Правління Національного банку України

РІШЕННЯ

27 квітня 2018 року м. Київ № 236-рш

Про затвердження підсумків роботи Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України за 2017 рік

Відповідно до частини третьої статті 16 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", статуту Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Фонд), на підставі річного звіту Ради Фонду за 2017 рік Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Затвердити підсумки роботи Фонду за 2017 рік, що додаються.

2. Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (Козаченко С. О.) довести зміст цього рішення до відома всіх учасників Фонду в порядку, установленому статутом Фонду.

3. Контроль за виконанням цього рішення залишаю за собою.

Голова Я. В. Смолій

Інд. 19

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Правління
Національного банку України
27 квітня 2018 року № 256-рш

Підсумки роботи
Корпоративного недержавного пенсійного фонду
Національного банку України за 2017 рік

Контрольна сума 8F64B0EB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 1
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Титульний аркуш
звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду

Звітний період: 2017 рік

Повне найменування недержавного пенсійного фонду Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України Код ЄДРПОУ 34880663

Відповідність, повноту та достовірність інформації паперової форми звітності до електронної форми підтверджую

Повне найменування Адміністратора	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України)
Прізвище, ім'я, по батькові керівника Адміністратора	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Підпис	
Дата	27.02.2018

М.П.

Контактна особа з питань наданої звітності	
Прізвище, ім'я, по батькові	Гладковський Іван Васильович
Посада	Головний експерт (з питань адміністрування)
Підрозділ	Відділ адміністрування
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 2301672

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Титульний аркуш
2. Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд
3. Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду
4. Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду
5. Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду
6. Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № ____
7. Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією
8. Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду
9. Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду
10. Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів
11. Довідка про чисту вартість активів
12. Ф1. Баланс
13. Ф2. Звіт про фінансові результати
14. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
15. Ф4. Звіт про власний капітал

KPMG

ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх,
Київ, Україна
01010
Тел.: + 380 44 490 5507
Факс: + 380 44 490 5508
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України («Фонд») (ЄДРПОУ 34880663, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, 9), що складаються з:

- Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд;

- Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.;

- Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду;

- Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів;

- Довідка про чисту вартість активів.

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного в розділі *«Основа для висловлення думки із застереженням»* нашого звіту, форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що додаються, підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №674 від 27 жовтня 2011 р., зі змінами та доповненнями («Положення 674») та Положення про

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України (код ЄДРПОУ 31032100); член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative («KPMG International»), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2297 від 26 січня 2001 р.

порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №339 від 11 серпня 2004 р., зі змінами та доповненнями («Положення 339»).

Основа для висловлення думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2017 року Фонд мав депозити в банку, що знаходиться в стані ліквідації, на суму 21 916 тисяч гривень. Відповідно до вимог МСБО 26 *«Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення»*, інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Балансова вартість депозитів у зазначеному банку, відображена у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення, станом на 31 грудня 2017 року не відповідала їх справедливій вартості. Якби ці депозити були відображені за справедливою вартістю, то станом на 31 грудня 2017 року грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, та дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, зменшилися б на 14 789 тисяч гривень. Крім цього, це призвело б до відповідних змін інших показників у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що формуються з урахуванням зазначених статей.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудиторів за аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф - Основа складання та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на той факт, що основа складання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду визначається вимогами Положення 674 та Положення 339, які відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду складені з метою сприяння адміністратору Фонду у дотриманні вимог Положення 674 та Положення 339. Тому форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду не можуть використовуватись для інших цілей. Нашу думку не було додатково модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Фонд склав окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідно до МСФЗ, щодо якої ми надали окремий звіт аудиторів Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України, датований 30 березня 2018 р.

Відповідальність адміністратора Фонду та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Адміністратор Фонду (Національний банк України) несе відповідальність за складання цих форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до вимог Положення 674 та Положення 339, та за таку систему внутрішнього контролю, яку адміністратор визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення адміністратор несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує намір ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудиторів за аудит форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що форми звітності з недержавного пенсійного забезпечення у цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цих форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

— ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення форм звітності з недержавного пенсійного забезпечення внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

— отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Фонду;

— оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених адміністратором;

KPMG

— доходимо висновку щодо прийнятності використання адміністратором припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у формах звітності з недержавного пенсійного забезпечення або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 000810 від 29 лютого 1996 р.

Сертифікат аудитора Серія Б № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

30 березня 2018 р.

ПрАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2397 від 26 січня 2001 р., видане Аудиторською палатою України

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0074
Видане 3 березня 2016 р. Строк дії свідоцтва з 8 жовтня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000344
Видане 25 січня 2016 року. Строк дії свідоцтва з 13 серпня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Договір про надання аудиторських послуг
від 29 вересня 2017 р.
Строки надання послуг: 2 жовтня 2017 р. - 30 березня 2018 р.

Контрольна сума 8F64B0EB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 2
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (пункт 3.1)

Форма НПФ-1

Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд

1. Повне найменування		Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України			
2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		34880663			
3. Місцезнаходження		01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9			
4. Міжміський телефонний код	044	Телефон	253-05-48	Факс	230-20-33
5. Електронна пошта (за наявності)		Веб-сторінка		https://knpf.bank.gov.ua	
6. Дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи		28.08.2007 №7900			
7. Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ		12102040			
8. Вид діяльності за КВЕД		Недержавне пенсійне забезпечення			

9. Інформація про державну реєстрацію недержавного пенсійного фонду

Дата державної реєстрації	Дата запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи	Номер запису про внесення змін до державної реєстрації юридичної особи
01.02.2007	26.11.2014	10701070010025767

10. Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду

Інформація про пов'язаних осіб недержавного пенсійного фонду - засновників недержавного пенсійного фонду

№ з/п	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника недержавного пенсійного фонду	Код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні резиденції) або реєстраційний номер*	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, щодо якої подається інформація
1	Національний банк України	00032106	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9

Інформація про юридичних осіб, в яких пов'язані особи недержавного пенсійного фонду беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – пов'язаної особи	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка у статутному (складеному) капіталі, %
1	00032106	Національний банк України	Інше господарське товариство	30370711	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8	25
2	00032106	Національний банк України	Інше господарське товариство	21662099	Німецько-Український фонд	м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9	31,25
3	00032106	Національний банк України	Інше господарське товариство	35917889	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"	м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г	83,55

Інформація про пов'язаних осіб, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) недержавного пенсійного фонду

№ п/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Назва юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або ідентифікаційний номер* пов'язаної особи	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - пов'язаної особи	Місцезнаход-ження юридичної особи або місце проживання фізичної особи - пов'язаної особи	Частка у статутному (складеному) капіталі особи, щодо якої існує пов'язаність, %

11. Інформація про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори

Символ надавача послуг	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Повне найменування юридичної особи	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності	Дата укладання та номер договору з радою пенсійного фонду	Місцезнаходження, телефон	Прізвище, ім'я, по батькові керівника
Зберігач	00032106	Національний банк України (Управління депозитарної діяльності Національного банку України)	26.12.2007 №14/22019	27.12.2007, №1/1	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Супрун Андрій Володимирович (за наказом Голови Національного банку України)
Аудитор	31032100	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»	Свідоцтво Нацкомфінпослуг №0074 від 03.03.2016р.	29.09.2017, №112-SA/2017	Україна, 01010, вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх, (044)490-55-07	Цимбал Андрій Валентинович
Особа, яка здійснює управління активами	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду)	05.12.2012, АЕ№185336	27.12.2007, №3/3	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)
Адміністратор	00032106	Національний банк України (Департамент з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду)	24.12.2007, АБ№115965	27.12.2007, №2/2	01601, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, (044) 230-17-35	Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

12. Інформація про склад ради недержавного пенсійного фонду

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові повністю	Дата набуття повноважень	Кваліфікаційне свідоцтво(ким видано, номер, дата видачі, термін дії)
Член ради	Смолій Яків Васильович	11.07.2017	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-13/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Борисенко Роман Миколайович	11.07.2017	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-1/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Усачова Тетяна Віталіївна	11.07.2017	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-15/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Бурмістрова Ірина Олександрівна	21.12.2017	Приватним акціонерним товариством "Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-39/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії: до 26 жовтня 2020 р.
Член ради	Лукасевич Богдан Володимирович	24.07.2014	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-5/17 від 21 квітня 2017 р., термін дії до 21 квітня 2020 р.
Член ради	Козаченко Сергій Олександрович	18.02.2015	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-49/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії: до 26 жовтня 2020 р.
Член ради	Чурій Олег Євгенович	18.02.2015	Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», № АПЧ-68/17 від 26 жовтня 2017 р., термін дії до 26 жовтня 2020 р.

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)

М.П.

Контрольна сума 8F64B0EB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 3
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-2

Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Одиниця виміру, грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	430307120,47	575592254,23
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	011	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	020	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	030	414745610,33	446455957,07
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	040	137259512,14	153246242,33
Акції українських емітентів	050	4472000	4673000
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення"	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери,	080	0	0
Об'єкти нерухомості	090	44090001	18788000
Банківські метали	100	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	101	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	110	60005,84	719887,51
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	111	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	112	0	553435
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	113	0	165947,30
інша дебіторська заборгованість	114	60005,84	505,21
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	10077307	10624000
Електротехнічне обладнання та конструкція ПС 35/10 кВ "АПК"		9570000	10200000
Комплекс обладнання для низько температурної варки		196000	203000
Торгові марки		112307	0
Електротехнічне обладнання та конструкція КТП 10/0,4 кВ "АПК"		199000	221000
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	130	1041011556,78	1210099341,14
Кошти на поточному рахунку	140	14480	352758,07
у тому числі кошти, що знаходяться на клірингового рахунку	141	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	150	1041026036,78	1210452099,21
Частина II			
Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	4468	5718
Неперсоніфіковані внески	161	3250	500

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
інше	163	1218	5218
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	1769,34	424444,33
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	422540,34
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	1769,34	1903,99
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	108593,49	60000
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	0	0
Оплата послуг зберігача	1812	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	35111,18	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	73482,31	60000
оплата консультаційних послуг		73482,31	0
майнові податки		0	0
оплата послуг з оцінки		0	0
оплата юридичних послуг		0	60000
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	25000	0
заборгованість по продажу ТМ "Іридомед"		25000	0
заборгованість з погашення облігацій ТОВ "Аксіома"		0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	139830,83	490162,33
Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)	210	1040886205,98	1209961936,88

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора — Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України) — (підпис)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора — Ванека Вікторія Анатоліївна — (підпис)

М.П.

Контрольна сума 8F64B0FB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 4
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-3

Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Одиниця виміру, грн

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим відсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	1040886205,95
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	2673454,43	70951,54	168236,60
від учасників, які є вкладниками	011	2673454,43	70951,54	168236,60
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	0	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	1087282301,40	7742885,89	30473846,30
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	1043300049,08	7742885,89	30473846,30
від роботодавця - платника	032	43982252,32	0	0
від професійного об'єднання	033	0	0	0
Переведено коштів фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	1712272,12	1020,57	13889,72
від банку	041	36016,58	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	1676255,54	1020,57	13889,72
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	1091668027,95	7814858	30655972,62
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	343679054,73	18098987,72	68798983,33
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	112709035,21	12921937,77	50005464,39
строком виплат від 10 до 15 років	0611	112632119,36	12915333,69	49980444,53
строком виплат від 15 до 20 років	0612	76915,85	6604,08	25019,86
строком виплат більше 20 років	0613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	230970019,52	5177049,95	18793518,94
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0621	153909226,91	2933331,13	12771063,86
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	0622	63972056,35	761166,14	2280276,04
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0623	2038295,76	122283,78	467199,06
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0624	11050440,50	1360268,90	3274979,98
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	070	63409765,79	758358,28	5548084,15
на підставі укладеного пенсійного контракту	071	44016283,28	758358,28	4700988,53
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	072	19393482,51	0	847095,62
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
	100	809816,23	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку				
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі	110	1769,34	x	422674,99
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	x	422540,34
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	112	1769,34	x	134,65
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)	120	407900406,09	18857346	74769742,47
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1.Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	-4597910,92	-756349,53	3666376,72
дохід від продажу	141	-9796748,98	-179250	-190744,72
переоцінка	142	5198838,06	-577099,53	3857121,44
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р.161+р.162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172):	170	-452085549,07	15893113,58	18081251,19
дохід від продажу	171	5292256,49	-736633,22	-736633,22
переоцінка	172	-457377805,56	16629746,80	18817884,41
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-114669676,19	273002	283048,50
дохід від продажу	181	-420137,87	-809998	-799951,50
переоцінка	182	-114249538,32	1083000	1083000
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	-6879243,33	-2621973,34	-3153349,34
дохід від продажу	231	2698598,28	-537973,34	-1069349,34

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
переоцінка	232	-9577841,61	-2084000	-2084000
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-6323784,57	659000	659000
Переоцінка нематеріальних активів та обладнання		-6323784,57	659000	659000
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+ р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-584556164,08	13446792,71	19536327,07
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	427091901,61	64727978,18	74927482,23
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	471697309,68	29882565,58	110552297,83
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	199693729,31	17716899,75	67483176,75
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
облігацій місцевих позик	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	272003580,37	12165665,83	43069121,08
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
іпотечних цінних паперів	307	0	0	0
Дивіденди від (р.311+р.312):	310	1356699,52	0	15162,47
акцій українських емітентів	311	1356699,52	0	15162,47
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	30237388,38	786256,66	3377789,60
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	11261595,94	0	13534
Роялті		11057338,24	0	0
Дохід від продажу корпоративних прав		-111492	0	0
Дохід від продажу обладнання		398849,70	0	0
Дохід від продажу нематеріальних активів		100000	0	13534
Розподід фінансового результату від участі в ТОВ		-183100	0	0
Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)	360	941644895,13	95396800,42	188886266,13
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	11746298,95	21349,68	7411702,75
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них:	380	0	0	0
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	0	0	0
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	0	0	0
	390	0	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим відсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду				
Оплата послуг зберігача	400	0	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	1396111,18	347052,70	632941,52
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них:	420	0	0	0
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	0	0	0
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	10320334,73	1266804,62	2011853,65
Плата за землю, податок на нерухоме майно з юридичних осіб, орендна плата за землю		878475,98	73824,64	420119,59
Пеня, штраф сплачені Фондом		1140,67	0	0
Договір про надання послуг з оцінки активів за Міжнародними стандартами оцінки		4542000	1031454,55	1116000
Договір про надання юридичних послуг		2890000	161525,43	331525,43
Договір про надання послуг з оцінки активів		2008718,08	0	144208,63
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)	440	11716445,91	1613857,32	2644795,17
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440	450	357118584,09	107251085,49	213189500,78
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	1209961936,88
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	169075730,93

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора — Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України) (підпис)

Прізвище, ініціали головного бухгалтера Адміністратора — Вашека Вікторія Анатоліївна (підпис)

М.П.

