

Информация, подлежащая раскрытию негосударственным пенсионным фондом в соответствии с Указанием Банка России от 18.06.2019 № 5175-У «Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия»

2. Информация о процессе размещения средств пенсионных резервов фонда в соответствии с подпунктом 3.1.6 (абзац второй, третий, пятый) пункта 3.1 Указанием Банка России № 4060-У:

2.1. Активы, в которые могут размещаться средства пенсионных резервов фонда, цели управления такими активами: В соответствии с Инвестиционной стратегией АО «НПФ «Корабел» на 2024 год размещение средств пенсионных резервов осуществляется в следующие финансовые инструменты.

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- облигации российских эмитентов, указанные в подпункте 1.1.3. Указания Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» (далее по тексту – «Указание № 5343-У»);
- акции российских акционерных обществ, включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи;
- денежные средства в рублях, размещенные на банковских счетах в кредитных организациях, и банковские депозиты в рублях в кредитных организациях.

Цели управления указанными выше активами основаны на следующих принципах:

- надежности;
- сохранности;
- возвратности;
- ликвидности;
- доходности;
- диверсификации.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется как самим Фондом, так и через управляющие компании, с которыми заключён договор доверительного управления средствами Фонда.

Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов в активы производятся Фондом исключительно в интересах вкладчиков и участников с должной степенью заботливости и осмотрительности.

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

Ценные бумаги должны быть включены в котировальные списки фондовых бирж. Дюрация портфеля ценных бумаг не должна превышать 5 лет. Сделки должны осуществляться на условиях поставки против платежа на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, за исключением случаев, предусмотренных Указанием 5343-У.

Заключение договоров репо допускается с учетом установленных Указанием 5343-У ограничений. По договору репо могут передаваться только активы, предусмотренные Инвестиционной стратегией Фонда. Размещение Фондом пенсионных резервов на банковских депозитах осуществляется в надёжных банках с государственным участием (список банков ограничен: Сбербанк России, Банк ВТБ, Газпромбанк, Российский Сельскохозяйственный банк).

При размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

Целевая и максимальная доли финансовых инструментов в совокупном портфеле пенсионных резервов, размещённых по договорам доверительного управления с Фондом, не должны превышать следующих значений:

Вид актива		Целевая доля актива в стоимости чистых активов, %	Максимальная доля актива в стоимости чистых активов, %
1	Денежные средства в рублях, размещенные на банковских счетах в кредитных организациях, и банковские депозиты в рублях в кредитных организациях	0 - 29	30
2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0 - 80	100
2.1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации одного выпуска	0 - 35	35
3	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, в том числе:	0 - 40	40
3.1.	Государственные ценные бумаги одного субъекта Российской Федерации	0 - 10	10

4	Акции российских акционерных обществ, включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи, в том числе:	0 - 10	10
4.1.	Акции одного эмитента, включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи	0 - 5	10
5	Облигации российских эмитентов, указанные в подпункте 1.1.3. Указания № 5343-У	0 - 80	100
6.	Совокупно ценные бумаги, денежные средства на счетах и во вкладах одного юридического лица (группы связанных юридических лиц), за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации и государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации	0 - 10	10
7.	Совокупно ценные бумаги кредитных организаций, денежные средства на счетах и во вкладах кредитных организаций, прав требования из договоров на брокерское обслуживание	0 - 30	30

Целевая и максимальная доли финансовых инструментов в совокупном портфеле пенсионных резервов, самостоятельно размещённых Фондом, не должны превышать следующих значений:

Вид актива		Целевая доля актива в стоимости чистых активов, %	Максимальная доля актива в стоимости чистых активов, %
1	Денежные средства в рублях, размещенные на банковских счетах в кредитных организациях, и банковские депозиты в рублях в кредитных организациях, в том числе:	0 - 28	30
1.1	в одной кредитной организации	0 - 8	10

В целях снижения рисков инвестиционных вложений Фондом реализуются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты на передачу средств пенсионных резервов Фонда в доверительное управление управляющим компаниям;
- устанавливается совокупный предельный размер риска для Фонда.

Для всех эмитентов ценных бумаг и кредитных организаций устанавливается сводный кредитный рейтинг не ниже «А-(RU)» (сводный рейтинг Фонда на основании данных АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» или ООО «НРА»).

Целевая структура активов Фонда соответствует принципам размещения средств пенсионных резервов и способствует максимизации доходности инвестиционных портфелей с учетом ограничений рисков.