

ОТЧЕТ

о результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2022 финансового года

Ответственный актуарий



/ Хасанов Руслан Ваизович /

Москва, 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	6
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ.....	6
IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	8
V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	11
VI. ПРИЛОЖЕНИЕ.....	13

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет) - отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача проверки актуарного заключения (далее – Проверка), поставленная перед ответственным актуарием, - подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения - 26.04.2023.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд).

Отчет подготовлен для использования заказчиком, Центральным Банком Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, иными заинтересованными лицами.

1.2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 27.03.2015, регистрационный номер № 63.

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4. Выдано свидетельство об аттестации № 2019-12/07.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарий соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212), а именно:

- Актуарий не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда. Ответственный актуарий не состоит в близком родстве или свойстве с акционером, руководителем или главным бухгалтером Фонда.

- Актуарий:

- 1) не состоит в штате Фонда и не является аффилированным лицом Фонда;

- 2) не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения;

- 3) не привлекался Фондом для определения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению настоящей проверки актуарного заключения;

4) не привлекался Банком России для оценки величины активов и пассивов Фонда в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей оценки.

1.3. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

Наименование актуарного заключения (далее - Актуарное заключение), подлежащего проверке: Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2022 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения: 29.03.2023.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31.12.2022.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер № 116.

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4. Выдано свидетельство об аттестации № 2019-12/08.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001).

1.5. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (лицензия № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.05.2006, переоформлена Центральным банком Российской Федерации).

ОГРН 1148600001065, ИНН 8601999494.

Место нахождения: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59а.

Сайт Фонда в сети Интернет: <https://www.hmnpf.ru>.

1.6. Перечень нормативных актов, в соответствии с которыми проводилась Проверка

- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 12.12.2014;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и

проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);

- 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»;

- Указание Банка России № 6009-У от 13.12.2021 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования».

1.7. Сведения о критерии существенности.

Критерий существенности, определенный при составлении Отчета при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей: различия в значениях сопоставляемых показателей по модулю считаются несущественными, если указанная величина не превышает:

- 10 процентов в отношении показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года № 49484 (далее - Указание Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У), показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У;

- 5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом пункта 11 приложения к Указанию Банка России от 13.12.2021 № 6009-У), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом пункта 11 приложения к Указанию Банка России от 13.12.2021 № 6009-У), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.8. Прочие сведения

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

В настоящем Отчете в общем случае информация, отраженная в Актуарном заключении, не воспроизводится. В связи с этим для получения полной информации о методах, предположениях и результатах актуарного оценивания настоящий Отчет должен рассматриваться совместно с Актуарным заключением.

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем Отчете. В случае необходимости заказчик Проверки может получить у Актуария дополнительную

информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Актuariй, осуществляющий проверку Актuariйного заключения, выражает мнение, что актuariйное заключение по итогам обязательного актuariйного оценивания деятельности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2022 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. В соответствии с запросом Актuariй Фондом были представлены сведения и копии документов, в том числе:

- Пенсионные и Страховые правила Фонда;
- Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета Фонда на 2022 год (далее – Учетная политика Фонда);
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность на дату актuariйного оценивания;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Отчетность о деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам;
- Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания по активам пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- Информация о договорах НПО и ОПС;
- Информация об участниках, не получающих негосударственную пенсию;
- Информация об участниках, получающих негосударственную пенсию;
- Информация о застрахованных лицах, не получающих и получающих пенсию за счет средств пенсионных накоплений;
- Сведения о составе активов;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
- Сведения об обесценении и об отсутствии обременений в отношении активов;
- Сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов;
- Сведения о балансовой и справедливой стоимости каждого актива по состоянию на отчетную дату.

3.2. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актuariй использовал следующие данные из открытых источников:

- Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов (Источник: https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/prognoz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rossiyskoy_federacii_na_2023_god_i_na_planovyy_period_2024_i_2025_godov.html);

- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и <http://www.rusbonds.ru/>);
- Публикация о среднем размере страховой пенсии в 2023 году (Источник: https://sfr.gov.ru/info/statistics/pension_provision/);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/>);
 - Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Росстат).

3.4. С целью определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, Актуарием были проведены контрольные процедуры.

Актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

Данные об участниках и застрахованных лицах, предоставленные Фондом, были проверены на достоверность и непротиворечивость.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на достоверность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;
- проверка данных на непротиворечивость (согласование с данными из других источников, в т.ч. бухгалтерской отчетности);
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3.1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
1.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Дата рождения участника соответствует ожидаемому возрасту участников фонда (возраст участников менее 100 лет)	Существенных отклонений не выявлено. Тест пройден.
2.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Размер пенсии участника находится в пределах разумных значений	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
3.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Проверка на согласованность дат, продолжительности выплат пенсий, данных о размере пенсии и статусе счетов	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
4.	Проверка на полноту и достоверность	НПО. Выборочная сверка сведений с данными прошлого периода (пол, дата рождения, тип договора, дата назначения пенсии).	Существенных отклонений не выявлено. Тест пройден.
5.	Проверка на полноту	НПО. Сверка сведений о балансовой стоимости активов со справкой специального депозитария	Выявлены отклонения, получены пояснения. Тест пройден.
6.	Проверка на полноту	НПО. Сопоставление сумм обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
7.	Проверка на полноту	НПО. Сопоставление сумм обязательств по договорам НПО, классифицированным как	Отклонений не выявлено. Тест пройден.

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
		инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
8.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Дата рождения застрахованных лиц соответствует ожидаемому возрасту (возраст застрахованных лиц менее 100 лет)	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
9.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Размер назначенных накопительных пенсий и срочных пенсионных выплат находится в пределах разумных значений	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
10.	Проверка на полноту и достоверность	ОПС. Выборочная сверка сведений с данными прошлого периода (пол, дата рождения, дата заключения договора, дата назначения пенсии, размер накопительной и срочной пенсии)	Существенных отклонений не выявлено. Тест пройден.
11.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Проверка на согласованность и адекватность дат, вида пенсии, и статуса счетов ЗЛ	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
12.	Проверка на полноту	ОПС. Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
13.	Проверка на полноту	ОПС. Сопоставление сумм обязательств по договорам об ОПС	Отклонений не выявлено. Тест пройден.

3.5. Существенных отклонений от показателей отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено. Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и корректировок.

По итогам проведенного анализа у Актуария отсутствуют обоснованные сомнения в полноте и достоверности исходных данных для определения объема финансовых обязательств и стоимости активов. Перечень, объем и степень детализации исходных данных достаточны для проведения актуарных расчетов и формирования обоснованных выводов об объеме финансовых обязательств и о возможности их выполнения

3.6. На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Актуарием задаче – проверке Актуарного заключения – и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

4.1. Актуарием была проанализирована следующая информация, содержащаяся в Актуарном заключении:

1. Перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.
2. Перечень данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.
4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения.
5. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой группировки.
6. Сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.
7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.
8. Сведения об использованных Ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.
9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении актуарной стоимости активов, в том числе средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

4.2. Проведенный анализ показал, что представленный в Актуарном заключении перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, соответствует поставленной перед Ответственным актуарием задаче - проведением обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

4.3. На основании проведенного анализа (в том числе, с учетом сведений о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов) Актуарием был сделан вывод о том, что использованные Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания данные, полученные от Фонда, и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед Ответственным актуарием задаче – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством – и достаточны для ее выполнения. Состав, качество и объем информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

4.4. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами, условиям, отраженных в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда.

4.5. Актуарием была проанализирована учетная политика Фонда и сведения о классификации договоров НПО и ОПС, представленные Фондом. По мнению Актуария, применяемая в Актуарном заключении группировка договоров соответствует выбранным методам актуарного оценивания и не противоречит установленным требованиям к актуарному оцениванию.

4.6. На основании исходных данных Актуарий сделал вывод, что представленные в Актуарном заключении сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года, содержащиеся в Актуарном заключении, достоверны.

4.7. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов актуарного оценивания обязательств, представленные в Актуарном заключении. Указанные в Актуарном заключении методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Расчеты проводились по стандартным актуарным формулам. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

4.8. Актуарием были проанализированы описания и значения, выбранных Ответственным актуарием актуарных предположений. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

4.9. Актуарием были проанализированы исходные данные и сведения в отношении активов Фонда. По итогам сопоставления сведений об активах и соответствующих сведений в актуарном заключении Актуарий сделал вывод, что недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено.

4.10. При проведении Проверки Актуарием было проведено тестовое воспроизведение результатов. Назначение тестового воспроизведения - проверка непротиворечивости результатов расчетов исходным данным, условиям договоров и актуарным предположениям.

4.11. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием

сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивания обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено. Различия в значениях сопоставляемых показателей, отраженных в Актуарном заключении и полученных при тестовом воспроизведении, несущественны.

4.12. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие будущих взносов вкладчиков Фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию аналогичен выводу, изложенному в п. 4.11.

4.13. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания стоимости активов Фонда на дату, на которую проведено актуарное оценивание, с указанием их структуры отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам Фонда, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. Актуарием были сопоставлены данные о справедливой стоимости активов, предоставленные Фондом, с величинами, содержащимися в Актуарном заключении. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов, не установлено

4.14. По результатам проведенной проверки Актуарий выражает мнение о том, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита достоверны. Описание существенных, по мнению Ответственного актуария, рисков, связанных с возможностью неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, и рекомендации ответственного актуария по их устранению или снижению представляется корректным.

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

5.1. Стоимость обязательств, отраженных в актуарном заключении, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по модулю более чем на 5%. Более детально данное сопоставление приведено в Приложении 1.

5.2. Итоговая стоимость активов, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по

модулю более чем на 5%. Более детально данное сопоставление приведено в Приложении 2.

5.3. Сравнение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, со стоимостью активов проведено корректно. Более детально данное сопоставление приведено в Приложении 3.

5.4. Вывод относительно отсутствия актуарного дефицита сделан корректно.

5.5. Выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств Фонда сделаны корректно.

VI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Итоги сопоставления стоимости обязательств Фонда в Актуарном заключении и в рамках проверочного расчета

Таблица П.1.1. Результаты актуарного оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2022

П/п	Группа	Стоимость обязательств по НПО	Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении
1	Страховые договоры	-0,9%	-1,5%
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	-1,8%	-2,9%
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1,1%	-0,1%
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	1,1%	-0,3%
5	Итого	-0,3%	-1,1%

Таблица П.1.2 Распределение стоимости обязательств по НПО по участникам

№	Половозрастная категория	Стоимость обязательств по НПО
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0,3%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1,1%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1,3%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1,1%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	-1,2%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	-2,4%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-2,8%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1,3%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1,6%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1,5%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1,4%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	0,1%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	-1,8%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-2,6%
15	Итого по мужчинам	-0,9%
16	Итого по женщинам	-0,2%
17	Итого	-0,3%

Таблица П.1.3. Результаты актуарного оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31.12.2022

П/п	Группа	Стоимость обязательств по ОПС	Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в актуарном заключении
1	Договоры об ОПС, всего	0,1%	-0,1%
2	в т.ч. в отношении застрахованных лиц, которым назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата	0,0%	0,0%

Таблица П.1.4 Распределение стоимости обязательств по ОПС по застрахованным лицам

№	Половозрастная категория	Стоимость обязательств по ОПС
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0,4%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	0,2%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	0,2%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	0,1%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1,0%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0,6%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0,0%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0,4%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0,0%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	-0,1%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	-0,1%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	0,5%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5,0%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1,0%
15	Итого по мужчинам	0,3%
16	Итого по женщинам	0,1%
17	Итого	0,1%

Приложение 2

Итоги сопоставления стоимости активов Фонда в Актуарном заключении и в рамках проверочного расчета

Таблица П.2.1. Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2022

№	Наименование активов	Балансовая стоимость	Актуарная (справедливая) стоимость
1	Денежные средства	0,0%	0,0%
2	Депозиты	0,0%	0,0%
3	Акции	0,0%	0,0%
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	0,0%	0,0%
5	Облигации хозяйственных обществ	0,0%	0,0%
6	Инвестиционные паи	0,0%	0,0%
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0,0%	0,0%
8	Прочие вложения	0,0%	0,0%
9	Дебиторская задолженность	0,0%	0,0%
	Итого	0,0%	0,0%

Таблица П.2.2. Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2022

№	Наименование активов	Балансовая стоимость	Актуарная (справедливая) стоимость
1	Денежные средства	0,0%	0,0%
2	Депозиты	0,0%	0,0%
3	Акции	0,0%	0,0%
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	0,0%	0,0%
5	Облигации хозяйственных обществ	0,0%	0,0%
6	Инвестиционные паи	0,0%	0,0%
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0,0%	0,0%
8	Прочие вложения	0,0%	0,0%
9	Дебиторская задолженность	0,0%	0,0%
	Итого	0,0%	0,0%

Таблица П.2.3. Структура инвестиционного портфеля собственных средств по состоянию на 31.12.2022

№	Наименование активов	Балансовая стоимость	Актуарная (справедливая) стоимость
1	Денежные средства	0,0%	0,0%
2	Депозиты	0,0%	0,0%
3	Акции	0,0%	0,0%
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	0,0%	0,0%
5	Облигации хозяйственных обществ	0,0%	0,0%
6	Инвестиционные паи	0,0%	0,0%
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0,0%	0,0%
8	Прочие вложения	0,0%	0,0%
9	Дебиторская задолженность	0,0%	0,0%
	Итого	0,0%	0,0%

Приложение 3

Итоги сопоставления актуарного баланса и распределения денежных потоков по временным интервалам Фонда в Актуарном заключении и в рамках проверочного расчета

Таблица П.3.1. Актуарный баланс Фонда

Наименование показателя	Величина показателя
I. Активы	
1.1. Активы пенсионных резервов	0,0%
1.2. Активы пенсионных накоплений	0,0%
1.3. Активы, в которые размещены собственные средства	0,0%
II. Обязательства	
2.1. Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении	-1,1%
2.2. Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в актуарном заключении	-0,1%
2.3. Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства Фонда	0,0%
III. Всего активов	0,0%
IV. Всего обязательств	-0,5%

Приложение 4

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» по итогам 2022 финансового года.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»

по итогам 2022 финансового года

Ответственный актуарий



/Костенко Л.Н./

и расшифровка подписи

<дата подписания (от руки)>

Москва, 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ	5
3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	7
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	9
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	24
6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ	36
7. АКТИВЫ ФОНДА	36
8. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ	42
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ	45
10. ПРИЛОЖЕНИЯ	46

1. Введение

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения – 29.03.2023.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Задача, поставленная перед актуарием – проведение обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, а также для использования заказчиком и/или иными заинтересованными лицами.

