

Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество «Оренбургский
негосударственный пенсионный фонд «Доверие»

по итогам 2020 года
(дата составления 22.03.2021, № 2-2021-03)

Ответственный актуарий,
проводивший актуарное оценивание

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

Оглавление

I. Общая информация.....	3
II. Выводы по итогам актуарного оценивания	5
III. Сведения об актуарном оценивании	6
IV. Результаты актуарного оценивания	17
V. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания	28
Приложения	29

I. Общая информация

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

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

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

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата): 31 декабря 2020 года, отчетный период: 12 месяцев, завершившиеся указанной датой.

1. Сведения об организации

Актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Фонд).

Заказчик актуарного оценивания: Фонд.

Сведения о Фонде: лицензии № 237/2 от 22 мая 2007 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию; ОГРН 1145658026018, ИНН 5610163220, место нахождения: 460000, Оренбургская область, город Оренбург, переулок Рыбный, дом 7.

2. Сведения об актуарии

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Дополнительные сведения

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

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

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

II. Выводы по итогам актуарного оценивания

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

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

По результатам актуарного оценивания стоимость обязательств Фонда, принятая в целях актуарного оценивания, составила 7 758 816 тыс. рублей. Стоимость активов Фонда, учитываемых в целях актуарного оценивания, определена в размере 8 158 475 тыс. рублей. Стоимость активов превышает стоимость обязательств. Актуарный дефицит не установлен.

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

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

III. Сведения об актуарном оценивании

А) Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

1. Существенные условия деятельности

Основные условия негосударственного пенсионного обеспечения отражены в Пенсионных правилах Фонда. Действующая редакция Пенсионных правил Фонда (утверждена решением Совета директоров Фонда 22.10.2014) предусматривает четыре пенсионные схемы.

В соответствии с полученными от Фонда разъяснениями, порядок нумерации пенсионных схем в предыдущих редакциях Пенсионных правил совпадает с порядком нумерации в текущих Пенсионных правилах, условия негосударственного пенсионного обеспечения и порядок исполнения обязательств по договорам, заключенным по предыдущим редакциям Пенсионных правил, существенно не отличается от действующей редакции Пенсионных правил. В связи с изложенным, принята единая нумерация пенсионных схем.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения предусматривают выплату негосударственной пенсии пожизненно или в течение установленного срока. Договоры, по которым до назначения зафиксированы размер негосударственной пенсии и график уплаты взносов (программы с установленными выплатами), по данным Фонда отсутствуют.

Существенные характеристики пенсионных схем представлены в таблице (Таблица 1) и в Приложении 2, в расчетах учитывались и другие характеристики пенсионных схем.

Таблица 1. Существенные характеристики пенсионных схем.

П.п.	Редакция пенсионных правил: дата утверждения	Номер пенсионной схемы в пенсионных правилах	Код пенсионной схемы	Период выплат (пожизненно / иное)	Возможность выплаты выкупной суммы (нет/ до пенсии/ после назначения/ всегда)	Возможность наследования или возврата вкладчику (нет/ до пенсии/ после назначения/ всегда)
1	22.10.2014	1	23701	пожизненно	до пенсии	до пенсии
2	22.10.2014	2	23702	иное	всегда	всегда
3	22.10.2014	3	23703	иное	всегда	всегда
4	22.10.2014	4	23704	пожизненно	до пенсии	до пенсии

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

По состоянию на отчетную дату у Фонда имелись договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные в соответствии с пенсионными схемами 23702 и 23703.