Контрольна сума 8F64B0EB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 5
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-4

Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

(осіб)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Загальна кількість учасників фонду, з них:	010	12213	67	110
учасників за укладеними на їх користь пенсійними контрактами	011	12213	67	110
учасників, які мають пенсійні рахунки, відкриті на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк	012	0	0	0
учасників, переведених до недержавного пенсійного фонду на підставі документа, визначеного законодавством	013	0	0	0
Кількість укладених пенсійних контрактів	020	1995	157	233
з вкладниками – фізичними особами, з них:	021	1994	157	233
з учасниками, які є вкладниками	0211	1994	157	233
з третіми особами (подружжя, діти, батьки), які укладають пенсійний контракт на користь учасника	0212	0	0	0
з вкладниками фізичними особами-підприємцями	022	0	0	0
з вкладниками – юридичними особами, з них:	023	1	0	0
із засновником недержавного пенсійного фонду	0231	1	0	0
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0232	0	0	0
професійним об'єднанням	0233	0	0	0
Кількість вкладників – юридичних осіб, що сплачують пенсійні внески за учасників чисельністю:	030	1	0	0
до 500 осіб	031	0	0	0
від 500 до 1000 осіб	032	0	0	0
більше 1000 осіб	033	1	0	0
Кількість вкладників – фізичних осіб	040	1994	157	232
Кількість учасників, за яких відповідно до укладених на їх користь пенсійних контрактів, фактично сплачено внески	050	x	5793	x
вкладниками – фізичними особами	051	x	344	x
вкладниками фізичними особами – підприємцями	052	x	0	x
вкладниками – юридичними особами, у тому числі:	053	x	5463	x
засновником недержавного пенсійного фонду	0531	x	5463	x
роботодавцем-платником, що не є засновником недержавного пенсійного фонду	0532	x	0	x
професійним об'єднанням	0533	x	0	x
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	060	0	x	0
вкладниками – фізичними особами	061	0	x	0
вкладниками фізичними особами – підприємцями	062	0	x	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
вкладниками – юридичними особами,	063	0	x	0
у тому числі: засновником недержавного пенсійного фонду	0631	0	x	0
роботодавцем–платником	0632	0	x	0
професійним об'єднанням	0633	0	x	0
Кількість договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених на користь учасників фонду	070	0	0	0
Кількість учасників, на користь яких укладено договори страхування ризику настання інвалідності або смерті	080	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	090	495	x	0
Кількість достроково розірваних пенсійних контрактів	100	183	13	33
Кількість учасників, які вибули внаслідок:	110	3187	54	203
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	111	0	0	0
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником недержавного пенсійного фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	112	35	0	0
повного виконання зобов'язань недержавним пенсійним фондом щодо здійснення пенсійних виплат учаснику	113	2388	30	127
передачі коштів іншому недержавному пенсійному фонду	114	578	12	47
смерті учасника недержавного пенсійного фонду	115	186	12	29
з інших причин	116	0	0	0
Кількість контрактів, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання	120	151	22	73
Кількість учасників, за якими вкладник остаточно виконав свої зобов'язання щодо сплати пенсійних внесків	130	6941	181	601
Кількість пенсійних контрактів, укладених із залученням агентів	140	0	0	0
Кількість учасників, які отримують пенсію на визначений строк, з них:	150	3351	33	77
строком виплат від 10 до 15 років	151	3348	33	77
строком виплат від 15 до 20 років	152	3	0	0
строком виплат від 20 до 25 років	153	0	0	0
строком виплат від 25 до 30 років	154	0	0	0
строком виплат більше 30 років	155	0	0	0
Кількість учасників, які отримали пенсійну виплат одноразово	160	4980	72	259
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	161	1742	36	132
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	162	3020	23	93
у разі виїзду на постійне проживання за межі України	163	22	1	4
у разі смерті учасника	164	196	12	30
Кількість учасників-нерезидентів	170	0	0	0
Кількість вкладників-нерезидентів, з них:	180	0	0	0
юридичних осіб	181	0	0	0
фізичних осіб	182	0	0	0

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)

М.П.

Контрольна сума 8F64B0EB7F51C6C4430A87F8936B1D3E0D9DEA1F

Додаток 6
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-5

Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № 1
(назва пенсійної схеми)
станом на 31 грудня 2017 р.

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34880663
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

(грн.)

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Кількісні показники за кожним роботодавцем-платником окремо (осіб)				
Кількість учасників, на користь яких вкладником сплачуються пенсійні внески	010	0	5463	0
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		0	5463	0
Кількість вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах із засновником, роботодавцем-платником	020	0	11	0
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		0	11	0
Кількість учасників, за яких згідно укладених на їх користь пенсійних контрактів, тимчасово припинено сплату пенсійних внесків	030	0	0	0
Кількість учасників, за якими існує заборгованість по пенсійних внесках	040	495	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		495	0	0
Кількість учасників, які вибули	050	613	12	47
внаслідок передачі коштів іншому пенсійному фонду,	051	578	12	47
передачі коштів страховику відповідно до укладеного договору страхування довічної пенсії	052	0	0	0
передачі коштів банку відповідно до укладеного учасником фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку	053	35	0	0
II. Грошові показники реалізації пенсійної схеми за кожним роботодавцем-платником окремо (грн)				
Сума внесків, з них	060	1089806351,83	7744485,89	30483543,60
від вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах з роботодавцем-платником	061	2524050,43	1600	9697,30
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		2492790,43	1600	9697,30
УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		9950	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		21310	0	0
від вкладників-юридичних осіб	062	1087282301,40	7742885,89	30473846,30
в тому числі: засновником пенсійного фонду	0621	1043300049,08	7742885,89	30473846,30
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ		1043300049,08	7742885,89	30473846,30
роботодавцем – платником	0622	43982252,32	0	0
УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		26028026,14	0	0

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Усього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		17954226,18	0	0
професійним об'єднанням	0623	0	0	0
Сума заборгованості за внесками вкладників-фізичних осіб, що знаходяться в трудових відносинах з роботодавцем-платником фонду	070	0	0	0
Сума заборгованості за внесками вкладника-юридичної особи	080	361930,40	0	0
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ		361930,40	0	0

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Козаченко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

(підпис)

М.П.

Форма 1

Форма 0819-6

Звіт про управління недержавним пенсійним фондом за основною діяльністю станом на 31 грудня 2017 р.

Благодійний недержавний пенсійний фонд Національного банку України / 34498867

(назва недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

Назва	Код	Кількість учасників на початок звітного періоду (осіб)	Кількість учасників на кінець звітного періоду (осіб)	Пенсійні кошти на накопичувальних пенсійних рахунках учасників станом на початок звітного періоду (грн.)	Пенсійні кошти, сплачені за недержавного пенсійного фонду в звітному періоді (грн.)	Внесення змін протягом звітного періоду (грн)										Пенсійні кошти на накопичувальних пенсійних рахунках учасників станом на кінець звітного періоду (грн.)
						Одноразові пенсійні виплати				Кошти за пенсійними справами	Перерахування пенсійних коштів до			Кошти за актуальні зобов'язання благодійному учасникам та підприємствам-вкладникам за рахунок коштів, сплачених учасниками, згідно умов і на підставі виконаних ними та перерахованих	Дані за звітний період	
						У зв'язку з досягненням строку виходу на пенсію	Якщо сума на рахунку нижче мінімуму	Виїзду учасника за межі України	У разі смерті учасника		Страховика	Фонду	Інший недержавний пенсійний фонд			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Залишок коштів у системі (р.020+р.030+р.040)	010	12211	12123	1040886200,96	30455972,62	127710663,84	2286276,84	467195,06	12749970,98	98005464,39	0	0	5348084,13	0	7434492,13	1289961936,88
з нею: кошти, яких немає (р.021+р.022+р.023+р.024)	020	6287	6236	486250845,80	13882455,79	65035189,56	1015809,92	131896,41	5286037,29	24259195,95	0	0	3314571,54	0	2554926,85	375261908,31
до 25 років	021	81	74	333654,92	121486,61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420341,38
25 - 35 років	022	1941	2061	28027519,66	1124973,07	2123409,29	607804,35	131896,41	40282,06	208111,48	0	0	313167,65	0	676284,24	25121980,85
36 - 45 років	023	1861	1919	109210865,32	1972757,01	2754268,12	406600,44	0	456895,23	2033485,32	0	0	1060716,97	0	2455026,16	102891158,10
старше 45 років	024	3864	3782	348091242,90	36479,27	87270,15	1405,13	0	0	2018300,08	0	0	41941,71	0	1423956,48	207336464,78
частинка коштів (р.031+р.032+р.033+р.034)	030	5926	5867	546635660,16	16973316,86	6405473,80	1264466,13	335302,65	7249970,69	23749130,11	0	0	2281603,81	0	2879967,28	634600828,31
до 25 років	031	68	64	229164,49	144168,21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	429415,61
25 - 50 років	032	3512	3511	293383121,11	13604104,35	3119108,69	693742,72	333405,65	6117706,72	2378271,84	0	0	1837183,76	0	1767895,48	304738133,47
50 - 60 років	033	1362	1394	167472097,93	2843237,84	3163958,13	482936,87	0	1096032,27	14492198,11	0	0	426002,09	0	1984040,25	283410673,17
старше 60 років	034	984	878	83593976,63	381336,36	1120407,88	287737,53	0	1034799,70	6878930,16	0	0	0	0	1131947,03	86591826,32
виплати	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Головний бухгалтер

Кравченко Сергій Володимирович (за дорученням Голови Національного банку України)

Контрольна сума [illegible]

Додаток 8
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністраторам недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-7

Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду

станом на 31.12.2017

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України
(повне найменування недержавного пенсійного фонду)

34890663
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

1. Перелік інвестицій в цінні папери

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу організованого ринку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким проведено рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
1	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			27.12.2013	29922020.83	30811630.00	29000	08.07.2020	2.55	UA4000171094
2	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			18.11.2013	20871500.00	20277400.00	20000	06.05.2020	1.68	UA4000166805
3	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			30.01.2014	10190760.00	11518800.00	12000	28.11.2018	0.95	UA4000177943
4	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими	Міністерство фінансів України	00013480	1			16.12.2016	53984054.39	53025241.84	82087	02.07.2019	2.73	UA4000185151

22

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за СДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу котирувального списку Бірженого реєстру, до якого включено цінний папір	Робочична відома цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінним паперам емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Субвартість придбання	Оцінка				
	гарантовано КМУ												
5	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			08.12.2015	6437721.86	3632370.09	9400	22.07.2019	0.30	UA4000185557
6	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			16.12.2016	9025121.30	7571396.85	19155	14.08.2019	0.63	UA4000186159
7	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.10.2015	1483026.48	711060.14	1834	20.09.2019	0.06	UA4000186928
8	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.10.2015	5142306.08	2481768.30	6626	23.12.2019	0.21	UA4000188351
9	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			13.04.2016	10009002.34	10855913.88	9598	23.01.2019	0.90	UA4000192660
10	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.06.2016	49999074.84	12158026.08	11874	23.05.2018	1.00	UA4000194161
11	Цінні папери, погашення та отримання	Міністерство фінансів України	00013480	1			23.06.2016	55793444.83	57117899.25	53925	15.05.2019	4.72	UA4000194138

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за СДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу організатора торгівлі цінними паперами, до якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким проведено рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата продажу цінного паперу	Вартість цінного паперу (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НБУ (%)	Код ISIN
								Собівартість продажу	Оцінка				
	доходу за якими гарантовано КМУ												
12	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			08.06.2016	9958358.00	10115866.50	9950	06.06.2018	0.84	UA4000194351
13	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			25.11.2016	24174300.00	25405261.00	23450	11.07.2018	2.10	UA4000194391
14	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			13.01.2017	36204225.36	38058215.04	34616	10.07.2019	3.14	UA4000194658
15	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			17.08.2016	8173103.00	8489656.00	7900	14.08.2019	0.70	UA4000195028
16	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			02.02.2017	20192400.00	21744400.00	20000	15.01.2020	1.80	UA4000196620
17	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			29.03.2017	45868746.70	47474703.50	44870	04.03.2020	3.92	UA4000197040
18			00013480	1			17.02.2017	10772500.00	10665300.00	10000	04.09.2019	0.88	UA4000195580

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень обсягу національного сектору фінансового ринку, до якого належить цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яке надало рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата проведення цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України											
19	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			14.06.2017	75074600.00	75613500.00	75000	10.06.2020	6.23	UA4000198006
20	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	Міністерство фінансів України	00013480	1			27.09.2017	18107070.75	18787548.60	17865	06.08.2020	1.55	UA4000198873
Усього	X	X	X	X	X	X	X	301995216.58	446455957.07	498853	X	36.91	X
21	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Національний депозитарій України"	30370711	повністю			03.12.2012	11290970.70	4673000.00	1129		0.39	UACSD000005
Усього	X	X	X	X	X	X	X	11290970.70	4673000.00	1129	X	0.39	X
22	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ПАТ "Вагон-Дніпро"	31950849		відкликано	Кредит-Рейтинг	22.11.2011	1196434.00	0.00	1179	06.03.2013	0.00	UA4000049563
23	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "АКСЮМА"	31940888		uaBBB	НРА "Рюрік"	30.07.2014	64075950.73	61405033.19	6302	20.12.2014	5.07	UA4000121214
24	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "АКСЮМА"	31940888	повністю	uaBBB	НРА "Рюрік"	17.07.2014	12716512.42	11201723.04	1255	08.05.2022	0.93	UA4000120224
25	Облігації українських емітентів (з	ТОВ "Триумф"	31829270		відкликано	НРА "Рюрік"	18.03.2014	47319370.21	0.00	42412	13.09.2013	0.00	UA4000132682

№ п/п	Вид цінних паперів	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу організованого ринку біржового реєстру, де якого включено цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній базовій вартості активів ПІФ (%)	Код ІПФ
								Собівартість придбання	Оцінка				
	розбивкою за емітентами)												
26	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Тріумф"	31829270		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	27588636.78	0.00	26249	01.07.2023	0.00	UA4000142962
27	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Тріумф"	31829270		відкликана	НРА "Рюрік"	16.01.2014	5501472.40	0.00	5000	01.07.2023	0.00	UA4000143184
28	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	08.12.2011	31000000.00	0.00	31000	05.06.2017	0.00	UA4000131445
29	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	12.04.2013	20166650.80	923019.00	20000	09.12.2023	0.00	UA4000149918
30	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	24.12.2013	9869614.30	0.00	9000	01.12.2024	0.00	UA4000177651
31	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Електрохімпром"	31785134		відкликана	НРА "Рюрік"	19.08.2014	10261331.34	0.00	9231	05.01.2024	0.00	UA4000177661
32	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	03.07.2012	39990000.00	0.00	40000	10.04.2022	0.00	UA4000138028
33	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	12.04.2013	10000000.00	0.00	10000	03.12.2023	0.00	UA4000149603
34	Облігації українських емітентів (з	ТОВ "СОНЕТ"	32049419		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	26221768.06	0.00	25000	24.07.2024	0.00	UA4000171326

