавлена аналитика заявок на назначение пенсии;

- добавлена рассылка сообщений и уведомлений участникам процесса назначения (клиентам и операционистам);

- добавлены статусы прохождения заявки;

- внесены изменения в калькулятор расчета будущей пенсии;

- при назначении пенсии добавлена возможность оформления дополнительного соглашения о присоединении к Пенсионным правилам (ред. № 6).

- в мобильном приложении для IOS и ANDROID добавлены следующие сервисы:

- обновлен алгоритм подтверждения личности;

- реализован сервис отправки PUSH уведомлений;

- внедрены новые сервисы Фонда:

- подключение к системе ЗАГС через СМЭВ;

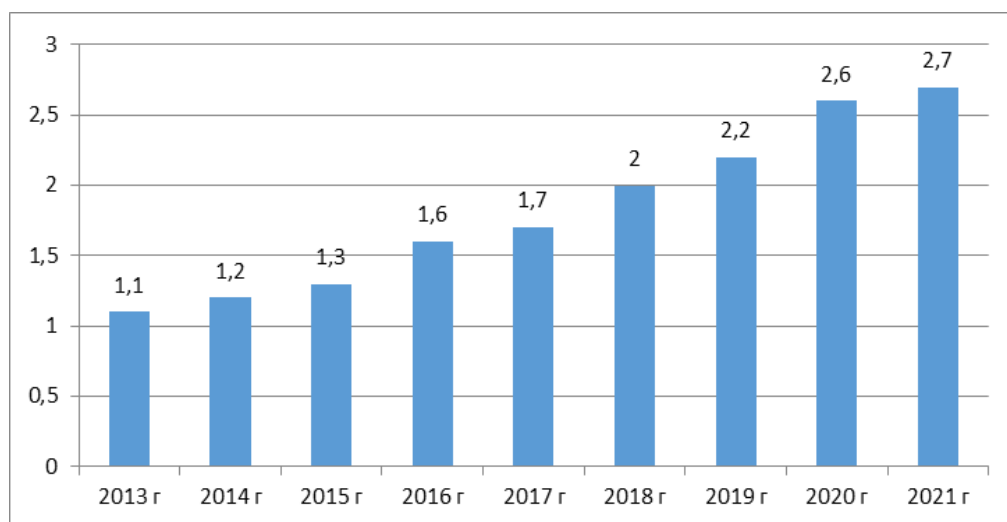
- расширение спектра услуг Фонда, оказываемых через МФЦ с 1 до 11;

- переход на электронный документооборот с Почтой России;

- внедрено программное обеспечение дистанционной работы.

В сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на региональном рынке и по итогам 2021 года укрепил свое положение (рис. 1).

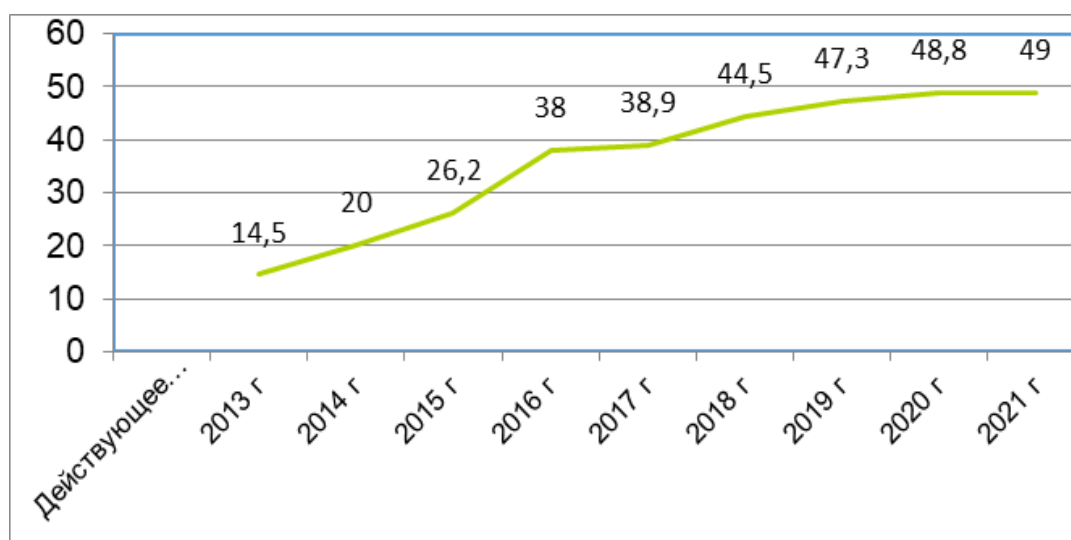
Рисунок 1 – Остатки на пенсионных счетах физических лиц по договорам НПО (млрд руб.)



В сфере ДПО Фонд является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению и активно участвует в его совершенствовании.