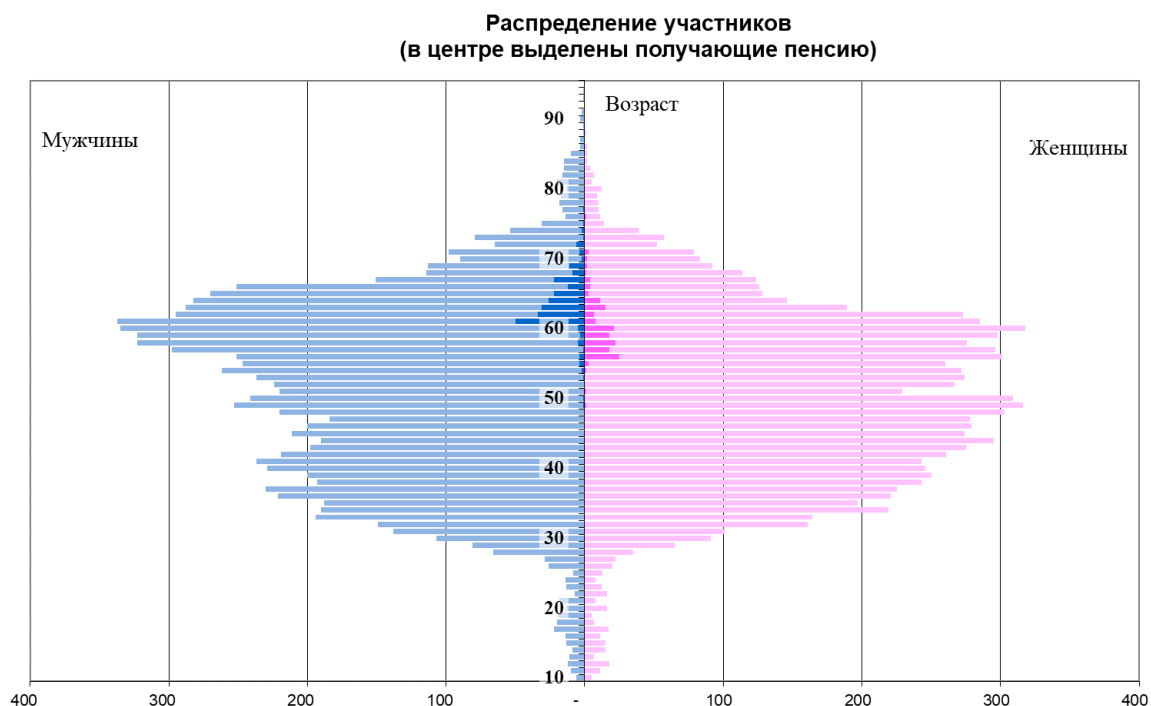
Распределение договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров, в целях сопоставимости представления результатов, проводилось исходя из принятой в Фонде классификации всех действующих договоров как инвестиционных с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – ИНВД) и на основе предоставленных Фондом сведений по каждому пенсионному счету. Страховые договоры (далее – СТРО) отсутствуют, по ним представлены нулевые показатели.

Непосредственно расчеты проводились на уровне счет-участник (т.е. при применении именных пенсионных счетов – по каждому именованному пенсионному счету, при применении солидарных пенсионных счетов – по каждому участнику, которому установлена негосударственная пенсия, и по солидарному счету в отношении участников, которым не установлена негосударственная пенсия (в отношении вкладчика)).

2. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица. Распределение участников по полу и возрасту приведено на рисунке 1.

Рисунок 1. Распределение участников по полу и возрасту.



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

3. Обработка исходных данных

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

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

- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте в части попадания в ожидаемый интервал значений;
- проверка данных на непротиворечивость, включавшая сверку суммарных показателей по пенсионным счетам с агрегированными данными в отношении резервов покрытия пенсионных обязательств.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

4. Оценивание обязательств

4.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

4.1.1. Общие принципы

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

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

4.1.2. Принципы расчета обязательств

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

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

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

- а) Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям.
- б) Учитывается вероятность осуществления операций.
- в) Полученные результаты суммируются и дисконтируются.

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

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

где

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

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

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

v_k – коэффициент дисконтирования для года k , определенный как $v_k = \prod_{j=1}^k \frac{1}{1+i_j}$, где i_j – ставка дисконтирования для года k . В случае постоянной ставки $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^k$. Для потоков, распределенных в течение года (взносы, выплаты, сопутствующие расходы), $v_k = (1 + i_k)^{0,5} \prod_{j=1}^k \frac{1}{1+i_j}$, а в случае постоянной ставки $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{k-0,5}$;

w – горизонт прогнозирования в годах.

Учитываемые денежные потоки:

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

Представленная нумерация потоков используется далее при описании расчета показателей.

4.1.3. Показатели стоимости обязательств

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

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

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

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

Дополнительные требования применяются в последовательности, указанной выше.

В целях реализации дополнительного требования «а» в целях расчетов дополнительно предполагается формирование Фондом «резервов» по каждому участнику в размере не менее ожидаемой стоимости выплат на начало каждого годового периода. Сопоставление проводится на уровне агрегирования: совокупность пенсионная схема – этап реализации (выплаты/накопление).