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Костенко Лев Николаевич (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 11.02.2020, регистрационный номер № 116.

Актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 19.12.2019г., протокол №4. Выдано свидетельство об аттестации № 2019-12/08.

Актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием трудовые договоры и гражданско-правовые договоры отсутствовали.

1.3. Сведения об организации

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд), лицензия № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.05.2006, переоформлена Центральным банком Российской Федерации, ОГРН 1148600001065, ИНН 8601999494, место нахождения: 628011, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59а, сайт Фонда в сети Интернет: <https://www.hmnpf.ru>

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 12.12.2014;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);
- 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»
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон №75-ФЗ);
- Федеральный закон №293-ФЗ от 02.11.2013 «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативных актов, вступившие в силу после отчетной даты, не учитывались.

1.5. Прочие сведения

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

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных actuариев, actuарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик actuарного оценивания может получить у Actuария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного actuарного заключения.

При проведении actuарного оценивания уровень существенности принят в размере 10% от величины собственных средств Фонда.

Размеры денежных сумм, если не оговорено иное, указаны в тысячах рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Предыдущее actuарное оценивание Фонда осуществлялось на 31.12.2021 actuарием Костенко Львом Николаевичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных actuариев 11.02.2020, регистрационный номер №116.

2. Выводы, рекомендации и иные сведения

2.1. Сведения о стоимости активов и обязательств Фонда, тыс. руб.

Стоимость активов Фонда	30 035 783
Стоимость обязательств Фонда	27 940 075

Актuariальный дефицит не установлен, потому что стоимость обязательств не превышает стоимость активов Фонда.

2.2. Фонд в состоянии выполнить принятые обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - НПО). Денежный поток поступлений от активов и денежный поток, связанный с исполнением обязательств в целом по НПО согласованы в течение ближайших лет.

2.3. Фонд в состоянии выполнить принятые обязательства по обязательному пенсионному страхованию (далее - ОПС). Денежный поток от активов и денежный поток, связанный с исполнением обязательств, согласованы в течение ближайших лет.

2.4. Фонд в состоянии исполнить обязательства перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления пенсионных взносов вкладчиков и страховых взносов на формирование накопительной пенсии

2.5. Финансовое состояние Фонда представляется устойчивым.

2.6. Обязательства в отношении договоров НПО, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны, потому что стоимость обязательств по НПО не превышает размер обязательств в отношении договоров НПО, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

2.7. Обязательства в отношении договоров ОПС, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда адекватны, потому что стоимость обязательств по ОПС не превышает размер обязательств в отношении договоров ОПС, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

2.8. По информации Фонда событий после отчетной даты, связанных с деятельностью Фонда, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, не происходило.

Событий, связанных исключительно с деятельностью Фонда, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, не установлено.

2.9. Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не менее 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств. Размер страхового резерва на отчетную дату составляет 1 152 579 тыс. руб. (11,19% от РППО) и соответствует нормативному размеру, установленному Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 08-11/пз-н от 18.03.2008г. (5 % от меньшей из величин РППО на начало и конец года).

2.10. Рекомендации по использованию страхового резерва

Средства страхового резерва Фонд может использовать для:

- пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;
- для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов.

2.11. Возможность неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, связана с риском потери либо отрицательной переоценки активов в случае значительного ухудшения рыночной конъюнктуры или финансового состояния эмитентов, в инструменты которых инвестированы средства пенсионных накоплений и (или) размещены средства пенсионных резервов Фонда. Для минимизации указанных рисков Фонду рекомендуется проводить регулярный мониторинг доступной информа-

ции об эмитентах, в ценные бумаги которых вложен значительный объем средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений, а также снижать долю дебиторской задолженности строительных компаний в портфеле пенсионных резервов (подробнее в п. 7.4 Актуарного заключения).

2.12. Заключение об актуарном оценивании деятельности Фонда, подготовленное по итогам 2021 года, содержало следующие рекомендации актуария:

- Размер страхового резерва поддерживать на уровне не менее 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

Рекомендация выполнена.

- Проводить регулярный мониторинг доступной информации об эмитентах, в ценные бумаги которых вложен значительный объем средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений, а также снижать долю дебиторской задолженности строительных компаний в портфеле пенсионных резервов.

По итогам года доля активов без рейтинга (включая недвижимость) сократилась с 15,9% до 12,2% от балансовой стоимости, доля дебиторской задолженности строительных компаний сократилась с 10,8% до 10,3% от балансовой стоимости. В Фонде осуществляется регулярный мониторинг и переоценка стоимости дебиторской задолженности, проводится стресс-тестирование в соответствии с регуляторными требованиями.

Рекомендация выполнена.

3. Исходные данные

3.1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены сведения и копии документов, в том числе:

- Пенсионные и страховые правила фонда;
- Учетная политика Фонда;
- Бухгалтерская отчетность на отчетную дату (формы 0420201, 0420202, 0420203, 0420204);
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2022 год;
- Информация о пенсионных договорах и договорах ОПС:
 - Информация о пенсионных правилах и схемах
 - Информация о движении пенсионных резервов
 - Информация о движении пенсионных обязательств по НПО
 - Сведения в отношении участников по НПО.
 - Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета.
 - Информация о движении пенсионных накоплений.
 - Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу.
 - Структура доходов и расходов фонда
 - Информация о движении пенсионных накоплений.
 - Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу.
 - Структура доходов и расходов фонда.

3.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию об активах:

- Сведения о составе активов;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов;
- Сведения о наличии обременений в отношении активов;
- Сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов;
- Результаты тестов на обесценение активов;
- Сведения о балансовой, рыночной или справедливой стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

Фонд предоставил следующую информацию об активах:

- Сведения о составе активов раздельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, рыночной, справедливой стоимости;
- Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Сведения о наличии обременений в отношении активов;
- Сведения об отнесении активов к категории разрешенных активов;
- Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств по облигациям;
- Отчеты оценщиков, в отношении недвижимости и земельных участков, входящей в состав активов пенсионных резервов и собственных средств Фонда;
- Расчеты стоимости дебиторской задолженности строительных компаний, входящих в состав пенсионных резервов, включая описание будущих потоков и ключевых предположений, с приложением подтверждающих документов;
- Сведения о ранее поступавших денежных средствах от погашения дебиторской задолженности строительных компаний;
- Сведения о выданных займах и залоговом имуществе, с приложением отчетов оценщиков такого имущества (ЗПИФ «Проектный»);
- Мотивированное суждение о размере резерва под обесценение дебиторской задолженности строительных компаний, входящей в состав пенсионных резервов.

3.3. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет представившая их организация.

- 3.4. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:
- Макроэкономический опрос Банка России 28 различных организаций (проведен 27-31 января 2023 года, источник: https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/).
 - Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> и <http://www.rusbonds.ru>).
 - Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>).
 - Таблица смертности населения РФ за 2019 год (Источник: Федеральная служба государственной статистики, Росстат).
- 3.5. Предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения
- 3.6. При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

Данные, предоставленные Фондом, были проверены на адекватность, достоверность, полноту и непротиворечивость. Список произведенных проверок и их результаты приведены в Приложении №4.

В составе получателей пенсии актуарием в том числе учитывались участники и застрахованные лица, которым на отчетную дату были назначены, но еще не производились выплаты Фондом. Ввиду этого кол-во получателей пенсии, отраженное в таблицах 4.3.2., 4.3.3., 4.6.3, 4.6.4, 5.2.2., 5.2.3., 5.5.3. и 5.5.4., превышает значение, отраженное в специальной отчетности Фонда.

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

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

4. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

4.1. Описание существенных условий действующих пенсионных схем.

Действующая редакция Пенсионных правил Фонда утверждена Советом директоров 30.05.2013 и зарегистрированы Банком России 23.07.2013.

Кроме того, Фонд использует пенсионные схемы, описанные в предыдущих редакциях пенсионных правил, в соответствии с которыми ранее были заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения:

Таблица 4.1.1. Пенсионные схемы, используемые Фондом

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах
Ф	6	23.07.2013	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет)
Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском)
Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат Ф2 (на срок или до исчерпания средств, с наследованием)
К	6	23.07.2013	Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).
К-Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).
К-Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф2 (на срок или до исчерпания, с наследованием)
К-Ф3	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф3 (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено)
К-СПС	6	23.07.2013	Схема выплат К-СПС (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено, открытие ИПС не предусмотрено)
1	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно
2	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.
3	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)
4	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно
5	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет)
6	4, 5	26.01.2006, 18.03.2010	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока
1	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсии
2	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах
3	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)
4	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная.
5	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

Более подробная информация о применяемых пенсионных схемах приведена в Приложении №1

4.2. Группировка договоров НПО

Сведения о классификации договоров предоставлены Фондом. Согласно предоставленным Фондом данным, по состоянию на отчетную дату к страховым договорам относятся договоры, заключенные в рамках следующих схем: 1, 4 и схеме № К.

К инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод относятся договоры, заключенные в рамках следующих схем: 2, 3, 5, 6 и Ф.

Расчет проводился отдельно по каждому пенсионному счету, затем результаты агрегировались в пределах одного класса договоров (страховые договоры или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод).

4.3. Участники и вкладчики Фонда

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Фонд представил информацию о солидарных счетах и об именных пенсионных счетах участников. Так как, физическое лицо может быть участником по нескольким пенсионным договорам, а также в рамках одного договора у участника может быть открыто несколько пенсионных счетов, количество участников, физических лиц, являющихся участниками, и количество именных пенсионных счетов может не совпадать. На результаты актуарного оценивание указанное явление существенного влияния не оказывает.

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в таблицах №№ 4.3.1., 4.3.2 и 4.3.3¹.

Агрегация по половозрастным группам произведена по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015).

¹ Таблица 4.3.1. в том числе включает сведения об участниках в отношении которых пенсионные договоры были прекращены, однако у Фонда остаются обязательства по выплате (переводу) соответствующих средств. Таблицы 4.3.2. и 4.3.3. в том числе содержат сведения об участниках, по которым на отчетную дату были приостановки выплат, также в случае, если одному и тому же участнику назначены несколько видов выплат (срочная, до исчерпания или пожизненная) сведения о нем могут включаться в обе таблицы.

Таблица 4.3.1. Сведения об участниках, кроме участников на этапе выплат

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 977	0	3 549
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 698	0	4 024
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 807	0	5 893
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 439	0	6 254
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 120	0	27 233
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 206	0	5 972
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	557	0	202
8	Женщины в возрасте до 39 лет	14 377	0	6 657
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 831	0	11 615
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	18 185	0	27 207
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	15 669	0	29 429
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	21 244	0	194 993
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 522	0	31 371
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 692	0	1 401
15	Итого по мужчинам	12 804	0	53 127
16	Итого по женщинам	90 520	0	302 673
17	Всего	103 324	0	355 800

Таблица 4.3.2. Сведения об участниках на этапе выплат, получающих пожизненную негосударственную пенсию

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 294	0	24 590	38
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	557	0	5 876	31
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	462	0	4 724	27
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	791	0	8 397	23
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	14 720	0	195 286	17
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	24 817	0	341 684	12
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	6 399	0	85 889	6
				0	
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 316	0	13 966	45
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	682	0	7 118	41
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	533	0	5 194	36
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 791	0	10 270	31
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	34 589	0	333 953	24
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	73 942	0	979 864	17
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	29 413	0	380 337	7
15	Итого по мужчинам	50 040	0	666 447	21
16	Итого по женщинам	142 266	0	1 730 703	24
17	Всего	192 306	0	2 397 149	23

Таблица 4.3.3. Сведения об участниках на этапе выплат, получающие срочную негосударственную пенсию или выплаты «до исчерпания»

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	8	0	228	10
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	48	0	2 540	4
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	202	0	12 686	4
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	421	0	21 576	4
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	95	0	5 010	3
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	19	0	803	3
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3	0	112	2
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	70	0	2 682	4
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 816	0	60 376	4
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 170	0	156 425	4
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 574	0	49 910	4
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	153	0	5 016	2
15	Итого по мужчинам	793	0	42 843	4
16	Итого по женщинам	8 786	0	274 522	4
17	Всего	9 579	0	317 365	4

4.4. Актуарные предположения по НПО и обоснование их выбора

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на отчетную дату.

В качестве горизонта прогнозирования для каждого участника был выбран срок до гарантированного достижения им максимального возраста с учетом продолжительности жизни: 100 лет с отчетной даты.

4.4.1. Ставка дисконтирования

В соответствии с пунктом 3.3.5 ФСАД НПФ ставка дисконтирования выбирается с учетом ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений.

Одними из самых ликвидных облигаций высокого кредитного качества, разрешенными для инвестирования пенсионных резервов, являются облигации федерального займа. С учетом специфики обязательств Фонда и долгосрочной политики инвестирования ставка дисконтирования выбиралась на основе доходности государственных облигаций, с фиксированным купоном, обращающихся на рынке более трех лет, со сроком погашения 10-15 лет и существенными объемами торгов. С целью минимизации эффекта возможных колебаний рыночных котировок ставка дисконтирования определялась путем усреднения показателей доходности к погашению выбранного выпуска (ОФЗ-26225) за последние 5 торговых дней отчетного периода и принималась равной 10,22%.