В 2021 году достигнут показатель 49 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рис.2).

Рисунок 2 – Действующее количество пенсионных договоров ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)



Основные показатели по программе ДПО (работников бюджетной сферы):

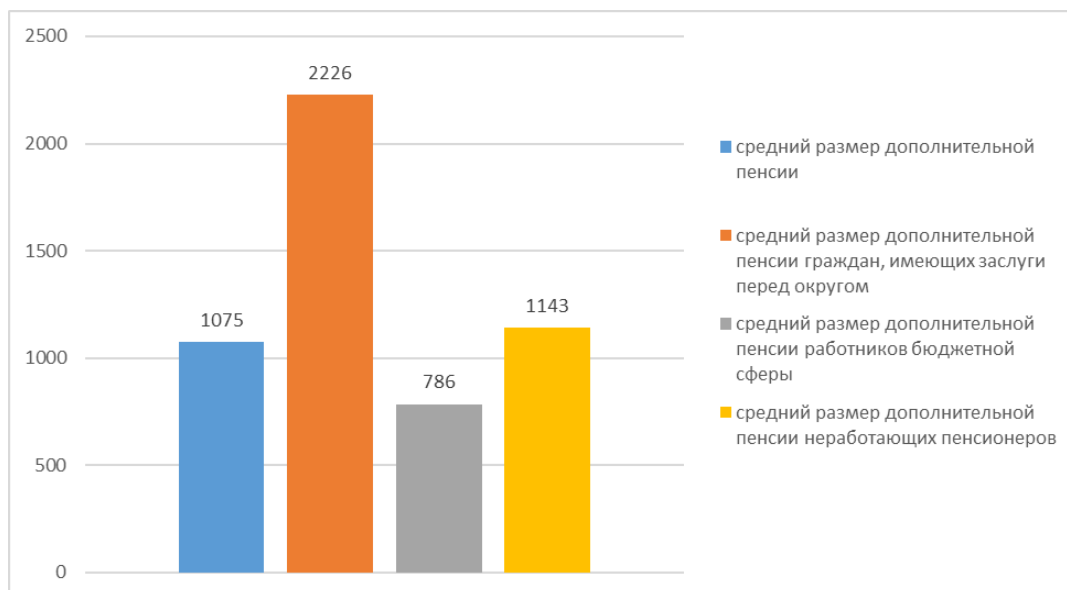
Рисунок 3 – Количество участников ДПО (тыс. чел.)



Рисунок 4 – Количество получателей пенсии (тыс. чел.)



Рисунок 5 – Размер дополнительной пенсии (тыс. руб.)



9. Перспективы развития Фонда

Основными задачами Фонда на 2022 год являются:

- утверждение стратегии развития Фонда;
- удержание доли рынка ОПС;
- увеличение количества ненулевых договоров НПО с 29,7 до 31,0 тыс. шт. (+4,3%);
- сохранение суммы поступивших взносов физических лиц по договорам НПО на уровне 385 млн. руб.;
- увеличение доли договоров, заключенных по дистанционным каналам до 30%;
- увеличение лимита по справкам 2-НДФЛ;
- удержание клиентской базы за счет увеличения количества активных адресов электронной почты клиентов, увеличения количества пользователей личного кабинета Фонда, а также иных мер;
- повышение качества обслуживания клиентов путем предоставления новых услуг дистанционного обслуживания и оптимизации существующих сервисов;
- оптимизация расходов Фонда;
- внедрение стандарта продаж с учетом дистанционной работы;
- реализация концепции развития персонала;
- автоматизация финансового планирования, разработка стандарта финансового планирования;
- перевод ведения персонифицированного пенсионного учета в ПО 1С;
- внедрение МСФО 17 (по графику).

10. Структура акционерного общества

На 31 декабря 2021 года Фонд имеет доли участия в уставном капитале следующих юридических лиц:

Сведения о хозяйствующих субъектах с долей участия Фонда в уставном капитале от 2 до 20%:

1) Полное наименование: Акционерное общество «Югорское Управление Инвестиционно-Строительными Проектами».

Сокращенное наименование: АО «ЮграИнвестСтройПроект».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 2%.

Цель участия: управление строительными проектами через представительство в органах управления.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение акций, балансовая стоимость 20 000 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 68.10.11 Подготовка к продаже собственного жилого недвижимого имущества.

Выручка: 4 488 тыс. руб.

Прибыль: 107 486 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда акциям: решение о выплате дивидендов не принималось.

Сведения о зависимых обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50%: зависимых обществ с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50% не имеется.

Сведения о дочерних обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 50% + 1 акция до 100%:

1) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НПФ – Дивизион».

Сокращенное наименование: ООО «НПФ-Дивизион».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 99%.