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу організованого ринку фондового ринку, до якого належить цінний папір	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яке провело рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата проведення цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
	розбивкою за емітентами)												
35	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "ЛІЗИНГ ІТ-СПВ"	35322510		відкликана	РА "Експерт-рейтинг"	15.02.2013	3003340.00	0.00	3000	14.10.2016	0.00	UA4000120597
36	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ Plan Icrейт Бізнес Груп	34994688		відкликана	IBI Rating	11.12.2013	31077334.13	6815796.00	30399	08.03.2013	0.56	UA4000136418
37	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ Plan Icrейт Бізнес Груп	34994688		відкликана	IBI Rating	13.08.2014	2678071.62	1440557.00	6425	15.12.2018	0.12	UA4000172860
38	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "НОВОТЕХ-ІНВЕСТ"	33291816		uaBBB-	НРА "Рюрік"	10.08.2012	21290000.00	19002763.20	2129	15.05.2022	1.57	UA4000120216
39	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "НОВОТЕХ-ІНВЕСТ"	33291816		uaBBB-	НРА "Рюрік"	14.02.2013	20514860.00	19562948.90	2000	31.12.2027	1.62	UA4000130976
40	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Мік Мега"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	20.11.2012	40568219.00	0.00	40000	01.07.2023	0.00	UA4000142871
41	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Мік Мега"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	18.05.2013	10159213.65	0.00	9990	19.12.2023	0.00	UA4000150437
42	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Мік Мега"	37593864		відкликана	НРА "Рюрік"	18.08.2014	17683131.29	0.00	17666	24.07.2024	0.00	UA4000171380
43	Облігації українських емітентів (з	ТОВ "Вемінг"	36159527		відкликана	НРА "Рюрік"	13.01.2014	30612437.86	0.00	30000	21.01.2024	0.00	UA4000151367

№ п/п	Вид цінного паперу	Найменування емітента	Код за СДРПОУ емітента (або ідентифікаційний код (номер) нерезидента в країні реєстрації)	Рівень лістингу організованого ринку цінних паперів емітента	Рейтингова оцінка цінного паперу емітента	Найменування кредитного агентства, яким проведено рейтингову оцінку цінних паперів емітента	Дата придбання цінного паперу	Вартість цінних паперів (грн.)		Кількість (шт.)	Дата погашення*	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)	Код ISIN
								Собівартість придбання	Оцінка				
	розбивкою за емітентами)												
44	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	ТОВ "Еннайте"	36159527		відкликано	НРА "Рюрік"	13.08.2014	23493513.58	0.00	22550	24.07.2024	0.00	UA4000171318
45	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	СТОВ "Україна"	03794911	позитивно	uaBBB+	НРА "Рюрік"	28.07.2014	40827144.84	32892400.00	50000	29.07.2023	2.72	UA4000171417
Усього	X	X	X	X	X	X	X	507011247.01	153246242.33	460287	X	12.67	X

* Для облігацій та інших боргових цінних паперів, щодо яких передбачено їх погашення.

2. Перелік інвестицій в об'єкти нерухомого майна

№ п/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Вартість придбання (грн.)	Оцінка (балансова) вартість(грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
1	Нежиле приміщення	Україна, м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, буд.125	1200000.00	1863000.00	0.15
2	Нежиле приміщення	Україна, м. Одеса, вул. Академіка Вільямса, буд.50а	1200000.00	1848000.00	0.15
3	Нежиле приміщення	Україна, м. Одеса, вул. Гайдара, буд.30	800000.00	1949000.00	0.16
4	Нежиле приміщення	Україна, м. Стрий, вул. Болохівська , буд. 1	7106993.78	4290000.00	0.35
5	Земельна ділянка	Україна, Київська область, Броварський район,Великодимерська селищна рада, кадастровий № 3221281200:05:010:0052	4000000.00	2633000.00	0.22
6	Житлова нерухомість	Україна, м. Одеса, вул. Тімбухіна, буд.14-б	12700000.00	3971000.00	0.32
7	Земельна ділянка	Україна, м. Одеса, вул. Тімбухіна, буд.14-б	1800000.00	2234000.00	0.19
Усього	X	X	24806993.78	18788000.00	1.55

3. Грошові кошти на вкладних (депозитних) та поточних рахунках у банку

№ п/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за СДРПОУ банку	Найменування банку	Діюча ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані та нарахувані відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів				300766	21705124	ПАТ "Інтербанк"	20.00		21.01.2008-30.04.2015		0.00
Усього депозитних вкладів				320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	19.80		15.01.2009-25.12.2014		0.00
Усього депозитних вкладів	7829693.00			380399	26549700	ПАТ "Банк "Кліренс"	20.00		10.12.2010-26.05.2015		0.65
	7829693.00			380399	26549700	ПАТ "Банк "Кліренс"	20.00				0.65

№ п/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НБУ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі отримані за окремими відділами				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів									16.12.2010-26.05.2015		
Усього депозитних вкладів	12774625.68			380861	38061253	ПАТ "Банк Софійський"	20.00		06.05.2014-09.11.2015		1.05
Усього депозитних вкладів				320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		09.10.2012-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	971673.91			380861	38061253	ПАТ "Банк Софійський"	18.50		14.12.2012-16.12.2015		0.08
Усього депозитних вкладів				320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		15.01.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів				351588	14360721	ПАТ "Ресо банк"	22.00		18.02.2013-18.02.2015		0.00
Усього депозитних вкладів				320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		28.05.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів				320995	20717958	ПАТ "БГ Банк"	18.00		11.10.2013-02.02.2016		0.00
Усього депозитних вкладів	39917654.31		441889.72	320478	23697280	ПАТ "Укргазбанк"	15.00		10.06.2014-08.10.2018		3.30
Усього депозитних вкладів	3667755.00			380430	34693790	ПАТ "АТ "Сергазбанк"	24.50		27.02.2014-26.06.2014		0.30
Усього депозитних вкладів	3667755.00			380430	34693790	ПАТ "АТ "Сергазбанк"	25.00		07.03.2014-07.07.2014		0.30
Усього депозитних вкладів	8168865.42			380861	38061253	ПАТ "Банк Софійський"	20.00		06.05.2014-06.11.2015		0.68
Усього депозитних вкладів		117555568.45	515248.54	380465	00032129	ПАТ "Сходбанк"		4.50		25.07.2011-05.12.2018	9.70
Усього депозитних вкладів				380766	21703124	ПАТ "Інтербанк"		11.00		18.08.2008-02.03.2015	0.00
Усього депозитних вкладів		44138789.11	156888.76	320478	23697280	ПАТ "Укргазбанк"		4.20		25.02.2015-22.01.2019	3.65
	45172602.34		172602.34	320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	14.00		21.12.2017-22.05.2019		3.76

№ п/п	Сума вкладу на звітну дату (грн)			МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Дисконтна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	у гривнях	в іноземній валюті	у тому числі нарахована та нерозподілена відсотки				у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
Усього депозитних вкладів											
Усього депозитних вкладів	454331506.85		431506.85	320984	21677333	ПАТ "ПроКредит Банк"	14.00		06.12.2017-06.05.2019		3.75
Усього депозитних вкладів		109461664.49		322313	00032112	ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"		5.50		01.12.2016-05.12.2018	9.04
Усього депозитних вкладів		39502186.30	8074.10	305299	14360570	ПАТ КБ "Приватбанк"		2.50	27.12.2017-26.02.2018		3.25
Усього депозитних вкладів		89702220.78	7372.14	325365	09807862	ПАТ "Креді Агріколь Банк"		1.00	28.12.2017-29.01.2018		7.41
Усього	1754311825.10	400160429.13	1733582.85	X	X	X	X	X	X	X	47.51
Поточний рахунок	4880.00	347878.07		300001	34880663	Національний банк України					0.03
Усього	4880.00	347878.07	0.00	X	X	X	X	X	X	X	0.03

4. Перелік інвестицій в банківські метали

№ п/п	МФО банку	Код за ЄДРПОУ банку	Найменування банку	Вид банківського металу	Вартість придбання	Дата придбання	Оцінка (балансова) вартість на звітну дату (грн)	Вага (унцій)	Дохід за дисконтним рахунком (грн)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)

5. Дебіторська заборгованість

№ п/п	Дебіторська заборгованість			Дата виникнення дебіторської заборгованості	Планова дата погашення дебіторської заборгованості	Чиста реалізаційна вартість, грн	Первісна вартість, грн	Резерв сумнівних боргів, грн	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
	код за ЄДРПОУ дебітора	найменування дебітора	предмет заборгованості						
1	34828636	ПАТ Компанія "Ельба"	Відсотковий дохід по облігаціям ПАТ "Ельба", 1-А	20.11.2017		553433.00	553433.00		0.03
2	00032106	Національний банк України	Дебіторська заборгованість за РКО	19.12.2017		505.21	505.21		0.00
3	31032190	ПАТ «КПМГ Аудит»	Договір №112-SA/2017 про надання послуг	03.10.2017		165947.30	165947.30		0.01
Усього	X	X	X	X	X	719885.51	719885.51	0.00	0.06

6. Перелік інших інвестицій

№ п/п	Об'єкт інвестування (за кожним об'єктом окремо)	Оцінка (балансова) вартість (грн.)	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
1	Електротехнічне обладнання та конструкції ПС 35/10кВ"АПК"	10200000.00	0.84
2	Електротехнічне обладнання та конструкції КТП 10/0.4кВ"АПК"	221000.00	0.02
3	Компенс обладнання для низькотемпературної варки	203000.00	0.02
Усього	X	10624000.00	0.88

Організація другої

Створення 19.3.18

Організація, інший керівника адміністратора | Директор департаменту - Кононенко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України) | (підпис) М.П.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Додаток 8
до Положення про порядок надання фінансової
допомоги комунальному
підприємству міського фонду житлового будівництва
[illegible]

Форма [illegible]

Звіт про договори, що були укладені за рахунок коштів українського суверенітету, які входили (входили) до складу активів спеціального позикового фонду Комунального спеціального позикового фонду Національного банку України (ЗПФНБУ)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Частина I. Придбання													
Частина II. Продаж													
ПАТ "Ощадний банк "Перспектива"	33718237	Національний банк України	00032106	29.12.2017	2214[illegible].026-1105/17	Міністерство фінансів України	0000.3400	облігація	1	19920815.00	19927900.00	19906	[illegible]
ПАТ "Ощадний банк "Перспектива"	33718237	Національний банк України	00032106	29.12.2017	2213[illegible].026-1105/17	Міністерство фінансів України	0000.3400	облігація	1	18108268.00	18[illegible]220.00	18[illegible]	[illegible]

Печатка, можна кожним Адміністратор

Жовнович Сергій Олександрович (по дорученню Голови Національного банку України)

[illegible]

Додаток 9
до Положення про порядок складання, формування та подання звітності реєстратора недержавного пенсійного фонду активної з накопичення пенсійного забезпечення
(пункт 3.1)

Форма НПФ-8

Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України-34880663

Найменування організатора торгівлі	Код за СДРПОУ організатора торгівлі	Найменування особи, яка здійснює управління активами	Код за СДРПОУ особи, яка здійснює управління активами	Дата укладення договору	Номер укладеного договору, присвоєний організатором торгівлі	Найменування емітента цінного паперу	Код за СДРПОУ емітента цінного паперу	Вид, тип та категорія цінного паперу	Номер лістингу національного списку біржового реєстру, до якого включено цінний папір	Балансова вартість цінних паперів на дату продажу	Сума за укладеним договором за цінними паперами	Кількість цінних паперів, за яких укладено договір	Код ISIN
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13
Частина I. Придбання													
Частина II. Продаж													
ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	21672206	Національний банк України	00032106	06.12.2017	766436	ПАТ "Фінансова компанія "Сучасні кредитні технології"	34513446	акції		528000.00	1.00	9725000	UA4000070080
ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	21672206	Національний банк України	00032106	17.11.2017	165560	ПАТ "Компанія "Ельф"	31826636	облігації		886178.00	100001.00	18558	UA4000173695
ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	21672206	Національний банк України	00032106	03.11.2017	763147	ПАТ "ВіЕ "Перспектива"	33718227	акції		342000.00	60001.00	192700000	UA4000161083

Прізвище, ініціали керівника Адміністратора

Кізименко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

М.П.

Контрольна сума [illegible]

Додаток 10
до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення
(пункт 3 1)

НПФ-9
Інформація щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34890662
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за СДРПОУ)

Назва	Код	Значення показника		
		кількість одиниць пенсійних активів, шт.	чиста вартість одиниці пенсійних активів, грн	зміна чистої вартості одиниці пенсійних активів, %
1	2	3	4	5
На початок періоду	010	392189437,191754	2,654039	0
На кінець попереднього кварталу	020	380271730,577914	2,929220	2,09
За звітний квартал:				
Станом на останній день звітного кварталу	040	376520479,889069	3,211836	7,04

Президент, інший керівник Адміністратора

Клименко Сергій Олександрович (за дорученням Голови Національного банку України)

Контрольна сума [illegible]

ДОВІДКА
про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України - 34889663
(повне найменування недержавного пенсійного фонду, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

Найменування показника	Значення показника			
	на початок звітного періоду	на кінець 1-го місяця звітного кварталу	на кінець 2-го місяця звітного кварталу	на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Активи недержавного пенсійного фонду (грн.)	1041026036,78	1127485475,65	1135765641,43	1210452099,21
Зобов'язання недержавного пенсійного фонду (грн.)	139830,83	561609,77	1022643,58	490162,33
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду (грн.)	1040886205,95	1126923865,88	1134742997,85	1209961936,88
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків (грн.)	2,654039	2,973420	3,002194	3,213536

Керівник адміністратора недержавного пенсійного фонду _____ Кравченко Сергій Олександрович (за довіреністю Голови Національного банку України)

(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

М.П. 27 лютого 2018 р.

Керівник зберігача недержавного пенсійного фонду _____ Супрун Андрій Володимирович (за наказом Голови Національного банку України)

(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

М.П. 27 лютого 2018 р.