Дисконтировались все существенные денежные потоки:

- пенсионные взносы;
- выплаты пенсий;
- выплаты выкупных сумм;
- выплаты правопреемникам;
- сопутствующие поступления и выплаты (доходы и расходы).

В связи с тем, что в соответствии с законодательством Фонд обеспечивает сохранность пенсионных резервов, негосударственный пенсионный фонд должен принимать меры к обеспечению неотрицательного результата их размещения. В целях расчета учет этой обязанности моделировался как необходимость покупки опциона на продажу (put option) по цене не ниже цены 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 тем же периодом усреднения при определении среднеквадратичного отклонения. Стоимость опциона оценивалась по модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза. Размер гарантии неотрицательного финансового результата составил 1,5% от суммы активов.

При определении дисконтирующего множителя для расчета стоимости обязательств в виде аддитивных или мультипликативных коэффициентов также учитывались расходы на специализированного депозитария (далее - СД) и управляющих компаний (далее - УК), которые по данным Фонда составили 6,00% от инвестиционного дохода (вознаграждение УК за успех) и 0,12% от средней стоимости активов (вознаграждение СД и необходимые расходы, непосредственно связанные с инвестированием).

В предположении, что сумма размещения средств пенсионных резервов равна стоимости обязательств и ставка дисконтирования примерно соответствует уровню доходности, гарантии неотрицательного финансового результата и расходы, связанные с инвестированием, определялись пропорционально стоимости обязательств.

Дисконтирующий коэффициент для расчета стоимости обязательств определялся следующим образом:

$$v' = \frac{1}{1 + 10,22\% \left(1 - \frac{1,5\% + 0,12\%}{10,22\%}\right) (1 - 6\%)} = \frac{1}{1 + 8,08\%}$$

4.4.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Прогноз доходности портфеля активов, меняющихся по составу и структуре в течение горизонта прогнозирования, во многом зависит от прогноза развития финансового рынка в целом, который в свою очередь отражается в доходности существующих безрисковых финансовых инструментов. Основную часть активов Фонда, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляют облигации, обеспечивающие премию (положительный спред) к безрисковым активам (облигациям федерального займа) и обладающие кредитными рейтингами «ВВ-» и выше по международной шкале. Учитывая инвестиционную политику Фонда и действующие нормативные ограничения для размещения пенсионных резервов², доходность пенсионных резервов Фонда принималась на уровне не выше ставки доступной на финансовом рынке для инвестирования в высоконадёжные облигации (в силу применения схожих критериев отбора совпадает со ставкой дисконтирования). Доля дохода, направляемого на счета, определялась с учетом гарантии безубыточности, расходов на специальный депозитарий и УК, отчислений в страховой резерв, а также переменной части вознаграждения Фонда. Коэффициент для учета доходности к начислению на пенсионные счета принимался равным:

$$i' = \begin{cases} 1 + 10,22\% \left(1 - \frac{0,12\% + 1,5\%}{10,22\%}\right) (1 - 15\%)(1 - 6\%)(1 - 25,5\%), & \text{по итогам 2023} \\ 1 + 10,22\% \left(1 - \frac{0,12\% + 1,5\%}{10,22\%}\right) (1 - 15\%)(1 - 6\%), & \text{в последующие годы} \end{cases} = \begin{cases} 1 + 5,12\%, & \text{по итогам 2023} \\ 1 + 6,87\%, & \text{в последующие годы} \end{cases}$$

Предоставление негарантированных выгод в будущем отражается в выборе ожидаемой доходности, подлежащей отражению на счетах, которая определяется исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности, уменьшенной на ожидаемые (в прогнозном периоде) отчисления на формирование собственных средств Фонда, определенные в соответствии с практикой Фонда, но не менее гарантированной ставки.

4.4.3. Темп роста пенсий

Рост пенсий предполагался на величину инвестиционного дохода в отношении всех участников, по которым при определении пенсионных выплат тарифами предполагалась нулевая актуарная ставка (схемы кроме К-СПС).

² Указание Банка России от 05.12.2019 №5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов».

4.4.4. Отчисления в страховой резерв Фонда

Размер отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, определялся как минимальное значение из следующих величин: среднего размера отчислений за последние 6-ть лет и отчисления за последний год. Итоговое значение принималось равным 25,5% от дохода. Ввиду того, что с высокой степень вероятности в среднесрочной перспективе могут быть установлены законодательные ограничения на размер отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, отчисления в повышенном размере предполагались только по итогам 2023 года (в дальнейшем принимались равными 0%).

4.4.5. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

При проведении оценки обязательств перед участниками на этапе накопления учитывался ожидаемый возраст выхода на пенсию, рассчитанный как математическое ожидание пенсионного возраста по участникам, которым назначались пенсии за последние 5 лет (2018-2022 годы). Средний возраст обращения участников за назначением пенсии за анализируемый период составил для мужчин 60 год, для женщин 56 лет. Вероятность назначения пенсии для участников начиная с возраста 56/60 (для женщин и мужчин соответственно) принималась равной 1.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности не рассчитывались отдельно ввиду отсутствия статистических данных и были учтены при расчете обязательств с учетом ожидаемого возраста выхода на пенсию.

4.4.6. Вероятность дожития

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Таблица учитывает ожидаемое увеличение продолжительности жизни. Используемая таблица смертности приведена в Приложении №2.

4.4.7. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионных договоров в отношении участников определялась на основании статистики Фонда по прекращенным договорам в период с 2018 по 2022 годы.

Вероятность расторжения определялась как среднее отношение количества закрытых счетов по причине расторжения пенсионных договоров к экспозиции риска расторжения (рассчитывалась в зависимости от срока действия договоров в отношении участников). Ввиду отсутствия значимой зависимости между сроком действия договора и вероятностью расторжения, предположение о вероятности расторжения принималось равным 2,18% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста.

В связи с тем, что на практике расторжения пенсионных договоров после назначения пенсий чрезвычайно редки, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения договора принималась равной нулю.

4.4.8. Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков

Пенсионные взносы не предполагались.

4.4.9. Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО

Сумма сопутствующих расходов (удельных расходов на ведение одного пенсионного счета) определялась по данным Фонда как отношение размера совокупных расходов на обслуживание договоров НПО, понесенных Фондом в 2022 году, к количеству счетов НПО с ненулевым остатком или назначенной пенсией и составила 482,36 рублей.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным ожидаемой инфляции согласно опросу Банка России 28 различных организаций (проведен 27-31 января 2023 года)³, что составляет 6,0% в 2023, 4,1% в 2024, 4,0% в 2025 и далее. Темп роста расходов брался на уровне инфляции, поскольку последние три года наблюдалось снижение размера совокупных административных расходов Фонда⁴.

³ https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

⁴ Согласно данным таблицы 44.1. «Общие административные расходы» бухгалтерской отчетности Фонда

4.4.10. Прочие предположения

Предположения о выборе продолжительности выплат при назначении пенсий участникам, находящимся на дату расчетов на этапе накопления, определялись на основе продолжительности фактически назначенных пенсий и условий соответствующих пенсионных схем. Для анализа условий назначаемых пенсий рассматривалась статистика по назначениям пенсий за последние 5 лет (с 2018 по 2022 годы).

По схемам, предусматривающим выбор назначения срочной, до исчерпания или пожизненной пенсии выбора соответствующих выплат определялся на основе средней частоты назначений в течение анализируемого периода. По схемам, в отношении которых в Фонде не сформировалось достаточной статистики, значения период выплаты принимался с учетом схожих условий пенсионного обеспечения и особенностей пенсионных схем:

Таблица 4.4.10. Прочие предположения о выборе продолжительности выплат

№ схемы, согласно классификации Фонда	1	2	3	4	5	6	К	Ф
Вероятность назначения пенсии до исчерпания			100%					
Вероятность назначения срочной пенсии		100%			100%	100%	30,6%	100%
Вероятность назначения пожизненной пенсии	100%			100%			69,4%	

Продолжительность вновь назначаемых срочных пенсий принималась равной средней продолжительности фактически назначаемых срочных пенсий, что составило 6 лет. Ввиду отсутствия статистических данных о выборе продолжительности периода выплаты пенсий до исчерпания в момент назначения пенсии, анализировались участники, в отношении которых имелась информация о завершении выплат до исчерпания по причинам отличным от смерти участников (отбор по условию начала выплат в анализируемом периоде не осуществлялся). Исходя из предположения относительно редких расторжений на этапе выплат, влияние на данную статистику расторжений оценивалось как незначительное. Среднее значение продолжительности выплат пенсий до исчерпания составило 8 лет.

Вероятность первой выплаты в повышенном размере для схемы Ф определялась как отношение кол-ва назначений с повышенным размером первой выплаты к общему кол-ву назначений в рассматриваемом периоде (с 2018 по 2022 годы). Вероятность назначения первой выплаты в повышенном размере составила 70,7%.

В связи с тем, что на рассматриваемом горизонте прогнозирования весьма вероятно изменение Фондом тарифной таблицы смертности, для соблюдения единообразия предполагалось, что при назначении будущих пожизненных пенсий применяется таблица смертности, использованная для определения размера обязательств (Приложение №2).

4.5. Описание используемых методов расчета

- 4.5.1. Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.
- 4.5.2. В общем случае, обязательства по НПО принимаются равными сумме обязательств в отношении:
 - участников, находящихся на этапе накопления;
 - участников, которым установлена пенсия;
 - участников, в отношении которых после исполнения основных обязательств по договору, имеется ненулевой остаток на именном пенсионном счете.
- 4.5.3. Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке:
 - моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям.
 - учитывается вероятность осуществления всех операций.
 - полученные результаты дисконтируются.

4.5.4. Анализ периодичности выплат пенсии показал, что большинство пенсий выплачиваются ежемесячно. Выплаты выкупных сумм и правопреемникам распределены в течение года. Поэтому, с учетом принципа единообразия, в целях расчетов все будущие поступления и выплаты по НПО предполагаются осуществляемыми в середине каждого расчетного года.

4.5.5. Приведенная стоимость в отношении каждого моделируемого потока определяется по формуле:

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

где

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

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

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

v_k – коэффициент дисконтирования для года k ;

v_k – коэффициент дисконтирования для года k . В случае постоянной ставки дисконтирования

$$v_k = \left(\frac{1}{1+i} \right)^{k-\frac{1}{2}};$$

w – горизонт прогнозирования в годах.

4.5.6. Учитываемые денежные потоки:

- пенсионные взносы.
- выплаты пенсий.
- выплаты выкупных сумм.
- выплаты правопреемникам.
- сопутствующие доходы и расходы.

4.5.7. Расчет обязательств производится в следующем порядке:

Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Стоимость обязательств рассчитывалась как ожидаемая приведенная стоимость денежных потоков. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, отраженная в актуарном заключении, определяется как стоимость обязательств, увеличенная на положительную разницу между приведенной стоимостью потока сопутствующих поступлений за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемых на пополнение собственных средств Фонда, и приведенной стоимостью потока сопутствующих выплат. При этом указанная стоимость обязательств в отношении вкладчиков и участников, которым предусмотрена выплата выкупной суммы, принималась в размере не менее суммарной величины выкупных сумм, подлежащих выплате в случае одномоментного прекращения на отчетную дату всех договоров негосударственного пенсионного обеспечения в отношении соответствующих вкладчиков и участников.

4.5.8. Особенности моделирование отдельных денежных потоков:

4.5.8.1. *Пенсионные взносы.*

В связи с имеющейся неопределенностью предполагается отсутствие существенных пенсионных взносов в будущем.

4.5.8.2. *Выплаты пенсий.*

В отношении участников, находящихся на этапе накопления, размер выплаты определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент назначения пенсии и тарифа, используемого при назначении пенсии. Вероятность назначения пенсии определяется из вероятности дожить и не расторгнуть договор до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в соответствующем возрасте.

Сумма пенсии, выплачиваемая в году Y , определялась исходя из вероятности получить выплату в год Y и размера пенсии. Размер пенсии использовался либо фактический (для получающих пенсию), либо расчетный (для не получающих пенсию). Вероятность получить выплату определялась исходя из вероятности дожить до соответствующего возраста и, для участников на этапе накопления, вероятности не расторгнуть договор до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в этом возрасте. Индексация размера пенсии не предполагалась, за исключением случаев,

когда такое обязательство устанавливалось условиями соответствующих пенсионных правил либо иными пенсионными документами (условиями договоров/соглашений).

4.5.8.3. Выплаты выкупных сумм

В целях расчета и исходя из принципа разумной консервативности, размер выплаты при расторжении договора принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете на дату события. Вероятность получения выкупной суммы определяется из вероятности дожития и вероятности расторжения договора.

4.5.8.4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете на дату события. Вероятность выплаты правопреемнику определяется из вероятности дожития и вероятности не расторгнуть договор. После назначения пожизненной пенсии правопреемство не предполагалось, за исключением случаев, когда наследование предусмотрено условиями пенсионных схем (пенсионных договоров).

4.5.8.5. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы определялись для каждого участника, исходя из величины средних расходов на одного участника и вероятностей дожития и не расторжения договора.

Сопутствующие расходы индексируются по прогнозу инфляции.

4.5.8.6. Учет обязательств по солидарным пенсионным счетам.

На основе предоставленной Фондом информации на солидарных пенсионных счетах выделялись суммы, не обремененные обязательствами перед участниками по соответствующим пенсионным договорам (0,7% от размера резерва покрытия пенсионных обязательств). Указанные суммы дополнительно принимались в качестве обязательств по пенсионным договорам НПО.

4.5.9. Методы актуарного оценивания установлены актуарием.

4.6. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 4.6.1. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, тыс. руб.