Цель участия: контроль реализации строительных проектов.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 9,9 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 70.1 Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Выручка: 6 796 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (3 938 тыс. руб.).

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

2) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Ореол».

Сокращенное наименование: ООО «УК «Ореол».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%.

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 100 124 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 67.12.2 Деятельность по управлению ценными бумагами

Выручка: 74 913 тыс. руб.

Прибыль: 13 541 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

Информация о заключенных договорах купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ, включая сведения о сторонах, предмете, цене и иных условиях данных договоров:

В 2021 году Фонд не совершал указанных сделок.

11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы

Бухгалтерская отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», Учетной политикой Фонда. Отступлений от правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности.

Согласно Договору оказания аудиторских услуг от 30 октября 2020 года № 32009428765/ХМ, аудитором Фонда на период 2020, 2021, 2022 годов является общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739707203, выдано 5 декабря 2002 года, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов Ассоциация «Содружество», сокращенное наименование – СРО АСС, ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций 31 января 2020 за основным регистрационным номером записи 12006020327). Утверждено аудитором Фонда решением Общего собрания акционеров Фонда (протокол от 27.10.2020 № 15).

11 апреля 2022 года общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» была переименована в общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» (ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»).

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2021 год (отчётный год) подписана президентом Фонда XXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год, в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния на сопоставимые показатели обстоятельств, изложенных в параграфах 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», и за

исключением возможного влияния вопроса, изложенного в параграфе 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2020 год (предыдущий год) подписана президентом Фонда ХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХ, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния вопросов, изложенных параграфах 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», и за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в параграфе 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Фонд составляет с применением международных стандартов финансовой отчетности и направляет в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год (отчетный год) подписана Президентом Фонда ХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХ, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2021 год в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния на сопоставимые показатели обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)».

Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год (отчетный год) подписана Президентом Фонда ХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХ, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2020 год в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях

консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)».

12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов.

Наименование вида энергетических ресурсов	Объем потребления		
	В натуральном выражении		В денежном выражении, тыс. руб.
	Ед. изм.	Кол-во	
Тепловая энергия	Гкал	174	448
Электрическая энергия	кВт/ч	131 264	974
Прочие (атомная энергия; электромагнитная энергия; нефть; бензин автомобильный; топливо дизельное; мазут топочный; газ естественный (природный); уголь, горючие сланцы, торф, другое)	Не использовались		

13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках

В 2021 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2021 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году

За 2021 год Фондом получен финансовый результат «- 101 448 тыс. руб.», прибыль за отчетный год, подлежащая к распределению, отсутствует.

За 2020 год (предыдущий год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств, подлежащая распределению, в размере 35 270 тыс. руб. Общим собранием акционеров Фонда принято решение: оставить чистую прибыль Фонда за 2020 год в размере 35 270 тыс. руб. нераспределенной (100% чистой прибыли Фонда по собственным средствам) (протокол от 30.06.2021 № 18).

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества в 2021 году: годовым Общим собранием акционеров принято решение дивиденды Фонда за 2020 год не выплачивать (не объявлять) (протокол от 30.06.2021 № 18).

16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году

В отчетном году Фонд не получал государственной поддержки (субсидий), остатка неиспользованных средств субсидий на отчетные даты 2021 года не имеется.

17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде

Для управления рисками Фондом создана система управления рисками, в которую включены все структурные подразделения и органы управления Фонда. Система управления рисками Фонда строится в соответствии Политикой по управлению рисками, утвержденной Советом директоров Фонда (протокол от 29.12.2021 № 98). Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для координации работы по управлению рисками в Фонде создано специализированное подразделение – Отдел рисков, а также действует Инвестиционный комитет.

Основными задачами Отдела рисков являются:

- координация деятельности системы управления рисками Фонда;
- разработка внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих процесс управления рисками;
- построение моделей и автоматизация подходов к расчету рисковых характеристик инвестиционных портфелей;
- расчет и анализ фактической структуры рисков;
- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- инициирование разработки планов минимизации рисков и внесение предложений по снижению уровня риска;
- анализ эффективности реализованных планов минимизации рисков;
- подготовка периодической отчетности о результатах управления рисками;
- взаимодействие с представителями сторонних организаций по вопросам управления рисками;
- выполнение решений Инвестиционного комитета.

Целью системы управления рисками является защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям, и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

В Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками:

1. Политика по управлению рисками Фонда.
2. Реестр рисков Фонда
3. Положение по рискам Фонда.
4. Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных Фонда.
5. Положение об инвестиционном контроле Фонда.
6. Положение об Инвестиционном комитете Фонда.

Кроме того в 2021 году Советом директоров Фонда утверждена новая редакция Порядка размещения пенсионных резервов, собственных средств, и инвестирования средств пенсионных накоплений (редакция № 11) (протокол от 29.12.2021 № 98), в соответствии с которым приняты новые Инвестиционные декларации, существенно ограничившие инвестиционные риски.