Додаток
Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)

Довідка про чисту вартість активів НПФ
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.10.2017	1 115 327 245,55	1 427 498,89	1 113 899 746,66
02.10.2017	1 116 959 777,86	1 260 001,33	1 115 699 776,53
03.10.2017	1 119 341 010,31	261 546,60	1 119 079 463,71
04.10.2017	1 120 430 939,15	398 996,67	1 120 031 942,48
05.10.2017	1 122 501 429,15	4 818 748,34	1 117 682 680,81
06.10.2017	1 124 600 441,21	4 936 604,21	1 119 663 837,00
07.10.2017	1 124 600 441,21	4 936 604,21	1 119 663 837,00
08.10.2017	1 124 600 441,21	4 936 604,21	1 119 663 837,00
09.10.2017	1 124 986 533,99	4 715 033,66	1 120 271 500,33
10.10.2017	1 117 413 614,48	652 783,79	1 116 760 830,69
11.10.2017	1 118 176 065,38	653 481,33	1 117 522 584,05
12.10.2017	1 117 761 534,72	538 082,07	1 117 223 452,65
13.10.2017	1 119 757 311,46	537 965,44	1 119 219 346,02
14.10.2017	1 119 757 311,46	537 965,44	1 119 219 346,02
15.10.2017	1 119 757 311,46	537 965,44	1 119 219 346,02
16.10.2017	1 119 757 311,46	537 965,44	1 119 219 346,02
17.10.2017	1 119 345 039,29	183 282,45	1 119 161 756,84
18.10.2017	1 118 691 939,50	50 643,84	1 118 641 295,66
19.10.2017	1 118 219 394,92	117 998,83	1 118 101 396,09
20.10.2017	1 119 776 559,30	131 787,50	1 119 644 771,80
21.10.2017	1 119 776 559,30	131 787,50	1 119 644 771,80
22.10.2017	1 119 776 559,30	131 787,50	1 119 644 771,80
23.10.2017	1 121 295 913,77	143 836,37	1 121 152 077,40
24.10.2017	1 121 811 261,71	465 721,64	1 121 345 540,07
25.10.2017	1 123 446 658,28	434 608,99	1 123 012 049,29
26.10.2017	1 125 252 341,19	458 920,69	1 124 793 420,50
27.10.2017	1 126 446 275,11	486 192,56	1 125 960 082,55
28.10.2017	1 126 446 275,11	486 192,56	1 125 960 082,55
29.10.2017	1 126 446 275,11	486 192,56	1 125 960 082,55
30.10.2017	1 127 956 332,67	326 446,20	1 127 629 886,47
31.10.2017	1 127 485 475,65	561 609,77	1 126 923 865,88

Директор Департаменту з управління діяльністю КНПФ НБУ

(підпис) **Козаченко Сергій Олександрович**
"03" 11 2017 року

Начальник управління депозитарної діяльності Національного банку України

(підпис) **Супрун Андрій Володимирович**
"03" 11 2017 року

Додаток
Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)

Довідка про чисту вартість активів НПФ
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.11.2017	1 128 314 978,59	623 147,53	1 127 691 831,06
02.11.2017	1 128 935 037,04	644 381,86	1 128 290 655,18
03.11.2017	1 129 931 453,22	537 814,65	1 129 393 638,57
04.11.2017	1 129 931 453,22	537 814,65	1 129 393 638,57
05.11.2017	1 129 931 453,22	537 814,65	1 129 393 638,57
06.11.2017	1 134 092 290,20	4 403 382,27	1 129 688 907,93
07.11.2017	1 131 864 282,52	4 627 536,05	1 127 236 746,47
08.11.2017	1 131 688 492,67	6 098 073,46	1 125 590 419,21
09.11.2017	1 129 924 821,53	6 158 067,29	1 123 766 754,24
10.11.2017	1 128 633 052,45	5 149 768,33	1 123 483 284,12
11.11.2017	1 128 633 052,45	5 149 768,33	1 123 483 284,12
12.11.2017	1 128 633 052,45	5 149 768,33	1 123 483 284,12
13.11.2017	1 124 915 364,32	1 131 742,84	1 123 783 621,48
14.11.2017	1 124 019 290,05	1 418 563,80	1 122 600 726,25
15.11.2017	1 124 189 124,28	1 166 049,86	1 123 023 074,42
16.11.2017	1 124 307 592,58	1 055 162,99	1 123 252 429,59
17.11.2017	1 124 054 907,01	709 013,49	1 123 345 893,52
18.11.2017	1 124 054 907,01	709 013,49	1 123 345 893,52
19.11.2017	1 124 054 907,01	709 013,49	1 123 345 893,52
20.11.2017	1 125 654 276,84	854 172,65	1 124 800 104,19
21.11.2017	1 127 796 120,44	948 708,98	1 126 847 411,46
22.11.2017	1 128 408 580,98	1 135 471,69	1 127 273 109,29
23.11.2017	1 131 018 220,73	1 317 169,80	1 129 701 050,93
24.11.2017	1 133 986 334,35	894 644,98	1 133 091 689,37
25.11.2017	1 133 986 334,35	894 644,98	1 133 091 689,37
26.11.2017	1 133 986 334,35	894 644,98	1 133 091 689,37
27.11.2017	1 135 887 900,93	961 205,86	1 134 926 695,07
28.11.2017	1 133 365 214,52	1 083 439,23	1 132 281 775,29
29.11.2017	1 134 000 380,47	857 452,49	1 133 142 927,98
30.11.2017	1 135 765 641,43	1 022 643,58	1 134 742 997,85

Директор Департаменту з управління діяльністю КНПФ НБУ

(підпис) **Козаченко Сергій Олександрович**
"04" 12 2017 року

Начальник управління депозитарної діяльності Національного банку України

(підпис) **Супрун Андрій Володимирович**
"04" 12 2017 року

Додаток
Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)

Довідка про чисту вартість активів НПФ
Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України

Дата	Значення показника		
	активи НПФ, грн.	зобов'язання НПФ, грн.	чиста вартість активів НПФ, грн.
1	2	3	4
01.12.2017	1 138 853 272,35	1 726 860,76	1 137 126 411,59
02.12.2017	1 138 853 272,35	1 726 860,76	1 137 126 411,59
03.12.2017	1 138 853 272,35	1 726 860,76	1 137 126 411,59
04.12.2017	1 138 416 049,69	1 647 416,71	1 136 768 632,98
05.12.2017	1 139 656 891,41	6 411 531,83	1 133 245 359,58
06.12.2017	1 141 552 957,84	6 627 317,97	1 134 925 639,87
07.12.2017	1 140 603 064,69	6 643 891,50	1 133 959 173,19
08.12.2017	1 136 650 110,48	1 973 884,11	1 134 676 226,37
09.12.2017	1 136 650 110,48	1 973 884,11	1 134 676 226,37
10.12.2017	1 136 650 110,48	1 973 884,11	1 134 676 226,37
11.12.2017	1 137 305 156,37	2 077 864,56	1 135 227 291,81
12.12.2017	1 139 613 883,21	1 752 663,06	1 137 861 220,15
13.12.2017	1 140 297 422,16	1 800 158,02	1 138 497 264,14
14.12.2017	1 142 117 715,57	1 876 992,69	1 140 240 722,88
15.12.2017	1 143 884 493,15	1 045 441,17	1 142 839 051,98
16.12.2017	1 143 884 493,15	1 045 441,17	1 142 839 051,98
17.12.2017	1 143 884 493,15	1 045 441,17	1 142 839 051,98
18.12.2017	1 147 584 895,99	1 102 634,20	1 146 482 261,79
19.12.2017	1 151 448 601,89	1 375 967,14	1 150 072 634,75
20.12.2017	1 151 747 637,68	1 377 398,10	1 150 370 239,58
21.12.2017	1 151 463 615,84	1 423 114,37	1 150 040 501,47
22.12.2017	1 151 140 120,76	776 383,10	1 150 363 737,66
23.12.2017	1 151 140 120,76	776 383,10	1 150 363 737,66
24.12.2017	1 151 140 120,76	776 383,10	1 150 363 737,66
25.12.2017	1 151 140 120,76	776 383,10	1 150 363 737,66
26.12.2017	1 153 794 686,99	1 021 578,99	1 152 773 108,00
27.12.2017	1 207 263 006,51	1 160 425,80	1 206 102 580,71
28.12.2017	1 206 030 508,73	1 165 794,19	1 204 864 714,54
29.12.2017	1 210 452 099,21	490 162,33	1 209 961 936,88
30.12.2017	1 210 452 099,21	490 162,33	1 209 961 936,88
31.12.2017	1 210 452 099,21	490 162,33	1 209 961 936,88

Директор Департаменту з управління діяльністю КНПФ НБУ

(підпис) **Козаченко Сергій Олександрович**
"03" 01 2018 року

Начальник управління депозитарної діяльності Національного банку України

(підпис) **Супрун Андрій Володимирович**
"03" 01 2018 року

Національний
банк України

Корпоративний недержавний пенсійний фонд
Національного банку України

Річна фінансова звітність
відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів

За 2017 рік

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2017 РІК

Звіт про чисту вартість активів, що належать учасникам 1
Звіт про зміну чистої вартості активів 2
Звіт про рух грошових коштів 3

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1 Основна діяльність 4
2 Умови в яких працює Фонд 4
3 Основні положення облікової політики 5
4. Застосування нових чи переглянутих стандартів 9
5. Нові положення бухгалтерського обліку 9
6. Суттєві облікові судження та оцінки 11
7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити 13
8. Інвестиційні цінні папери 14
9. Інвестиційна нерухомість 16
10. Дебіторська заборгованість 16
11. Інші активи 16
12. Поточна кредиторська заборгованість 17
13. Розрахунки з учасниками та вкладниками 17
14. Інвестиційний дохід 20
15. Адміністративні витрати 20
16. Договірні та умовні зобов'язання 21
17. Управління ризиками 22
18. Справедлива вартість активів та зобов'язань 24
19. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення 28
20. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 28
21. Операції зі зв'язаними сторонами 29
22. Події після звітної дати 30

KPMG

ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх,
Київ, Україна
01010
Тел.: + 380 44 490 5507
Факс: + 380 44 490 5508
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Раді Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України («Фонд») (ЄДРПОУ 34880663, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, 9), що складається зі звіту про чисту вартість активів, що належать учасникам, на 31 грудня 2017 р., звіту про зміну чистої вартості активів, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в першому параграфі розділу *«Основи для висловлення думки із застереженням»* нашого звіту, та за винятком впливу на порівняльні показники станом на 31 грудня 2016 та за рік, що закінчився зазначеною датою, питань, описаних в другому та третьому параграфах розділу *«Основи для висловлення думки із застереженням»* нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основи для висловлення думки із застереженням

Як зазначено в Примітці 16, станом на 31 грудня 2017 року Фонд мав депозити в банку, що знаходиться в стані ліквідації, на суму 21 916 тисяч гривень. Відповідно до вимог МСБО 26 *«Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення»*, інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Балансова вартість депозитів у зазначеному банку, відображена у звіті про чисту вартість активів, що належать учасникам, станом на 31 грудня 2017 року не відповідала їх справедливій вартості. Якби ці депозити були відображені за справедливою вартістю, то станом на 31 грудня 2017 року депозити та чисті активи, що належать учасникам, зменшилися б на 14 789 тисяч гривень. Крім цього, інвестиційний дохід та чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за рік, що закінчився на зазначену дату, зменшилися б на 14 789 тисяч гривень.

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України (код ЄДРПОУ 31032100), член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative («KPMG International»), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р.

Чиста балансова вартість наступних груп активів Фонду у звіті про чисту вартість активів, що належать учасникам, на 31 грудня 2015 р. не відповідала їх справедливій вартості:

а) Чиста балансова вартість інвестиційної нерухомості була завищена на 4 986 тисяч гривень;

б) Чиста балансова вартість інвестиційних цінних паперів була завищена на 22 491 тисячу гривень;

в) Чиста балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів була занижена на 8 956 тисяч гривень;

г) Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості була завищена на 15 573 тисячі гривень;

д) Чиста балансова вартість інших активів була завищена на 4 650 тисяч гривень.

У відповідності з вимогами МСБО 26 *«Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення»* інвестиції програми пенсійного забезпечення повинні відображатись за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2016 р. активи Фонду були відображені за їх справедливою вартістю, що призвело до відповідних коригувань інвестиційного доходу та інших витрат за 2016 рік. У зв'язку із вищесказаним, інвестиційний дохід Фонду за 2016 рік був занижений на 28 436 тисяч гривень, інші витрати Фонду були завищені на 10 116 тисяч гривень та чисте збільшення чистої вартості активів Фонду було занижено на 38 552 тисячі гривень.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний рік модифікована у зв'язку з впливом питань, описаних в двох попередніх параграфах, на співставність показників поточного року і порівняльних показників.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інше питання

Аудит фінансової звітності Фонду на 31 грудня 2016 р. і за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншими аудиторами, чий звіт від 28 лютого 2017 р. містив думку із застереженням щодо тієї фінансової звітності у зв'язку із впливом питань, описаних в другому та третьому параграфах розділу *«Основи для висловлення думки із застереженням»* нашого звіту.

Відповідальність адміністратора Фонду та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Адміністратор Фонду (Національний банк України) несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку адміністратор визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності адміністратор несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли існує намір ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

— ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

— отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Фонду;

— оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених адміністратором;

— доходимо висновку щодо прийнятності використання адміністратором припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

— оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції

KPMG

та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 000810 від 29 лютого 1996 р.

Сертифікат аудитора Серія Б № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

30 березня 2018 р.

ПрАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2397 від 26 січня 2001 р., видане Аудиторською палатою України

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0074
Видане 3 березня 2016 р. Строк дії свідоцтва з 8 жовтня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000344
Видане 25 січня 2016 року. Строк дії свідоцтва з 13 серпня 2013 р. до 24 грудня 2020 р.

Договір про надання аудиторських послуг
від 29 вересня 2017 р.
Строки надання послуг: 2 жовтня 2017 р. - 30 березня 2018 р.

ЗВІТ ПРО ЧИСТУ ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО НАЛЕЖАТЬ УЧАСНИКАМ

(в тисячах гривень)

	Примітки	*31 грудня 2017*	*31 грудня 2016*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	164 275	5 413
Депозити	7	411 670	424 909
Інвестиційні цінні папери	8	604 375	556 477
Інвестиційна нерухомість	9	18 788	44 090
Дебіторська заборгованість	10	720	60
Інші активи	11	10 624	10 077
Всього активів		**1 210 452**	**1 041 026**
Зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	12	490	140
Всього зобов'язань, крім чистих активів, що належать учасникам		**490**	**140**
Всього чистих активів, що належать учасникам		**1 209 962**	**1 040 886**

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2018 року

Голова Ради Фонду **Я.В. Смолій**

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ **С.О. Козаченко**

ЗВІТ ПРО ЗМІНУ ЧИСТОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2017 рік*	*2016 рік*
Операції з учасниками, засновником та роботодавцями за період			
Пенсійні внески	13	30 642	27 404
Переведення від інших недержавних пенсійних фондів	13	14	53
Всього надходжень		**30 656**	**27 457**
Виплати учасникам	13	(68 799)	(68 714)
Переведення в інші недержавні пенсійні фонди	13	(5 971)	(37 546)
Всього витрат		**(74 770)**	**(106 260)**
Чисті надходження/(витрати) від операцій з учасниками, засновником та роботодавцями		**(44 114)**	**(78 803)**
Інвестиційний дохід	14	**214 860**	**130 964**
доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди		137 722	115 426
прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій		74 160	12 731
інші інвестиційні доходи та витрати		2 978	2 807
Адміністративні витрати	15	**(2 225)**	**(6 157)**
Інші доходи/(витрати)		**555**	**(10 018)**
Чисте збільшення чистої вартості активів Фонду за період		**169 076**	**35 986**

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2018 року

Голова Ради Фонду **Я.В. Смолій**

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ **С.О. Козаченко**

Примітки на сторінках 4-26 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(в тисячах гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Грошові потоки за операціями з учасниками, засновником та роботодавцями			
Надходження пенсійних внесків та переведень від інших недержавних пенсійних фондів		30 653	27 458
Виплати учасникам та переведення в інші недержавні пенсійні фонди*		(74 347)	(106 270)
Чистий грошовий потік за операціями з учасниками, засновником та роботодавцями		**(43 694)**	**(78 812)**
Грошові потоки від іншої операційної діяльності			
Розміщення депозитів		(92 000)	(134 614)
Повернення депозитів, в т.ч.від реалізації застави		155 576	113 598
Придбання ОВДП		(185 615)	(243 893)
Продаж/погашення ОВДП		157 571	167 243
Отримані відсотки та купон		138 053	117 165
Дохід від оренди		3 440	4 538
Продаж інвестиційної нерухомості		22 149	821
Продаж інших активів		101	125
Продаж/погашення корпоративних облігацій		2 100	-
Продаж акцій		82	30
Отримані дивіденди		15	26
Адміністративні витрати		(2 439)	(6 181)
Повернення передоплати		-	(1 999)
Сплачені податки		(420)	(482)
Інші надходження/витрачання		22	6 870
Чистий грошовий потік від іншої операційної діяльності		**198 635**	**23 247**
Чистий відтік грошових коштів від операційної діяльності		**154 941**	**(55 565)**
Чистий відтік грошових коштів		**154 941**	**(55 565)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	**5 413**	**60 978**
Вплив зміни валютних курсів		**3 921**	**-**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**	7	**164 275**	**5 413**

* включаючи суму сплачених податку на доходи фізичних осіб та військового збору, коштів, утриманих при переведеннях

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2018 року

Голова Ради Фонду **Я.В. Смолій**

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ **С.О. Козаченко**

Примітки на сторінках 4-26 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності

1 Основна діяльність

Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України (далі – Фонд) заснований і діє на підставі Конституції України, Законів України "Про недержавне пенсійне забезпечення", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших чинних нормативно-правових актів України та установчих документів Фонду.