П/п	Группа	Стоимость обязательств	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении
1	Страховые договоры, всего	6 852 663	7 005 907
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	5 153 801	5 185 061
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	3 048 286	3 210 170
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	674 666	693 029
	Всего	9 900 950	10 216 077

Распределение по участникам фонда пенсионных обязательств и пенсионных обязательств, в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков фонда, приведено в таблицах №№ 4.6.2, 4.6.3, 4.6.4.

Агрегация по половозрастным группам произведена по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015).

Таблица 4.6.2. Участники, кроме участников на этапе выплат

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 977	103 150	103 150
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 698	96 733	96 733
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 807	166 887	166 887
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 439	152 038	152 038
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 120	104 780	104 780
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 206	16 265	16 265
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	557	218	218
8	Женщины в возрасте до 39 лет	14 377	177 281	177 281
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 831	335 830	335 830
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	18 185	847 066	847 066
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	15 669	913 140	913 140
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	21 244	958 806	958 806
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 522	118 580	118 580
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 692	4 638	4 638
15	Итого по мужчинам	12 804	640 071	640 071
16	Итого по женщинам	90 520	3 355 341	3 355 341
17	Всего	103 324	3 995 413	3 995 413

В Таблицу 4.6.2. не включены сведения об обязательствах Фонда по необремененным остаткам на солидарных счетах, которые на отчетную дату составили 77 071 тыс. руб.

Таблица 4.6.3. Участники на этапе выплат, получающие пожизненную негосударственную пенсию

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 294	40 915	40 915
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	557	11 488	11 488
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	462	13 158	13 158
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	791	35 022	35 022
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	14 720	365 869	365 869
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	24 817	565 715	565 715
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	6 399	140 056	140 056
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 316	23 243	23 243
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	682	12 226	12 226
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	533	12 686	12 686
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 791	117 273	117 273
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	34 589	905 076	905 076
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	73 942	1 765 155	1 765 155
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	29 413	644 749	644 749
15	Итого по мужчинам	50 040	1 172 224	1 172 224
16	Итого по женщинам	142 266	3 480 408	3 480 408
17	Всего	192 306	4 652 631	4 652 631

Таблица 4.6.4. Участники на этапе выплат, получающие срочную негосударственную пенсию или выплаты «до исчерпания»

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7

1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	8	1 988	1 988
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	48	8 667	8 667
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	202	43 435	43 435
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	421	73 690	73 690
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	95	19 935	19 935
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	19	2 371	2 371
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3	205	205
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	70	9 387	9 387
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 816	206 679	206 679
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	5 170	585 190	585 190
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 574	207 684	207 684
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	153	16 604	16 604
15	Итого по мужчинам	793	150 087	150 087
16	Итого по женщинам	8 786	1 025 748	1 025 748
17	Всего	9 579	1 175 835	1 175 835

В соответствии с требованием п. 6.4.6. ФСАД НПФ в отношении обязательств по участникам, которым назначена негосударственная пенсия, по каждой пенсионной схеме определен уровень собственного обеспечения выплат. Уровень собственного обеспечения выплат составляет 100%.

4.7. Результаты проверки адекватности обязательств

4.7.1. Проверка адекватности обязательств Фонда проводится на основе сопоставления стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, и размера обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. Вывод об адекватности обязательств делается при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Таблица 4.7.1. Результаты проверки адекватности обязательств

	Показатель	Значение показателя
	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	3 048 286
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	3 174 753
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	3 210 170
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	35 417
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	6 852 663
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	7 175 812
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	7 005 907
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	Итого по договорам НПО	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	9 900 950

б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	10 350 564
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	10 216 077
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0

Современная стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, не превышает балансовую величину обязательств. Обязательства в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны.

Современная стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам, классифицированным как страховые, не превышает балансовую величину обязательств. Обязательства в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны.

В соответствии с п. 6.2.4 ФСАД НПФ риск возможной недооценки обязательств не выявлен.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

4.8.1. В таблице 4.8.1. представлены сведения об изменении используемых допущений и предположений.

Таблица 4.8.1. Сравнение используемых допущений и предположений

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, по которой проводилось обязательное актуарное оценивание	Комментарий
1	Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования 10,22% Коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на СД, УК и гарантию безубыточности – 8,08%	Ставка дисконтирования 8,41% Коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на СД, УК и гарантию безубыточности – 7,16%	Обусловлено изменением уровня процентных ставок
2	Доходность, начисленная на счета	5,12% по итогам 2023, 6,87% далее	4,26%	Обусловлено изменением уровня процентных ставок
3	Темп роста пенсий	5,12% по итогам 2023, 6,87% далее	4,26%	Обусловлено утвержденными в Фонде внутренними документами
4	Инфляция	6% в 2023, 4,1% в 2024, 4% далее	4%	Обусловлено изменением макроэкономических прогнозов
5	Отчисления в страховой резерв фонда	25,5% в первый год, 0% далее	30%	Обусловлено возможным изменением действующего законодательства
6	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию, мужчины 60, женщины 56	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию, мужчины 61, женщины 56	Обусловлено изменением статистической базы
7	Вероятности дожития	Таблица смертности, рекомендованная АПА	Таблица смертности, рекомендованная АПА	
8	Вероятности расторжения договоров НПО	2,18%	0,4%	Обусловлено изменением статистической базы
9	Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков	Новые взносы не предполагаются	Новые взносы не предполагаются	

10	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	482,36 руб.	421,17 руб.	Обусловлено учетом фактических данных за 2022 и уточнением аллокации расходов
11	Средний срок выплаты пенсии до исчерпания	8	8	
12	Средний срок выплаты срочной пенсии	6	6	

4.8.2. Эффект влияния на размер обязательств Фонда по НПО от изменения допущений и предположений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий показаны в таблице 4.8.2

Таблица 4.8.2. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	Страховые договоры	Инвестиционные договоры с НВПДВ
Обязательства на начало отчетного периода	7 704 187	2 687 905
Пенсионные взносы	821 708	401 604
Пенсионные выплаты	-2 197 749	-322 272
Распределение результата инвестирования	331 175	131 112
Прочее	5 918	9 771
Актуарные (прибыли)/убытки	187 425	140 167
<i>Эффект изменения предположений</i>	<i>235 404</i>	<i>182 570</i>
<i>Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений</i>	<i>-47 980</i>	<i>-42 403</i>
На отчетную дату	6 852 663	3 048 286

Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений является несущественным.

Эффект влияния изменений допущений и предположений в том числе обусловлен изменением предположения об отчислении в страховой резерв.

4.9. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

Таблица 4.9.1. Распределение по периодам ожидаемых денежных потоков по обязательствам, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

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	
Ожидаемые выплаты денежных средств, связанные с исполнением обязательств Фонда по НПО	3 147 385	2 476 980	807 808	3 468 776	9 900 950
Кредиторская задолженность	211 504				211 504
Итого с кредиторской задолженностью	3 358 889	2 476 980	807 808	3 468 776	10 112 454

Потоки денежных средств по НПО строились на основе расчета стоимости обязательств. Необремененные остатки на солидарных счетах относились к периоду «менее года».

4.10. Результаты анализа чувствительности

4.10.1. Оценка чувствительности проводилась отдельно для деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в связи с тем, что при

определении размера обязательств по этим видам деятельности использовались различные предположения.

- 4.10.2. Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости обязательств по НПО к изменению актуарных предположений:

Таблица 4.10.1. Влияние изменения предположений на размер обязательств

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ		Изменение стоимости обязательств по страховым договорам, тыс. руб.	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-31 918	-1,0%	-99 185	-1,4%
	-1 процентный пункт	33 168	1,1%	105 857	1,5%
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	141	0,0%	-24 607	-0,4%
	-10%	-141	0,0%	26 507	0,4%
Изменение вероятности расторжения договора НПО	+1 процентный пункт	3 540	0,1%	6 098	0,1%
	-1 процентный пункт ⁵	-3 745	-0,1%	-6 582	-0,1%
Изменение размера административных расходов	+10%	11 913	0,4%	35 257	0,5%
	-10%	-11 913	-0,4%	-35 257	-0,5%

- 4.10.3. Оценка влияния различных факторов на результаты актуарного оценивания:

Оценивалось влияние наиболее существенных, по мнению актуария, предположений.

Изменение указанных факторов не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания и результаты проверки адекватности обязательств по НПО.

- 4.11. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств и проверки адекватности обязательств фонда по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

- 4.11.1. Результат актуарного оценивания обязательств, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности за предшествующий календарный год:

Таблица 4.11.1. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в предыдущем актуарном оценивании.

№ п/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, ты. сруб.
1	Страховые договоры, всего	7 704 187	8 243 157
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	6 289 919	6 453 878
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	2 687 905	2 976 995
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	605 152	636 471
	Всего	10 392 092	11 220 152

Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, приведен в таблице 4.8.2.

⁵ При анализе чувствительности стоимости обязательств к вероятности расторжения договора НПО снижение вероятности предполагалось до уровня не ниже 0%

4.11.2. Результат проверки адекватности обязательств по НПО, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности за предшествующий календарный год:

Таблица 4.11.2. Результат проверки адекватности обязательств по НПО, содержащийся в предыдущем актуарном оценивании.

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	<i>Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</i>	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	2 687 905
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	2 954 538
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	2 976 995
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	<i>Страховые договоры</i>	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	7 704 187
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	8 214 760
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	8 243 157
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0

В актуарном заключении по итогам деятельности Фонда за предшествующий календарный год современная стоимость обязательств, включая прямые расходы по обслуживанию договоров не превышает балансовую величину обязательств. Обязательства Фонда адекватны балансовой стоимости.

Проверка адекватности обязательств пройдена Фондом как на текущую отчетную дату, так и на предшествующую отчетную дату.

В соответствии с п. 6.2.4 ФСАД НПФ на предыдущую отчетную дату был выявлен риск возможной недооценки в размере 50 853 тыс. руб. На текущую дату риск возможной недооценки не выявлен.

5. Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию

5.1. Группировка договоров ОПС

Страховые правила Фонда утверждены Решением Совета директоров Фонда 14.02.2019 и зарегистрированы Банком России 14.03.2019.

Сведения о классификации договоров ОПС предоставлены Фондом. Все договоры об обязательном пенсионном страховании считаются страховыми и объединяются в одну группу. Расчет проводился отдельно по каждому застрахованному лицу, затем результаты агрегировались.

5.2. Застрахованные лица

Сведения о распределении участников Фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в таблицах №5.2.1, №5.2.2 и №5.2.3⁶.

Агрегация по половозрастным группам произведена по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015). Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты получена на основании моделирования денежных потоков (с учетом сопутствующих поступлений и выплат).

Таблица 5.2.1. Сведения о застрахованных лицах, которым не установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	17 738	0	47 677
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 092	0	34 769
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 567	0	42 878
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 741	0	15 604
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	12 982	0	63 856
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	105	0	665
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	8	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	15 653	0	18 201
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 962	0	24 620
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	13 087	0	34 802
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	11 166	0	38 824
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	26 957	0	142 671
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 928	0	9 156
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	41	0	105
15	Итого по мужчинам	50 233	0	205 450
16	Итого по женщинам	81 794	0	268 380
18	Всего	132 027	0	473 830

⁶ Таблица 5.2.1. в том числе включает сведения о застрахованных лицах, договор об ОПС с которыми прекращён на отчетную дату, но у Фонда имеются обязательства по выплате (переводу) соответствующих денежных средств. Таблица 5.2.2. и 5.2.3. в том числе содержат сведения о застрахованных лицах, которым была назначена накопительная пенсия и/или срочная пенсионная выплата, но Фондом еще не производились выплаты на отчетную дату.

Таблица 5.2.2. Сведения о застрахованных, получающих накопительную пенсию

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	12	0	221	28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	223	0	4 110	24
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	113	0	2 202	22
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2	0	20	14
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	0	0
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1	0	13	37
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	54	0	884	35
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 297	0	22 771	30
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	616	0	10 755	24
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2	0	41	17
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0
15	Итого по мужчинам	350	0	6 554	23
16	Итого по женщинам	1 970	0	34 465	28
17	Всего	2 320	0	41 018	26

Таблица 5.2.3. Сведения о застрахованных лицах, получающих срочную пенсионную выплату

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2	0	53	8
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	45	0	1 149	7
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	24	0	770	7
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	59	0	2 010	5
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8	0	140	2
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0	0	0	0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	7	0	150	8
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	269	0	5 857	8
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	225	0	5 518	6
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	41	0	818	5
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0
15	Итого по мужчинам	138	0	4 122	6
16	Итого по женщинам	542	0	12 342	6
17	Всего	680	0	16 464	6

5.3. **Актуарные предположения и обоснование их выбора**

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей актуарного оценивания деятельности Фонда по состоянию на отчетную дату.

В качестве горизонта прогнозирования для каждого застрахованного лица был выбран срок до гарантированного достижения им максимального возраста с учетом продолжительности жизни: 100 лет с отчетной даты.

5.3.1. Ставка дисконтирования

В соответствии с пунктом 3.3.5 ФСАД НПФ ставка дисконтирования выбирается с учетом ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений.

Одними из самых ликвидных облигаций высокого кредитного качества, разрешенными для инвестирования пенсионных накоплений, являются облигации федерального займа. С учетом специфики обязательств Фонда и долгосрочной политики инвестирования ставка дисконтирования вы-

биралась на основе доходности государственных облигаций, с фиксированным купоном, обращающихся на рынке более трех лет, со сроком погашения 10-15 лет и существенными объемами торгов. С целью минимизации эффекта возможных колебаний рыночных котировок ставка дисконтирования определялась путем усреднения показателей доходности к погашению выбранного выпуска (ОФЗ-26225) за последние 5 торговых дней отчетного периода и принималась равной 10,22%.

Дисконтировались все существенные денежные потоки:

- страховые взносы;
- выплаты пенсий;
- пенсионные накопления, передаваемые другому страховщику;
- выплаты правопреемникам;
- сопутствующие поступления и выплаты (доходы и расходы).

