Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2022 года
(дата составления 30.03.2023, № 2-2023-02

Ответственный актуарий,
проводивший актуарное оценивание

Котляров Олег Леонидович
(рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»)

Оглавление

I. Общая информация 3
II. Выводы по итогам актуарного оценивания 5
III. Сведения об актуарном оценивании 6
IV. Результаты актуарного оценивания 18
V. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания 29
Приложения 30

I. Общая информация

Цель составления актуарного заключения: отражение результатов проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата): 31 декабря 2022 года, отчетный период: 12 месяцев, завершившиеся указанной датой.

1. Сведения об организации

Актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд).

Заказчик актуарного оценивания: Фонд.

Сведения о Фонде: лицензии № 288/2 от 07 июня 2007 года на виды деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование; ОГРН 1147799010314, ИНН 7701100510, место нахождения: 111123, г. Москва, ул. Плеханова, дом 4.

2. Сведения об актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №0027, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, между ответственным актуарием и Фондом не заключались иные гражданско-правовые договоры, кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания.

Ответственный актуарий принимает на себя ответственность за выводы, содержащиеся в настоящем актуарном заключении. Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

3. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание деятельности Фонда проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах».

2) Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда».

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов», утвержденный Советом по актуарной деятельности 10.09.2018, протокол № САДП-18 (далее – ФСАД НПФ).

6) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» утвержденного Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД Активы).

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

8) Отдельные рекомендации Пенсионного комитета Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» к составлению актуарного заключения по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2021 года.

4. Дополнительные сведения

В соответствии с требованиями ФСАД НПФ стоимость обязательств определялась исходя из приведенной стоимости денежных потоков.

Значение (показатель) признавалось существенным, если оно превышает один процент от стоимости активов Фонда, отраженной в бухгалтерском балансе Фонда по состоянию на отчетную дату.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

II. Выводы по итогам актуарного оценивания

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

По результатам проведенного актуарного оценивания обязательства Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, оцениваются как адекватные.

По результатам актуарного оценивания стоимость обязательств Фонда, принятая в целях актуарного оценивания, составила 42 702 821 тыс. рублей. Стоимость активов Фонда, учитываемых в целях актуарного оценивания, определена в размере 45 818 846 тыс. рублей. Стоимость активов превышает стоимость обязательств. Актуарный дефицит не установлен.

По состоянию на отчетную дату невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства не установлена. Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства, в том числе по выплате уже назначенных негосударственных пенсий, а также в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Ответственный актуарий О.Л. Котляров

III. Сведения об актуарном оценивании

А) Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

1. Существенные условия деятельности

Основные условия негосударственного пенсионного обеспечения отражены в Пенсионных правилах Фонда. Действующая редакция Пенсионных правил Фонда (утверждена решением Совета директоров Фонда 30.11.2021, зарегистрирована 13.01.2022) предусматривает четыре пенсионных схемы.

В соответствии с полученными от Фонда разъяснениями, в практике Фонда применяется двадцать одна пенсионная схема (вариант пенсионных схем), относящаяся к различным редакциям Пенсионных правил (их характеристики представлены в таблице ниже).

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения предусматривают выплату негосударственной пенсии пожизненно, в течение установленного срока (в случае недостатка накоплений для выплаты пожизненно или в течение установленного срока – «до исчерпания»). Договоры, по которым назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых не осуществляется полное фондирование вкладчиком к моменту начала выплат, по данным Фонда отсутствуют. Договоры, по которым до назначения зафиксированы размер негосударственной пенсии и график уплаты взносов (программы с установленными выплатами), по данным Фонда отсутствуют.

Существенные наиболее общие характеристики пенсионных схем представлены в таблице ниже и в Приложении 2, в расчетах учитывались и другие характеристики пенсионных схем. В целях расчетов договоры негосударственного пенсионного обеспечения были разбиты на четыре подгруппы, содержащие договоры со схожими условиями (при этом различия в основном связаны с допустимыми периодичностями выплат негосударственных пенсий, что не оказывает существенного влияния на расчеты).

Таблица 1. Существенные характеристики пенсионных схем.

П. п.	Подгруппа	Редакция пенсионных правил: дата регистрации	Номер пенсионной схемы в пенсионных правилах	Код пенсион-ной схемы	Период выплат	Возможность выплаты выкупной суммы	Возможность наследования или возврата вкладчику
1	1	22.07.1997	1	1997001	уст. срок	всегда	всегда
2	1	30.03.2000	1	2000001	уст. срок	всегда	всегда
3	1	26.11.2003	1	2003001	уст. срок	всегда	всегда
4	2	26.11.2003	2	2003002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
5	3	26.11.2003	3	2003003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
6	1	04.03.2008	1	2008001	уст. срок	всегда	всегда
7	2	04.03.2008	2	2008002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
8	3	19.05.2009	5	2009005	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
9	1	16.07.2013	1	2013001	уст. срок	всегда	всегда
10	2	16.07.2013	2	2013002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
11	3	16.07.2013	3	2013003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
12	1	19.08.2014	1	2014001	уст. срок	всегда	всегда

П. п.	Подгруппа	Редакция пенсионных правил: дата регистрации	Номер пенсионной схемы в пенсионных правилах	Код пенсион-ной схемы	Период выплат	Возможность выплаты выкупной суммы	Возможность наследования или возврата вкладчику
13	2	19.08.2014	2	2014002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
14	3	19.08.2014	3	2014003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
15	4	19.08.2014	4	2014004	пожизненно	до пенсии	до пенсии
16	1	17.07.2018	1	2018001	уст. срок	всегда	всегда
17	2	17.07.2018	2	2018002	пожизненно	до пенсии	до пенсии
18	3	17.07.2018	3	2018003	пожизненно/ уст. срок	всегда	всегда
19	4	17.07.2018	4	2018004	пожизненно	до пенсии	до пенсии
20	1	13.01.2022	1	2022001	уст. срок	всегда	всегда
21	2	13.01.2022	2	2022002	пожизненно	до пенсии	до пенсии

Представленные в таблице и в Приложении 2 существенные характеристики пенсионных схем используются в основном при прогнозировании пенсий участникам Фонда. В отношении участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, используются сведения, предоставленные Фондом непосредственно в отношении этих участников.

Состав подгрупп договоров обусловлен совпадением существенных условий пенсионных схем (Подгруппа 1: срочные выплаты, именные пенсионные счета; Подгруппа 2: пожизненные выплаты, именные пенсионные счета; Подгруппа 3: срочные или пожизненные выплаты с солидарного пенсионного счета; Подгруппа 4: пожизненные выплаты, с продолжением выплат пережившему супругу, именные пенсионные счета). Кроме того, с определенного момента основная часть договоров (по числу участников) переведена на Пенсионные правила в редакции 16.07.2013. Пенсионная схема 2009005 отнесена в Подгруппу 3 в связи со схожестью условий негосударственного пенсионного обеспечения и относительно небольшим числом участников: 6 человек (все на этапе накопления).

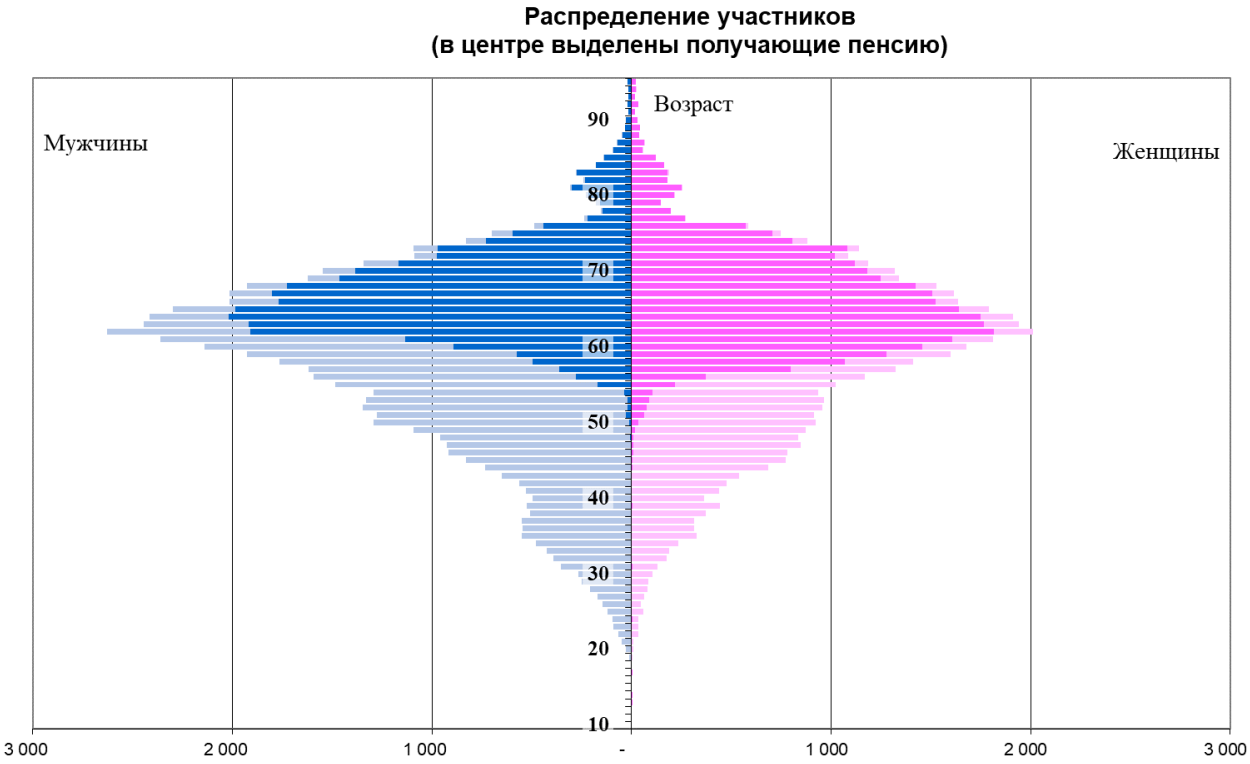
Распределение договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров в целях сопоставимости представления результатов проводилось исходя из принятой в Фонде классификации договоров на страховые договоры (далее – СТРД) и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – ИНВД) и на основе предоставленных Фондом сведений по каждому пенсионному счету.