Місцезнаходження Ради Фонду: Україна, 01601, місто Київ, вул. Інститутська, 9.

Одноосібним засновником Фонду є Національний банк України. Код ЄДРПОУ 00032106.

Місцезнаходження засновника Фонду: Україна, 01601, місто Київ, вул. Інститутська, 9.

Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" порядку.

Основним регулятором ринку накопичувального пенсійного забезпечення є Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Регулятор).

Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

Органами управління Фонду є уповноважений орган засновника та Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Порядок прийняття засновником рішень визначається законом та статутом засновника.

Рада Фонду здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи.

Прийняття рішень щодо оперативної діяльності Фонду та виконання функцій, визначених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення, покладається на уповноважений орган засновника.

Рада Фонду провадить свою діяльність у порядку, визначеному статутом Фонду та законодавством.

Рішення Ради Фонду, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання засновником, роботодавцями - платниками та іншими вкладниками.

Організаційно-технічне та матеріальне забезпечення діяльності Ради Фонду здійснюється засновником Фонду на підставі відповідного рішення його уповноваженого органу.

Відповідно до статті 34 закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» управління активами корпоративного недержавного пенсійного фонду, створеного Національним банком України може здійснюватися ним без створення/залучення компанії з управління активами.

Для здійснення адміністрування, управління активами, зберігання пенсійних активів Фонду Радою Фонду укладено договори із засновником Фонду, яким на підставі рішення вищого органу управління утворено підрозділи, до функцій яких віднесено адміністрування, здійснення управління активами та зберігання пенсійних активів Фонду.

Фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами аудитора та інших осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон), на підставі договорів, які укладаються з цими особами Радою Фонду.

2 Умови в яких працює Фонд

Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

2. Умови в яких працює Фонд (продовження)

Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне пожвавлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, в розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

У 2017 році Національний банк України (НБУ) зробив чергові кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2015 роках. Зокрема, розмір обов'язкового продажу валютної виручки був знижений до 50% з 16 червня 2017 року, а строк розрахунку за експортно-імпортними операціями був подовжений з 120 до 180 днів з 26 травня 2017 року.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу у сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Caa2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3 Основні положення облікової політики

Основи підготовки. Ця річна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). При підготовці використовувався, зокрема, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 26 (МСБО 26) «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», відповідно до якого інвестиції програми пенсійного забезпечення відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, то їх справедливою вартістю є ринкова вартість.

Відповідно до Інвестиційної декларації Фонду, яка визначає його інвестиційну політику, інвестиції здійснюються в неризикові активи для збереження та примноження пенсійних накопичень учасників з метою забезпечення гідного рівня пенсійних виплат.

Станом 31 грудня 2017 року, інвестиційна політика КНПФ НБУ визначається як консервативна. Консервативною політикою передбачається здійснення інвестиційної діяльності в інтересах учасників Фонду з метою отримання стабільного доходу за мінімального рівня ризику з метою збереження та примноження пенсійних накопичень.

За нинішніх умов макроекономічної нестабільності оптимальним способом реалізації консервативної політики є інвестування в такі фінансові інструменти:

- Облігації внутрішньої державної позики;
- Депозити в державних банках;
- Депозити в банках з іноземним капіталом, що входять до груп G-SIB;
- Депозити в інших банках з іноземним капіталом.

Інвестиційна політика Фонду спрямована на одночасне досягнення таких цілей:

- Забезпечення вчасних пенсійних виплат;
- Захист пенсійних коштів від інфляції;
- Мінімізація девальваційного впливу;

3. Основні положення облікової політики (продовження)

- Дотримання мінімального рівня ризику під час обрання об'єктів інвестування.

Важливими складовими інвестиційної політики Фонду є також повернення проблемних активів і поступове приведення структури активів Фонду до цільової відповідно до вимог Інвестиційної декларації та інвестиційної політики.

До інвестицій програми пенсійного забезпечення Фонд відносить:

- фінансові активи (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, облігації державної позики, корпоративні облігації, акції підприємств, дебіторська заборгованість);
- інвестиційна нерухомість.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Ця річна фінансова звітність була підготовлена виходячи з принципу безперервності діяльності Фонду.

Слід зазначити, що специфіка діяльності Фонду, яка полягає в неможливості після закінчення звітного періоду здійснювати коригуючі проводки щодо приведення балансової вартості активів станом на 31 грудня 2015 року до їх справедливої вартості, призвела до викривлення фінансового результату Фонду за 2016 рік.

Таке викривлення виникло у зв'язку із коригуванням балансової вартості чистих активів Фонду станом на 1 січня 2016 року за даними зовнішньої незалежної оцінки у березні 2016 року, оскільки звіт незалежного оцінювача, на підставі якого повинна була визначатись справедлива вартість активів Фонду, був отриманий Фондом після закінчення відповідного звітного періоду, і відповідні результати коригувань були включені до звіту про зміну чистих активів Фонду за 2016 рік.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Фонду є гривня. Операції в іноземній валюті первісно обліковуються в функціональній валюті за курсом, встановленим НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються в функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання фінансової звітності. Всі різниці, що виникають у зв'язку зі зміною валютних курсів, обліковуються у складі результату від зміни справедливої вартості інвестицій у звіті про зміну чистої вартості активів Фонду.

Основний обмінний курс валют доллара США, встановлений Національним банком України, по відношенню до української гривні становив:

	На 31 грудня 2017 р.	**Середній за 2017 р.**	**На 30 березня 2018 р.**	На 31 грудня 2016 р.	Середній за 2016 р.
Грн./Дол. США	**28.0672**	**26.5947**	**26.5435**	27.1909	25.5458

Фінансові активи.

Первісне визнання. Всі фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Операції купівлі або продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на ринку (торгівля на «стандартних умовах»), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Фонд приймає на себе зобов'язання купити або продати актив.

Послідуюча оцінка.

Активи, що обліковуються за справедливою вартістю. Активи, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються у звіті про чисті активи за справедливою вартістю. Фонд класифікує активи, які знаходяться в його інвестиційному портфелі, а саме залишки на депозитних рахунках, боргові та дольові цінні папери, як активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у зміні чистої вартості активів Фонду, оскільки Фонд управляє інвестиційним портфелем та оцінює результати операцій з активами в цьому портфелі на основі справедливої вартості. Інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно надається Раді Фонду й аналізується нею. Зміни справедливої вартості відображаються у складі звіту про зміну чистої вартості активів Фонду. Фінансові активи, віднесені до цієї категорії, не можуть бути перекласифіковані в іншу категорію фінансових активів.

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість представляє собою непохідні фінансові активи із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів. Фонд кожного робочого дня оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Резерв на знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, не формується, оскільки ефект знецінення таких фінансових активів відображений у зміні їх справедливої вартості.

Сума збитку від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені), визначеною шляхом їх дисконтування за первісною ефективною процентною ставкою.

Збиток від знецінення визнається шляхом створення резерву, на який зменшується балансова вартість активу. Збиток відображається у звіті про зміну чистої вартості активів Фонду. Нарахування процентного доходу за знеціненими активами здійснюється на чисту балансову вартість таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Якщо протягом наступного періоду сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з певною подією, що сталася після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву.

Фінансові активи разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реальна перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано або передано Фонду.

Припинення визнання. Визнання фінансових активів припиняється, якщо:

(а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність;

(б) Фонд передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами;

(в) Фонд не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Оцінка за справедливою вартістю.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язань у рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка за справедливою вартістю передбачає, що операція з продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або в умовах відсутності основного ринку, на найбільш вигідному ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу чи зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу чи зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх найліпших інтересах.

Оцінка за справедливою вартістю нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою використання активу найліпшим і найбільш ефективним чином або в результаті його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найліпшим і найбільш ефективним чином.

Фонд використовує моделі оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки за справедливою вартістю, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вхідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вхідні дані.

Усі активи і зобов'язання, що обліковуються у фінансовій звітності за справедливою вартістю чи справедлива вартість яких розкривається в фінансовій звітності, класифікуються у рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому:

- Рівень 1 – Ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами чи зобов'язаннями (без будь-яких коригувань). При цьому для визначення ринкової вартості цінних паперів, які обертаються більш як на одній фондовій біржі, за наявності існування декількох біржових курсів на дату оцінки у якості справедливої вартості приймається найменший біржовий курс.
- Рівень 2 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, є прямо чи опосередковано спостережуваними на ринку.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

- Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки за справедливою вартістю вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на періодичній основі, Фонд визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі початкових даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки за справедливою вартістю в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання при первісному визнанні класифікуються як кредиторська заборгованість. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, збільшеною на витрати понесені на здійснення операції.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується шляхом припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сплаченою винагородою визнається у складі інвестиційних доходів або витрат.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за собівартістю плюс витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибутки або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу інвестиційних доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигод у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкту інвестиційної нерухомості визнається в інвестиційному прибутку або збитку в періоді, в якому було припинено її визнання.

Інші активи. До складу інших активів Фонду відноситься обладнання, яке утримується для продажу. Первісно таке обладнання оцінюється за собівартістю плюс витрати на здійснення операції. Подальша оцінка такого обладнання здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації. Прибутки або збитки, що виникають від зміни чистої вартості реалізації обладнання, включаються до складу інших доходів або витрат того періоду, в якому вони виникли.

При реалізації обладнання його балансова вартість визнається витратами того періоду, в якому був визнаний дохід від такої реалізації.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Вони визнаються, якщо Фонд має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідний відтік економічних вигод, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання.

Податки і збори. Фонд є податковим агентом за виплатами учасникам щодо податку з доходів фізичних осіб та військового збору. Податок з доходів фізичних осіб та військовий збір нараховуються в тому ж періоді, в якому була здійснена пенсійна виплата учасникам Фонду.

Фонд є платником майнових податків за об'єктами, які знаходяться у власності чи платному користуванні Фонду.

Визнання інвестиційного доходу. Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Фонд отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути надійно оцінений. Основні види інвестиційного доходу:

Результат переоцінки інвестиційних активів Фонду, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається у складі інвестиційних доходів Фонду у звіті про зміну чистої вартості активів Фонду.

Дивідендний дохід. Дивідендний дохід визнається тоді, коли встановлюється право Фонду на отримання відповідного платежу.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Дохід від оренди. Дохід від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, обліковується за прямолінійним методом протягом строку оренди та входить до інвестиційного доходу.

Відсоткові та аналогічні доходи. Відсоткові доходи визнаються в звіті про зміну чистої вартості активів згідно контрактних умов боргових інструментів та входять в склад інвестиційного доходу.

Пенсійні внески / виплати. Пенсійні внески визнаються у звіті про зміну чистих активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальні пенсійні рахунки учасників. Пенсійні виплати визнаються у звіті про зміну чистої вартості активів у день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Чисті активи, що належать учасникам. Чисті активи, що належать учасникам класифікуються як зобов'язання Фонду перед учасниками відповідно до умов пенсійної схеми та Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», за якими вкладник в будь-який момент часу при настанні умов виходу учасника з пенсійного плану, може забрати частину активів, яка йому належать.

4. Застосування нових чи переглянутих стандартів

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов'язковими до застосування Фондом з 1 січня 2017 року:

- ***Ініціатива в сфері розкриття інформації» – Поправки до МСФЗ 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).*** Поправки, внесені в МСФЗ 7, вимагають розкриття інформації щодо змін у зобов'язаннях, які виникають в результаті фінансової діяльності.
- ***«Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках» – Поправки до МСБО 12 (випущені 19 січня 2016 року і вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).***
- ***Щорічні вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014 – 2016 р.р. (випущені 8 грудня 2016 року і вступили в силу в частині застосування поправок до МСФЗ 12 - для річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).***

Зміни та роз'яснення, що набули чинності з 1 січня 2017 року не мали впливу на фінансову звітність Фонду.

5. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування Фондом в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Фонд не застосовував ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін.

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.

5. Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

За оцінкою Фонду новий стандарт не матиме значного впливу на його фінансову звітність, оскільки переважна більшість активів Фонду відображаються за справедливою вартістю.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакету послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Доходи Фонду в основному представлені внесками та процентними доходами за борговими інструментами, що не пов'язані з особливими умовами передачі товарів та послуг, яких стосуються зміни у принципах визнання виручки за новим стандартом, тому Фонд не очікує суттєвих змін у строках визнання внесків та інвестиційних доходів або іншого суттєвого впливу на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом" для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбанню права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явились нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Фонд оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку не мають та, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду після їх прийняття:

- ***«Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» – Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначених Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності).***
- ***Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).***
- ***Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Договори страхування» - Поправки до МСФЗ 4 (випущені 12 вересня 2016 року і вступають в силу в залежності від обраного підходу: для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати – для компаній, які обрали тимчасовий виняток, і для річного періоду, з якого компанія почала вперше застосовувати МСФЗ 9 – для компаній, які обрали підхід накладення).***
- ***Щорічні вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014 – 2016 р.р. (випущені 8 грудня 2016 року і вступили в силу в частині застосування поправок до МСФЗ 1 та МСБО 28 – для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).***
- ***КТМФЗ 22 – Операції в іноземній валюті та передплата відшкодування (випущені 8 грудня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).***
- ***Переведення до складу чи зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСБО 40 (випущені 8 грудня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).***

6. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Фонду використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Облік вкладень в інші компанії

Фонд є інвестиційним суб'єктом господарювання, оскільки:

- отримує кошти від багатьох учасників з метою накопичення пенсійних внесків з подальшим управлінням пенсійними активами;
- метою інвестування пенсійних активів є забезпечення збереження та приросту пенсійних коштів учасників;
- вимірює та оцінює результативність практично всіх інвестицій на основі справедливої вартості.

Фонд обліковує вкладення в інші компанії за справедливою вартістю.

Справедлива вартість корпоративних облігацій

Фонд відображає корпоративні облігації за справедливою вартістю відповідно до вимог МСБО 26. Корпоративні облігації у складі інвестиційного портфелю Фонду станом на 31 грудня 2017 року не мають ринкових котирувань. Виплати за частиною облігацій є простроченими станом на звітну дату (Примітка 8). Для визначення справедливої вартості корпоративних облігацій Фонд залучає незалежного оцінювача. Оцінка здійснюється з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Станом на 31 грудня 2017 основними неспостережуваними на ринку вхідними даними, які використовуються для оцінки непрострочених корпоративних облігацій є ставка дисконтування грошових потоків від облігації.