В связи с тем, что в соответствии с законодательством Фонд обеспечивает сохранность пенсионных накоплений, негосударственный пенсионный фонд должен принимать меры по обеспечению неотрицательного результата их инвестирования. В целях расчета учет этой обязанности моделировался как необходимость покупки опциона на продажу (put option) по цене не ниже цены покупки в отношении облигации того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования. 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. Размер гарантии неотрицательного финансового результата составил 0,8% от суммы активов. При определении дисконтирующего множителя для расчета стоимости обязательств в виде аддитивных или мультипликативных коэффициентов также учитывались расходы на специализированного депозитария (далее - СД) и управляющих компаний (далее - УК), которые по данным Фонда составили 2,6% от инвестиционного дохода (вознаграждение УК за успех) и 0,1% от стоимости активов (вознаграждение и необходимые расходы СД).

В предположении, что сумма размещения средств пенсионных накоплений равна стоимости обязательств и ставка дисконтирования примерно соответствует уровню доходности, гарантии неотрицательного финансового результата и расходы, связанные с инвестированием, определялись пропорционально стоимости обязательств.

Дисконтирующий коэффициент для расчета стоимости обязательств определялся следующим образом:

$$v' = \frac{1}{1 + 10,22\% \left(1 - \frac{0,1\% + 0,8\%}{10,22\%}\right) (1 - 2,6\%)} = \frac{1}{1 + 9,08\%}$$

5.3.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

Прогноз доходности портфеля активов, меняющихся по составу и структуре в течение горизонта прогнозирования, во многом зависит от прогноза развития финансового рынка в целом, который в свою очередь отражается в доходности существующих безрисковых финансовых инструментов. Основную часть активов Фонда, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, составляют облигации, обеспечивающие премию (положительный спред) к безрисковым активам (облигациям федерального займа) и обладающие кредитными рейтингами «ВВ-» и выше по международной шкале. Учитывая, что доходность к погашению портфеля пенсионных накоплений сопоставима с доходностью высоконадежных облигаций, а также принимая во внимание долгосрочную инвестиционную политику Фонда и действующие нормативные ограничения для инвестирования пенсионных накоплений⁷, доходность пенсионных накоплений Фонда принималась равной

⁷ Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»

ставке доступной на финансовом рынке для инвестирования в высоконадёжные облигации (в силу применения схожих критериев отбора совпадает со ставкой дисконтирования).

Доля дохода, направляемого на счета, определялась с учетом гарантии безубыточности, а также величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда (0,75% от стоимости активов и 15% от инвестиционного дохода соответственно).

Коэффициент для учета доходности к начислению на пенсионные счета принимался равным:

$$i' = 1 + 10,22\% \left(1 - \frac{0,75\% + 0,8\%}{10,22\%} \right) (1 - 15\%) = 1 + 7,37\%$$

Предоставление негарантированных выгод в будущем отражается в выборе ожидаемой доходности, подлежащей отражению на счетах, которая определяется исходя из ожидаемой ставки инвестиционной доходности, уменьшенной на ожидаемые (в прогнозном периоде) отчисления на формирование собственных средств Фонда, определенные в соответствии с практикой Фонда, но не менее гарантированной ставки.

5.3.3. Темп роста пенсий

В соответствии с законодательством предполагалась ежегодная корректировка пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, начисляемой на счета).

5.3.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

С учетом информации, предоставленной Фондом, величина отчислений в РОПС принималась равной 0,0125% и в расчетах не учитывалась в силу незначительности величины.

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений не учитывалась в силу незначительности величины.

5.3.5. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Федеральным законом от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» предусмотрено постепенное повышение возраста, дающего право на установление страховой пенсии.

В отношении накопительной пенсии повышение пенсионного возраста не предусмотрено. Статистика назначения накопительной пенсии в новых условиях отсутствует, при этом можно ожидать, что застрахованные лица могут быть склонны к более раннему назначению накопительной пенсии для получения дополнительного дохода. В связи с изложенным и учитывая, что более раннее начало выплат в общем случае влияет на стоимость обязательств в сторону увеличения, в целях расчетов принято предположение об обращении за назначением накопительной пенсии в возрасте женщины/мужчины 55/60 лет. Вероятность назначения пенсии для застрахованных лиц начиная с возраста 55/60 (для женщин и мужчин соответственно) принималась равной 1.

Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

5.3.6. Вероятности дожития

Согласно мнению Комитета по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств по обязательному пенсионному страхованию допустимо использовать популяционную таблицу смертности, поскольку в результате переходов между НПФ различия между группами застрахованных лиц с течением времени исчезают.

Поскольку степень влияния пандемии COVID-19 на продолжительность жизни населения в настоящий момент оценить не представляется возможным, в качестве предположений о дожитии использовалась таблица смертности за 2019 год по Российской Федерации в целом (отдельно по мужчинам и женщинам), скорректированная с учетом предположения об увеличении продолжительности жизни (Источник – Помазкин Д.В. «Характеристики таблицы смертности населения РФ за 2019 год», опубликовано на сайте СРО «Ассоциации профессиональных актуариев»)». Исползуемая таблица смертности приведена в Приложении №3.

5.3.7. Вероятности перехода в СФР или другой НПФ

Вероятность перехода застрахованных лиц в СФР или в другой НПФ определялась на основе статистики Фонда по прекращенным договорам об ОПС за последние 3 года 2020 - 2022. Период для анализа был выбран с учетом изменений в законодательстве, значительно усложнивших процедуру переходов, а также предположения дальнейшей стабилизации рынка ОПС.

⁸ <https://actuaries.org.ru/upload/publication/%D0%A2%D0%A1%20%D0%A0%D0%A4%202019.pdf>

Вероятность переходов анализировалась в зависимости от срока действия договоров об ОПС и определялась путем деления кол-ва прекращенных договоров по причине перехода к другому страховщику на экспозицию риска расторжения (рассчитывалась в зависимости от срока действия соответствующих договоров об ОПС для каждого года отдельно). Ввиду отсутствия значимой зависимости между сроком действия договора и вероятностью расторжения, предположение о вероятности перехода принималось равным 0,54% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста.

После достижения общеустановленного пенсионного возраста вероятность перехода принималась равной 0%.

5.3.8. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков

Страховые взносы не предполагались.

5.3.9. Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС

Величина сопутствующих расходов на обслуживание договоров ОПС (удельные расходы на одного застрахованного лица) определялась, как отношение суммы общих расходов Фонда за 2022 год на обслуживание действующих договоров ОПС к суммарному количеству застрахованных лиц (счетов), с ненулевым остатком или в отношении которых назначены выплата пенсий, и составила 488,17 рублей в пересчете на один пенсионный счет.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным ожидаемой инфляции согласно опросу Банка России 28 различных организаций (проведен 27-31 января 2023 года)⁹, что составляет 6,0% в 2023, 4,1% в 2024, 4,0% в 2025 и далее. Темп роста расходов брался на уровне инфляции, поскольку последние три года наблюдалось снижение размера совокупных административных расходов Фонда¹⁰.

5.3.10. Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, используемый для расчета накопительной пенсии застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления на отчетную дату.

При расчете размера назначаемой накопительной пенсии использовался коэффициент, предусмотренный законодательством¹¹: 264 для мужчин и женщин.

5.3.11. Прочие предположения

При оценке обязательств в случае соблюдения условия п.2 ст.4 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (размер назначаемой накопительной пенсии составляет 5% и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости) предполагалась единовременная выплата всей суммы пенсионных накоплений. В качестве среднего размера страховой пенсии по старости принималось значение, равное 18,5 тыс. руб. в месяц¹².

5.4. **Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания**

5.4.1. Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.

5.4.2. В общем случае, обязательства по ОПС принимаются равными сумме обязательств в отношении:

- застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления;
- застрахованных лиц, которым установлена пенсия;
- застрахованных лиц, в отношении которых после исполнения основных обязательств по договору, имеется ненулевой остаток на пенсионном счете.

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

- моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроеным опционам, гарантиям.

⁹ https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/

¹⁰ Согласно данным таблицы 44.1. «Общие административные расходы» бухгалтерской отчетности Фонда

¹¹ Федеральный закон от 19.12.2022 № 516-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2023 год»

¹² https://sfr.gov.ru/info/statistics/pension_provision/

- учитывается вероятность осуществления всех операций.
- полученные результаты дисконтируются.

5.4.4. Выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и выплаты правопреемникам распределены равномерно в течение года. Переводы пенсионных накоплений застрахованных лиц, перешедших в СФР или другой НПФ, осуществляется в конце 1-го квартала. При этом, в течение последних лет объем переводимых средств каждый год уменьшается. Поэтому, учитывая тенденцию на снижение количества переходов застрахованных лиц в СФР или другой НПФ, исходя из принципа единообразия и консервативного подхода, в целях расчетов все будущие поступления и выплаты предполагаются осуществляемыми в середине каждого расчетного года.

5.4.5. Приведенная стоимость в отношении каждого моделируемого потока определяется по формуле:

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

где

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

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

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

v_k – коэффициент дисконтирования для года k ;

v_k – коэффициент дисконтирования для года k . В случае постоянной ставки дисконтирования $v_k =$

$$\left(\frac{1}{1+i}\right)^{k-\frac{1}{2}},$$

w – горизонт прогнозирования в годах.

5.4.6. Учитываемые денежные потоки:

- выплаты пенсий;
- суммы переводов в другой НПФ или СФР (далее – переводы средств ПН);
- выплаты правопреемникам;
- сопутствующие поступления и выплаты;

5.4.7. Расчет обязательств производится в следующем порядке:

Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Стоимость обязательств рассчитывалась как ожидаемая приведенная стоимость денежных потоков пенсий, переводов средств ПН, выплат правопреемникам, расходов на обслуживание договоров и отчислений в собственные средства. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в актуарном заключении, определяется как стоимость обязательств, увеличенная на положительную разницу между приведенной стоимостью потока сопутствующих поступлений за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемых на пополнение собственных средств Фонда, и приведенной стоимостью потока сопутствующих выплат. При этом указанная стоимость обязательств в отношении застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, принималась в размере не менее суммарной величины гарантированных Фондом средств в отношении этих застрахованных лиц.

5.4.8. Особенности моделирование отдельных денежных потоков:

5.4.8.1. *Страховые взносы.*

В связи с продлением моратория на перечисление страховых взносов на накопительную пенсию страховые взносы не предполагались. Добровольные страховые взносы и взносы на софинансирование не прогнозировались за их незначительностью.

5.4.8.2. *Выплаты пенсий.*

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, размер выплаты определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент

назначения пенсии и тарифа. Пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 5% от суммы предполагаемой накопительной пенсии и среднего размера страховой пенсии, назначаемой в соответствующем году. Для остальных застрахованных лиц предполагалось установление единовременной выплаты.

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, размер выплаты определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент назначения пенсии и тарифа. Вероятность назначения пенсии определяется из вероятности дожить и не перевести средства ПН в другой НПФ или СФР до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в соответствующем возрасте.

Сумма пенсии, выплачиваемая в году Y , определялась исходя из предположений об индексации пенсии, вероятности получить выплату в год Y и размера пенсии. Размер пенсии использовался либо фактический (для получающих пенсию), либо расчетный (для не получающих пенсию). Вероятность получить выплату определялась исходя из вероятности дожить до соответствующего возраста и, для застрахованных лиц на этапе накопления, вероятности не перевести средства ПН в другой НПФ или СФР до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в этом возрасте или ранее.

5.4.8.3. Перевод пенсионных накоплений в СФР и другие НПФ (перевод средств ПН)

В целях расчета размер выплаты принимается в сумме, учтенной на пенсионном счете на дату события. Вероятность перевести средства ПН в другой НПФ или СФР определяется из вероятности дожития и вероятности перехода ЗЛ в другой НПФ или СФР.

5.4.8.4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события. Вероятность выплаты правопреемнику определяется из вероятности дожития и вероятности не перейти в другой НПФ или СФР. После назначения пожизненной пенсии правопреемство не предполагалось.

5.4.8.5. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы определялись для каждого застрахованного лица, исходя из величины средних расходов на одного застрахованного лица по данным Фонда и вероятности дожития и вероятности не перейти в другой НПФ или СФР.

Сопутствующие расходы индексируются по прогнозу инфляции.

5.4.8.6. Неизбежные договоры

У Фона имеются договоры по обязательному пенсионному страхованию, не вступившие в силу. При проведении проверки адекватности обязательств в случае превышения балансовой стоимости обязательств над их актуарной оценкой в отношении действующих договоров, ожидается, что это превышение сохранится и для неизбежных договоров. В случае превышения актуарной оценки над балансовой стоимостью обязательств в отношении действующих договоров, актуарная оценка обязательств в отношении неизбежных договоров определяется исходя из стоимости обязательств по действующим договорам и отношения количества неизбежных договоров к количеству действующих договоров.

5.5. Результаты актуарного оценивания

Таблица 5.5.1. Результаты оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Договоры об обязательном пенсионном страховании, всего	13 388 292	17 415 520
2	в т.ч. в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата	1 004 025	1 232 470

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

Стоимость обязательств Фонда, отраженных в актуарном заключении, по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, составляет **1 124 875 855,92** рублей.

Стоимость обязательств Фонда, отраженных в актуарном заключении, по осуществлению срочной пенсионной выплаты застрахованным лицам, которым установлена срочная пенсионная выплата, составляет **107 594 360,40** рублей.

Распределение по застрахованным лицам фонда пенсионных обязательств и пенсионных обязательств, в условиях прекращения поступлений страховых взносов приведено в таблицах №№ 5.5.2, 5.5.3, 5.5.4.

Агрегация по половозрастным группам произведена по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015).