Расчеты проводились по каждой из применяемых Фондом пенсионных схем без группировки, на уровне счет-участник (т.е. при применении именных пенсионных счетов – по каждому именному пенсионному счету, при применении солидарных пенсионных счетов (при их наличии) – по каждому участнику, которому установлена негосударственная пенсия, и по солидарному счету в отношении участников, которым не установлена негосударственная пенсия (в отношении вкладчика)).

2. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Рисунок 1. Распределение участников по полу и возрасту.



Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых выплат в течение года, следующего за отчетной датой, представлены в Приложении 5.

3. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в т.ч. предоставленных Фондом, содержится в Приложении 1.

Ответственным актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

– проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте в части попадания в ожидаемый интервал значений;

– проверка данных на непротиворечивость, включавшая сверку суммарных показателей по пенсионным счетам с агрегированными данными в отношении резервов покрытия пенсионных обязательств.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3. Существенных недостатков не установлено, имеющиеся единичные неточности не оказывают существенного влияния на результаты расчетов, но могут указывать на возможные недостатки системы учета.

Указанные в исходных данных сведения о праве на наследование на этапе выплат не учитывались, в целях расчетов право на наследование устанавливалось на основе характеристик пенсионных схем. В случае расхождений между данными о суммах на счетах между исходными

сведениями об участниках и данными отчетной формы 0420258 принималось значение из формы 0420258.

Других существенных изменений и корректировок в отношении исходных данных не проводились.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4. Оценивание обязательств

4.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

4.1.1. Общие принципы

Выбор методов актуарного оценивания обязательств осуществлен актуарием, исходя из условий поставленной задачи.

Горизонт прогнозирования, равный ста годам, определен из условия завершения всех расчетов по участникам Фонда, являющимися таковыми на отчетную дату.

4.1.2. Принципы расчета обязательств

В общем случае обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению принимаются равными сумме обязательств в отношении:

- участников, находящихся на этапе накопления (а также обязательств перед вкладчиками при применении солидарных пенсионных счетов);
- участников, которым установлена негосударственная пенсия;
- участников, в отношении которых после исполнения основных обязательств по договору, имеется ненулевой остаток на именном пенсионном счете.

Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке:

а) Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям.

б) Учитывается вероятность осуществления операций.

в) Полученные результаты суммируются и дисконтируются.

Приведенная стоимость в отношении каждого моделируемого финансового потока определяется по формуле:

$$F^{(i)} = \sum_{k=1}^{w} S_k^{(i)} p_k^{(i)} v_k$$

где

$F^{(i)}$ – приведенная стоимость денежного потока с учетом соглашения о знаках: поступления учитываются с минусом, выбытия с плюсом;

$S_k^{(i)}$ – сумма операций, относящаяся к денежному потоку (i) в год k;

$p_k^{(i)}$ – вероятность осуществления операций на сумму $S_k^{(i)}$, относящихся к денежному потоку (i) в год k;

v_k – коэффициент дисконтирования для года k, определенный как $v_k = \prod_{j=1}^{k} \frac{1}{1+i_j}$, где i_j – ставка дисконтирования для года k. В случае постоянной ставки $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^k$. Для потоков, распределенных в течение года (взносы, выплаты, сопутствующие расходы), $v_k = (1 +$

$i_k)^{0,5} \prod_{j=1}^{k} \frac{1}{1+i_j}$, а в случае постоянной ставки $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{k-0,5}$;

w – горизонт прогнозирования в годах.

Учитываемые денежные потоки:

1. Пенсионные взносы.
2. Целевые взносы (вознаграждение за оказываемые услуги), направляемые на пополнение собственных средств.
3. Выплаты негосударственных пенсий.
4. Выплаты выкупных сумм.
5. Выплаты правопреемникам.
6. Сопутствующие расходы.
7. Расходы на специализированный депозитарий, управляющую компанию.

Представленная нумерация потоков используется далее при описании расчета показателей.

4.1.3. Показатели стоимости обязательств

В соответствии с ФСАД НПФ рассчитываются два показателя стоимости обязательств: «Стоимость обязательств (по негосударственному пенсионному обеспечению)» и «Стоимость обязательств (по негосударственному пенсионному обеспечению), отраженная в актуарном заключении». Стоимость обязательств отражает приведенную стоимость будущих выплат и сопутствующих расходов (последние производятся за счет собственных средств Фонда). Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении – стоимость обязательств, определенная с учетом дополнительных требований к определению и учету обязательств при проведении обязательного актуарного оценивания. Оба показателя стоимости обязательств учитывают расходы на специализированный депозитарий, управляющую компанию и гарантирование неотрицательного финансового результата.

В соответствии с ФСАД НПФ при определении стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, применяются дополнительные требования:

а) стоимость потока сопутствующих поступлений и выплат денежных средств принимается в размере не менее приведенной стоимости ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств Фонда за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

б) в отношении вкладчиков и участников, которым предусмотрена выплата выкупной суммы, указанная стоимость обязательств принимается в размере не менее суммарной величины выкупных сумм, подлежащих выплате в случае одномоментного прекращения на отчетную дату всех договоров негосударственного пенсионного обеспечения в отношении этих вкладчиков и участников.

Дополнительные требования применяются в последовательности, указанной выше.

Дополнительные требования применяются к агрегированным результатам на уровне агрегирования: все пенсионные счета одной группы однородности (ИНВД или СТРД) на одном этапе реализации (выплаты/накопление/прекращение).

4.1.4. Особенности моделирования денежных потоков

1. Пенсионные взносы.

В связи с отсутствием по данным Фонда договоров, по которым приняты существенные обязательства, с установленным договором планом уплаты пенсионных взносов, размер будущих взносов принимается равным нулю.

2. Целевые взносы.

В связи с предположением о нулевых будущих пенсионных взносах поступление целевых взносов также принималось равным нулю.

3. Выплаты негосударственных пенсий.

В отношении участников, находящихся на этапе выплат, размер пенсии принимался по данным Фонда.

В отношении участников, находящихся на этапе накопления, размер назначаемой негосударственной пенсии моделируется следующим образом: на предполагаемый момент назначения негосударственной пенсии определяется расчетная величина обязательств перед участником; размер негосударственной пенсии определяется как отношение этой величины к стоимости одного рубля пенсии по условиям Фонда для соответствующей пенсионной схемы (с учетом ожидаемых (наиболее вероятных) срока и периодичности выплат). При этом в случае, если накопления менее минимальной величины, определяемой исходя из ожидаемого минимального размера негосударственной пенсии, предполагается выплата выкупной суммы в момент достижения пенсионного возраста.

В связи с тем, что суммы выплат в отчетном периоде были распределены примерно равномерно по кварталам и основания предполагать существенную неравномерность выплат в будущем отсутствуют, в целях расчетов вся сумма выплат условно относится к середине года и соответствующим образом осуществляется дисконтирование потока выплат.

4. Выплаты выкупных сумм.

В целях расчета и исходя из принципа разумной консервативности, размер выплаты принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете.

В целях учета ограничения, предусмотренного п. 6.1.3 ФСАД НПФ, в соответствии с которым величина обязательств не может быть менее стоимости гарантированных выплат (выкупная сумма или иная выплата, не являющаяся выплатой пенсии), которые могут быть произведены по требованию вкладчиков (участников), размер выкупной суммы по состоянию на отчетную дату принимался по данным Фонда.

5. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

6. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы в расчете на год определяются как произведение удельной величины расходов (на один условный счет участника) соответствующего года на расчетное количество условных счетов участников на начало года. Количество условных счетов участников определяется исходя из количества именных пенсионных счетов и числа участников (при наличии), получающих негосударственную пенсию, выплаты которой учитываются на солидарном пенсионном счете.

7. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

В целях определения расходов на управляющую компанию и спецдепозитарий производится моделирование необходимой величины активов для покрытия обязательств. Указанная величина определяется по каждому участнику на каждую годовую дату как максимум из расчетного остатка на счете и дисконтированной стоимости будущих выплат негосударственной пенсии с учетом вероятности их осуществления. Дисконтирование проводится по ставке дисконтирования, уменьшенной на ставку расходов на управляющую компанию и спецдепозитарий.

Б) Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. Существенные условия деятельности

Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и другими законами и нормативными актами, а также в соответствии со Страховыми правилами Фонда.

За счет средств пенсионных накоплений застрахованному лицу может быть установлен один из следующих видов выплат: единовременная выплата; пожизненная накопительная пенсия. Также в отдельных случаях может быть установлена срочная пенсионная выплата.

Единовременная выплата осуществляется застрахованным лицам, не имеющим право на страховую пенсию по старости, а также в случае, если размер накопительной пенсии составил бы не более 5% от суммарного размера страховой пенсии и расчетного размера накопительной пенсии. В остальных случаях устанавливается накопительная пенсия. В целях расчетов получение единовременной выплаты предполагалось при недостаточности на отчетную дату накоплений для выплаты накопительной пенсии в размере 5% от суммы средней по стране страховой пенсии и расчетной накопительной пенсии.