В целях реализации дополнительного требования «б» стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, устанавливается не менее суммарной величины выкупных сумм, подлежащих выплате в случае одномоментного прекращения на отчетную дату всех договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Сопоставление проводится на уровне агрегирования: все вкладчики и участники, которым предусмотрена выплата выкупной суммы.

4.1.4. Особенности моделирования денежных потоков

1. Пенсионные взносы.

В связи с отсутствием по данным Фонда установленного договорами плана уплаты пенсионных взносов по участникам, которым еще не назначена негосударственная пенсия, размер будущих взносов принимался равным нулю.

2. Целевые взносы.

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

3. Выплаты негосударственных пенсий.

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

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

4. Выплаты выкупных сумм.

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

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

5. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

6. Сопутствующие расходы.

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

4.1.5. Особенности учета при применении солидарных пенсионных счетов

В общем случае солидарный счет рассматривается так же как именной пенсионный счет, открытый в отношении участника на этапе накопления, с учетом следующих особенностей: назначение новых пенсий в отсутствие достаточной статистики не моделируется; в целях расчетов предполагается выплата выкупной суммы в размере профицита (суммы, на которую будут уменьшены пенсионные взносы вкладчиков для финансового обеспечения назначения новых негосударственных пенсий) по солидарному пенсионному счету в день, следующей за отчетной датой.

Б) Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. Существенные условия деятельности

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

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

Единовременная выплата осуществляется застрахованным лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии. В целях расчетов получение единовременной выплаты упрощенно предполагалось при выполнении одного из условий: дата рождения ранее 1967 года или недостаточность на отчетную дату накоплений для выплаты накопительной пенсии в размере 5% от минимальной страховой пенсии.

Кроме того, при наличии у застрахованного лица пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, по выбору застрахованного лица такие накопления могут быть либо учтены при установлении накопительной пенсии, либо, исходя из их величины, ему может быть установлена срочная пенсионная выплата на срок не менее десяти лет («ДСВ»). В целях расчетов по таким застрахованным лицам сформирована отдельная дополнительная группа и при представлении результатов сведения о них представляются дважды (по основной группе и по дополнительной).

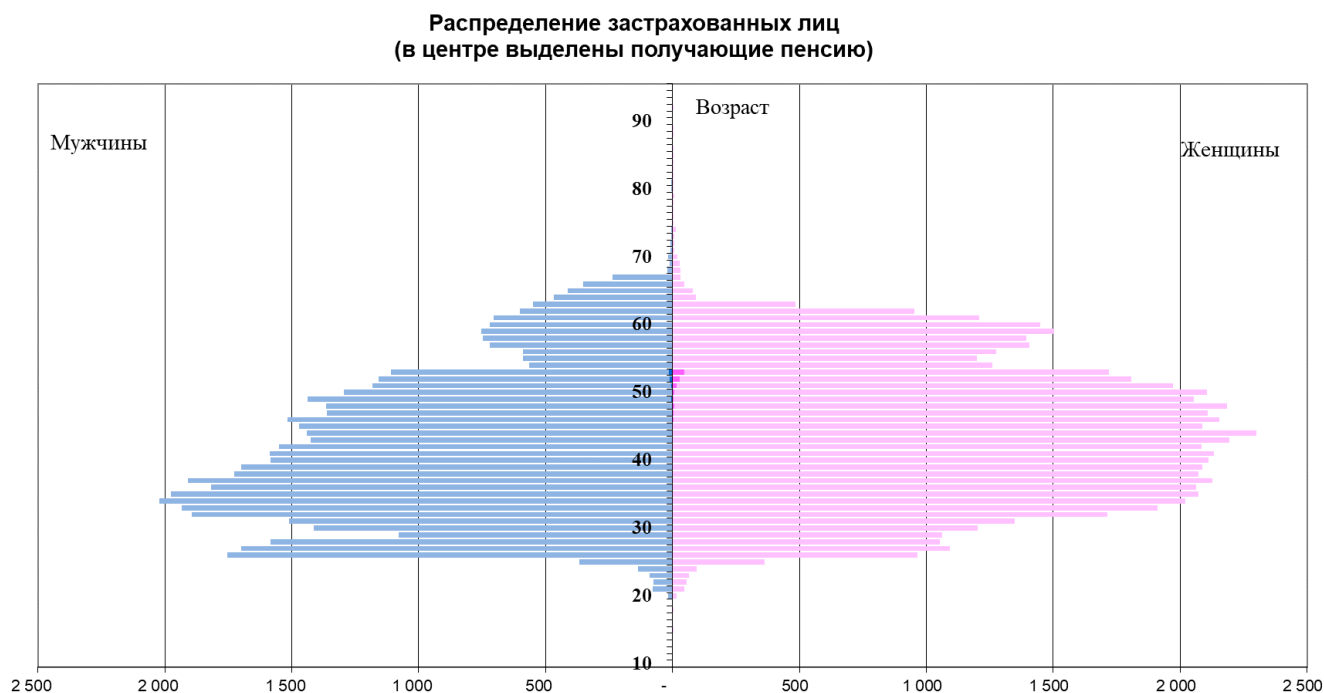
Периодичность выплаты срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии: ежемесячно.