Таблица 5.5.2. Застрахованные лица, которым не установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	17 738	1 963 542	1 963 542
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 092	1 280 706	1 280 706
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 567	1 174 974	1 174 974
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	5 741	265 902	265 902
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	12 982	73 322	73 322
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	105	799	799
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	8	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	15 653	1 220 373	1 220 373
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 962	1 815 504	1 815 504
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	13 087	2 631 169	2 631 169
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	11 166	1 655 949	1 655 949
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	26 957	290 939	290 939
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 928	10 983	10 983
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	41	105	105
15	Итого по мужчинам	50 233	4 759 244	4 759 244
16	Итого по женщинам	81 794	7 625 022	7 625 022
17	Всего	132 027	12 384 267	12 384 267

Таблица 5.5.3. Застрахованные лица, которым установлена накопительная пенсия

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	12	4 650	4 650
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	223	76 513	76 513
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	113	38 627	38 627
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2	242	242
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	0
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1	356	356
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	54	22 399	22 399
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 297	523 235	523 235
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	616	233 926	233 926
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2	626	626
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0
15	Итого по мужчинам	350	120 031	120 031
16	Итого по женщинам	1 970	780 543	780 543
17	Всего	2 320	900 574	900 574

Таблица 5.5.4. Застрахованные лица, которым установлена срочная пенсионная выплата

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	6	7
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2	403	403
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	45	7 330	7 330
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	24	5 127	5 127
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	59	10 829	10 829
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8	614	614
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0	0	0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	7	1 101	1 101
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	269	41 709	41 709
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	225	31 933	31 933
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	41	4 407	4 407
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0
15	Итого по мужчинам	138	24 302	24 302
16	Итого по женщинам	542	79 149	79 149
17	Всего	680	103 451	103 451

5.6. Результаты проверки адекватности

Проверка адекватности обязательств Фонда проводится на основе сопоставления стоимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию, определенной в ходе настоящего оценивания, и размера обязательств в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. Вывод об адекватности обязательств делается при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию, определенной в ходе настоящего оценивания, над размером обязательств в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Таблица 5.6.1.

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	13 388 292
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	16 808 928
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	17 415 520
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0

Обязательства в отношении договоров об ОПС, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда адекватны, потому что стоимость обязательств по ОПС не превышает размер обязательств в отношении договоров ОПС, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Риск возможной недооценки обязательств по договорам об ОПС согласно п. 6.2.4 ФСАД НПФ составляет 606 592 тыс. руб.

Наличие риска возможной недооценки обязательств по ОПС может быть обусловлено тем, что предположения и методики определения размеров накопительной пенсии, установленные нормативными актами Российской Федерации (в частности Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»), основанные на усредненных значениях демографической статистики в РФ, могут не соответствовать ожидаемым срокам оставшейся жизни застрахованных лиц Фонда, рассчитанным в соответствии с общепринятой практикой актуарных расчетов на основе таблиц дожитий в зависимости от возраста и пола застрахованных лиц.

5.7. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Таблица 5.7.1. Сравнение используемых допущений и предположений

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, по которой проводилось обязательное актуарное оценивание	Комментарий
1	Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования 10,22% Коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на СД, УК и гарантии безубыточности – 9,08%	Ставка дисконтирования 8,41% Коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на СД, УК и гарантии безубыточности – 7,5%	Обусловлено изменением уровня процентных ставок, а также способом учета гарантий
2	Уровень доходности, используемой для начисления на счета	7,37%	6,00%	Обусловлено изменением уровня процентных ставок
3	Темп роста пенсий	Предполагался ежегодный рост пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, используемой для начисления на счета)	Предполагался ежегодный рост пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, используемой для начисления на счета)	Не изменилось
4	Отчисления в страховой резерв фонда	Не учитывалась	Не учитывалась	Не изменилось
5	Ставка взноса в АСВ	Не учитывалась	Не учитывалась	Не изменилось
6	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию, женщины/мужчины)	55/60	55/60	Не изменилось

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, но которую проводилось обязательное актуарное оценивание	Комментарий
7	Вероятности дожития	Таблица смертности РФ 2019 с учетом увеличения продолжительности жизни в будущем (для ЗЛ на этапе накопления и выплат коэффициент улучшения 0,9)	Таблица смертности РФ 2019 с учетом увеличения продолжительности жизни в будущем (для ЗЛ на этапе накопления и выплат коэффициент улучшения 0,9)	Не изменилось
8	Вероятности расторжения договоров ОПС	0,54%	0,81%	Обусловлено изменение статистической базы и горизонтом анализа (учитывалась статистика последних двух лет, как наиболее релевантная)
9	Средний размер страховой пенсии для определения вида выплаты	18 500 руб.	17 500 руб.	В соответствии с информацией, опубликованной на сайте СФР
10	Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков	Страховые взносы не предполагались	Страховые взносы не предполагались	Не изменилось
11	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	488,17 руб.	478,89 руб.	Обусловлено учетом фактических данных за 2022, предоставленных Фондом и уточнением аллокации расходов
12	Доля выплат, не востребованная правопреемниками	0%	0%	Предположение не учитывалось при расчете обязательств

Эффект влияния на размер обязательств Фонда по ОПС от изменения допущений и предположений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий показаны в Таблице № 5.7.2.

Таблица 5.7.2.

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении (стоимость обязательств, включенная в актуарный баланс по ОПС), тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	13 465 289
Пенсионные взносы	184 593
Пенсионные выплаты	-619 290
Распределение результата инвестирования	1 116 448
Прочее	54 027
Актуарные (прибыли)/убытки	-812 774
<i>Эффект влияния изменений допущений и предположений</i>	<i>-550 080</i>
<i>Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений</i>	<i>-262 694</i>
На отчетную дату	13 388 292

Эффект влияния изменений допущений и предположений в том числе обусловлен ростом процентных ставок по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений, на стоимость обязательств по договорам об ОПС, незначителен.

5.8. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

Таблица 5.8.

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	

Ожидаемые выплаты денежных средств, связанные с исполнением обязательств Фонда по НПО	531 313	665 509	724 453	11 467 017	13 388 292
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	435				435
Итого с кредиторской задолженностью	531 748	665 509	724 453	11 467 017	13 388 727

Поток денежных средств, связанный с исполнением обязательств Фонда по ОПС, строился на основе расчета стоимости обязательств (с учетом дополнительных доходов и расходов).

5.9. Результаты анализа чувствительности

5.9.1. Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости обязательств по ОПС к изменению актуарных предположений:

Таблица 5.9.1.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств, тыс. руб.	
		тыс. руб.	%
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-291 910	-2,2%
	-1 процентный пункт	303 264	2,3%
Вероятность смерти застрахованного лица в течение года	+10%	-227 514	-1,7%
	-10%	259 105	1,9%
Изменение вероятности переходов ЗЛ к другому страховщику	+1 процентный пункт	271 417	2,0%
	-1 процентный пункт ¹³	-161 268	-1,2%
Изменение размера административных расходов	+10%	48 719	0,4%
	-10%	-48 719	-0,4%

Оценивалось влияние изменения ставки дисконтирования, вероятности смерти застрахованного лица в течение года, изменение вероятности переходов и административных расходов, как наиболее существенных, по мнению актуария, предположений.

Изменение указанных факторов не оказывает влияние на результаты актуарного оценивания и результат проверки адекватности обязательств по ОПС.

5.10. Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств и проверки адекватности обязательств фонда по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.10.1. Результат актуарного оценивания обязательств, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности за предшествующий календарный год:

Таблица 5.10.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств с учетом гарантированных выплат, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Страховые договоры, всего	13 465 289	16 741 903
2	<i>в т.ч. в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная, срочная пенсионная выплата</i>	958 179	1 153 227

Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, приведен в таблице 5.7.2.

¹³ При анализе чувствительности стоимости обязательств к вероятности перехода ЗЛ к другому страховщику, снижение вероятности предполагалось до уровня не ниже 0%

5.10.2. Результат проверки адекватности обязательств, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности за предшествующий календарный год:

Таблица 5.10.2.

Показатель	Сумма тыс. руб.
а) Стоимость обязательств	13 465 289
б) Балансовая величина обязательств, классифицированных как страховые	16 073 151
в) Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении	16 741 903
Превышение стоимости обязательств над балансовой величиной, классифицированных как страховые (а- б)	0
Величина возможной недооценки обязательств, классифицированных как страховые (в-б)	668 753

Современная стоимость обязательств, включая расходы на сопровождение договоров об ОПС, не превышает балансовую величину обязательств. Обязательства Фонда адекватны балансовой стоимости.

По сравнению с предыдущим периодом итоги проверки адекватности обязательств по ОПС не изменились: обязательства Фонда адекватны балансовой стоимости.

В соответствии с п. 6.2.4 ФСАД НПФ на предыдущую отчетную дату, как и на отчетную, был выявлен риск возможной недооценки обязательств по договорам об ОПС.

6. Обязательства Фонда по собственным средствам

6.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 6.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	96 539

7. Активы Фонда

7.1. Принципы оценки активов Фонда

7.1.1. Цель анализа активов - построение актуарного баланса Фонда (см. п. 6.3.4 ФСАД НПФ).

7.1.2. При анализе активов рассматриваются активы, стоимость которых существенна. В состав анализируемых активов Фонда включены финансовые активы, в которые размещены пенсионные резервы, инвестированы пенсионные накопления и собственные средства.

7.1.3. Группировка активов производится единым образом для всех видов деятельности Фонда. Группировка проводится по основным классам активов, а также с учетом уровня кредитных рейтингов, присвоенных активам рейтинговыми агентствами. Уровень кредитного рейтинга определялся по данным Фонда с учетом положений действующих сценариев стресс-тестирования деятельности НПФ¹⁴ (производилась выборочная проверка).

7.1.4. Сведения о балансовой и справедливой стоимости активов предоставлены Фондом. Также Фонд предоставил справки специализированного депозитария с указанием структуры, состава и рыночной стоимости активов. В отношении активов входящих в состав ЗПИФ, в паи которых размещены пенсионные резервы Фонда, была предоставлена следующая информация:

- Отчеты оценщиков, в отношении недвижимости и земельных участков, входящей в состав активов пенсионных резервов и собственных средств Фонда;
- Расчеты стоимости дебиторской задолженности строительных компаний, входящих в состав пенсионных резервов, включая описание будущих потоков и ключевых предположений, с приложением подтверждающих документов;

¹⁴ Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов, приложение к приказу Банка России от 19.09.2022 №ОД-1938

- Сведения о ранее поступавших денежных средствах от погашения дебиторской задолженности строительных компаний;
- Сведения о выданных займах и залоговом имуществе, с приложением отчетов оценщиков такого имущества (ЗПИФ «Проектный»);
- Мотивированное суждение о размере резерва под обесценение дебиторской задолженности строительных компаний, входящей в состав пенсионных резервов.

7.1.5. В целях проверки полученных сведений об активах была проведена сверка балансовой и справедливой стоимости активов со справками специализированного депозитария. Произведено сравнение стоимости активов, определенных по отчету оценщика, со сведениями, отраженными в соответствующих отчетах. Проведена проверка расчета стоимости дебиторской задолженности строительных компаний по моделям Фонда, а также проведена оценка стоимости такой дебиторской задолженности с учетом предположений, установленных Актуарием.

7.1.6. При проверке стоимости дебиторской задолженности строительных компаний Актуарием использовались следующие предположения:

- Ставка дисконтирования каждого денежного потока принималась равной значению кривой бескупонной доходности на дату соответствующего потока, увеличенному на премию за риск (16,32%¹⁵).
- Вероятность поступления каждого денежного потока, определялась исходя из годовой вероятности дефолта равной 23,8%¹⁶

7.1.7. Оценка недвижимости и земельных участков, входящих в состав пенсионных резервов проводилась ООО "Лабриум-Консалтинг". Актуарием была проанализирована информация об оценщике включая рэнкинг по данным Аналитического рейтингового агентства RAEX (далее - RAEX).

Таблица 7.1.7. Информация об Оценщике

Наименование показателя	Значение
Рэнкинг делового потенциала оценочных организаций по итогам 2021 года	9 место
Рэнкинг крупнейших оценочных организаций Северо-Западного федерального округ по итогам 2021 года	1 место
Уставной капитал организации	10 тыс. руб.
Выручка от оценочной деятельности за 2021 год	176,5 млн. руб.
Дата образования	25.06.2001

По итогам проведенного анализа Актуарий отмечает, что оценщик имеет умеренно высокие значения рэнкингов по данным RAEX и опыт работы более 20 лет, выручка оценщика превышает 100 млн руб.

7.1.8. Оценка недвижимости и земельных участков, входящих в состав собственных средств проводилась ООО «ЛАИР». Актуарием была проанализирована информация об Оценщике включая рэнкинг по данным Аналитического рейтингового агентства RAEX (далее - RAEX).

Таблица 7.1.8. Информация об оценщике

Наименование показателя	Значение
Рэнкинг делового потенциала оценочных организаций по итогам 2020 года	10 место
Рэнкинг крупнейших оценочных организаций по итогам 2015 года	10 место
Уставной капитал организации	110 тыс. руб.
Выручка от оценочной деятельности за 2021 год	172,7 млн. руб.

¹⁵ Значение спреда доходности к погашению облигаций строительных компаний на последний торговый день 2022 года к кривой бескупонной доходности в точке дюрации соответствующих облигаций. К расчету принимались облигации рейтинговой категории «ССС» по международной шкале, объем торгов по которым на отчетную дату превышал 10 тыс руб. Среднее значение спреда находилось с учетом объема торгов каждой облигации (определялось средневзвешенное значение).

¹⁶ Ежегодное исследование корпоративных дефолтов (Annual default study) с применением соответствия уровней рейтингов, таблица «Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphanumeric rating» с 1998 года, применялась вероятность для рейтинговой категории «Саа»

Дата образования	27.11.1997
------------------	------------

По итогам проведенного анализа Актуарий отмечает, что оценщик имеет высокие значения рейтингов по данным RAEX и опыт работы более 20 лет, выручка оценщика превышает 100 млн руб.