У випадку, якби ставка дисконтування грошових потоків була б на 1% меншою або більшою, справедлива вартість непрострочених корпоративних облігацій була б на 4 722 тисячі гривень більшою або на 2 890 тисяч гривень меншою, відповідно.

Основні неспостережувані на ринку вхідні дані, які використовуються для оцінки прострочених корпоративних облігацій: ставка дисконтування грошових потоків, витрати на реалізацію та строк реалізації заставного майна.

У випадку, якби ставка дисконтування грошових потоків була б на 1% меншою або більшою справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій була б на 78 тисяч гривень більшою або на 394 тисячі гривень меншою, відповідно.

У випадку, якби витрати на реалізацію заставного майна були б на 5% вищими, справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій була б на 451 тисяч гривень більшою або меншою, відповідно. Зменшення витрат на реалізацію не розглядається, так як припускається, що при використанні системи ProZorro для реалізації застави очікувані витрати на реалізацію становлять 0%.

У випадку, якби строк реалізації забезпечення у випадку дефолту був би на 1 рік меншим або більшим справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій була б на 1 212 тисяч гривень більшою або на 968 тисяч гривень меншою, відповідно.

Зведений аналіз чутливості справедливої вартості корпоративних облігацій Фонду станом на 31 грудня 2017 року на неспостережувані на ринку вхідні дані поданий у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість станом на 31 грудня 2017 року*	*Ставка дисконтування грошових потоків (+/- 1%)*	*Витрати на реалізацію забезпечення (+ 5%)*	*Строк реалізації забезпечення (+/- 1 рік)*
Не прострочені корпоративні облігації	144 065	(2 890)/4 722	X	X
Прострочені корпоративні облігації	9 181	(394)/78	(451)	(968)/1 212

6. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 основними неспостережуваними на ринку вхідними даними, які використовуються для оцінки непрострочених корпоративних облігацій є ставка дисконтування грошових потоків.

Основні неспостережувані на ринку вхідні дані, які використовуються для оцінки прострочених корпоративних облігацій: ставка дисконтування грошових потоків, витрати на реалізацію та строк реалізації заставного майна.

У випадку, якби витрати на реалізацію заставного майна були б на 5% нижчими або вищими, справедлива вартість не прострочених корпоративних облігацій була б на 2 073 тисячі гривень більшою або на 2 110 тисяч гривень меншою, відповідно.

У випадку, якби строк реалізації забезпечення у випадку дефолту був би на 1 рік меншим або більшим справедлива вартість не прострочених корпоративних облігацій була б на 5 236 тисяч гривень більшою або на 3 940 тисяч гривень меншою, відповідно.

У випадку, якби витрати на реалізацію заставного майна були б на 5% нижчими або вищими, справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій була б на 169 тисяч гривень більшою або на 836 тисяч гривень меншою, відповідно.

У випадку, якби строк реалізації забезпечення у випадку дефолту був би на 1 рік меншим або більшим справедлива вартість прострочених корпоративних облігацій була б на 949 тисяч гривень більшою або на 1 289 тисяч гривень меншою, відповідно.

Зведений аналіз чутливості справедливої вартості корпоративних облігацій Фонду станом на 31 грудня 2016 року на неспостережувані на ринку вхідні дані поданий у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість станом на 31 грудня 2016 року*	*Витрати на реалізацію забезпечення (+/- 5%)*	*Строк реалізації забезпечення (+/- 1 рік)*
Не прострочені корпоративні облігації	127 881	X	X
Прострочені корпоративні облігації	9 378	(836)/169	(1 289)/949

7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити включають:

(в тисячах гривень)	*31 грудня 2017 року*	*31 грудня 2016 року*
Строкові депозити, розміщені на строк понад три місяці	411 670	424 909
Депозити до запитання та строкові депозити, розміщені на строк до трьох місяців	163 922	5 399
Поточні рахунки	353	14
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів	**575 945**	**430 322**

Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком. Відповідно, Фонд не здійснює окремий аналіз для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та строкових депозитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

(в тисячах гривень)	*Поточні рахунки*	*Депозити до запитання (депозитні лінії)*	*Строкові депозити*	*Всього*
Не прострочені (за справедливою вартістю)	**353**	**163 922**	**366 760**	**531 035**
- Національний банк України	353	-	-	**353**
- Державні банки	-	74 220	276 156	**350 376**
- Інші недержавні банки	-	89 702	90 604	**180 306**
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	-	**44 910**	**44 910**
- Банки, що перебувають в стані ліквідації	-	-	44 910	**44 910**
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів	**353**	**163 922**	**411 670**	**575 945**

Нижче наведений аналіз грошових коштів та строкових депозитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

(в тисячах гривень)	*Поточні рахунки*	*Депозити до запитання (депозитні лінії)*	*Строкові депозити*	*Всього*
Не прострочені (за справедливою вартістю)	**14**	**5 399**	**412 501**	**417 914**
- Національний банк України	14	-	-	**14**
- Державні банки	-	5 399	391 327	**396 726**
- Інші недержавні банки	-	-	21 174	**21 174**
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	-	**12 408**	**12 408**
- Банки, що перебувають в стані ліквідації	-	-	12 408	**12 408**
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів	**14**	**5 399**	**424 909**	**430 322**

Протягом 2017 року відбулось відшкодування частини депозитів, розміщених в інших недержавних банках, які знаходились в стані ліквідації, на суму 10 503 тисячі гривень шляхом реалізації об'єктів заставного майна, наданого Фонду в забезпечення.

Станом на 31 жовтня 2017 року була проведена незалежна оцінка активів Фонду. За даними незалежної оцінки справедлива вартість депозитів, розміщених в недержавних банках, які перебувають в стані ліквідації, та за якими при їх розміщенні Фонду було надане забезпечення, зросла на 35 615 тисяч гривень. Результат переоцінки був відображений у складі інвестиційного доходу Фонду.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити (продовження)

У серпні 2017 року було внесено зміни до Інвестиційної декларації Фонду в частині розширення переліку банків, в які дозволено інвестувати пенсійні активи Фонду, в тому числі шляхом відкриття банківських депозитних рахунків. Так, після вищезазначених змін, було розміщено строковий депозит в іноземній валюті в ПАТ «Приватбанк», справедлива вартість якого станом на 31 грудня 2017 року склала 39 302 тисячі гривень. Також, протягом грудня 2017 року було розміщено строкові депозити в гривні у ПАТ «ПроКредит Банк» та в іноземній валюті у ПАТ «Кредобанк», справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2017 року склала 180 306 тисяч гривень.

Інформація щодо інвестицій в грошові кошти та їх еквіваленти і строкові депозити, які перевищують 5% активів, наведена нижче:

(в тисячах гривень)			31 грудня 2017 року			31 грудня 2016 року		
Контрагент	*Тип вкладу*	*Валюта вкладу*	*Ставка*	*Вартість активів*	*Питома вага у портфелі, %*	*Ставка*	*Вартість активів*	*Питома вага у портфелі, %*
ПАТ "Укргазбанк"	Депозит	USD	4,2%	44 139	6,9%	6,0%	42 825	4,9%
	Депозитна лінія	UAH	15,0%	39 918		17,0%	8 399	
ПАТ "Ощадбанк"	Депозит	USD	4,5%	117 656	9,7%	5,5%	239 458	23,0%
ПАТ "ПроКредит Банк"	Депозит	UAH	14,0%	45 432	7,5%	18,5%	21 174	2,0%
	Депозит	UAH	14,0%	45 173				
АТ "Укрексімбанк"	Депозит	USD	4,0%	109 462	9,0%	5,5%	106 044	10,2%
ПАТ "Кредобанк"	Депозит	USD	1,0%	89 702	7,4%	-	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року депозити, що розміщені в недержавних банках, які знаходились в стані ліквідації, були забезпечені заставою у вигляді майнових прав на вимогу за кредитами. Ринкова вартість застави станом на 31 жовтня 2017 року за даними незалежної оцінки становила 77 646 тисяч гривень (31 жовтня 2016 року: 18 242 тисячі гривень). За оцінкою керівництва Фонду суттєвих змін у справедливій вартості застави станом на 31 грудня 2017 року порівняно із 31 жовтня 2017 року не відбулося.

Станом на 31 грудня 2017 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів в національній валюті, розміщених у банках, які не перебувають у стані ліквідації, склала 14,3% річних, за портфелем депозитів в доларах США – 3,35% річних (31 грудня 2016 року: 18,1% та 5,6% відповідно).

8. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери включають:

(в тисячах гривень)	*31 грудня 2017 року*	*31 грудня 2016 року*
Державні облігації України	446 456	414 746
Корпоративні облігації українських емітентів	153 246	137 259
Корпоративні акції	4 673	4 472
Всього інвестиційних цінних паперів	**604 375**	**556 477**

Інвестиційні цінні папери Фонду обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відображає також зменшення вартості, зумовлене кредитним ризиком та знеціненням. Відповідно, Фонд не здійснює окремий аналіз для виявлення додаткових ознак знецінення окрім прострочення.

8. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче наведений аналіз інвестиційних боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

(в тисячах гривень)	*Державні облігації України*	*Корпоративні облігації*	*Всього*
Не прострочені (за справедливою вартістю)	**446 456**	**144 065**	**590 521**
- Державні облігації України	446 456	-	**446 456**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	144 065	**144 065**
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	**9 181**	**9 181**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	9 181	**9 181**
Всього інвестиційних боргових цінних паперів	**446 456**	**153 246**	**599 702**

Нижче наведений аналіз інвестиційних боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

(в тисячах гривень)	*Державні облігації України*	*Корпоративні облігації*	*Всього*
Не прострочені (за справедливою вартістю)	**414 746**	**127 881**	**542 627**
- Державні облігації України	414 746	-	**414 746**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	127 881	**127 881**
Прострочені (за справедливою вартістю)	-	**9 378**	**9 378**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	9 378	**9 378**
Всього інвестиційних боргових цінних паперів	**414 746**	**137 259**	**552 005**

Станом на 31 грудня 2017 року в інвестиційному портфелі Фонду перебували ОВДП 20 випусків, серед яких були представлені класичні облігації (передбачають виплату номіналу наприкінці терміну погашення) та амортизаційні (передбачають рівномірний періодичний розподіл виплат номіналу облігації та нарахування відсотків на залишок номіналу за облігацією на початок відповідного періоду). Станом на 31 грудня 2017 року частка ОВДП склала 36,9% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2016 року: 39,8%). Середньозважена доходність до погашення по портфелю ОВДП станом на 31 грудня 2017 року складала 15,5% (31 грудня 2016 року: 16,4%).

Станом на 31 грудня 2017 року розмір портфелю корпоративних акцій складає 0,4% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2016 року: 0,4%).

Станом на 31 грудня 2017 року розмір портфелю корпоративних облігацій становить 12,7% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2016 року: 13,2%). Номінальна відсоткова ставка за корпоративними облігаціями, які були не прострочені станом на 31 грудня 2017 року становить 16% - 20% (31 грудня 2016 року: 16% - 20%).

Станом на 31 грудня 2017 року до складу не прострочених цінних паперів включено корпоративні облігації ТОВ «АКСІОМА» у сумі 61 405 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 63 409 тисяч гривень), які були реструктуризовані. Частка таких облігацій склала 5,1% від загальної вартості активів Фонду (31 грудня 2016 року: 6,1%).

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року прострочені корпоративні облігації, а також корпоративні акції, які знаходились на балансі Фонду, були виключені з біржового реєстру. Утримання таких активів на балансі не відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» щодо складу активів недержавного пенсійного фонду. Відповідно до розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Фонд повинен усунути відповідні порушення до 5 листопада 2018 року.

За інвестиціями в корпоративні облігації українських емітентів зобов'язання емітентів забезпечені такими об'єктами застави як земельні ділянки, об'єкти комерційної та офісної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2017 року інвестиції в корпоративні облігації були забезпечені нерухомістю та корпоративними майновими правами ринковою вартістю 332 659 тисячі гривень (31 грудня 2016 року: 263 479 тисяч гривень).

9. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

(в тисячах гривень)

	Примітки	*2017 рік*	*2016 рік*
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня		**44 090**	**52 645**
Надходження		-	-
Вибуття		(23 218)	(101)
Чистий збиток від коригування справедливої вартості	14	(2 084)	(8 454)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня		**18 788**	**44 090**

Протягом 2017 року Фонд продав одинадцять об'єктів інвестиційної нерухомості та отримав збиток від продажу у сумі 1 069 тисяч гривень.

У 2017 та 2016 роках Фонд здійснював переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем з оцінки нерухомості, який має визнану відповідну професійну кваліфікацію. Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, є принцип найбільш ефективного використання. Принцип найбільш ефективного використання полягає у врахуванні залежності ринкової вартості об'єкта оцінки від його найбільш ефективного використання. Під найбільш ефективним використанням розуміється використання майна, в результаті якого вартість об'єкта оцінки є максимальною. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Результат переоцінки інвестиційної нерухомості відображено у складі результату від зміни справедливої вартості активів (Примітка 13).

Протягом 2017 року Фонд надавав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди та визнав орендний дохід у розмірі 3 398 тисяч гривень, що включений до складу інвестиційного доходу у звіті про зміну чистої вартості активів.

Протягом 2017 року Фондом було відновлено доступ до усіх об'єктів інвестиційної нерухомості, до яких він був обмежений станом на 31 грудня 2016 року через незаконне зайняття приміщень сторонніми особами.

10. Дебіторська заборгованість

(в тисячах гривень)

	31 грудня 2017 року	*31 грудня 2016 року*
Дебіторська заборгованість за відсотковим доходом за ЦП	553	-
Дебіторська заборгованість за аудиторськими послугами	166	-
Дебіторська заборгованість за операційною орендою	-	58
Інша дебіторська заборгованість	1	2
Всього дебіторська заборгованість	**720**	**60**

У 2017 році було здійснено дооцінку дебіторської заборгованості за відсотковим доходом за корпоративними облігаціями на суму 886 тисяч гривень, яка в подальшому за результатами проведеної оцінки була частково знецінена на суму 333 тисячі гривень.

11. Інші активи

Інші активи включають придбане обладнання, а також активи, отримані Фондом в рахунок погашення заборгованості його контрагентами:

(в тисячах гривень)

	31 грудня 2017 року	*31 грудня 2016 року*
Обладнання	10 624	9 965
Нематеріальні активи	-	112
Всього інші активи	**10 624**	**10 077**

Протягом 2017 року Фонд продав об'єкти нематеріальних активів та отримав прибуток від продажу у сумі 14 тисяч гривень.

У 2017 та 2016 роках Фонд здійснював переоцінку інших активів, результат якої відображено у складі результату від зміни справедливої вартості активів (Примітка 13).

12. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість включає:

(в тисячах гривень)	*31 грудня 2017 року*	*31 грудня 2016 року*
Поточна кредиторська заборгованість перед учасниками	424	2
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	64	109
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	25
Інші поточні зобов'язання	2	4
Всього поточна кредиторська заборгованість	**490**	**140**

Поточна кредиторська заборгованість перед учасниками виникла при нарахуванні виплат та коштів до переведення до інших фінансових установ за отриманими заявами учасників.

До іншої поточної кредиторської заборгованості включені поточна кредиторська заборгованість за надані юридичні послуги, за послуги з оренди активів Фонду та неперсоніфіковані внески учасників Фонду.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування.