Процесс управления рисками можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Выделение таких этапов является условным, потому что на практике они часто реализуются одновременно, а не последовательно, друг за другом.

Первый этап – выявление рисков.

С целью выявления рисков Фондом проводится:

- анализ состава и структуры инвестиционных портфелей Фонда;
- анализ внутренних и внешних условий, в которых функционирует Фонд;
- анализ операций, выполняемых Фондом;
- анализ нововведений, производимых Фондом;
- сбор данных о случаях реализации риска.

Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ Фонда – реестр рисков. Реестр рисков Фонда (редакция № 4) утвержден Советом директоров в 2020 году (протокол № 84 от 30.11.2021), в 2021 году Советом директоров было принято решение оставить Реестр в редакции № 4 (протокол № 97 от 30.11.2021).

Второй этап – оценка рисков.

Оценка рисков включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Фонд использует следующие методы оценки рисков:

– анализ распределения фактических рисков. Данный метод реализуется посредством классификации случаев реализации операционного и кредитного риска (риска дефолта) по направлениям деятельности и видам риска, путем проведения гэл-анализа, расчета значений риска портфеля ценных бумаг VaR (Value at Risk).

– балльно-весовой метод. Реализуется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения и расчета на их основе величины остаточных рисков. Кроме того, Фонд использует внутреннюю рейтинговую шкалу оценки финансовой устойчивости контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

– моделирование (проведение стресс-тестирования). Использование данного метода позволяет дополнить фактические данные вероятными, но гипотетическими данными. Фонд использует метод Монте-Карло для определения показателей риска.

Оценка отдельных принятых рисков осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Третий этап – мониторинг рисков, включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска;
- мониторинг соблюдения установленных, с целью минимизации рисков, ограничений;
- мониторинг ключевых индикаторов риска посредством анализа их динамики и сопоставление их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

Четвертый этап – контроль и минимизация рисков.

В своей деятельности Фонд использует следующие методы контроля и минимизации рисков:

– избежание (отказ от принятия) риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-либо вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Фонда и т.д.;

– передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Фонда, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Фондом могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;

– минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

– принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

Фонд выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Риск определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Вероятность дефолта контрагента/эмитента, в свою очередь, определяется финансовой устойчивостью контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта.

Рыночный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие снижения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., которые характеризуются своей изменчивостью (волатильностью).

К рыночным рискам Фонд относит:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- товарный риск.

Совокупный рыночный риск определяется как сумма оценок рисков, входящих в его состав.

Фондовый риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и финансовые инструменты.

Риск определяется волатильностью изменения цен на акции, финансовые инструменты и величиной открытой позиции.

Валютный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Риск определяется волатильностью изменения курсов валют и величиной открытой позиции.

Процентный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск определяется волатильностью изменения доходности к погашению и величиной позиции, подверженной переоценки.

Товарный риск - риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на недвижимость. Риск определяется волатильностью изменения цен на недвижимость и величиной вложения в недвижимость.

Риск концентрации – риск потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Риск определяется максимальной долей вложения в один актив, сосредоточение активов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному региону, либо вложение в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Фонда и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск определяется частотой и размером прямых и косвенных убытков из-за ошибочных действий (бездействия) персонала, преднамеренных противоправных действиями работников Фонда и/или третьих лиц, отказа информационных систем Фонда, систем электроснабжения, а также потерь, вызванных стихийными бедствиями.

Операционному риску подвержены все активы и процессы Фонда.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Фондом своих финансовых обязательств.

Подверженность риску ликвидности определяется величиной дисбаланса между размером обязательств и размером активов для различных сроков срочности.

Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано.

Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Фонда по схемам с пожизненными выплатами.

Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск,

связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникает вследствие негативного упоминания о Фонде и/или должностных лицах Фонда в средствах массовой информации и через сеть Интернет. Негативная информация может иметь объективный характер, а может и не иметь под собой никаких оснований.

Реализация риска потери деловой репутации может привести к непредвиденному оттоку денежных средств, а также к ограничению возможности привлечения новых клиентов.

18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде

Система внутреннего контроля Фонда (совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля), обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Фонда, входящая в систему корпоративного управления, контролируемая органами управления Фонда. Она определяется системой организационных мер, политик, инструкций, а также контрольных процедур, норм профессиональной этики и действий, предпринимаемых Советом директоров, руководством и работниками Фонда для обеспечения соответствия его деятельности требованиям законодательства, выявления, исправления и предотвращения нарушений, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами Фонда осуществляют:

1. Органы управления.
2. Главный бухгалтер и его заместитель.
3. Ревизионная комиссия.
4. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:
 - контролера;
 - структурное подразделение (отдел по экономической безопасности), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ);
 - иные структурные подразделения и (или) работники, являющиеся владельцами рисков.