Кроме того, при наличии у застрахованного лица пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, по выбору застрахованного лица такие накопления могут быть либо учтены при установлении накопительной пенсии, либо, исходя из их величины, ему может быть установлена срочная пенсионная выплата на срок не менее десяти лет.

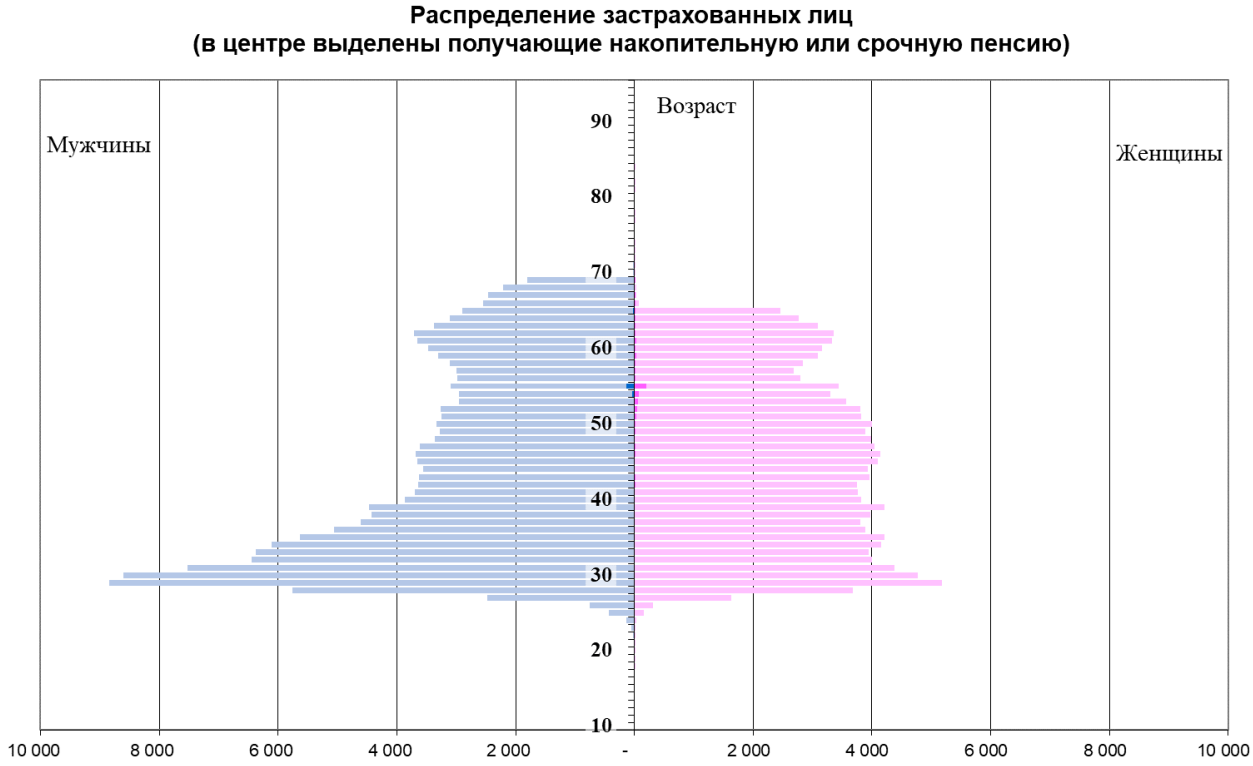
Периодичность выплаты срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии: ежемесячно.

В связи с едиными условиями договоров все договоры об обязательном пенсионном страховании объединены в одну группу – страховые договоры (СТРД). При этом расчеты проводились на уровне отдельных застрахованных лиц.

2. Застрахованные лица

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых страховых взносах и выплат в течение следующего года представлены в Приложении 6. На рисунке ниже представлено распределение застрахованных лиц по полу и возрасту по состоянию на отчетную дату.

Рисунок 2. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту.



3. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в т.ч. предоставленных Фондом, содержится в Приложении 1.

Актуарием были приняты меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, аналогичные принятым по негосударственному пенсионному обеспечению.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4. Оценивание обязательств

4.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

Методы актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании установлены актуарием.

Все основные существенные положения методов актуарного оценивания обязательств соответствовали применяемым для расчетов по негосударственному пенсионному обеспечению. Особенности, связанные с деятельностью по обязательному пенсионному страхованию, представлены в настоящем разделе.

4.1.1. Особенности учета гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с ФСАД НПФ величина обязательств не может быть менее стоимости гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств застрахованных лиц. Это требование применяются к агрегированным результатам на уровне агрегирования: все пенсионные счета на одном этапе реализации (выплаты/накопление/прекращение).

4.1.2. Особенности моделирования денежных потоков

1. Страховые взносы

В связи с мораторием на уплату страховых взносов поступление новых страховых взносов на формирование накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования не предусматривается. Добровольные страховые взносы и поступления материнского капитала не прогнозируются в связи с незначительностью и неопределенностью.

2. Целевые взносы

Целевые взносы не предусмотрены.

3. Выплаты пенсий

Размер будущей накопительной пенсии определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент назначения пенсии и продолжительности ожидаемого периода выплат.

Оценка продолжительности ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии, определялась в соответствии с методикой, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 2 июня 2015 года № 531 и Федеральными законами. В связи с сохранением в течение ряда лет ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ниже максимального значения, в целях расчета принято значение для 2023 года на весь период (264 месяца).

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления предполагается:

- установление накопительной пенсии в случае, если размер накопительной пенсии составит не менее 5% от суммарного размера страховой пенсии и расчетного размера накопительной пенсии;

- для остальных застрахованных лиц – установление единовременной выплаты.

Выплата за счет добровольных страховых взносов предполагается устанавливаемой на срок 10 лет.

В связи с тем, что суммы выплат в отчетном периоде были распределены примерно равномерно по кварталам и основания предполагать существенную неравномерность выплат в будущем отсутствуют, в целях расчетов вся сумма выплат условно относится к середине года и соответствующим образом осуществляется дисконтирование потока выплат.

4. Перевод пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ

В целях расчетов, переводимая сумма принимается равной остатку на счете.

5. Выплаты правопреемникам

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

6. Сопутствующие расходы.

Учитываются аналогично негосударственному пенсионному обеспечению в части именных пенсионных счетов.

7. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

В целях расчетов аналогично негосударственному пенсионному обеспечению проводится моделирование необходимой величины активов для покрытия обязательств.

4.1.3. Неизбежные договоры

В случае если оценка обязательств по действующим договорам ниже балансовой стоимости обязательств, то в предположении сохранения указанного соотношения для неизбежных договоров и исходя из принципа осмотрительности, неизбежные договоры полагаются не влияющими на результаты.

В случае если оценка обязательств по действующим договорам выше балансовой стоимости обязательств, то в предположении сохранения указанного соотношения для неизбежных договоров и исходя из принципа осмотрительности, обязательства по неизбежным договорам определяются в размере превышения обязательств по действующим договорам над балансовой стоимостью по застрахованным лицам на этапе накопления, умноженной на отношение количества неизбежных договоров (с учетом вероятности их реализации) на численность застрахованных лиц на этапе накопления.

В) Актуарные предположения

Актуарные предположения выбираются для получения расчетной оценки (прогноза) параметров, которые будут определять суммы будущих выплат и расходов Фонда.

Актуарные предположения выбраны актуарием.

Таблица 2. Значения основных актуарных предположений. Выделены изменившиеся

П.п.	Показатель	31.12.2022	31.12.2021
АП1010	Ставка дисконтирования	**10,1%**	8,4%
АП2010	Таблица смертности, применяемая для расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	**ТС, рекомендованная АПА, с экстраполяцией, модифицированная**	Единая модифицированная на базе РФ2016, коэффициенты снижения смертности: 0,91 по мужчинам, 0,89 по женщинам
АП3010	Таблица смертности, применяемая для расчетов по договорам об обязательном пенсионном страховании	**ТС, рекомендованная АПА, с экстраполяцией, модифицированная**	Модифицированная на базе РФ2016, коэффициенты снижения смертности: 0,91 по мужчинам, 0,89 по женщинам
АП2080	Сопутствующие расходы в расчете на один условный счет в год по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по состоянию на отчетную дату (руб.)	**743**	654
АП3080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год по договорам об обязательном пенсионном страховании по состоянию на отчетную дату (руб.)	**743**	584

Значения других актуарных предположений и основания выбора актуарных предположений содержатся в Приложении 4.

Г) Принципы учета и определение актуарной стоимости активов

1. Общие положения

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Фонда является подготовка вывода о возможности Фонда по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

Сведения о составе и стоимости активов, в том числе средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, предоставляются Фондом. В отношении имущества, кроме собственных средств Фонда, представлены копии справок специализированного депозитария, в отношении собственных средств – справка Фонда.

В соответствии с п. 5.1.1 ФСАД Активы, активы следует учитывать по справедливой стоимости. В случае отсутствия в составе предоставленных данных сведений о справедливой стоимости активов активы учитываются по рыночной стоимости, и при этом указанное требование ФСАД Активы, в общем случае, может быть невыполненным. Если не указано иное, предполагается равенство в пределах уровня существенности балансовой, рыночной и справедливой стоимости активов.