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

2. Застрахованные лица

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых страховых взносов и выплат в течение следующего года представлены в Приложении 6. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту представлено на рисунке 2.

Рисунок 2. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту.



3. Обработка исходных данных

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

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

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 3.

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

4. Оценивание обязательств

4.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

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

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

4.1.1. Особенности учета гарантирования пенсионных накоплений

В соответствии с ФСАД НПФ величина обязательств не может быть менее стоимости гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств застрахованных лиц. Это условие применяется на уровне совокупности {категория («Единовр»/«НП»/«ДСВ»), этап (выплаты/накопление)}.

4.1.2. Особенности моделирования денежных потоков

1. Страховые взносы

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

2. Целевые взносы

Целевые взносы не предусмотрены.

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

3. Выплаты пенсий

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

Продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации. В целях расчетов принимается наибольшее известное значение для будущих периодов: 270 месяцев (на 2022 год). При этом, в случае если накопления менее минимальной ожидаемой величины, обеспечивающей выплату накопительной пенсии в размере не менее пяти процентов от страховой пенсии по старости, предполагается единовременная выплата в момент достижения пенсионного возраста.

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

4. Перевод пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ

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

5. Выплаты правопреемникам

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

Выплаты учитываются в виде потока платежей.

6. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы в расчете на год определяются как произведение удельной величины расходов (на одно застрахованное лицо) соответствующего года на численность застрахованных лиц на начало года.

4.1.3. Неизбежные договоры

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

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

В) Актуарные предположения

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

Актуарные предположения выбраны актуарием.

Таблица 2. Значения основных актуарных предположений

П.п.	Показатель	31.12.2020	31.12.2019
АП11	Ставка дисконтирования	6,3%	6,4%
АП21	Таблица смертности, применяемая для расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	ТС, рекомендованная АПА, с экстраполяцией	
АП31	Таблица смертности, применяемая для расчетов по договорам об обязательном пенсионном страховании	Модифицированная на базе РФ2019, коэффициенты снижения смертности: 0,92 по мужчинам, 0,92 по женщинам	Модифицированная на базе РФ2018, коэффициенты снижения смертности: 0,95 по мужчинам, 0,94 по женщинам
АП23	Условия индексации (перерасчета) назначенных негосударственных пенсий	Предполагается перерасчет назначенных пенсий исходя из уровня доходности	
АП28	Сопутствующие расходы в расчете на один условный счет в год по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по состоянию на отчетную дату (руб.)	170	110
АП39	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год по договорам об обязательном пенсионном страховании по состоянию на отчетную дату (руб.)	390	311

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

Г) Принципы учета и определение актуарной стоимости активов

1. Общие положения

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

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

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

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

При анализе активов рассматриваются активы, стоимость которых существенна.

Идентификация активов

В состав активов включаются все активы, кроме тех, которые не относятся к разрешенным.

Стоимость активов

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

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

Риски, связанные с активами

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

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

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

Принципы группировки активов

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

2. Распределение по срокам ожидаемых поступлений денежных средств

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

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

3. Особенности представления результатов

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

IV. Результаты актуарного оценивания

1. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

1.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 3. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

П/п	Показатель	ИНВД	СТРД	Всего
а	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств	327 560	0	327 560
б	Обязательства, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда	330 966	0	330 966
в	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении	329 738	0	329 738
г	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания (а) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	(3 406)	0	(3 406)
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)			(1 228)

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

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

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

1.2. Результаты проверки адекватности

В соответствии с требованиями ФСАД НПФ вывод об адекватности обязательств может быть сделан при отсутствии существенного превышения определенной в рамках настоящего актуарного оценивания стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. В связи с отсутствием такого превышения согласно результатам, представленным в таблице (Таблица 3), обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению полагаются адекватными.