Органы управления Фонда несут ответственность за выполнение требований законодательства Российской Федерации к системе организации внутреннего контроля и эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля Фонда.

Фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля руководствуется

следующими принципами:

- соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля Фонда;
- непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;
- независимости, беспристрастности и объективности контролера;
- компетентности и профессионального уровня контролера;
- беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля.

Функции внутреннего контроля в Фонде осуществляет контролер, назначенный на должность решением Совета Фонда, и отвечающий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Контролер осуществляет контроль соблюдения Фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в том числе:

- недопущение Фондом нарушения прав и законных интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц фонда и их правопреемников;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности Фонда;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности Фонда;
- недопущение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение Фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и инвестированию составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Внутренний контроль в Фонде основан на Правилах организации и осуществления внутреннего контроля (далее – Правила), утвержденных решением Совета директоров Фонда (протокол от 29.12.2021 № 98). Правила разработаны в соответствии с приказом ФСФР «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н, изданным на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ (далее – Закон № 75-ФЗ).

Порядок организации внутреннего контроля в Фонде установлен разделом 3 Правил. Для исполнения указанного порядка и организации внутреннего контроля в соответствии с Правилами решением Совета Фонда (протокол от 30.03.2009 № 44) назначен контролер Фонда, в обязанности которого согласно должностной инструкции, утвержденной 8 сентября 2009 года Председателем Совета Фонда, входит:

- обеспечение соблюдения выполнения Правил;
- контроль соблюдения Фондом требований законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении, обязательном пенсионном страховании, в том числе нормативных актов Банка России и органов власти автономного

округа, а также внутренних документов Фонда.

Трудовой договор контролера с Фондом заключен 1 апреля 2009 года. Приказом Фонда от 13 апреля 2009 года № 77-Л контролер принят на работу в Фонд. Дополнения № 1 к трудовому договору были подписаны 6 мая 2011 года.

Соответствие контролера требованиям, установленным статьей 6.2 Закона № 75-ФЗ, подтверждено документами, копии которых хранятся в личном деле контролера в отделе по управлению персоналом Фонда, а именно: дипломов о высшем образовании, квалификационным аттестатом и справкой об отсутствии судимости.

Перечень функций контролера Фонда для исполнения его обязанностей установлен Разделом 5 Правил. В рамках организации внутреннего контроля в Устав Фонда, утвержденный Советом Фонда 26 июня 2014 года, включен раздел 13 «Внутренний контроль», в котором предусмотрены порядок организации внутреннего контроля, функции контролера, его соответствие квалификационным требованиям и порядок назначения и освобождения от занимаемой должности.

В организации и осуществлении внутреннего контроля в соответствии с Правилами задействованы Совет директоров и Президент Фонда или уполномоченное им лицо, руководители и работники структурных и обособленных подразделений.

При этом:

- Совет директоров утверждает Правила, назначает контролера и осуществляет контроль его деятельности;

- Президент Фонда или уполномоченное им лицо обеспечивает зачисление контролера в штат Фонда, принятие организационно-распорядительных документов в отношении внутреннего контроля и организует устранение выявленных по результатам проверок контролера нарушений;

- Руководители и работники структурных и обособленных подразделений оказывают содействие контролеру в реализации им своих функций и обязаны незамедлительно доводить до контролера сведения о нарушениях требований законодательства, внутренних документов и нанесению ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Типовая форма сообщения утверждена приказом Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 052-П.

Мероприятия, проводимые контролером при осуществлении внутреннего контроля, определяются Планом мероприятий по организации и осуществлению внутреннего контроля на текущий год (далее – План), который разрабатывается контролером. Сканированная копия Плана, в соответствии с пунктом 7.3 Раздела 7 Правил, направляется руководителям обособленных и структурных подразделений Фонда. Внеплановые проверки, предусмотренные Правилами, проводятся на основании информации, полученной от должностных лиц и сотрудников Фонда, а также по поручению Совета директоров Фонда.

По результатам проведения мероприятий контролером при использовании Типовой формы (Приложение № 1 к Правилам) составляется Отчет о результатах проверки, который направляется Президенту и Председателю Совета директоров Фонда для принятия управленческих решений, в том числе по устранению выявленных нарушений. Копии отчетов направляются руководителям проверяемых структурных подразделений. Устранение выявленных нарушений регламентировано приказом Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П.

Все поступающие в Фонд обращения в виде заявлений и жалоб вкладчиков, участников и застрахованных лиц и их правопреемников и ответы на них, рассматриваются и согласовываются контролером (штамп, дата, подпись) в соответствии с Правилами, Регламентом исполнения входящей корреспонденции, утвержденного 3 сентября 2014 года, приказами Фонда № 041-П от 19 августа 2019 и № 054-П от 14.09.2021 года.