В соответствии с целями актуарного оценивания и для получения надежного вывода о финансовом состоянии Фонда в составе активов собственных средств учитываются только разрешенные активы. Активы, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов при определении стоимости собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности) учитываются по нулевой стоимости, не относятся к разрешенным активам. Сведения об отнесении активов к разрешенным активам предоставлены Фондом.

При анализе активов рассматриваются активы, стоимость которых существенна.

Идентификация активов

В состав активов включаются все активы, кроме тех, которые не относятся к разрешенным (т.е. в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченного органа при определении стоимости собственных средств учитываются по нулевой стоимости).

Стоимость активов

Стоимость активов принимается на основе предоставленных сведений за исключением случаев, когда у ответственного актуария имеются сведения о существенных событиях после отчетной даты, указывающих на обесценение активов: дефолты, банкротства и др.

В целях настоящего актуарного оценивания определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков не проводилось.

Риски, связанные с активами

В случае если вложения, связанные с одним эмитентом (или отраслью экономики), кроме вложений в государственные ценные бумаги, составляют значительную долю от общей стоимости активов, это может указывать на риск концентрации, связанный с возможной потерей существенной части вложений в случае финансовых проблем эмитента.

В случае если доходность актива по итогам отчетного периода значительно ниже доходности по безрисковым инструментам, это может указывать на возможное обесценение актива.

В случае если объем торговли активом, обращающемся на организованных рынках (биржах), за год существенно меньше объема актива, имеющегося у Фонда, это может указывать на риск ликвидности в отношении этого актива.

Принципы группировки активов

Группировка активов производится единым образом для всех видов деятельности Фонда. Группировка проводится по основным классам активов на основе формы Приложения № 2 к Правилам расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, предусмотренной ранее Приказом ФСФР РФ от 08.06.2010 № 10-37/пз-н «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда», в связи с этим требования п. 4.2.2 ФСАД активы могут быть выполнены не в полной мере.

2. Распределение по срокам ожидаемых поступлений денежных средств

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения принимаются теми же, что при распределении обязательства по срокам исполнения.

Основным источником сведений о распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов являются данные Фонда.

3. Особенности представления результатов

В силу особенностей учета возможны несущественные отклонения в балансовой стоимости активов в представленных сведениях и отчетности Фонда.

IV. Результаты актуарного оценивания

1. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

1.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 3.1. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группа договоров	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении
1	ИНВД	13 760 454	13 990 021
2	СТРД	2 175 043	2 175 043
3	**Всего**	**15 935 497**	**16 165 064**

Таблица 3.2. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

П/п	Показатель	Значение
а	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств	15 935 497
б	Обязательства, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда	16 206 100
в	**Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении**	**16 165 064**
г	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания (а) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	(270 603)
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	(41 036)

Сведения о распределении пенсионных обязательств по категориям участников Фонда представлены в Приложении 5.

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, возможность исполнения обязательств в случае прекращения взносов отдельно не анализировалась.

Участники, которым назначена негосударственная пенсия и имеется обязанность вкладчика по уплате пенсионных взносов для выплаты этой негосударственной пенсии (частичное фондирование), отсутствуют. Уровень собственного обеспечения по всем пенсионным схемам составляет 100%.

1.2. Результаты проверки адекватности

В соответствии с требованиями ФСАД НПФ вывод об адекватности обязательств может быть сделан при отсутствии существенного превышения определенной в рамках настоящего актуарного оценивания стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. В связи с отсутствием такого превышения согласно результатам, представленным в таблице (Таблица 3.2, п.п. «г»), обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению полагаются адекватными.

В актуарном заключении, составленном на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обязательства также были признаны адекватными. Результат проверки адекватности не изменился.

1.3. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, то же относится к возможности исполнения обязательств.

1.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, а также об изменении результатов актуарного оценивания обязательств

По сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, ключевые положения методов расчетов не менялись. В целях применения единого подхода изменена группировка счетов при определении стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении: исключена дезагрегация результатов по пенсионным схемам.

Сведения об изменении допущений (значения и параметры основных актуарных предположений на отчетную дату и на предыдущую дату) представлены в разделе «III. Сведения об актуарном оценивании» в части «B. Актуарные предположения» и в Приложении 4.

Далее представлены результаты изменения стоимости обязательств, определенной по результатам актуарного оценивания.

Таблица 4. Изменение стоимости обязательств

П/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	Стоимость обязательств на начало отчетного периода	14 360 953
2	Пенсионные взносы	1 800 361
3	Пенсионные выплаты и расходы	(1 557 898)
4	Процентные расходы	1 144 093
5	Переоценка обязательств: эффект влияния изменения методов, допущений и предположений	129 369
6	Переоценка обязательств: эффект отличия фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую дату	58 619
7	**Стоимость обязательств на отчетную дату**	**15 935 497**
8	*Справочно: итоговое изменение стоимости обязательств*	*1 574 544*

Примечания: сопутствующие расходы определены оценочно.

Изменение представлено в отношении стоимости обязательств (не стоимости обязательств, отраженной в актуарном оценивании) в связи с тем, что расчет стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, предусматривает применение дополнительных ограничений, которые могут по-разному влиять на результаты в каждую из дат, затрудняя идентификацию основных эффектов. По тем же причинам и учитывая, что стоимость обязательств, отраженная в актуарном оценивании, не связана непосредственно с ожидаемыми денежными потоками, последующий анализ будущих потоков денежных средств и чувствительности проводится также в отношении стоимости обязательств.

Переоценка обязательств в результате изменения предположений обусловлена в основном эффектами от изменения удельных сопутствующих расходов, таблицы смертности, ставки дисконтирования.

1.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда

Таблица 5. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы	1 973 805	3 174 003	2 509 976	8 277 713	15 935 497
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы нарастающим итогом	1 973 805	5 147 808	7 657 784	15 935 497	15 935 497

В таблице в качестве нетто-выплат и расходов показано осуществление выплат и сопутствующих расходов.

1.6. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости пенсионных обязательств (необходимого размера резерва) к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 6. Анализ чувствительности по негосударственному пенсионному обеспечению

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности
Ставка рыночной доходности	+1 процентный пункт	(324 653)	(595 256)
	-1 процентный пункт	359 151	88 548
Вероятность смерти в течение года	+10%	(64 163)	(334 766)
	-10%	69 552	(201 051)
Удельные сопутствующие расходы	+10%	131 294	(139 309)
	-10%	(131 294)	(401 897)
Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления	+10%	(168)	(270 771)
	-10%	169	(270 434)

В силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения изменение отнесено к «ставке рыночной доходности», которая влияет одновременно на оба эти показателя.

По итогам проведенного анализа при рассматриваемых возможных отклонениях условие адекватности обязательств может не сохраниться при снижении ставки рыночной доходности.

2. Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

2.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 7. Результаты оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

П/п	Показатель	Значение
а	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств	22 618 667
б	Обязательства, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда	25 998 524
в	**Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении**	**26 190 687**
г	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания (а) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	(3 379 857)
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	192 163

Сведения о распределения пенсионных обязательств по категориям застрахованных лиц представлены в Приложении 6.

Таблица 7.1. Стоимость обязательств перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата (*показатели указаны в рублях*).

П.п.	Стоимость обязательств без учета стоимости сопутствующих расходов	Всего	в т.ч. стоимость обязательств по установленным выплатам, учтенным при формировании выплатного резерва (резерва срочных выплат)
1	Перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата	80 542 549,89	78 849 316,14
2	Перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия	162 768 035,37	154 527 570,62

Примечание: стоимость обязательств определена и представлена без учета стоимости сопутствующих расходов в целях сопоставимости с суммами выплатного резерва и резерва срочных выплат, которые не могут являться источниками для покрытия сопутствующих расходов; в случае установления накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты показатели отражается отдельно по каждой строке.

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, возможность исполнения обязательств в случае прекращения взносов отдельно не анализировалась.

2.2. Результаты проверки адекватности

В соответствии с требованиями ФСАД НПФ вывод об адекватности обязательств может быть сделан при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию над размером обязательств в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. В связи с отсутствием такого превышения согласно результатам, представленным в Таблице 7, обязательства по обязательному пенсионному страхованию полагаются адекватными.

В актуарном заключении, составленном на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обязательства были признаны адекватными. Результат проверки адекватности не изменился.

2.3. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, то же относится к возможности исполнения обязательств.

2.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, а также об изменении результатов актуарного оценивания обязательств

Изменения в основном аналогичны указанным в отношении негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, в целях применения единого подхода изменена группировка счетов при определении стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, исключена дезагрегация результатов по ожидаемым видам выплат (накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата), так же с учетом складывающийся практики было изменено значение ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.

Далее представлены результаты изменения стоимости обязательств, определенной по результатам актуарного оценивания.

Таблица 8. Изменение стоимости обязательств

П/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	Стоимость обязательств на начало отчетного периода	20 612 571
2	Страховые взносы и перевод средств пенсионных накоплений в Фонд	896 347
3	Пенсионные выплаты и расходы, перевод средств пенсионных накоплений из Фонда	(935 218)
4	Процентные расходы	1 626 858
5	Переоценка обязательств: эффект влияния изменения методов, допущений и предположений	(99 271)
6	Переоценка обязательств: эффект отличия фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую дату	517 380
7	**Стоимость обязательств на отчетную дату**	**22 618 667**
8	*Справочно: итоговое изменение стоимости обязательств*	*2 006 096*

Примечания: сопутствующие расходы определены оценочно.

