



Негосударственный пенсионный фонд **Профессиональный**

Место нахождения:
105062, г. Москва, ул. Чаплыгина, д. 11
Тел/факс: +7 (495) 775-07-12

ОГРН 1147799010325
ИНН/КПП 7701109908/770101001
р/с 40701810895000001960
Банк ГПБ (АО), г. Москва
к/с 30101810200000000823
БИК 044525823

Раскрытие информации в соответствии с п. 1.3 Указания Банка России № 5175-У от 18.06.2019

1. Активы, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, цели управления такими активами.

В целях соблюдения требований абз. 2 п. 3.1.6 Указания Банка России № 4060-У от 04.07.2016 НПФ «Профессиональный» (АО) (далее – «Фонд») утверждены и ежегодно пересматриваются инвестиционные стратегии по инвестированию средств пенсионных накоплений (в т.ч. средств выплатного резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию) и размещению средств пенсионных резервов. Указанными инвестиционными стратегиями установлены требования к кредитному качеству активов (учитываются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА), а также целевая структура инвестиционных портфелей Фонда.

Фонд выбирает целевую структуру активов фонда, соответствующую принципам инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов, а также способствующую максимизации доходности инвестиционных портфелей с учётом ограничений рисков, в том числе инвестиционных рисков и рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Инвестирование средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии со страховыми правилами Фонда, а также размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в интересах застрахованных лиц и участников.

2. Виды допустимых сделок с активами, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, ограничения на условия сделок с ними.

В целях соблюдения требований абз. 3 п. 3.1.6 Указания Банка России № 4060-У от 04.07.2016 Фондом утверждены и ежегодно пересматриваются инвестиционные стратегии по инвестированию средств пенсионных накоплений (в т.ч. средств выплатного резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию) и размещению средств пенсионных резервов. В соответствии с указанными инвестиционными стратегиями допускаются *«все виды сделок, разрешённые Банком России и законодательством, при условии соблюдения всех установленных ограничений»*. Помимо этого установлены ограничения модифицированной дюрации как для отдельного инвестиционного портфеля Фонда, так и для отдельных активов в зависимости от их кредитного качества (учитываются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА).

По решению Совета директоров Фонда допускается приобретение отдельных видов ценных бумаг, не соответствующих установленным требованиям, в размерах, превышающих установленные ограничения, если польза для застрахованных лиц фонда, связанная с владением Фондом данными ценными бумагами, превышает риски, связанные с владением данными ценными бумагами.

3. Структура активов, отражающая целевое (оптимальное) соотношение целевой доходности и рисков, которые фонд готов принимать в долгосрочной перспективе (целевая структура активов фонда).

В целях соблюдения требований абз. 5 п. 3.1.6 Указания Банка России № 4060-У от 04.07.2016 Фондом утверждены и ежегодно пересматриваются инвестиционные стратегии по инвестированию средств пенсионных накоплений (в т.ч. средств выплатного резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию) и размещению средств пенсионных резервов. Также Фондом разработаны и регулярно пересматриваются лимитные ведомости для размещения средств пенсионных резервов, для инвестирования средств пенсионных накоплений, выплатного резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию, которыми устанавливается целевая структура соответствующего инвестиционного портфеля Фонда.

В соответствии с инвестиционными стратегиями по инвестированию средств пенсионных накоплений (в т.ч. средств выплатного резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию) и размещению средств пенсионных резервов Фонд выбирает целевую структуру активов, соответствующую принципам инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов, а также способствующую максимизации доходности инвестиционных портфелей с учётом ограничений рисков, в том числе инвестиционных рисков и рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Целевая структура портфеля по пенсионным резервам:

П/п	Показатель	Минимальная доля, %	Максимальная доля, %
1	Облигации федерального займа	30	100
2	Облигации, средства на банковских счетах (депозиты, расчётные счета) Банка ГПБ (АО), ПАО Сбербанк, Банка ВТБ (АО)	0	40
3	Средства на банковских счетах (депозиты, расчётные счета) АО КБ «Агропромкредит»	0	10
4	Долевые ценные бумаги	10	35
5	Ценные бумаги компаний электроэнергетики, в капитале которых прямо либо косвенно участвует Российская Федерация	5	60
6	Ценные бумаги компаний электроэнергетики, реализующих инвестиционные программы с привлечением одного из следующих банков: Внешэкономбанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк» и банков, в капитале которых прямо либо косвенно участвует государство – член Европейского Союза, компаний электроэнергетики, полностью или частично осуществляющих деятельность в соответствии со специальным статусом, закреплённым Постановлением Правительства Российской Федерации, а также холдинговых компаний, более 50 % активов которых составляют акции (доли) компаний, соответствующих вышеуказанным критериям	5	50
7	Концессионные облигации	0	30
8	Коммерческая недвижимость	5	10
9	Ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг А- и выше	30	100
10	Ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг ВВВ- и ниже или не имеющие кредитного рейтинга	5	70

Целевая структура портфеля по пенсионным накоплениям (в т.ч. выплатному резерву и резерву по обязательному пенсионному страхованию):

П/п	Показатель	Минимальная доля, %	Максимальная доля, %
1	Облигации федерального займа	30	100
2	Облигации, средства на банковских счетах (депозиты, расчётные счета) Банка ГПБ (АО), ПАО Сбербанк, Банка ВТБ (АО)	0	30
3	Долевые ценные бумаги	0	40
4	Ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг А- и выше	30	100
5	Ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от ВВВ+ до ВВ+	0	30

Перечень рисков, которые фонд готов принимать в долгосрочной перспективе

1. 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 служащими Фонда и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

2. Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Фонда со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Фонда поддерживать существующие и устанавливать новые деловые

отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

3. Коммерческий риск – предпринимательский, хозяйственный риск, возникающий при проведении бизнес-операций, осуществлении сделок. Состоит в возможном снижении, потере доходов или увеличению расходов Фонда из-за действий, решений в условиях неопределённости, недостатка информации о состоянии рынка.

4. Рыночный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

5. Кредитный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Фондом.

6. Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности и её способности продолжать свою деятельность.

7. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Фонда финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

8. Актуарный риск. Представляет собой риск возникновения убытков у Фонда в результате увеличения периодов накопительных пенсий застрахованным лицам, выплат негосударственных пенсий участникам и иных рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.