Вся бухгалтерская и надзорная отчетность перед оправкой адресату проходит контроль и согласование контролера в порядке, установленном приказом от 17 декабря 2010 года № 195-П. Также в целях контроля отчетности контролеру предоставлен доступ в личный кабинет участника финансового рынка на сайте Банка России <https://portal5.cbr.ru/>.

В целях контроля устранения нарушений Фонда и его управляющих компаний, выявленных специализированным депозитарием ВТБ, контролером используется программный комплекс EDO Client (система электронного документооборота) для получения информации о нарушениях. Данные о нарушениях и сроках их устранения включаются в квартальные отчеты контролера.

Мероприятия по контролю за соблюдением Кодекса профессиональной этики (далее – Кодекс) проводятся в соответствии с внутренними документами, изданными для выполнения правил и процедур, установленных Кодексом. Проверки выполнения должностными лицами и сотрудниками Фонда установленных Кодексом процедур, в том числе по предотвращению конфликта интересов Фонда, его должностных лиц и сотрудников проводятся контролером на основании фактов, свидетельствующих о несоблюдении указанных процедур и правил.

В связи с организацией системы управления рисками в Фонде осуществляется интеграция внутреннего контроля с процессами управления рисками на основе риск-ориентированного подхода, для эффективного применения механизмов внутреннего контроля. Также 29.12.2021 в Правила включены мероприятия по контролю за функционированием системы управления рисками Фонда.

Положениями об инвестиционном контроле от 9 февраля 2017 года и 8 февраля 2021 года предусмотрено проведение контролером проверок по нарушениям Фонда, выявленных в результате инвестиционного контроля.

Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ) установлен порядок информирования контролера о фактах нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Мероприятия по контролю за соблюдением Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ проводятся в соответствии с Планом мероприятий на текущий год.

В целях контроля своевременного исполнения документов, поступающих от Банка России и других контролирующих и надзорных органов, приказом Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П установлена обязанность начальника общего отдела направлять контролеру копии поступивших документов. Результаты исполнения поступивших документов включаются в квартальные отчеты контролера.

Взаимодействие контролера с органами управления Фонда, работниками структурных и обособленных подразделений осуществляется в результате действия системы внутреннего контроля.

Порядок взаимодействия контролера с органами управления и структурными подразделениями Фонда установлен Разделом 13 Правил. В соответствии с указанным порядком:

- Советом директоров Фонда утверждены Правила, предусматривающие постоянство деятельности, независимости и беспристрастности контролера;
- Единоличным исполнительным органом также обеспечены условия для беспрепятственного и эффективного осуществления контролером своих функций. В том числе оборудование рабочего места и утверждение внутренних документов, связанных с организацией и осуществлением внутреннего контроля. В соответствии с Правилами, единоличный исполнительный орган организует устранение выявленных контролером нарушений в деятельности Фонда;
- Правилами предусмотрена обязанность сотрудников Фонда оказывать содействие контролеру в реализации им своих функций. Данный факт подтверждается отсутствием фактов противодействия контролеру в рамках проводимых им мероприятий;
- Правилами (в т.ч., ПОД/ФТ/ФРОМУ), Кодексом для сотрудников Фонда установлена обязанность доведения контролеру сведений о предполагаемых нарушениях Фондом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Фонда, а также факты нанесения ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Форма сообщения утверждена приказом от 11 декабря 2015 года № 052-П;
- согласительный с контролером порядок совершения операций (сделок), в отношении которых у сотрудников возникают сомнения, установлен пунктом 13.4 Правил.

Дополнительно к вышеизложенному, взаимодействие осуществляется методом служебных писем, совещаний, рабочих встреч, совместной разработкой внутренних документов Фонда, включая организационно-распорядительные документы, и возможностью участия сотрудников структурных подразделений в мероприятиях внутреннего контроля, проводимых контролером.

Контролер принимает участие в проводимых Президентом (вице-президентами Фонда) еженедельных совещаниях, на которых сообщает о проведенной работе и при необходимости вносит предложения, касающиеся урегулирования вопросов, возникающих в процессе внутреннего контроля. По каждому еженедельному совещанию сотрудником общего отдела составляется Протокол совещания.

Нахождение контролера в пределах одного здания со структурными подразделениями, предполагает менее формализованное взаимодействие, фиксируемое на бумажных и других носителях информации, в этом случае основным методом взаимодействия является прямой контакт, в ходе которого вырабатывается необходимое решение. Информация от сотрудников поступает контролеру по электронной почте, телефонной связи и в виде служебных писем. Последние, в основном, касаются урегулирования вопросов, возникающих в деятельности структурных подразделений.