Оценка стоимости недвижимости, входящей в состав собственных средств прошла дополнительную экспертизу СРО "Союз "Федерация Специалистов Оценщиков".

- 7.1.9. Оценка земельных участков, выступающих залоговым имуществом по займам в составе активов ЗПИФ комбинированный «Югра - комбинированный» проводилась компанией ООО «ЦЕНТР ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИЙ». Актуарием была проанализирована информация об Оценщике:

Таблица 7.1.8. Информация об оценщике

Наименование показателя	Значение
Уставной капитал организации	20 тыс. руб.
Выручка за 2020 год	19,3 млн. руб.
Дата образования	19.08.2004

По итогам проведенного анализа Актуарий отмечает, что оценщик имеет опыт работы более 15 лет, выручка оценщика находится на уровне 20 млн руб. последние два года.

- 7.1.10. По итогам проведенного анализа Актуарная стоимость активов принималась равной справедливой стоимости, за исключением следующих активов:

- В отношении дебиторской задолженности строительных компаний: актуарная стоимость принималась равной наименьшей из двух величин: стоимости, по данным Фонда и стоимости, полученной Актуарием с применением предположений, указанных в п.7.1.6.;
- В отношении активов, составляющих пенсионных резервы, по которым Актуарию не удалось оценить возможность получения в будущем экономических выгод, исходя из принципа разумной осмотрительности актуарная стоимость принималась равной 0.

7.2. Результаты актуарного оценивания стоимости активов Фонда

7.2.1. Стоимость активов Фонда по НПО.

Таблица 7.2.1. Структура и стоимость актуарных активов средств пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2022, тыс. руб.

Вид актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, по данным Фонда	Актуарная стоимость				
			ИТОГО	В том числе в зависимости от уровня среднего кредитного рейтинга			
				ВВВ- и выше	от ВВ+ до ВВ-	Рейтинги ниже ВВ-	Без рейтинга
Денежные средства на брокерских счетах	5 459	5 459	5 459	0	5 459	0	0
Денежные средства на расчетных счетах	975 206	975 206	975 206	514 941	460 265	0	0
Депозиты	936 292	936 292	936 292	562 098	374 194	0	0
Акции	112 968	112 968	112 968	112 968	0	0	0
ГЦБ РФ	1 529 444	1 529 444	1 529 444	1 529 444	0	0	0
Облигации субъектов РФ	120 084	120 084	120 084	84 332	35 752	0	0
Облигации корпоративные	6 180 019	6 180 019	6 180 019	3 849 737	2 330 282	0	0
Дебиторская задолженность по РЕПО	345 998	345 998	345 998	345 998	0	0	0
Недвижимость коммерческая	213 882	213 882	213 882	0	0	0	213 882
Прочая дебиторская задолженность для АЗ	1 411 823	1 411 823	1 233 198	1 184	108		1 231 906
Итого активов для АЗ	11 831 175	11 831 175	11 652 549	7 000 701	3 206 060	0	1 445 788

Основную часть активов пенсионных резервов 60,1%¹⁷ составляют активы минимального кредитного риска (кредитный рейтинг по международной шкале на уровне не ниже «ВВВ-»). Доля активов умеренного кредитного качества (активы рейтинговой категории «ВВ» по международной

¹⁷ Доля указывается от актуарной стоимости активов

шкале) составляет 27,5% портфеля. Значительную часть портфеля пенсионных резервов (12,4% от актуарной стоимости и 12,2% от балансовой) составляют активы без рейтинга, среди них доля прочей дебиторской задолженности, состоящей преимущественно из задолженности строительных компаний, составляет 10,4% от актуарной стоимости (10,3% от балансовой). По мнению Актуария, несмотря на имеющуюся положительную динамику поступлений средств по таким активам, вероятность невыполнения в срок и/или в полном объеме обязательств по погашению дебиторской задолженности строительных компаний в случае ухудшения экономической конъюнктуры и/или условий реализации строительных объектов, является существенной. Актуарий отмечает, что по сравнению с предыдущей отчетной датой наблюдается сокращение доли активов без рейтинга и дебиторской задолженности строительных компаний.

7.2.2. Стоимость активов Фонда по ОПС.

Таблица 7.2.2. Структура и стоимость актуарных активов средств пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2022, тыс. руб.

Вид актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Актуарная стоимость				
			ИТОГО, тыс. руб.	В том числе в зависимости от уровня среднего кредитного рейтинга (% от совокупной стоимости)			
				ВВВ- и выше	от ВВ+ до ВВ-	Рейтинги ниже ВВ-	Без рейтинга
Денежные средства на брокерских счетах	543	543	543	0	486	0	57
Денежные средства на расчетных счетах	53 906	53 906	53 906	7 616	46 290	0	0
Депозиты	241 043	241 043	241 043	0	241 043	0	0
Акции	189 223	189 223	189 223	189 223	0	0	0
ГЦБ РФ	6 244 118	6 244 118	6 244 118	6 244 118	0	0	0
Облигации субъектов РФ	551 612	551 612	551 612	131 853	419 759	0	0
Облигации корпоративные	9 771 575	9 771 575	9 771 575	7 755 409	2 016 167	0	0
Дебиторская задолженность по РЕПО	583 286	583 286	583 286	583 286	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	14 088	14 088	14 088	6 321	4 030	0	3 738
АКТИВЫ ИТОГО	17 649 394	17 649 394	17 649 394	14 917 825	2 727 774	0	3 795

Основную часть активов пенсионных накоплений 84,5% составляют активы минимального кредитного риска (кредитный рейтинг по международной шкале на уровне не ниже «ВВВ-»). Доля активов умеренного кредитного качества (активы рейтинговой категории «ВВ» по международной шкале) составляет 15,5% портфеля. Доля активов без рейтинга составляет менее 0,1%, что в совокупности свидетельствует о низком кредитном риске активов.

7.2.3. Стоимость активов Фонда по собственным средствам

В целях настоящего актуарного заключения при определении стоимости собственных средств актуарий рассматривал активы, входящие в состав портфеля собственных средств, которые учитываются в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 №4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» по ненулевой стоимости.

Таблица 7.2.3. Активы по собственным средствам, тыс. руб.

Вид актива	Стоимость активов	Актуарная стоимость активов				
		ИТОГО	В том числе в зависимости от уровня среднего кредитного рейтинга			
			ВВВ- и выше	от ВВ+ до ВВ-	Рейтинги ниже ВВ-	Без рейтинга
Денежные средства на брокерских счетах	80	80	0	80	0	0
Денежные средства на расчетных счетах	188 149	188 149	43	188 107	0	0
ГЦБ РФ	82 952	82 952	82 952	0	0	0
Облигации корпоративные	398 050	398 050	376 571	21 479	0	0
Недвижимость коммерческая	83 947	64 600	0	0	0	64 600
Прочая дебиторская задолженность	10	10	0	10	0	0

Прочие активы	202 200	0				
АКТИВЫ ИТОГО	955 387	733 841	459 566	209 675	0	64 600

Основную часть собственных средств 62,6% составляют активы минимального кредитного риска (кредитный рейтинг по международной шкале на уровне не ниже «BBB-»). Доля активов умеренного кредитного качества (активы рейтинговой категории «BB» по международной шкале) составляет 28,6% портфеля. Активы без рейтинга состоят из недвижимости.

- 7.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов.
- 7.3.1. Распределение по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов осуществлялось с учетом положений, предусмотренных Указанием Банка России от 04.07.2016 №4060-У «о требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».
- 7.3.2. В качестве допущений будущих изменений основных рыночных индикаторов использовалось предположение о сохранении текущих значений индикаторов на всем периоде прогнозирования, в случае если иное не предусматривалось актуарными предположениями, применяемыми для оценки обязательств.

Таблица 7.3.1. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по НПО, тыс. руб.

Показатель	Ожидаемые поступления денежных средств от активов				ИТОГО
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	6 852 335	3 835 125	776 134	188 956	11 652 549

Таблица 7.3.2. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по ОПС, тыс. руб.

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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	7 421 349	7 063 528	2 015 743	1 148 774	17 649 394

Таблица 7.3.3. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов по собственным средствам, тыс. руб.

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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	633 309	32 794	0	67 738	733 841

Распределение денежных потоков представлено в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости. Ставка дисконтирования для целей определения приведенной стоимости денежных потоков определялась с учетом фактической доходности к погашению активов соответствующих портфелей.

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

- 7.4. Риски, связанные с активами

Значительную часть портфеля пенсионных резервов составляет дебиторская задолженность строительных компаний, обладающая высокой концентрацией по дебиторам и региону реализации строительных проектов. По мнению актуария, способность строительных компаний выполнять свои обязательства по такой дебиторской задолженности является уязвимой в случае ухудшения

экономической конъюнктуры и/или условий реализации строительных объектов. Фонду рекомендуется сокращать долю таких активов в составе пенсионных резервов.

В составе активов пенсионных накоплений и пенсионных резервов имеются долевыми инструментами и облигации с дюрацией более года, чем обусловлен риск возможной отрицательной переоценки активов в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в будущие периоды. При этом в периоды восстановления рынка, последствия возможной отрицательной переоценки будут компенсироваться.

В составе активов пенсионных накоплений Фонда имеются активы, номинированные в иностранной валюте. Учитывая, что доля валютных активов в составе пенсионных накоплений составляет менее 0,5%, валютный риск оценивается как низкий.

Значительную часть инвестиционного портфеля пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда составляют высоколиквидные активы, реализация которых на нормальном рынке возможна в кратчайшие сроки. Ежегодно Фондом проводится оценка достаточности уровня таких активов на случай возможного досрочного востребования средств вкладчиками, роста объемов досрочных переходов застрахованных лиц другому страховщику.

8. Сводные показатели по Фонду

8.1. Актуарный баланс

Таблица 8.1. Актуарный баланс Фонда, тыс. руб.

Активы		
НПО.А	Активы пенсионных резервов	11 652 549
ОПС.А	Активы пенсионных накоплений	17 649 394
СС.А	Активы, активы, в которые размещены собственные средства	733 841
Обязательства		
НПО.П.СОА	Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении	10 216 077
НПО.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по НПО	211 504
ОПС.П.СОА	Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в актуарном заключении	17 415 520
ОПС.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по ОПС	435
СС.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по собственным средствам	96 539
А	Всего активов (А)	30 035 783
П	Всего обязательств (П)	27 940 075

Актуарный дефицит не установлен, потому что стоимость обязательств не превышает стоимость активов Фонда.

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

Таблица 8.2.1. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов по НПО, тыс. руб.

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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	6 852 335	3 835 125	776 134	188 956	11 652 549
Поток денежных средств связанный с исполнением обязательств Фонда по НПО, в т.ч. кредиторская задолженность	3 358 889	2 476 980	807 808	3 468 776	10 112 454
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	3 493 446	1 358 144	-31 674	-3 279 821	1 540 096
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	3 493 446	4 851 590	4 819 916	1 540 096	1 540 096

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- Величина денежного потока по активам не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств для каждого отдельного временного интервала до 3-х лет далее происходит рассогласование потоков. Такое рассогласование обусловлено инвестиционной стратегией Фонда, направленной на обеспечение защиты инвестиций от возможных неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, включая рост процентных ставок (средняя дюрация активов значительно меньше дюрации обязательств).
- Величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, превышает величину денежного потока, связанного с исполнением обязательств на конец соответствующего временного интервала нарастающим итогом.
- С учетом результатов анализа чувствительности обязательств к изменению ставки дисконтирования, а также возможности Фонда управлять сроками поступлений денежных средств от активов (учитывая кредитное качество и ликвидность активов пенсионных резервов), риск реинвестирования и риск ликвидности оцениваются как умеренные.

Таблица 8.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов по ОПС, тыс. руб.

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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	7 421 349	7 063 528	2 015 743	1 148 774	17 649 394
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования	531 748	665 509	724 453	11 467 017	13 388 727
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	6 889 601	6 398 019	1 291 290	-10 318 243	4 260 667
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	6 889 601	13 287 620	14 578 910	4 260 667	4 260 667

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- Величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств (для каждого временного интервала, за исключением периода от пяти лет). Такое рассогласование может быть обусловлено инвестиционной политикой Фонда, направленной на обеспечение защиты инвестиций от возможных неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, включая рост процентных ставок (средняя дюрация активов значительно меньше дюрации обязательств).
- Величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, превышает величину денежного потока, связанного с исполнением обязательств на конец соответствующего временного интервала нарастающим итогом.
- С учетом результатов анализа чувствительности обязательств к изменению ставки дисконтирования, а также возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов (учитывая кредитное качество и ликвидность активов пенсионных накоплений), риск реинвестирования и риск ликвидности оцениваются как низкие.

Таблица 8.2.3. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов в целом по Фонду, тыс. руб.

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	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных накоплений	14 906 993	10 931 446	2 791 877	1 405 468	30 035 783
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда, с учетом дисконтирования	3 987 176	3 142 489	1 532 261	14 935 793	23 597 720
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств	10 919 817	7 788 957	1 259 616	-13 530 326	6 438 063
Превышение денежного потока поступлений от активов над величиной денежного потока, связанного с исполнением обязательств (нарастающим итогом)	10 919 817	18 708 773	19 968 389	6 438 063	6 438 063

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств (для каждого временного интервала, за исключением периода от пяти лет).
- величина денежного потока от активов на конец каждого временного интервала нарастающим итогом, превышает величину денежного потока, связанного с исполнением обязательств на конец соответствующего временного интервала нарастающим итогом.

Потоки согласованы на временных интервалах до пяти лет.

С учетом результатов анализа чувствительности обязательств к изменению ставки дисконтирования, а также возможности Фонда управлять сроками поступления денежных средств от активов (учитывая кредитное качество и уровень ликвидности активов), риск реинвестирования и ликвидности оцениваются как низкие.