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

1.3. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения пенсионных взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, аналогично возможность исполнения обязательств.

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

По сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен метод учета расходов на специализированный депозитарий, управляющую компанию и гарантирование неотрицательного финансового результата: вместо модификации коэффициента приведения (дисконтирующего множителя) использовалась прямая оценка стоимости расходов на специализированный депозитарий, управляющую компанию при сниженной рыночной доходности на расчетную величину (ставку) гарантирования неотрицательного финансового результата. Аналогичным образом изменен способ определения приведенной стоимости ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств Фонд. Сведения об изменении допущений (значения и параметры основных актуарных предположений на отчетную дату и на предыдущую дату) представлены в разделе «III. Сведения об актуарном оценивании» в части «В. Актуарные предположения».

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

Таблица 4. Изменение стоимости обязательств

П/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	Стоимость обязательств на начало отчетного периода	336 906
2	Пенсионные взносы	6 170
3	Пенсионные выплаты и сопутствующие расходы	(51 930)
4	Процентные расходы	17 899
5	Переоценка обязательств: эффект влияния изменения методов, допущений и предположений	19 526
6	Переоценка обязательств: эффект отличия фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую дату	(1 011)
7	Стоимость обязательств на отчетную дату	327 560
8	<i>Справочно: итоговое изменение стоимости обязательств</i>	<i>(9 346)</i>

Примечания: сопутствующие расходы определены оценочно.

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

Согласно представленным результатам изменение стоимости обязательств в основном произошло за счет прогнозируемых факторов: произведенных выплат и процентных расходов, а также переоценки обязательств в результате изменения актуарных предположений. При этом наибольшее влияние оказало изменение предположения о размере сопутствующих расходов.

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

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

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы	59 223	80 109	58 296	129 932	327 560
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы нарастающим итогом	59 223	139 332	197 628	327 560	327 560

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

1.6. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости пенсионных обязательств (необходимого размера резерва) к изменению ключевых актуарных предположений, которые могут оказывать (при изменении в пределах диапазона ожидаемо возможных отклонений) существенное влияние на результаты расчета:

Таблица 6. Анализ чувствительности по негосударственному пенсионному обеспечению

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности
Ставка рыночной доходности	+1 процентный пункт	(4 198)	(7 604)
	-1 процентный пункт	4 668	1 262
Вероятность смерти в течение года	+10%	(45)	(3 451)
	-10%	45	(3 361)
Удельные сопутствующие расходы	+10%	3 107	(299)
	-10%	(3 107)	(6 513)

В силу особенностей определения коэффициентов дисконтирования (приведения) и ожидаемой доходности от размещения, изменения ставки рыночной доходности влияет одновременно на оба эти показателя.

По итогам проведенного анализа на уровне существенности при возможных отклонениях предположений условие адекватности обязательств сохраняется, кроме случая снижения рыночной доходности.

2. Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

2.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 7. Результаты оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

П/п	Показатель	Значение
а	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств	6 993 086
б	Обязательства, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда	7 213 962
в	Результаты актуарного оценивания: стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении	7 367 247
г	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания (а) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	(220 876)
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б)	153 285

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

Таблица 8. Стоимость обязательств перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата.

П.п.	Стоимость обязательств без учета стоимости сопутствующих расходов	Всего	в т.ч. стоимость обязательств по установленным выплатам, учтенным при формировании выплатного резерва (резерва срочных выплат)
1	Перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата	13 372	13 293
2	Перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия	43 793	43 593

Примечание: стоимость обязательств определена и представлена без учета стоимости сопутствующих расходов в целях сопоставимости с суммами выплатного резерва и резерва срочных выплат, которые не могут являться источниками для покрытия сопутствующих расходов.

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

2.2. Результаты проверки адекватности

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

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

2.3. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов

В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались и, соответственно, результаты оценивания обязательств в условиях прекращения страховых взносов совпадают с общими результатами оценивания обязательств, аналогично возможность исполнения обязательств.

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

Изменения в основном аналогичны указанным в отношении негосударственного пенсионного обеспечения. Далее представлены результаты изменения стоимости обязательств, определенной по результатам актуарного оценивания.