Так, в целях предотвращения возникновения условий, при которых возможен конфликт интересов, контролер взаимодействует с отделом инвестиций и бухгалтерией Фонда, которые представляют данные об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также расчет по размещению собственных средств Фонда для заполнения разделов Журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. Используя данные Анкет сотрудников и должностных лиц, состоящих в штате Фонда, направляемых контролеру управлением по работе с персоналом, и лиц, заключивших договоры гражданско-правового характера с Фондом, направляемых руководителями подразделений Фонда, контролер формирует список близких родственников, указанных в Кодексе. Данный список ежемесячно передается в

Управление информационных технологий для определения лиц, вновь заключивших договор ОПС с Фондом. На основании анкет сотрудников, в целях определения условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, устанавливается наличие ценных бумаг в собственности работников или их близких родственников, а также места их работы.

В соответствии с приказом Фонда от 4 июля 2016 года № 037-П отдел по защите информации ведет Журнал предоставления должностным лицам и сотрудникам Фонда доступа к ведению пенсионных счетов накопительной пенсии (далее – доступ). На основании данных Журнала, который находится в системных папках Фонда, контролер отслеживает наличие доступа должностного лица или сотрудника Фонда, заключивших с Фондом договор обязательного пенсионного страхования. При наличии указанного совпадения, факты об условиях, при которых возможно возникновение конфликта интересов фиксируются в Журнале, содержащем сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. В целях выявления условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, предусмотренных Кодексом, контролер использует доступ к средствам массовой информации в сети «Интернет».

Ежемесячно, а также по факту изменения штатного расписания, управление по работе с персоналом направляет контролеру сведения об изменении штатной численности Фонда, принятых, уволенных, внутренних переводах и находящихся в отпуске по беременности и родам. На основании полученной информации контролер вносит корректировки в перечень субъектов и участников отношений по обязательному пенсионному страхованию, с которыми Фонд заключил договоры об оказании услуг в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Также, в целях контроля оперативного управления Фондом, управление по работе с персоналом направляет информацию обо всех случаях исполнения обязанностей Президента Фонда уполномоченными лицами в период его временного отсутствия. Финансовый отдел и Управление поддержки и развития продаж информируют контролера о фактах заключения договоров гражданско-правового характера. Управление по установлению пенсионных выплат в ежедневном режиме направляет контролеру обращения граждан с подготовленными проектами ответов для рассмотрения и согласования.

В рамках мероприятий по контролю за своевременной реализацией исполнительными органами Фонда решений Совета директоров Фонда, контролеру обеспечен доступ ко всем материалам по подготовке заседаний Совета директоров Фонда и вынесенных им решений.

При проведении мероприятий по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, установленных Пенсионными и Страховыми правилами Фонда, контролер использует ПК «1С Ортикон», «Каспер-Ю» и договорную программу.

Перечень внутренних документов, регламентирующих вопросы деятельности системы внутреннего контроля Фонда, в 2021 году составляли:

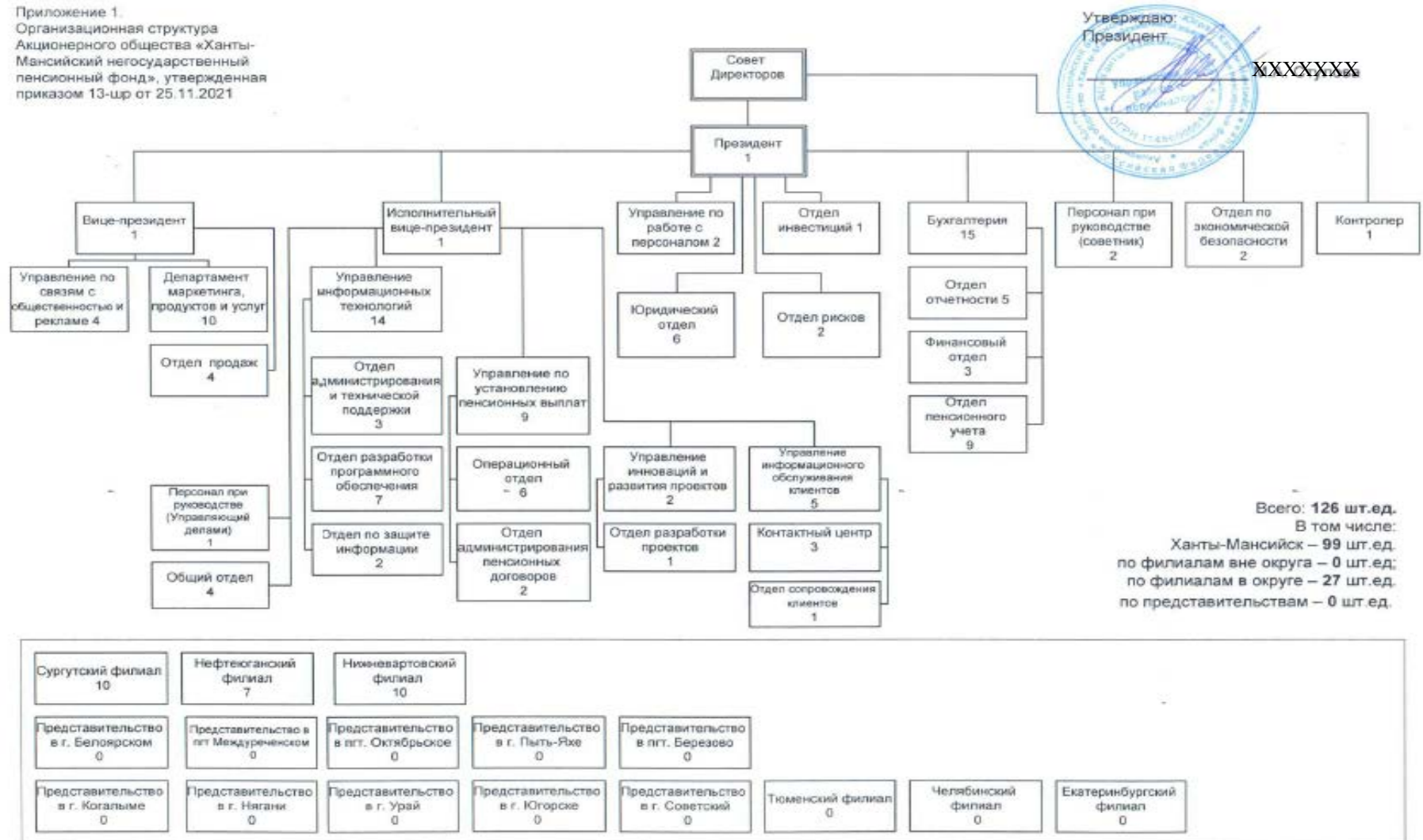
- Устав Фонда с изменениями № 1, № 2;
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 10 сентября 2015 года и от 29.12.2021 года.;
- Изменения № 1 к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 21 апреля 2016 года;

- Приказ Фонда «О сроках предоставления бухгалтерской и специальной отчетности» от 17 декабря 2010 года № 195;
- Приказ Фонда «Об утверждении Положения «О видах и порядке применения дисциплинарных взысканий Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда и введении их в действие» от 11 июля 2012 года № 038-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Журнала» от 14 апреля 2015 года № 008-П;
- Приказ Фонда «Об организации представления сведений и ознакомлении с Кодексом профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 018/1;
- Приказ Фонда «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 017/1;
- Приказ Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 52-П;
- Регламент исполнения входящей корреспонденции, утвержденный 3 сентября 2014 года;
- Приказ Фонда «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 19 августа 2019 года № 041-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 14 сентября 2021 года № 054-П;
- Приказ Фонда «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России от 4 июля 2016 года № 037-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П;
- Приказ Фонда «Об исполнении требований статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 9 сентября 2019 года № 045-П;
- Приказ Фонда «О согласовании отдельных документов» от 9 февраля 2018 года № 008-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 9 февраля 2017 года № 002-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Положения по рискам» (редакция № 3) от 16 сентября 2020 года № 038-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 8 сентября 2021 года № 008-П;
- Кодекс профессиональной этики Фонда от 21 апреля 2016 года;
- Политика по управлению рисками от 6 февраля 2017 года и от 29.12.2021 года.

19. Организационная структура Фонда

На 31 декабря 2021 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1.
Организационная структура
Акционерного общества «Ханты-
Мансийский негосударственный
пенсионный фонд», утвержденная
приказом 13-щр от 25.11.2021



20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение о раскрытии информации) пунктом 57.2 установлены требования по включению в годовой отчет публичного акционерного общества, акции которого допущены к организованным торгам отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 (далее - Кодекс).

Банк России письмом от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» рекомендует публичным обществам к применению форму отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.

Фонд не является публичным акционерным обществом и его ценные бумаги не допущены к организованным торгам, в связи с чем, полное соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления и заполнение рекомендованной формы отчета об их соблюдении не представляется возможным, поскольку не соответствует масштабам деятельности Фонда. Тем не менее, Фонд стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, которые во многом совпадают с рекомендациями Руководства для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, выпущенными информационным письмом Банка России от 28 февраля 2019 года № ИН-06-28/18.

21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда

В соответствии с положениями Устава Годовой отчет Фонда утверждается Общим собранием акционеров Фонда после его предварительного утверждения Советом директоров Фонда.

Иная информация, подлежащая включению в Годовой отчет о деятельности Фонда, Уставом и иными внутренними документами Фонда не предусмотрена.

Президент

XXXXXXXXXX

Главный бухгалтер

XXXXXXXXXX