Изменение представлено в отношении стоимости обязательств (не стоимости обязательств, отраженной в актуарном оценивании) в связи с тем, что расчет стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, предусматривает применение дополнительных ограничений, которые могут по-разному влиять на результаты в каждую из дат, затрудняя идентификацию основных эффектов. По тем же причинам и учитывая, что стоимость обязательств, отраженная в актуарном оценивании, не связана непосредственно с ожидаемыми денежными потоками, последующий анализ будущих потоков денежных средств и чувствительности проводится также в отношении стоимости обязательств.

Переоценка обязательств в результате изменения предположений обусловлена в основном эффектом от изменения ставки дисконтирования, который частично компенсирован эффектом от изменения удельных сопутствующих расходов и таблицы смертности.

2.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда

Таблица 9. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы	1 160 170	1 516 984	1 703 327	18 238 186	22 618 667
Дисконтированные нетто- выплаты и расходы нарастающим итогом	1 160 170	2 677 154	4 380 481	22 618 667	22 618 667

2.6. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости пенсионных обязательств (необходимого размера резерва) к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 10. Анализ чувствительности по обязательному пенсионному страхованию.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности
Ставка рыночной доходности	+1 процентный пункт	(509 440)	(3 889 297)
	-1 процентный пункт	551 039	(2 828 818)
Вероятность смерти в течение года	+10%	(155 997)	(3 535 854)
	-10%	179 399	(3 200 458)
Удельные сопутствующие расходы	+10%	217 753	(3 162 104)
	-10%	(217 753)	(3 597 610)
Вероятность перехода к другому страховщику до назначения пенсии	+10%	8 162	(3 371 695)
	-10%	(8 182)	(3 388 039)

Аналогично указанному в отношении негосударственного пенсионного обеспечения, в силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения, изменения ставки рыночной доходности влияет одновременно на оба эти показателя.

По итогам проведенного анализа при рассматриваемых возможных отклонениях предположений условие адекватности обязательств сохраняется.

3. Сводные показатели по Фонду

По отдельным активам справедливая стоимость определялась Фондом с применением Указания Банка России от 25 февраля 2022 г. № 6073-У. В связи с этим в отдельных случаях актуарная стоимость определена актуарием с учетом актуальных котировок на отчетную дату.

3.1. Сведения об активах пенсионных резервов

Таблица 11. Активы пенсионных резервов

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	223 087	223 087
2	Депозиты	1 971 364	1 971 364
3	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	5 152 946	5 152 946
4	РЕПО	59 723	59 723
5	Облигации	9 290 375	9 322 443
6	Акции	575 780	417 846
7	Прочие вложения	92 723	92 723
8	**Итого**	**17 365 998**	**17 240 132**

Риски в отношении активов:

По состоянию на отчетную дату существенных специфических рисков, связанных со структурой активов Фонда, принятых для целей актуарного оценивания, не установлено.

Таблица 12. Распределение активов по негосударственному пенсионному обеспечению по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	4 262 475	5 317 622	3 236 900	4 423 135	17 240 132
Поступление средств от активов нарастающим итогом	4 262 475	9 580 097	12 816 997	17 240 132	17 240 132

Сведения по данным Фонда. Учитывая достаточно высокую ликвидность активов оснований считать распределение необоснованным не установлено. Более детальный анализ распределения в соответствии с п. 6.1.3 ФСАД Активы не проводился.

3.2. Сведения об активах пенсионных накоплений

Таблица 13. Активы пенсионных накоплений

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	577 590	573 818
2	Депозиты	738 147	738 147
3	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	8 701 185	8 762 511
4	РЕПО	262 705	262 705
5	Облигации	16 209 923	16 231 896
6	Акции	936 534	685 332
7	Прочие вложения	164 440	164 440
8	**Итого**	**27 590 524**	**27 418 849**

Риски в отношении активов:

По состоянию на отчетную дату существенных специфических рисков, связанных со структурой активов Фонда, принятых для целей актуарного оценивания, не установлено.

Таблица 14. Распределение активов по обязательному пенсионному страхованию по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	5 939 918	8 236 098	3 805 700	9 437 133	27 418 849
Поступление средств от активов нарастающим итогом	5 939 918	14 176 016	17 981 716	27 418 849	27 418 849

Сведения по данным Фонда. Учитывая достаточно высокую ликвидность активов оснований считать распределение необоснованным не установлено. Более детальный анализ распределения в соответствии с п. 6.1.3 ФСАД Активы не проводился.

3.3. Сведения об активах, составляющих собственные средства

Таблица 15. Активы, в которые размещены собственные средства Фонда

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	95 458	420
2	Депозиты	2 025 916	1 059 613
3	Акции	726 526	–
4	Прочие вложения	99 832	99 832
5	Прочие активы	835 910	–
6	**Итого**	**3 783 642**	**1 159 865**

Актуарная стоимость активов отличается от балансовой в силу исключения активов, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченного органа при определении стоимости собственных средств учитываются по нулевой стоимости.

Риски в отношении активов:

Учитываемые в целях актуарного оценивания активы собственных средств представляют собой в основном депозиты в одном банке. Это указывает на высокий уровень концентрации активов. При этом риск концентрации рассматривается как умеренный в силу того, что вложения связаны с банком с кредитный рейтинг АКРА на уровне AA(RU).

Таблица 16. Распределение активов по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	1 159 865	–	–	–	1 159 865
Поступление средств от активов нарастающим итогом	1 159 865	1 159 865	1 159 865	1 159 865	1 159 865

Сведения по данным Фонда. Детальный анализ распределения в соответствии с п. 6.1.3 ФСАД Активы не проводился.

3.4. Актуарный баланс

Активы

Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов	17 240 132
Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений	27 418 849
Стоимость активов, в которые размещены собственные средства	1 159 865
Всего	**45 818 846**

Обязательства

Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, отраженная в актуарном заключении	16 165 064
Стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию, отраженная в актуарном заключении	26 190 687
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	347 070
Всего	**42 702 821**

Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**3 116 025**

Примечание: Актуарный баланс построен в соответствии с требованиями ФСАД НПФ, условия пункта 7.1.3 ФСАД Активы не применяются.

Стоимость обязательств не превышает стоимость активов: актуарный дефицит не установлен.

3.5. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов

В связи с построением актуарного баланса в целом по Фонду в целях подготовки вывода о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов отдельно по видам деятельности не проводится. Риски возможного перекрестного финансирования анализируются в разделе 3.7.

Таблица 17. Сопоставление по срокам активов и обязательств в целом по Фонду

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поступление средств от активов	11 362 258	13 553 720	7 042 600	13 860 268	45 818 846
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность	3 481 045	4 690 987	4 213 303	26 515 899	38 901 234
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**7 881 213**	**8 862 733**	**2 829 297**	**(12 655 631)**	**6 917 612**
Поступление средств от активов нарастающим итогом	11 362 258	24 915 978	31 958 578	45 818 846	45 818 846
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность нарастающим итогом	3 481 045	8 172 032	12 385 335	38 901 234	38 901 234
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**7 881 213**	**16 743 946**	**19 573 243**	**6 917 612**	**6 917 612**

Имеющая место несогласованность активов и обязательств по срокам реализации не может рассматриваться как указывающая на существенный риск реинвестирования в связи с достаточно умеренной чувствительностью результатов к изменению рыночной доходности.

У Фонда отсутствуют существенные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранных валютах, валютный риск не установлен.

3.6. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости пенсионных обязательств (необходимого размера резерва) к изменению ключевых актуарных предположений:

Таблица 18. Анализ чувствительности в целом по Фонду.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств
Рыночная доходность	+1 процентный пункт	(834 093)
	-1 процентный пункт	910 190
Вероятность смерти в течение года	+10%	(220 160)
	-10%	248 951
Удельные сопутствующие расходы	+10%	349 047
	-10%	(349 047)
Вероятность расторжения договора на этапе накопления	+10%	7 994
	-10%	(8 013)

Изменение в пределах рассматриваемого диапазона обоснованно возможных отклонений прочих актуарных предположений не оказывает значительного влияние на результаты расчета. Существенных рисков не установлено.

3.7. Анализ рисков возможной недооценки обязательств

Капитал

Величина капитала в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью	6 188 469
Корректировка на разность балансовой стоимости активов собственных средств и стоимостью, учтенной для актуарного оценивания	(2 623 777)
Итого	**3 564 692**

Оценка отклонений в стоимости обязательств

Объем возможной недооценки по негосударственному пенсионному обеспечению	–
Объем возможной недооценки по обязательному пенсионному страхованию	192 163
Всего	**192 163**

Результаты сопоставления величины капитала и объемов возможных недооценок обязательств

Превышение скорректированной величины капитала над стоимостью обязательств	**3 372 529**

Существенных рисков не установлено, ненулевое значение объема возможной недооценки по обязательному пенсионному страхованию связано с дополнительными элементами консервативности, используемыми при определении стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию, отраженной в актуарном заключении.

3.8. Анализ результатов

По состоянию на отчетную дату: актуарный дефицит не установлен. Существенные риски, связанные с распределением сроков исполнения обязательств и ожидаемых поступлений денежных средств от активов, не установлены. Имеет место концентрация активов собственных средств: основная часть учитываемых в целях актуарного оценивания активов собственных средств представляют собой депозиты в одном банке. На отчетную дату существенных рисков, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, не установлено: на отчетную дату Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства, в т.ч по выплате уже назначенных негосударственных пенсий.

Общая величина обязательств негосударственного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании полагается адекватной.

V. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания

В ходе проведения актуарного оценивания установлены отдельные недостатки в отношении сведений по участникам и застрахованным лицам Фонда. Указанные отклонения не оказывают существенное влияние на результаты оценивания, но могут указывать на возможные операционные риски, связанные с системой учета.

В актуарном заключении, составленном на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, рекомендаций Фонду дано не было. По итогам настоящего актуарного оценивания специальных рекомендаций нет.

Оценка влияния на выполнимость принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств различных факторов представлена в разделе анализа чувствительности.

Ставку ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию рекомендуется продолжать определять в соответствии с действующими нормативными актами. Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не ниже нормативного.

Приложения

Приложение 1

Перечень исходных данных

Сведения, предоставленные Фондом:

Негосударственное пенсионное обеспечение

- Типовые формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
- Сведения об изменении резервов покрытия пенсионных обязательств за отчетный период
- Сведения в отношении участников и вкладчиков с детализацией до уровня счета за отчетный период

Обязательное пенсионное страхование

- Сведения об изменении сумм пенсионных накоплений за отчетный период
- Сведения в отношении застрахованных лиц за отчетный период

Общие материалы

- Сведения о расходах на обеспечение уставной деятельности за 2022 год
- Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение
- Сведения о расходах и активах
- Дополнительные материалы, пояснения и комментарии

Прочие сведения:

1. Московская Биржа – https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/ .
2. The Economist Intelligence Unit, Europe growth and inflation, 15.12.2022. https://gfs.eiu.com/Article.aspx?articleType=rf&articleid=1272643310&secId=0.
3. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 03 ноября – 11 ноября 2022 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
4. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов (базовый вариант), 28 сентября 2022 года.
5. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 28.10.2022, https://cbr.ru/collection/collection/file/43430/forecast_221028.pdf
6. The World Bank, Europe and Central Asia (ECA) Economic Update, Oct 2022, https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/38098/FullReport.pdf
7. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство, Восемь вопросов об экономике России в 2023–2024 годах, 01.12.2022, https://www.acra-ratings.ru/research/2706/
8. АПА, https://www.actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smertnosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/ , дата публикации 29.02.2016
9. Социальный фонд России, Сведения о численности пенсионеров, состоящих на учете в системе ПФР, и среднем размере назначенного им пенсионного обеспечения, https://sfr.gov.ru/info/statistics/pension_provision

Приложение 2

Характеристики применяемых пенсионных схем

Пенсионная схема № 1 (ПС1997001) «Срочные выплаты» (редакция Пенсионных правил Фонда от 19.06.1997, зарегистрирована 22.07.1997).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – не реже одного раза в год.

Размер и продолжительность (от 4 до 15 лет) негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная или ежеквартальная.

При досрочном расторжении выплачивается выкупная сумма.

В случае смерти Участника пенсионные накопления наследуются.

Пенсионная схема № 1 (ПС2000001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет)» (редакция Пенсионных правил Фонда от 20.03.2000, зарегистрирована 30.03.2000).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер и продолжительность (от 4 до 15 лет) негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право поручить Фонду выплатить в случае его смерти (в накопительный период и в период выплат) выплатить выкупную сумму лицам, указанным в заявлении.

Пенсионная схема № 1 (ПС2003001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца).

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период и в период выплат) получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2003002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2003003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 03.11.2003, зарегистрирована 26.11.2003).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Периодичность выплат – ежеквартальная.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 1 (ПС2008001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 06.02.2008, зарегистрированными 04.03.2008).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца).

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период и в период выплат) приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2008002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 06.02.2008, зарегистрированными 04.03.2008).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии, если это предусмотрено договором.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника (в накопительный период) приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 5 (ПС2009005) «С установленными размерами взносов «Спортивная – профессиональная». Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, определенного пенсионным договором» (предшествующая редакция Пенсионных правил с изменениями и дополнениями от 17.12.2008, зарегистрированными 19.05.2009).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные и солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

Размер срочной пенсии ежегодно перерасчитывается с учетом начисления дохода.

Срок выплаты – от 5 до 20 лет либо пожизненно.

При расторжении договора выплачивается выкупная сумма.

Периодичность выплат: ежемесячная, ежеквартальная.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на именных пенсионных счетах, при сроке выплат от 5 до 20 лет, имеет право назначить правопреемника, который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, как в накопительный период, так и период выплат.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на именных пенсионных счетах, при пожизненном сроке, имеет право назначить правопреемника, который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, в накопительный период.

Участник, пенсионные обязательства в пользу которого формируются на солидарных пенсионных счетах, не имеет право назначить правопреемника.

Пенсионная схема № 1 (ПС2013001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2013002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2013003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 05.06.2013, зарегистрирована 16.07.2013).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 1 (ПС2014001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по старости или инвалидности) или на срок от 1 до 18 лет включительно (пенсионное основание – получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2014002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2014003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности

выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 4 «Семейная» (ПС2014004) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти участника в период выплат» (редакция Пенсионных правил Фонда от 29.07.2014, зарегистрирована 19.08.2014).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная. В случае смерти Участника в выплатной период выплаты негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 1 (ПС2018001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание не связано с потерей кормильца) или на срок от 1 до 18 лет включительно (если пенсионные основание связаны с потерей кормильца)

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2018002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 3 (ПС2018003) «С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются солидарные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в т.ч. и после назначения Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет: на срок от 4 до 15 лет включительно (если пенсионное основание не связано с потерей кормильца) или на срок от 1

до 18 лет включительно (если пенсионные основание связаны с потерей кормильца)), определенных Вкладчиком для Участника.

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2.

Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника, в соответствии с требованиями схемы №1 или №2.

Пенсионная схема № 4 «Семейная» (ПС2018004) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти участника в период выплат» (редакция Пенсионных правил Фонда от 28.05.2018, зарегистрирована 17.07.2018).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная.

Продолжительность выплат – пожизненная. В случае смерти Участника в выплатной период выплаты негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 1 (ПС2022001) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет» (редакция Пенсионных правил Фонда от 30.11.2021, зарегистрирована 13.01.2022).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - юридическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 5 лет.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - физическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 2 лет.

Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы.

Пенсионная схема № 2 (ПС2022002) «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно» (редакция Пенсионных правил Фонда от 30.11.2021, зарегистрирована 13.01.2022).

Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Для учета пенсионных обязательств используются именные пенсионные счета.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год, единовременная.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом.

Периодичность выплат – ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев, один раз в год.

Продолжительность выплат – пожизненная.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Участник имеет право назначить правопреемника, который в случае смерти Участника в накопительный период приобретает право на получение выкупной суммы.

Приложение 3

Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Имеющиеся отклонения по 30 участникам имеют объяснения. Тест пройден.
2.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах ожидаемых значений	Имеющиеся отклонения по 140 участникам имеют объяснения. Тест пройден.
3.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
4.	Проверка на непротиворечивость	Данные о статусе договора соответствуют сведениям о сроке окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
6.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Имеются отклонения менее 0,1% от РППО. Тест пройден.
7.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений об участниках с данными прошлого периода	Имеется 60 отклонений. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
8.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-СТРД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
9.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-ИНВД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Имеются отклонения менее 0,1% от РППО. Тест пройден.
10.	Проверка на непротиворечивость.	Сверка сумм, отраженных на пенсионных счетах, из сведений в отношении участников и данными из формы 0420258	Имеются отклонения менее 0,1% от РППО. Тест пройден, сведения в отношении участников скорректированы
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не установлено. Тест пройден
Обязательное пенсионное страхование			
12.	Проверка на адекватность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Имеющиеся отклонения по 1 застрахованному лицу имеют объяснения. Тест пройден
13.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Отклонений не установлено. Тест пройден
14.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений о застрахованных лицах с данными прошлого периода	Имеется 73 отклонения. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
15.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам ОПС с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено. Тест пройден
16.	Проверка на непротиворечивость.	Сверка сумм, отраженных на пенсионных счетах, из сведений в отношении участников и данными из формы 0420257	Отклонений не установлено. Тест пройден
17.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не установлено. Тест пройден
Прочие сведения			
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Недостатков не выявлено

Представлены сведения об основных проведенных контрольных процедурах, контрольных процедурах по результатам которых выявлены недостатки. Существенных недостатков при применении прочих контрольных процедур не выявлено.

Приложение 4

Актуарные предположения

1. Общие актуарные предположения

АП1010. Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования, отражает ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений.

Исходя из установленных требований и учитывая природу обязательств (использование ее для расчета обязательств), способы определения ставки дисконтирования для схожих задач (оценивание обязательств по вознаграждениям работникам в соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам») для определения ставки использовалась доходность государственных облигаций на отчетную дату: ОФЗ, Россия, 26221 (выбирались облигации со сроком до погашения 10-15 лет, историей торгов не менее 3 лет, существенными объемами торгов). При этом, в силу ограниченного набора имеющихся сведений, могли учитываться не все показатели, предусмотренные п. 3.3.5 ФСАД НПФ.

Данные о динамике доходности облигаций ОФЗ 26221 за период 28.12.2022 - 30.12.2022 [1]:

Таблица 1. Доходность облигаций

Дата	Доходность к погашению, эффективная
30.12.2022	10,12%
29.12.2022	10,15%
28.12.2022	10,18%

В течение указанного периода доходность рассматриваемых облигаций находилась в диапазон 10,12%-10,18%. В связи с этим для оценивания обязательств по состоянию на 31.12.2022 принята ставка дисконтирования 10,1% годовых.