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

Програма недержавного пенсійного забезпечення Фонду є програмою з визначеними внесками.

Учасниками програми недержавного пенсійного забезпечення Фонду є працівники Національного банку України, ДВНЗ «Університет банківської справи» та ДВНЗ «Українська академія банківської справи». Загальна чисельність учасників Фонду станом на 31 грудня 2017 року складає 12 323 особи (31 грудня 2016 року: 12 213 осіб). 2 227 учасників Фонду є також вкладниками-фізичними особами Фонду на свою користь станом на 31 грудня 2017 року (31 грудня 2016 року: 1 994 учасники).

Участь у Фонді є добровільною.

Протягом 2017 року в умовах пенсійного плану змін не відбулося.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом.

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника.

Станом на 31 грудня 2017 року, як і на 31 грудня 2016 року, вкладниками Фонду є:

- засновник Фонду;
- фізичні особи, які уклали індивідуальні пенсійні контракти із Фондом.

У разі припинення трудових відносин учасника Фонду із засновником Фонду роботодавець-засновник Фонду зобов'язаний розірвати пенсійний контракт, укладений на користь учасника Фонду. Такий учасник зобов'язаний укласти новий пенсійний контракт з адміністратором будь-якого іншого пенсійного фонду або у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до законодавства, укласти договір страхування довічної пенсії із страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. Переведення пенсійних коштів такого учасника до іншої фінансової установи здійснюється протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів. Індивідуальний пенсійний рахунок учасника Фонду закривається після переведення пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку такого учасника.

При цьому, у разі якщо учасник Фонду припиняє трудові відносини з роботодавцем-засновником Фонду він може залишитися учасником Фонду за умови, якщо він уклав індивідуальний пенсійний контракт із Фондом.

Учасник Фонду має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками (продовження)

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, які встановлюються пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми.

Розмір пенсійних внесків засновника Фонду встановлюється пенсійним контрактом виходячи з розміру заробітної плати та/або мінімальної заробітної плати в розрахунку на один місяць учасника Фонду, крім працівників, які отримали пенсійну виплату (за винятком пенсійних виплат, підставою для яких є настання інвалідності або критичний стан здоров'я), та працівників, які перебувають у відпустці для догляду за дитиною. Пенсійні внески на користь останніх сплачуються в розмірі одного неоподатковуваного мінімуму доходів громадян.

Засновник Фонду здійснює пенсійні внески на користь учасників Фонду щомісячно, проте має право в односторонньому порядку призупинити здіснення внесків не більше ніж на рік.

Розмір та періодичність внесення пенсійних внесків учасниками Фонду на свою користь встановлюється індивідуальними пенсійними контрактами, проте регулярне здійснення внесків не є зобов'язанням учасника.

Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

Пенсійні внески у 2017 році сплачувалися лише у національній валюті України.

Пенсійні внески сплачуються шляхом перерахування відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у Зберігача Фонду.

Пенсійні внески визнаються у звіті про зміну чистих активів відповідно до методу нарахування, що співпадає з моментом їх зарахування на індивідуальний пенсійний рахунок учасника.

Пенсійні внески, зараховані на користь учасників Фонду, включають:

(в тисячах гривень)	**2017 рік**	**2016 рік**
Внески, сплачені засновником Фонду	30 474	27 278
Внески, сплачені фізичними особами-вкладниками	168	126
Переведення коштів фізичної особи з іншого НПФ	14	53
Всього внесків	**30 656**	**27 457**

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використані за 2017 рік для цілей інвестиційної діяльності Фонду, виконання зобов'язань Фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством з недержавного пенсійного забезпечення.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду.

Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного Фонду.

Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць пенсійних активів Фонду та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

Пенсійні виплати здійснюються учаснику Фонду чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок пенсійних коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, за умови набуття права на цю виплату відповідно до діючого законодавства України.

Пенсійні виплати відображаються в обліку в день отримання від учасника заяви на отримання пенсійної виплати.

Фонд здійснює одноразові та періодичні пенсійні виплати відповідно до статей 60-65 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Відповідно до законодавства Фонд може здійснювати наступні види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

13. Розрахунки з учасниками та вкладниками (продовження)

Підставою для отримання пенсії на визначений строк є досягнення пенсійного віку, дату настання якого визначено у заяві учасника Фонду. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш як на 10 років, якщо інше не визначено законом. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців;
- один раз на рік.

При цьому, учасник Фонду може змінювати періодичність здійснення пенсійних виплат.

Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я учасника Фонду (онкозахворювання, інсульт тощо);
- настання інвалідності учасника Фонду;
- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого законодавством з недержавного пенсійного забезпечення;
- виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті учасника Фонду.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Протягом 2017 та 2016 років Фонд здійснив наступні види виплат:

(в тисячах гривень)

	2017 рік	2016 рік
Періодичні пенсійні виплати на визначений контрактом строк, з них:	**50 006**	**42 605**
- строком виплат від 10 до 15 років	49 981	42 583
- строком виплат від 15 до 20 років	25	22
- строком виплат від 20 до 25 років	-	-
Одноразові пенсійні виплати, з них:	**18 793**	**26 109**
- у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	12 771	18 358
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	2 280	5 393
- у разі смерті учасника – його спадкоємцям	3 275	1 600
- у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	467	758
Переведено до інших ПФ	**5 971**	**37 546**
Всього виплат	**74 770**	**106 260**

14. Інвестиційний дохід

Інвестиційний дохід включає:

(в тисячах гривень)	2017 рік			2016 рік		
Результат від зміни справедливої вартості активів, в т.ч.:	*Доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди*	*Прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій*	**Всього**	*Доходи від інвестицій, такі як відсотки та дивіденди*	*Прибутки та збитки від продажу інвестицій та зміни у вартості інвестицій*	**Всього**
	137 722	74 160	**211 882**	115 426	12 731	**128 157**
- *депозити*	27 708	54 610	82 318	36 487	39 478	75 965
- *ОВДП*	67 483	3 667	71 150	51 241	15 098	66 339
- *облігації підприємств*	42 516	18 081	60 597	27 672	(22 745)	4 927
- *інвестиційна нерухомість*	-	(3 153)	(3 153)	-	(7 734)	(7 734)
- *акції*	15	283	298	26	(7 474)	(7 448)
- *інші активи*	-	672	672	-	(3 892)	(3 892)
Дохід від передачі активів в оренду	-	-	**3 398**	-	-	**3 289**
Сплачені податки на майно	-	-	**(420)**	-	-	**(482)**
Всього інвестиційний дохід	137 722	74 160	**214 860**	115 426	12 731	**130 964**

15. Адміністративні витрати

У грудні 2014 року до Статуту Фонду були внесені зміни, зокрема, в частині віднесення до повноважень Ради Фонду прийняття рішень щодо витрат, які відшкодовуються за рахунок активів Фонду.

Таким чином, за рішенням Ради Фонду до складу витрат Фонду, які можуть здійснюватись за рахунок чистих активів Фонду, включаються:

- витрати на проведення щорічної аудиторської перевірки діяльності Фонду;
- витрати на проведення експертної оцінки активів Фонду;
- витрати на отримання юридичних послуг та послуг з обслуговування активів на підставі укладених договорів.

Усі інші витрати, пов'язані з виконанням функцій адміністрування, здійснення управління активами та зберігання пенсійних активів Фонду, здійснюються за рахунок засновника Фонду.

Адміністративні витрати Фонду включають:

(в тисячах гривень)	2017 рік	2016 рік
Юридичні послуги та послуги з обслуговування активів	476	3 119
Витрати на оцінку активів	1 116	2 232
Витрати на аудит	633	806
Всього адміністративних витрат	**2 225**	**6 157**

Витрати Фонду на юридичні послуги та послуги з обслуговування активів пов'язані з необхідністю правового захисту активів та інтересів Фонду, а також з необхідністю вдосконалення процедур внутрішнього контролю.

Витрати на оцінку активів у 2017 році включають витрати за незалежну експертну оцінку активів Фонду за станом на 31 жовтня 2017 року.

Витрати на аудит у 2017 році включають частково витрати за проведення аудиторської перевірки за 2016 рік та частково за проведення аудиторської перевірки за 2017 рік, оскільки послуги згідно укладених договорів надавались протягом відповідно 2016 та 2017 років.

16. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Фонд виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2017 року Фонд бере участь у судових процесах у якості позивача та у якості відповідача. Інформація щодо стану судових справ, у яких Фонд виступає у якості позивача, використовується для оцінки грошових потоків за проблемними активами при визначенні їх справедливої вартості.

Позов про стягнення заборгованості за договором купівлі-продажу цінних паперів

На початок звітного 2017 року Фонд був відповідачем у справі за позовом про стягнення заборгованості за договором купівлі-продажу цінних паперів. Сума позову становила близько 53 мільйонів гривень. У свою чергу, Фонд подав до суду позов про визнання недійсним такого договору. Наприкінці звітного 2017 року судом касаційної інстанції було задоволено позов Фонду та визнано договір купівлі-продажу цінних паперів недійсним. На заяву відповідача переглянути рішення суду касаційної інстанції, Верховним Судом у березні 2018 року було відмовлено у допуску справи до провадження Верховного суду. Таким чином, позов Фонду задоволено повністю та договір купівлі-продажу цінних паперів визнано недійсним.

Забезпечення за депозитами в банку, що знаходиться у стані ліквідації

Станом на 31 грудня 2017 року Фонд має депозити в банку, що знаходиться у стані ліквідації на сумму 21 916 тисяч гривень. Депозити було забезпечено заставою майнових прав вимоги за кредитами. Депозити оцінюються за справедливою вартістю відповідно до вимог МСБО 26 *«Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення»*, яка визначається Фондом на основі грошових потоків, що очікується отримати від реалізації застави. Протягом 2017 року за результатами ряду судових рішень зобов'язання за кредитним договором одного з дебіторів банку, право на вимогу за яким входило до забезпечення за депозитами Фонду, було припинено. Відповідно, існує висока ймовірність, що Фонд не зможе отримати очікувану суму грошових потоків шляхом звернення стягнення за даним кредитним договором. У 2018 році Фонд розпочав роботу щодо поновлення зазначеного зобов'язання у судовому порядку.

Позов про визнання недійсними договорів купівлі-продажу нерухомості та договору іпотеки.

Станом на 31 грудня 2017 року Фонд був відповідачем у справі за позовом про визнання недійсними договорів купівлі-продажу нерухомості та договору іпотеки. Заходами забезпечення позовів стало накладення арешту та заборони на відчуження на два об'єкти інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 3 711 тис.грн. та на предмет іпотеки ринковою вартістю 12 234 тис.грн.

У разі задоволення позовів про визнання недійсними договорів купівлі-продажу нерухомості, судом буде застосована реституція і, як наслідок, в обмін на повернення продавцю зазначених вище об'єктів нерухомості, Фонду буде перерахованана сума коштів у розмірі собівартості придбання таких об'єктів інвестиційної нерухомості, а саме 2 400 тис.грн.

У разі задоволення позову про визнання недійсним договору іпотеки загальна вартість заставного майна Фонду зменшиться на 12 234 тис.грн., а також виникне умовне зобов'язання Фонду визнати справедливу вартість корпоративних облігацій балансовою вартістю 8 256 тис. грн., забезпеченням за якими є таке заставне майно, рівною нулю.

При цьому слід зазначити, що Фонд вважає імовірність програшу зазначених судових справ невисокою.

Покриття збитків

Покриття збитків, завданих Фонду внаслідок порушень законодавства, положень інвестиційної декларації пенсійного фонду або договору про управління активами пенсійного фонду особою, що здійснює управління активами пенсійних фондів, здійснюється за рахунок резервного фонду особи, що здійснює управління активами такого пенсійного фонду, а у разі недостатності резервного фонду - за рахунок іншого майна цієї особи. Порядок формування резервного фонду встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

17. Управління ризиками

Фонд у своїй діяльності наражається на фінансові та нефінансові ризики. До фінансових ризиків, притаманних діяльності Фонду, належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (який, у свою чергу, поділяється на процентний, валютний та інший ціновий ризики). До нефінансових ризиків належать операційний і юридичний ризики.

Для управління фінансовими ризиками у Фонді впроваджену відповідну систему. Її основними завданнями є обмеження рівня прийнятих ризиків шляхом встановлення лімітів. Система лімітів повинна забезпечувати: необхідний для збереження платоспроможності рівень ліквідності; підтримку рівня ризикованості операцій на прийнятному рівні; зменшення імовірності вчинення надмірно ризикованих операцій.

Управління операційним і юридичними ризиками має на меті мінімізацію фінансових втрат від цих ризиків і здійснюється на підставі вимог, передбачених відповідними нормативними документами засновника.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Для визначення рівня фінансових ризиків Фонд регулярно проводить їхню оцінку. Оцінка ризиків може проводитися якісними (експертними) і кількісними методами. Порядок оцінки окремих видів ризику закріплений у внутрішніх положеннях. Моніторинг та контроль ризиків здійснюється на підставі лімітів, затверджених Радою Фонду.

Для надання Раді Фонду та Комітету з ризиків Фонду інформації за результатами виявлення, оцінки та управління ризиками використовується уніфікована система звітності. Процедура її підготовки та розгляду є одним з ключових інструментів системи управління ризиками.

Звіти з управління ризиками містять наступну інформацію: перелік виявлених ризиків; результати виявлення та оцінки ризиків; прийнятні рівні ризиків; відомості про випадки порушення встановлених лімітів; результати стрес-тестування; дані про суттєві випадки реалізації ризиків і збитки від них.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення збитків у зв'язку з нездатністю контрагента виконати свої зобов'язання перед Фондом відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає у результаті операцій Фонду з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

В якості джерел кредитного ризику Фонд виділяє:

- грошові кошти, розміщені на банківських депозитних рахунках;
- залишки коштів на кореспондентських рахунках комерційних банків та на депозитних лініях;
- корпоративні облігації.

При цьому, залишки коштів на рахунку у Національному банку України і дебіторська заборгованість не вважаються суттєвими джерелами кредитного ризику для Фонду.

Максимальний рівень кредитного ризику Фонду за категоріями активів відображається у балансовій вартості фінансових активів у звіті про чисті активи, як показано далі:

(в тисячах гривень)	***31 грудня 2017 року***	***31 грудня 2016 року***
Інвестиційні цінні папери (Примітка 8)	604 375	552 005
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити (Примітка 7)	575 945	430 322
Інша фінансова дебіторська заборгованість (Примітка 10)	720	60
Загальна максимальна сума кредитного ризику	**1 181 040**	**982 387**

Ризик ліквідності

Фонд розглядає ризик ліквідності як ризик неможливості виконання зобов'язань перед його учасниками своєчасно та в повному обсязі.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Фонду виконати свої зобов'язання своєчасно та в повному обсязі шляхом щомісячного прогнозування грошових потоків на найближчі 12 місяців і забезпечення достатності грошових коштів для здійснення пенсійних виплат учасникам та переведень.

17. Управління ризиками (продовження)

З метою моніторингу та управління ризиком ліквідності Фонд класифікує наявні активи на високоліквідні та низьколіквідні. Високоліквідними активами є активи, які можливо реалізувати за короткий проміжок часу (до 7 днів) без суттєвих фінансових втрат. Такими вважаються:

- ОВДП;
- залишки коштів на депозитних лініях;
- депозити з можливістю дострокового розірвання договору.

