НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Басманная-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО НЕКРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ И КАЧЕСТВА УСЛУГ АО «НПФ «СУРГУТНЕФТЕГАЗ» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ ШКАЛЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА УРОВНЕ «AAA|RU.PF|», ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 29.08.2025

ПОДТВЕРЖДЕН НЕКРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило некредитный рейтинг надежности и качества услуг АО «НПФ «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд) по национальной шкале негосударственных пенсионных фондов для Российской Федерации (далее – Рейтинг) на уровне «AAA|ru.pf|», прогноз «Стабильный».

РЕЗЮМЕ

Подтверждение уровня Рейтинга Фонда на текущем уровне обусловлено:

- высокой оценкой инвестиционного качества пенсионных портфелей;
- продолжившимся ростом активов Фонда при снижении уровня рисков по портфелям;
- очень высоким уровнем обеспеченности собственным капиталом;
- последовательной реализацией стратегии Фонда и своевременным совершенствованием информационного обеспечения Фонда;
- стабильностью и лояльностью клиентской базы;
- реализацией программ повышения финансовой грамотности в регионе.

Фонд имеет лицензию Банка России на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) и пенсионному страхованию № 433 от 06.08.2014.

Число застрахованных лиц, средства пенсионных накоплений которых переданы в Фонд на 31.07.2025, составляет 40,6 тыс. чел. (-1,7 тыс. чел. или -4,04% от 31.07.2024), общий объем пенсионных накоплений – 14,0 млрд руб. (+0,9 млрд руб. или +6,48% к 31.07.2024). Число участников НПО Фонда на 31.07.2025 составляет 53,5 тыс. чел. (+5,5 тыс. чел. или +11,59% к 31.07.2024), общий объем пенсионных резервов – 34,7 млрд руб. (+6,5 млрд руб. или +23,32% к 31.07.2024).

Сайт Фонда в сети Интернет: www.npf-sng.ru

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокое качество инвестиционного портфеля:
  - средневзвешенная оценка объектов инвестирования, составляющих пенсионные накопления, по национальной рейтинговой шкале аккредитованных Банком России рейтинговых агентств составила AAA. По оценке Агентства, доля облигаций с рейтингом AAA составляет 91,9% облигационного субпортфеля пенсионных

Page: 1

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

накоплений. Сам облигационный субпортфель составляет 93% всех пенсионных накоплений;
  - средневзвешенная оценка объектов размещения, составляющих пенсионные резервы, по национальной рейтинговой шкале аккредитованных Банком России рейтинговых агентств составила AAA. По оценке Агентства, доля облигаций с рейтингом AAA составляет порядка 92,3% облигационного субпортфеля пенсионных резервов. Сам облигационный субпортфель составляет порядка 79,9% всех пенсионных резервов, а на депозиты пришлось 19,8% (кредитное качество банков высокое);
- положительная деловая репутация ответственного актуария Фонда: ответственный актуарий Хасанов Р.В. выразил мнение о достоверности актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного Фонда по итогам 2024 финансового года, подготовленного Мансуровым А. К.;
- комфортная оценка деятельности ключевого персонала, стратегии развития и системы управления рисками. Корпоративных конфликтов не выявлено, негативный информационный фон по Фонду не зафиксирован. Отмечается, что сотрудники Фонда принимают участие в профильных рабочих группах Саморегулируемой организаций Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов;
- очень высокое значение усредненного за 3 последних года показателя обеспеченности собственным капиталом (в рамках года показатель сохранился на значении года ранее). Уставный капитал Фонда составляет 7 млрд руб. Балансовый капитал Фонда на 30.06.2025 составил 29,6 млрд руб.;
- достаточный уровень диверсификации управляющих компаний, обладающих высокими рейтингами надежности.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при некредитном рейтинговом анализе Компании:

- сохранение состава, структуры и размера существующей клиентской базы;
- отсутствие законодательных изменений, влияющих на возможность осуществления деятельности Фонда;
- развитие Фонда в соответствии с заявленной стратегией.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В БУДУЩЕМ

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- снижение доходности до уровня ниже среднерыночного значения;
- реализация финансового риска в кратко- и среднесрочном периоде, способного оказать существенное влияние на исполнение Фондом своих обязательств перед вкладчиками (участниками) и застрахованными лицами вследствие возникновения обязательств по выплате гарантированного дохода по договорам НПО и обеспечения безубыточности при управлении инвестиционным портфелем пенсионных накоплений;
- реализация риска несогласованности активов и обязательств по срокам реализации в долгосрочной перспективе;
- ослабление финансового и (или) операционного профиля, отрицательная динамика балансовых показателей деятельности Фонда;
- существенное снижение (ниже значения инфляции) результативности инвестирования пенсионных средств;
- существенное отклонение в негативную сторону фактических показателей финансового плана Фонда от планируемых;
- негативные события репутационного характера;
- изменение структуры собственности Фонда с изменением форм взаимодействия в рамках

Page: 2

группы.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

ПРОГНОЗ

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня Рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дата первого опубликованного рейтинга	12-09-2022
Дата последнего опубликованного рейтинга	29-08-2024
Пересмотр некредитного рейтинга и прогноза	Пересмотр некредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания Экспертного комитета, принявшего решение о данном некредитном рейтинговом действии.
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения некредитных рейтингов надежности и качества услуг НПФ по национальной шкале для Российской Федерации (далее – Методология).
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Информация, предоставленная Фондом. Данные, размещенные на сайте Фонда. Данные, размещенные на сайте Банка России.
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Некредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Компании, которую Экспертный комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении некредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии. Эксперты принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

Конфликтов интересов в рамках некредитного рейтингового анализа и присвоения Рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской

Page: 3

Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 28-08-2025

Ведущий рейтинговый эксперт

Елена Фивейская

Директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

elenaf@ra-national.ru

Второй рейтинговый эксперт

Айназ Хайруллина

Старший директор финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

ahayrullina@ra-national.ru

Page: 4