Дисконтирующий коэффициент для дисконтирование денежных потоков определяется по ставке дисконтирования, уменьшенной на стоимость гарантий по соответствующему виду деятельности.

АП1020. Рост сопутствующих расходов

На сумму сопутствующих расходов оказывают влияние как факторы, связанные с ростом оплаты труда, так и факторы, связанные с ростом производительности труда и другие. В отсутствии надежных независимых прогнозов роста сопутствующих расходов он принят на уровне инфляции.

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 2. Прогнозы темпов инфляции

Источник	2023	2024	2025	2026	2027
Economist Intelligence Unit [2]	8,0%	7,5%	6,0%	5,0%	4,9%
НИУ ВШЭ (декабрь к декабрю) [3]	5,9%	4,8%	4,3%	4,1%	4,1%
Минэкономразвития России, базовый (дек./дек.) [4]	6,0%	4,0%	4,0%	–	–
Банк России (дек./дек.) [5]	5,0-7,0%	4,0%	4,0%	–	–
Всемирный Банк [6]	5,9%	4,5%	–	–	–
АКРА (дек./дек.) [7]	6.9%	5,0%	–	–	–

По 2023-2024 годам в связи с достаточно широким диапазоном значений прогнозов в целях расчетов принят медианный прогноз по представленным выше данным. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Таблица 3. Прогноз инфляции

Показатель	2023	2024	2025 и далее
Уровень инфляции	6,0%	4,7%	4,0%

2. Предположения в отношении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

АП2010. Смертность участников

Для определения ожидаемой продолжительности выплат в соответствии с методикой расчета предусматривалось применение таблицы смертности.

В качестве базовой для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев (АПА) [8], и рекомендованная для случаев актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

В возрастах, где имелся достаточно большой объем данных Фонда, коэффициенты таблиц смертности (ТС) были построены на основе исторических данных Фонда за 2017-2019 годы.

Таблица 4. Выбор коэффициентов таблиц смертности.

П.п.	Выбранная ТС	Возраст, лет	
		Мужчины	Женщины
1	АПА	0-24	0-44
2	Фонд, данные ОПС	25-56	45-61
3	Фонд, усреднение по данным НПО и ОПС	57-64	–
4	Фонд, данные НПО	65-82	62-72
5	АПА	83 и старше	73 и старше

Использование данных по обязательному пенсионному страхованию обусловлено вероятным пересечением состава застрахованных лиц и состава участников, которое подтверждается совпадением распределений не ниже чем на 50% по каждому по полу и году рождения для родившихся в 1959-1968 годах.

В связи с неопределенностью влияния пандемии на будущую продолжительность жизни и отсутствием актуальных демографических прогнозов Федеральной службы государственной статистики изменения продолжительности жизни в будущем дополнительно не предусматривались, требования п. 3.3.6 ФСАД НПФ в полном объеме не применялись.

АП2020. Вероятность выплаты выкупной суммы

Вероятность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и выплаты выкупной суммы определена на основе исторических данных Фонда за отчетный период, п. 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

АП2030. Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии

Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии определяется на основе исторических данных Фонда. На отчетную дату сведения для

оценки вероятности возобновления приостановленной негосударственной пенсии Фондом не предоставлялись. Использована оценка, полученная по данным на прошлую отчетную дату.

АП2040. Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии определялся на основе данных за отчетный период. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность выхода на пенсию в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП2050. Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат

Предположение формируется на основе исторических данных Фонда с приоритетом данных отчетного периода. Выбирается наиболее частое значение.

АП2060. Ожидаемая (наиболее вероятная) периодичность выплат

Предположение формируется на основе исторических данных Фонда с приоритетом данных отчетного периода. Выбирается наиболее частое значение. В данном случае: ежемесячно.

АП2070. Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии

Минимальная величина накоплений определяется как стоимость выплаты в минимальном размере (размер, менее которого назначается не более 20% пенсий) в течение наиболее частых для Фонда срока и периодичности выплат.

АП2080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

В целях определения уровня сопутствующих расходов проводится сопоставление суммы фактических расходов Фонда за отчетный период, уменьшенной на расходы (по данным Фонда) на заключение договоров, вознаграждение управляющей компании, спецдепозитарию и разовые расходы, и расчетной суммы соответствующих расходов, определенных на основе данных Фонда о сопутствующих расходах в отчетном периоде в расчете на один счет. В случае отсутствия значительных (более 25%) отклонений в целях расчетов используются данные Фонда о величине сопутствующих расходов в расчете на один счет. При наличии отклонений используется наибольшая из величин: расходы по данным Фонда; расчетные расходы на один счет, определенные исходя из фактических расходов Фонда. Полученная величина сопутствующих расходов сравнивается с показателем предшествующего периода и в случае значительного снижения в отсутствии явных оснований корректируются для исключения случайных колебаний. В данном случае использовались расчетные расходы на один счет, определенные исходя из фактических расходов Фонда.

АП2090. Стоимость гарантий

В соответствии с законодательством Фонд размещает пенсионные резервы с учетом принципа сохранности. В целях расчета учет этой особенности моделировался как необходимость покупки опциона на продажу (put option) с ценой исполнения, равной цене покупки, уменьшенной на нормативный размер страхового резерва (в процентах), в отношении облигации того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования. Рассматривались условные опционы со сроком обращения один год и периодом усреднения при определении среднеквадратичного отклонения один год. Из периода усреднения исключены календарные месяцы (февраль, март) в связи с тем, что в эти месяцы имели место нерыночные факторы, влияющие на стоимость облигаций. Предполагалось постоянство стоимости гарантий в течение всего периода прогнозирования.

АП2100. Отчисления в страховой резерв

Значение определено на основе сравнения результата по историческим данным Фонда усреднением за три года и нормативного размера гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, что больше.

АП2110. Расходы на управляющую компанию

Определено на основе исторических данных Фонда усреднением за три года (исключая 2021 как нехарактерный).

АП2120. Вознаграждение специализированному депозитарию

Определено на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП2130. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов

В отсутствии расчетных и исторических данных ставка принята на базовом уровне. В качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

АП2140. Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств

Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств, принимается на уровне предельно допустимого значения, что в целом подтверждается историческими данными Фонда.

АП2150. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

Прогноз доходности в отсутствии обоснованного прогноза в части активов Фонда необходимой длительности основан на прогнозе развития финансовых рынков, отраженном в доходности существующих безрисковых финансовых инструментов.

В целях обеспечения согласованности предположений прогноз доходности определялся исходя из доходности облигаций того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования.

Ставка начисления дохода определялась как доходность облигаций, уменьшенная на долю дохода, направляемого на покрытие расходов на специализированный депозитарий, управляющую компанию, гарантирование неотрицательного финансового результата, пополнение собственных средств и страхового резерва.

АП2160. Ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии

По Группе 1 Пенсионными правилами предусмотрен перерасчет размеров срочных негосударственных пенсий в результате начисления дохода. По Группе 2 перерасчет размеров пожизненных негосударственных пенсий не предусмотрен. По информации Фонда в практической деятельности Фонд как правило пересчитывает размеры срочных негосударственных пенсий и не пересчитывает размеры пожизненных негосударственных пенсий (в последнем случае в расчетах размера пенсий изначально применяется актуарная норма доходности).

В целях расчетов предполагалось ежегодное повышение размера назначенных срочных негосударственных пенсий по ставке начисления дохода от размещения пенсионных резервов. Размеры назначенных пожизненных пенсий предполагались постоянными.

3. Предположения в отношении деятельности по обязательному пенсионному страхованию

АП3010. Смертность застрахованных лиц

Учитывая вероятное пересечение состава застрахованных лиц (подробнее в описании АП2010), использовалась та же таблица смертности, что и по негосударственному пенсионному обеспечению.

АП3020. Вероятность перехода к другому страховщику

Вероятность перехода к другому страховщику определялась на основе исторических данных Фонда за отчетный период. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся.

АП3040. Возраст обращения за назначением пенсии

Статистики Фонда недостаточно для построения достоверной зависимости вероятности обращения за назначением накопительной пенсии от возраста застрахованного лица. В связи с этим предполагалось, что все застрахованные лица обращаются за назначением накопительной пенсии по достижении общеустановленного по состоянию на 31.12.2018 пенсионного возраста. Вероятность выхода на пенсию в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП3070. Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии

Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии принята равной минимальной ожидаемой величине, обеспечивающей выплату накопительной пенсии в размере не менее пяти процентов от суммы среднего по стране на дату, близкую к отчетной, размера назначенной пенсии по старости неработающим пенсионерам [9] и расчетного размера накопительной пенсии.

АП3080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

Размер сопутствующих расходов определяется на основе подхода, аналогичного принятого по негосударственному пенсионному обеспечению.

АП3090. Стоимость гарантий

Параметр определялся аналогично подходу, принятому в отношении негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением учета минимального размера резерва по обязательному страхованию вместо нормативного размера страхового резерва и срока обращения условного опциона пять лет вместо одного года по негосударственному пенсионному обеспечению.

АП3100. Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию

Исходя из установленных нормативов в целях расчетов ставка ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию принимается в размере: 0,125% – если по состоянию на отчетную дату размер резерва по обязательному пенсионному страхованию менее 3% от суммы пенсионных накоплений, включая резервы по выплате пенсий; 0,0125% - в остальных случаях.

АП3110. Расходы на управляющую компанию

Определено на основе исторических данных Фонда усреднением за три года (исключая 2021 как нехарактерный).

АП3120. Вознаграждение специализированному депозитарию

Определены на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП3130. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принята на нормативном уровне для долгосрочной перспективы.