Усі інші активи вважаються низьколіквідними.

Для управління ризиком ліквідності Фонд здійснює періодичний аналіз співвідношення високоліквідних активів до прогнозованих грошових відтоків з Фонду відповідно до встановлених лімітів, а також стрес-тестування.

Аналіз чистих активів, які належать учасникам Фонду, станом на 31 грудня 2017 року за контрактними строками виплати подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	*До 1 місяця*	*Від 1 до 6 місяців*	*Від 6 до 12 місяців*	*Більше одного року*	*Всього*
Чисті активи, які належать учасникам	576 400	25 925	28 781	578 856	**1 209 962**

Аналіз чистих активів, які належать учасникам Фонду, станом на 31 грудня 2016 року за контрактними строками виплати подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)	*До 1 місяця*	*Від 1 до 6 місяців*	*Від 6 до 12 місяців*	*Більше одного року*	*Всього*
Чисті активи, які належать учасникам	454 793	13 472	16 338	556 283	**1 040 886**

Для цілей розрахунку здійснено наступні припущення:

- Виплати учасникам, які ще не уклали договори пенсії на визначений строк, але досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат та мають достатню суму накопичень, здійснюються на мінімально визначений пенсійним контрактом строк (10 років) на щомісячній основі.
- У випадку, якщо накопичена сума пенсійних активів учасника, що досяг мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, станом на кінець звітного періоду не досягає мінімально встановленої суми, виплата такому учаснику здійснюється за заявою учаснику одноразово та відображена у колонці «до 1 місяця».
- Враховано право учасника на переведення коштів до іншого пенсійного Фонду у випадку, якщо він не є працівником засновника чи роботодавців – частка чистих активів, яка належить таким учасникам, відображена у колонці «до 1 місяця».
- Накопичені кошти учасників-працівників засновника чи роботодавців, що не досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, відповідно до контрактних умов не можуть бути отримані шляхом виплат, і тому відображаються у колонці «більше одного року».
- Виплати учасникам, що досягли мінімально встановленого віку для пенсійних виплат, за існуючими договорами періодичних пенсійних виплат відображені у відповідних колонках з врахуванням контрактної періодичності (зазначені в примітці 13).

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає процентний, валютний та інший ціновий ризики. При цьому щодо останнього ліміти ризику не встановлюються, зважаючи на заборону подальшого інвестування в активи схильні до цінового ризику (акції, нерухомість, тощо) згідно вимог інвестиційної декларації. Щодо корпоративних облігацій ліміти ринкового ризику не встановлюються з аналогічних міркувань.

Процентний ризик – це ризик зменшення справедливої вартості фінансових інструментів внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Активами схильними до процентного ризику Фонд вважає ОВДП, депозити та корпоративні облігації. Процентний ризик Фонду є обмеженим, оскільки на балансі Фонду немає процентних зобов'язань.

17. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик - це ризик зменшення справедливої вартості фінансових інструментів внаслідок зміни валютообмінних курсів. Активами схильними до валютного ризику Фонд вважає депозити, деноміновані в іноземній валюті (долар США). Валютний ризик Фонду є обмеженим, оскільки на балансі Фонду немає зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість не прострочених депозитів, деномінованих у доларах США становила 400 160 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 388 327 тисяч гривень).

Основна мета управління ринковим ризиком полягає у забезпеченні збереження значень його показників у межах затверджених лімітів. Управління ризиком здійснюється шляхом встановлення та моніторингу дотримання лімітів, стрес-тестування, а також проведення або утримання від проведення операцій із відповідними активами.

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Процедури оцінки справедливої вартості

Процедура оцінки справедливої вартості для інвестиційних цінних паперів, що не котируються на біржі регулюється Обліковою політикою Фонду та здійснюються на періодичній основі.

Оцінка будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості здійснюється зовнішніми (незалежними) оцінювачами, які акредитовані та мають знання ринку, репутацію, незалежність та відповідність професійним стандартам.

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Фонд визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

(в тисячах гривень)	*Використана оцінка справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року*			
	Рівень 1	*Рівень 2*	*Рівень 3*	*Всього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	164 275	-	**164 275**
Строкові депозити	-	366 760	44 910	**411 670**
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- ОВДП	-	446 456	-	**446 456**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	-	153 246	**153 246**
- Корпоративні акції	-	-	4 673	**4 673**
Інвестиційна нерухомість	-	-	18 788	**18 788**
Інші активи	-	-	10 624	**10 624**
Всього	**-**	**977 491**	**232 241**	**1 209 732**

(в тисячах гривень)	*Використана оцінка справедливої вартості станом на 31 грудня 2016 року*			
	Рівень 1	*Рівень 2*	*Рівень 3*	*Всього*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5 413	-	**5 413**
Строкові депозити	-	412 501	12 408	**424 909**
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:				
- ОВДП	-	414 746	-	**414 746**
- Корпоративні облігації українських емітентів	-	-	137 259	**137 259**
- Корпоративні акції	-	-	4 472	**4 472**
Інвестиційна нерухомість	-	-	44 090	**44 090**
Інші активи	-	-	10 077	**10 077**
Всього	**-**	**832 660**	**208 306**	**1 040 966**

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості активів Фонду, які відображені за справедливою вартістю у річній фінансовій звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується до коштів Фонду на поточних рахунках, а також до депозитів на вимогу.

Строкові депозити

Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення.

Інвестиційні цінні папери

Вартість цінних паперів (за винятком акцій), оцінюється по котируваннях на ринку. Справедлива вартість боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для цінних паперів не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу підприємства, його керівництва і засновників/акціонерів.

Інвестиційна нерухомість

Основний принцип оцінки, на якому ґрунтується розрахунок справедливої вартості у звітах оцінювачів, - принцип найбільш ефективного використання. При цьому розглядаються тільки ті варіанти використання майна, які є технічно можливими, дозволеними та економічно доцільними.

Для оцінки земельних ділянок застосовується порівняльний підхід, заснований на співставленні цін продажу подібних об'єктів.

Для оцінки нерухомості використовується, в залежності від наявної ринкової інформації та найбільш ефективного використання, порівняльний підхід або доходний підхід (заснований на принципі очікування майбутніх вигід від користування об'єктом оцінки).

Для оцінки спеціалізованої нерухомості (технічних споруд) застосовується витратний підхід (розрахунок вартості відтворення подібного об'єкту із подальшим врахуванням фізичного зносу об'єкту, який оцінюється).

Моделі оцінки та опис вихідних даних, які використовуються для оцінки справедливої вартості для оцінки Рівня 2 ієрархії станом на 31 грудня 2017 року наведені нижче:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість*	*Модель оцінки*	*Вхідні дані, які були використані*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	164 275	Модель дисконтованих грошових потоків	Ринкові відсоткові ставки для подібних інструментів
Строкові депозити	366 760		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			
- ОВДП	446 456	Порівняльний підхід / Модель дисконтованих грошових потоків	Котирування та результати купівлі/продажу ОВДП на ринку / Коефіцієнти кривої безкупонної дохідності НБУ
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 2 ієрархії	**977 491**	X	X

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Моделі оцінки та опис вихідних даних, які використовуються для оцінки справедливої вартості для оцінки Рівня 2 ієрархії станом на 31 грудня 2016 року наведені нижче:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість*	*Модель оцінки*	*Вхідні дані, які були використані*
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 413	Модель дисконтованих грошових потоків	Ринкові відсоткові ставки для подібних інструментів
Строкові депозити	412 501		
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			
- ОВДП	414 746	Порівняльний підхід / Модель дисконтованих грошових потоків	Котирування та результати купівлі/продажу ОВДП на ринку / Коефіцієнти кривої безкупонної дохідності НБУ
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 2 ієрархії	**832 660**	X	X

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2017 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість*	*Модель оцінки*	*Вхідні дані, які були використані*	*Діапазон вхідних даних*
Строкові депозити	44 910	Модель дисконтованих грошових потоків	Витрати на реалізацію заставного майна	10%
			Строк реалізації заставного майна	2 роки
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			Ставка дисконтування	14%
- Корпоративні облігації українських емітентів	153 246	Модель дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконтування	14%
			Витрати на реалізацію заставного майна	10%
			Строк реалізації заставного майна	3 роки
- Корпоративні акції	4 673	Модель дисконтованих грошових потоків	Прогноз чистого грошового потоку	2 950 тис. грн. – 10 228 тис. грн. в рік
			Середньозважена вартість капіталу	27%
			Знижка за відсутність контролю	22.9%
- Інвестиційна нерухомість	18 788	Доходний та порівняльний методи	Вартість 1 м2 нерухомості та 1 сотки землі	46 грн – 20,483 грн. 14,205 грн. – 246,753 грн.
Інші активи	10 624	Визначення вартості заміщення та проведення тесту на економічне знецінення	Середньозважена вартість капіталу	19.6%
			Ставка доходності	5%
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 3 ієрархії	**232 241**	X	X	X

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2016 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

(в тисячах гривень)	*Справедлива вартість*	*Модель оцінки*	*Вхідні дані, які були використані*	*Діапазон вхідних даних*
Строкові депозити	12 408	Модель дисконтованих грошових потоків	Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	10% 2 роки
Інвестиційні цінні папери, доступні для продажу:			Ставка дисконтування	15.2%
- Корпоративні облігації українських емітентів	137 259	Модель дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконтування Витрати на реалізацію заставного майна Строк реалізації заставного майна	15.2% 10% 3 роки
- Корпоративні акції	4 472	Модель дисконтованих грошових потоків	Прогноз чистого грошового потоку Середньозважена вартість капіталу Знижка за відсутність контролю	2 950 тис. грн. – 10 228 тис. грн. в рік 27% 22.9%
- Інвестиційна нерухомість	44 090	Доходний та порівняльний методи	Вартість 1 м2 нерухомості та 1 сотки землі	46 грн – 20,483 грн. 14,205 грн. – 246,753 грн.
Інші активи	10 077	Визначення вартості заміщення та проведення тесту на економічне знецінення	Середньозважена вартість капіталу Ставка доходності	19.6% 5%
Всього, активи, що оцінюються за справедливою вартістю – Рівень 3 ієрархії	**208 306**	X	X	X

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Фонду, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про чисті активи, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2017 року		
(в тисячах гривень)	*Балансова вартість*	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ збиток*
Фінансові активи			
Дебіторська заборгованість	720	720	0
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	490	490	0
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	X	X	0

18. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

(в тисячах гривень)	31 грудня 2016 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ збиток
Фінансові активи			
Дебіторська заборгованість	60	60	0
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість	140	140	0
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	X	X	0

19. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань Фонду, за винятком чистих активів, які належать учасникам, за строками їх погашення або очікуваного відшкодування.

(в тисячах гривень)	31 грудня 2017			31 грудня 2016		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та строкові депозити	441 202	134 743	**575 945**	417 914	12 408	**430 322**
Інвестиційні цінні папери	70 890	533 485	**604 375**	105 427	451 050	**556 477**
Інвестиційна нерухомість	-	18 788	**18 788**	-	44 090	**44 090**
Дебіторська заборгованість	720	-	**720**	60	-	**60**
Інші активи	10 624	-	**10 624**	10 077	-	**10 077**
Всього	**523 436**	**687 016**	**1 210 452**	**533 478**	**507 548**	**1 041 026**
Зобов'язання						
Поточна кредиторська заборгованість	490	-	**490**	140	-	140
Всього	**490**	**-**	**490**	**140**	**-**	**140**
Чиста сума	**522 946**	**687 016**	**1 209 962**	**533 338**	**507 548**	**1 040 886**

20. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

(в тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити	-	575 945	**575 945**
Інвестиційні цінні папери	-	604 375	**604 375**
Дебіторська заборгованість	720	-	**720**
Всього	**720**	**1 180 320**	**1 181 040**

20. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

(в тисячах гривень)	*Кредити та дебіторська заборгованість*	*Активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін як прибуток або збиток*	*Всього*
Грошові кошти та їх еквіваленти та депозити	-	430 322	**430 322**
Інвестиційні цінні папери	-	556 477	**556 477**
Дебіторська заборгованість	60	-	**60**
Всього	**60**	**986 799**	**986 859**

На 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Фонду відображаються за амортизованою собівартістю.

21. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Обсяги операцій та залишки за операціями із пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави), та ключовим управлінським персоналом.

Національний банк України, який є засновником Фонду, здійснює операції зі зв'язаними сторонами, головним чином з Урядом, банками та організаціями під контролем держави.

Перед здійсненням будь-якої транзакції Фонд здійснює перевірку на наявність частки державної власності у статутному капіталі контрагента.

Таким чином операції, за якими Фонд в ході звичайної діяльності укладає договірні угоди з українським урядом, Банками та організаціями, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, вважаються операціями зі зв'язаними сторонами.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2017 року були такими:

(в тисячах гривень)

Контрагент	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Строкові депозити**	*Інвестиційні цінні папери*
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	-	-	446 456
ПАТ "Ощадбанк"	Фінансові послуги	-	117 556	-
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	-	109 462	-
ПАТ "Укргазбанк"	Фінансові послуги	34 918	49 139	-
ПАТ «Приватбанк»	Фінансові послуги	39 302	-	-
ПАТ "Національний депозитарій України"	Фінансові послуги	-	-	4 673
Національний банк України	Фінансові послуги	353	-	-

*у тому числі нараховані відсотки за депозитами

21. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2016 року були такими:

(в тисячах гривень)

Контрагент	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Строкові депозити**	*Інвестиційні цінні папери*
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	-	-	414 746
ПАТ "Ощадбанк"	Фінансові послуги	-	239 458	-
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	-	106 044	-
ПАТ "Укргазбанк"	Фінансові послуги	5 399	45 825	-
ПАТ "Національний депозитарій України"	Фінансові послуги	-	-	3 590
Національний банк України	Фінансові послуги	14	-	-

*у тому числі нараховані відсотки за депозитами

Інформація щодо результатів операцій Фонду з підприємствами, які контролюються державою, подано у таблиці нижче:

(в тисячах гривень)

Контрагент	*Галузь*	*Тип операції*	*2017 рік*	*2016 рік*
Міністерство фінансів України	Орган державного управління	Інвестиційний дохід від операцій з ОВДП	71 150	66 339
Національний банк України	Фінансові послуги	Пенсійні внески та інвестиційний дохід від операцій з грошовими коштами	33 902	27 278
ПАТ "Ощадбанк"	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	15 977	60 941
АТ «Укрексімбанк»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	9 016	6 465
ПАТ "Укргазбанк"	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	7 151	12 501
ПАТ "Національний депозитарій України"	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з цінними паперами	1 098	(8 360)
ПАТ «Приватбанк»	Фінансові послуги	Інвестиційний дохід від операцій з депозитами	174	-

22. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2017 року відбулися судові засідання, що мали вплив на умовні зобов'язання та юридичні ризики Фонду, зазначені у примітці 16.

26 лютого 2018 року відбулися збори Ради Фонду, за результатами яких Головою Ради Фонду було призначено Голову Національного Банку України Смолія Якова Васильовича.

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2018 року

Голова Ради Фонду **Я.В. Смолій**

Директор Департаменту з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду НБУ **С.О. Козаченко**