- 8.3. Сопоставление суммы объемов возможных недооценок обязательств и капитала Фонда с учетом ограничения п. 6.4.7 ФСАД НПФ.

Таблица 8.3.1. сопоставление возможной недооценки обязательств в соответствии с п. 6.4.7 ФСАД НПФ, тыс. руб.

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.
Сумма объема возможной недооценки обязательств, определенная в соответствии с п. 6.2.4. ФСАД НПФ по договорам об ОПС	606 592
Величина капитала Фонда, скорректированная с учетом ограничения п. 6.4.7 ФСАД НПФ	2 726 438
Превышение капитала Фонда над суммой возможных недооценок	2 119 846

Объемов возможной недооценки обязательств по договорам об ОПС составляет 22,2% от величины капитала Фонда, скорректированной с учетом ограничения п. 6.4.7 ФСАД НПФ.

9. Дополнительные сведения

- 9.1. При оценивании не использовался (в полной мере) пункт 3.3.8., 4.10., 6.5.2 стандарта ФСАД НПФ:
- 9.2. При оценивании не использовались следующие пункты стандарта ФСАД Активы: 4.2.2., 5.1.4, 5.1.6., 6.1.3., 8.1.1., 8.2.1.

10. Приложения

Приложение 1. Сведения о пенсионных схемах Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
Ф	6	23.07.2013	Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет)	Выбирается участником при наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	При наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат - Ф1 или Ф2. Минимальный размер пенсии 200 р		Предусмотрено	Допускается	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском)	На срок (не менее 3 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Не предусмотрено, остаток направляется в Резерв покрытия актуарных рисков	Расторжение договора НПО в период выплаты негосударственной пенсии не допускается в отсутствие существенных нарушений обязательств Фонда	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат Ф2 (на срок или до исчерпания средств, с наследованием)	На срок (не менее 3 лет) или до исчерпания средств	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом исходя из объема средств, отраженных на ИПС на день назначения пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении.	Ежемесячная или ежеквартальная	Предусмотрено	допускается	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К	6	23.07.2013	Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).	Выбирается Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Вкладчик осуществляет выбор одной из возможных схем выплат: К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3 в случае учета обязательств Фонда с применением ИПС, либо схему выплат К-СПС, если ИПС не применяются	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Сумма средств, поступивших в Фонд и отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы Вкладчика. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1; если договором НПО не предусмотрено наследование в накопительном периоде, сумма средств, отраженных на ИПС Участников включается в расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.	По изъятию Вкладчика при условии открытия ИПС	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
К-Ф1	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).	На срок (не менее 5 лет) или пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-Ф2	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф2 (на срок или до исчерпания, с наследованием)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-Ф3	6	23.07.2013	Схема выплат К-Ф3 (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Рассчитывается Фондом с учетом средств, отраженных на ИПС участника	Ежемесячно или ежеквартально	Допускается. Расторжение договора с вкладчиком, не затрагивает права участников, в отношении которых средства были выделены на ИПС (в дальнейшем в отношении таких участников применяется схема Ф1)	Не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
К-СПС	6	23.07.2013	Схема выплат К-СПС (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено, открытие ИПС не предусмотрено)	На срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на СПС (но не менее 5 лет), пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС	Устанавливается в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика (при условии наличия на СПС необходимого свободного остатка на первое число месяца назначения пенсии). Перерасчет пенсии по итогам распределения дохода от размещения пенсионных резервов не предусмотрен.	Ежемесячно или ежеквартально	Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика допускается. В случае расторжения договора НПО Фонд открывает ИПС Участникам, которым назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф, применяется схема выплат Ф1	В период выплат не предусмотрено	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
1	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счету Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
2	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.	Срочна	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счету Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
4	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
5	5	18.03.2010	С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
6	5	18.03.2010	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока	Устанавливается пенсионным договором	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат (не менее пяти лет)	Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Ежегодно утверждается высшим органом управления Фонда
1	4	26.01.2006	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Не предусмотрена
2	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока.	Срочная	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
4	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Не предусмотрена
5	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
6	4	26.01.2006	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока	Устанавливается пенсионным договором	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев, один раз в год	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Расторжение пенсионного договора допускается в накопительный период и в период выплаты	Не предусмотрена
1	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсии	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно, ежеквартально	Допускается только в накопительном периоде	Допускается только в накопительном периоде	Не предусмотрена
2	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течении оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно и ежеквартально	Расторжение договора допускается в накопительный период и в период выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Код схемы	Редакция пенсионных правил	Дата начала действия (регистрации)	Наименование пенсионной схемы в пенсионных правилах	Срок выплаты пенсии	Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Учет пенсионных взносов в Фонде	Расчет размера негосударственной пенсии	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Выплата выкупной суммы	Правопреемство	Гарантированная норма доходности
3	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительность не менее пяти лет)	до исчерпания (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	ИПС	Размер негосударственной пенсии устанавливается Участником в момент оформления пенсии	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат	Не предусмотрена
4	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная.	Пожизненно	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	На этапе накопления: в соответствии с условиями пенсионного договора. На этапе выплат не предполагается	Реализация права правопреемства не предусматривается. Высвободившиеся средства направляются в резерв пожизненных выплат.	Не предусмотрена
5	2, 3	14.05.2001, 08.05.2003	Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная	Срочная (не менее пяти лет)	Устанавливается пенсионным договором	СПС, ИПС	Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре.	Устанавливается пенсионным договором и может быть: Ежемесячно или ежеквартально	Расторжение договора Участником возможно в период пенсионных выплат	Правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат	Не предусмотрена

Приложение 2. Предположение о дожитии: Таблица смертности, используемая для оценивания обязательств Фонда по НПО.

Возраст	Показатель таблицы смертности, lx	
	Мужчины	Женщины
0	100 000	100 000
1	99 979	99 981
2	99 960	99 966
3	99 945	99 953
4	99 932	99 943
5	99 922	99 935
6	99 912	99 928
7	99 905	99 923
8	99 898	99 919
9	99 892	99 916
10	99 886	99 913
11	99 879	99 910
12	99 873	99 906
13	99 865	99 901
14	99 856	99 895
15	99 843	99 888
16	99 827	99 878
17	99 807	99 867
18	99 782	99 856
19	99 754	99 844
20	99 721	99 831
21	99 683	99 818
22	99 641	99 803
23	99 593	99 788
24	99 540	99 771
25	99 481	99 753
26	99 415	99 734
27	99 344	99 714
28	99 266	99 692
29	99 180	99 668
30	99 087	99 642
31	98 987	99 615
32	98 878	99 586
33	98 760	99 554
34	98 634	99 520
35	98 497	99 483
36	98 351	99 443
37	98 195	99 400
38	98 027	99 353
39	97 848	99 303
40	97 656	99 249
41	97 452	99 190
42	97 234	99 127
43	97 003	99 058
44	96 756	98 984
45	96 495	98 904
46	96 196	98 817
47	95 858	98 723
48	95 477	98 621
49	95 050	98 510
50	94 573	98 391

Возраст	Показатель таблицы смертности, lx	
	Мужчины	Женщины
51	94 041	98 247
52	93 452	98 077
53	92 801	97 875
54	92 083	97 639
55	91 295	97 364
56	90 433	97 045
57	89 491	96 677
58	88 466	96 255
59	87 352	95 773
60	86 147	95 223
61	84 845	94 599
62	83 444	93 892
63	81 938	93 094
64	80 325	92 197
65	78 603	91 191
66	76 769	90 065
67	74 821	88 810
68	72 759	87 415
69	70 583	85 870
70	68 294	84 162
71	65 894	82 346
72	63 388	80 415
73	60 779	78 368
74	58 075	76 202
75	55 284	73 915
76	52 480	71 506
77	49 670	68 975
78	46 864	66 324
79	44 070	63 555
80	41 298	60 674
81	38 558	57 687
82	35 858	54 602
83	33 210	51 431
84	30 624	48 187
85	28 108	44 887
86	25 672	41 547
87	23 327	38 190
88	21 079	34 839
89	18 937	31 518
90	16 908	28 256
91	14 998	25 079
92	13 212	22 016
93	11 553	19 096
94	10 023	16 345
95	8 624	13 787
96	7 355	11 444
97	6 215	9 331
98	5 199	7 460
99	4 303	5 836
100	3 521	4 455

Приложение 3. Предположение о дожитии: Таблица смертности, используемая для оценивания обязательств Фонда по ОПС.

Возраст	Показатель таблицы смертности, l_x	
	Женщины	Мужчины
0	100 000	100 000
1	99 600	99 525
2	99 579	99 498
3	99 558	99 473
4	99 540	99 448
5	99 523	99 427
6	99 508	99 406
7	99 493	99 385
8	99 481	99 365
9	99 467	99 346
10	99 454	99 325
11	99 440	99 301
12	99 425	99 275
13	99 408	99 245
14	99 389	99 209
15	99 367	99 165
16	99 342	99 114
17	99 314	99 053
18	99 283	98 982
19	99 248	98 900
20	99 212	98 808
21	99 174	98 705
22	99 133	98 591
23	99 091	98 469
24	99 045	98 336
25	98 996	98 193
26	98 944	98 038
27	98 885	97 867
28	98 821	97 681
29	98 749	97 473
30	98 670	97 243
31	98 580	96 987
32	98 480	96 703
33	98 369	96 390
34	98 245	96 045
35	98 109	95 669
36	97 960	95 258
37	97 798	94 813
38	97 623	94 333
39	97 434	93 818
40	97 233	93 269
41	97 020	92 688
42	96 794	92 077
43	96 557	91 437
44	96 307	90 770
45	96 046	90 078
46	95 772	89 358
47	95 485	88 610
48	95 183	87 831
49	94 867	87 017
50	94 532	86 165

Возраст	Показатель таблицы смертности, l_x	
	Женщины	Мужчины
51	94 178	85 266
52	93 803	84 319
53	93 405	83 316
54	92 981	82 254
55	92 528	81 127
56	92 043	79 931
57	91 525	78 658
58	90 968	77 305
59	90 370	75 865
60	89 728	74 335
61	89 038	72 714
62	88 296	71 003
63	87 495	69 205
64	86 631	67 323
65	85 698	65 364
66	84 687	63 333
67	83 592	61 236
68	82 405	59 077
69	81 118	56 865
70	79 726	54 607
71	78 223	52 311
72	76 600	49 983
73	74 851	47 627
74	72 966	45 244
75	70 930	42 833
76	68 728	40 390
77	66 346	37 917
78	63 769	35 420
79	60 985	32 911
80	57 992	30 406
81	54 793	27 873
82	51 397	25 419
83	47 823	23 050
84	44 100	20 780
85	40 263	18 614
86	36 359	16 563
87	32 443	14 633
88	28 571	12 829
89	24 904	11 157
90	21 467	9 618
91	18 281	8 216
92	15 363	6 949
93	12 725	5 816
94	10 376	4 813
95	8 315	3 935
96	6 540	3 176
97	5 037	2 527
98	3 793	1 982
99	2 785	1 530
100	1 990	1 160

Приложение 4. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

П.п.	Категория проверки	Содержание проверок	Результат
1.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Дата рождения участника соответствует ожидаемому возрасту участников фонда (возраст участников менее 100 лет)	Выявлено 44 участника, на результаты оценивания не оказывает влияние. Тест пройден.
2.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Размер пенсии участника находится в пределах разумных значений	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
3.	Проверка на адекватность, достоверность	НПО. Проверка на согласованность дат, продолжительности выплат пенсий, данных о размере пенсии и статусе счетов	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
4.	Проверка на полноту и достоверность	НПО. Выборочная сверка сведений с данными прошлого периода (пол, дата рождения, тип договора, дата назначения пенсии). По информации, полученной от Фонда, в отчетном году проводилась инвентаризация клиентской базы и уточнялись уникальные номера счетов участников, ввиду чего сверка проводилась по уникальному номеру участника и номеру пенсионной схемы.	Выявлено 23 расхождения в дате рождения участников, 18 расхождений по половому признаку участников, 2 участника, в отношении которых был изменен статус с «СМ» на «ПВ». Расхождения не оказывают значимого влияния на размер обязательств. Тест пройден.
5.	Проверка на полноту	НПО. Сверка сведений о балансовой стоимости активов со справкой специального депозитария	Выявлены отклонения, получены пояснения. Тест пройден.
6.	Проверка на полноту	НПО. Сопоставление сумм обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые	Отклонений нет. Тест пройден.
7.	Проверка на полноту	НПО. Сопоставление сумм обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Отклонений нет. Тест пройден.
8.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Дата рождения застрахованных лиц соответствует ожидаемому возрасту (возраст застрахованных лиц менее 100 лет)	Отклонений нет. Тест пройден.
9.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Размер назначенных накопительных пенсий и срочных пенсионных выплат находится в пределах разумных значений	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
10.	Проверка на полноту и достоверность	ОПС. Выборочная сверка сведений с данными прошлого периода (пол, дата рождения, дата заключения договора, дата назначения пенсии, размер накопительной и срочной пенсии)	Выявлено 7 расхождений по половому признаку ЗЛ, 3 расхождения в дате рождения, расхождения не оказывают значимого влияния на размер обязательств. Тест пройден.
11.	Проверка на адекватность, достоверность	ОПС. Проверка на согласованность и адекватность дат, вида пенсии, и статуса счетов ЗЛ	Отклонений не выявлено. Тест пройден.
12.	Проверка на полноту	ОПС. Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений нет. Тест пройден.
13.	Проверка на полноту	ОПС. Сопоставление сумм обязательств по договорам об ОПС	Отклонений нет. Тест пройден.

Прочие проведенные процедуры не выявили недостатков данных, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты.



ВСЕГО

ПРОИЗМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

53 (Помощь при Лицензиях)