АП3140. Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств

Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств, принимается на уровне предельно допустимого значения, что в целом (за исключением года, предшествующего отчетному) подтверждается историческими данными Фонда

АП3142. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

В отсутствии иных обоснованных ожиданий значение принято на нормативном уровне. Значение подтверждается историческими данными Фонда.

АП3150. Ожидаемая ставка начисления инвестиционного дохода

Аналогично расчетам по негосударственному пенсионному обеспечению прогноз доходности определялся исходя из доходности облигаций того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования.

С учетом того, что полученный доход после всех обязательных отчислений, в т.ч. на пополнение собственных средств, направляется в полном объеме на перерасчет размеров выплат и начисление инвестиционного дохода, ставка начисления определялась как доходность облигаций, уменьшенная на постоянную часть вознаграждения Фонда, гарантирование неотрицательного финансового результата, пополнение собственных средств за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

АП3160. Ожидаемая ставка индексации размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии

С учетом единых принципов расчета и ожидания принятия законодательных мер в случае существенного различия ставок начисления дохода и перерасчета пенсий ставка перерасчета размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии принималась равной ставке начисления инвестиционного дохода.

Таблица 5. Негосударственное пенсионное обеспечение, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2022	31.12.2021
АП2020	Вероятность выплаты выкупной суммы (в год)	0,3%	0,6%
АП2040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	62/57	60/57
АП2050	Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат (лет)	4 или 10 в зависимости от пенсионной схемы	10
АП2070	Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии (руб.)	12 000	30 000
АП2080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	743	654
АП2090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов Ставка для расчета дисконтирующего коэффициента (ставка дисконтирования за вычетом стоимости гарантий)	1,2% 8,9%	0,5% 7,9%
АП2100	Отчисления в страховой резерв	0,1%, от резервов	0,1% от резервов
АП2110	Расходы на управляющую компании	2,5% от дохода	3,5% от дохода
АП2120	Вознаграждение специализированному депозитарию	0,046% от резервов	
АП2130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,1% от резервов	–
АП2140	Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств	15%	15%
АП2150	Ожидаемая ставка начисления дохода	7,2%	6,6%

Таблица 6. Обязательное пенсионное страхование, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2022	31.12.2021
АП3020	Вероятность перехода к другому страховщику в течение года	0,2%	0,9%
АП3040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	60/55	60/55
АП3070	Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии (руб.)	289 774	146 907
АП3080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет за год (руб.)	743	584
АП3090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов Ставка для расчета дисконтирующего коэффициента (ставка дисконтирования за вычетом стоимости гарантий)	0,6% 9,5%	0,5% 7,9%
АП3100	Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,0125%	0,0125%
АП3110	Расходы на управляющую компании	2,60% от дохода	5,4% от дохода
АП3120	Вознаграждение специализированному депозитарию	0,08% от резервов	
АП3130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,0125% от резервов	–
АП3140	Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемого на пополнение собственных средств (переменная часть вознаграждения Фонда)	15%	15%
АП3142	Постоянная часть вознаграждения Фонда без учета отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,75%	0,75%
АП3150	Ожидаемая ставка начисления дохода	7,4%	6,4%

Таблица 7. АП2030. «Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии»

Вероятность возобновления

Время с момента приостановления, полных лет	Вероятность возобновления в будущем (в любое время)
0	26,5%
1	12,3%
2	1,8%
3	1,0%
4	2,2%
5 и более	0,0%

Таблица 8. Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование

АП2010 «Смертность участников» / АП3010 «Смертность застрахованных лиц»: таблица смертности

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000
1	99979	99981
2	99960	99966
3	99945	99953
4	99932	99943
5	99922	99935
6	99912	99928
7	99905	99923
8	99898	99919
9	99892	99916
10	99886	99913
11	99879	99910
12	99873	99906
13	99865	99901
14	99856	99895
15	99843	99888
16	99827	99878
17	99807	99867
18	99782	99856
19	99754	99844
20	99721	99831
21	99683	99818
22	99641	99803
23	99593	99788
24	99540	99771
25	99481	99753
26	99351	99734
27	99232	99714
28	99095	99692
29	98925	99668
30	98816	99642
31	98623	99615
32	98359	99586
33	98165	99554
34	97874	99520
35	97638	99483
36	97240	99443
37	96875	99400
38	96575	99353
39	96229	99303
40	95868	99249
41	95411	99190
42	95000	99127
43	94565	99058
44	94226	98984
45	93774	98904
46	93351	98736
47	92843	98540
48	92351	98272
49	91696	98063
50	91212	97779
51	90851	97581
52	90522	97377
53	89938	97096
54	89325	96907
55	88669	96728

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
56	87973	96481
57	87274	96195
58	86603	95921
59	85876	95582
60	85068	95321
61	84059	94857
62	83004	94305
63	81951	93808
64	80702	93312
65	79331	92651
66	77819	92042
67	76205	91470
68	74339	90623
69	72658	89780
70	70466	88781
71	68313	87770
72	65897	86587
73	63239	85034
74	60722	82684
75	57988	80202
76	55508	77588
77	52993	74842
78	50028	71966
79	47949	68961
80	45480	65835
81	42731	62594
82	39701	59247
83	37027	55806
84	34144	52286
85	31339	48705
86	28623	45081
87	26008	41438
88	23502	37802
89	21114	34199
90	18852	30660
91	16722	27213
92	14731	23889
93	12881	20721
94	11175	17736
95	9615	14960
96	8200	12418
97	6929	10125
98	5796	8095
99	4797	6333
100	3925	4834
101	3212	3690
102	2628	2817
103	2150	2151
104	1759	1642
105	1439	1253
106	1177	957
107	963	731
108	788	559
109	645	428
110	528	327
111	0	0

Приложение 5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение участников

	Этап: **пенсия не назначена**	Этап: **пенсия назначена, СТРД**			Этап: **пенсия назначена, ИНВД**		
Категория	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	11 994	3	38	22	25	3	1 663
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	8 923	6	32	57	11	5	81
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	14 165	47	28	282	117	6	1 652
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	14 989	620	24	5 619	3 662	7	36 243
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	13 379	10 272	18	68 086	26 853	5	451 679
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 784	5 768	13	34 699	3 451	3	143 513
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	66	1 934	9	24 698	175	2	9 993
Женщины в возрасте до 39 лет	4 182	1	45	4	9	3	994
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 486	0	0	0	1	2	2
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	8 595	35	37	136	35	4	263
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	10 542	265	32	1 361	346	6	2 860
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	9 801	7 506	25	37 149	16 698	5	233 397
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 539	9 557	18	35 775	5 809	3	86 328
Женщины в возрасте свыше 75 лет	104	3 261	11	21 286	384	1	4 123
Итого по мужчинам	65 300	18 650	16	133 463	34 294	5	644 824
Итого по женщинам	39 249	20 625	19	95 711	23 282	4	327 967
Итого	**104 549**	**39 275**	**18**	**229 174**	**57 576**	**4**	**972 791**

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	9 237 999
Пенсия назначена	6 697 498
Итого	**15 935 497**

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Стоимость обязательств
Мужчины в возрасте до 44 лет	521 866
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	563 430
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 118 070
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 819 207
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4 675 988
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 239 697
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	218 318
Женщины в возрасте до 39 лет	130 995
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	172 069
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	450 015
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	853 012
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 562 158
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	889 542
Женщины в возрасте свыше 75 лет	200 173
Итого по мужчинам	10 156 576
Итого по женщинам	5 257 964
Солидарные пенсионные счета, не распределено	520 957
Итого	**15 935 497**

Примечания:
1. Численность участников и другие показатели в данном Приложении могут несущественно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации участников, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.
2. Ожидаемые суммы пенсионных выплат включают только ожидаемые выплаты пенсий и не включают возможные выплаты в случае расторжения договоров или смерти участников.

Приложение 6. Обязательное пенсионное страхование. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение застрахованных лиц

	Этап: **пенсия не назначена**	Этап: **пенсия назначена - накопительная**			Этап: **пенсия назначена - срочная**		
Категория	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	96 573	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	17 762	1	31	20	0	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	15 613	63	27	966	13	8	290
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	12 589	118	26	1 851	37	9	955
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	11 309	4	16	12	92	6	3 286
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	49	0	0	0	1	5	35
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	52 387	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	19 270	2	42	38	0	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	19 932	6	37	70	1	8	27
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	16 858	141	32	1 876	108	8	1 736
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	12 531	151	30	2 245	243	7	6 925
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	712	0	0	0	10	7	302
Женщины в возрасте свыше 75 лет	1	0	0	0	0	0	0
Итого по мужчинам	153 896	186	26	2 849	143	7	4 566
Итого по женщинам	121 691	300	31	4 229	362	7	8 990
Итого	**275 587**	**486**	**29**	**7 078**	**505**	**7**	**13 556**

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	22 367 818
Пенсия назначена	250 849
Итого	**22 618 667**

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Стоимость обязательств
Мужчины в возрасте до 44 лет	6 525 107
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 960 648
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 741 780
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	720 347
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	166 692
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	634
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1
Женщины в возрасте до 39 лет	2 144 259
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 884 430
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 443 942
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 455 611
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	562 753
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	12 462
Женщины в возрасте свыше 75 лет	1
Итого по мужчинам	13 115 209
Итого по женщинам	9 503 458
Итого	**22 618 667**

Примечания:
1. Численность застрахованных лиц и другие показатели в данном Приложении могут несущественно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации застрахованных лиц, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.