Таблица 9 Изменение стоимости обязательств

П/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	Стоимость обязательств на начало отчетного периода	6 630 234
2	Страховые взносы и перевод средств пенсионных накоплений в Фонд	60 454
3	Пенсионные выплаты и сопутствующие расходы, перевод средств пенсионных накоплений из Фонда	(203 363)
4	Процентные расходы	373 850
5	Переоценка обязательств: эффект влияния изменения методов, допущений и предположений	188 173
6	Переоценка обязательств: эффект отличия фактического хода событий от использованных допущений и предположений на предыдущую дату	(56 262)
7	Стоимость обязательств на отчетную дату	6 993 086
8	<i>Справочно: итоговое изменение стоимости обязательств</i>	362 852

Примечания: сопутствующие расходы определены оценочно.

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

Переоценка обязательств в результате изменения предположений обусловлена стала результатом сложения разнонаправленных эффектов от изменения удельных сопутствующих расходов, расчетной стоимости обеспечения неотрицательного финансового результата, изменения таблицы смертности, изменения вероятности расторжения договоров.

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

Таблица 10. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Дисконтированные выплаты и расходы нетто-	423 882	733 544	681 168	5 154 492	6 993 086
Дисконтированные выплаты и расходы нетто-нарастающим	423 882	1 157 426	1 838 594	6 993 086	6 993 086
ИТОГОМ					

2.6. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности результатов расчета современной стоимости пенсионных обязательств (необходимого размера резерва) к изменению ключевых актуарных предположений, которые могут оказывать (при изменении в пределах диапазона ожидаемых возможных отклонений) существенное влияние на результаты расчета:

Таблица 11. Анализ чувствительности по обязательному пенсионному страхованию.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств	Превышение стоимости обязательств по результатам актуарного оценивания над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности
Ставка рыночной доходности	+1 процентный пункт	(51 632)	(272 508)
	-1 процентный пункт	60 668	(160 208)
Вероятность смерти в течение года	+10%	(53 593)	(274 469)
	-10%	61 831	(159 045)
Удельные сопутствующие расходы	+10%	48 424	(172 452)
	-10%	(48 424)	(269 300)

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

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

3. Сводные показатели по Фонду

3.1. Сведения об активах пенсионных резервов

Таблица 12. Активы пенсионных резервов

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	1 301	1 301
2	Депозиты	0	0
3	Акции	0	0
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	111 775	111 775
5	Облигации хозяйственных обществ	217 535	217 535
6	Инвестиционные паи (ЗПИФ)	0	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0	0
8	Прочие вложения	218	218
9	Дебиторская задолженность	0	0
10	Прочее	0	0
11	Итого	330 829	330 829

В отношении активов Фонда существенных рисков не установлено.

Фондом были предоставлены сведения распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. В целях сопоставления с будущими потоками денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда, ожидаемые будущие поступления денежных средств от активов представлены по дисконтированной стоимости. Эффективная ставка дисконтирования определена из условия равенства приведенной стоимости денежных средств от активов итоговой актуарной стоимости активов и составила 5,2% годовых для пенсионных резервов.

Таблица 13. Распределение активов по негосударственному пенсионному обеспечению по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	201 096	124 889	3 017	1 827	330 829
Поступление средств от активов нарастающим итогом	201 096	325 985	329 002	330 829	330 829

3.2. Сведения об активах пенсионных накоплений

Таблица 14. Активы пенсионных накоплений

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	7 102	7 102
2	Депозиты	728 562	728 562
3	Акции	0	0
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	1 282 545	1 282 545
5	Облигации хозяйственных обществ	5 536 066	5 536 066
6	Инвестиционные паи (ЗПИФ)	0	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0	0
8	Прочие вложения	610	610
9	Дебиторская задолженность	0	0
10	Прочее	0	0
11	Итого	7 554 885	7 554 885

В отношении активов Фонда существенных рисков не установлено.

Фондом были предоставлены сведения распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. В целях сопоставления с будущими потоками денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда, ожидаемые будущие поступления денежных средств от активов представлены по дисконтированной стоимости. Эффективная ставка дисконтирования определена из условия равенства приведенной стоимости денежных средств от активов итоговой актуарной стоимости активов и составила 6,0% годовых для пенсионных накоплений.

Таблица 15. Распределение активов по обязательному пенсионному страхованию по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	3 155 475	4 130 961	259 407	9 042	7 554 885
Поступление средств от активов нарастающим итогом	3 155 475	7 286 436	7 545 843	7 554 885	7 554 885

3.3. Сведения об активах, составляющих собственные средства

Таблица 16. Активы, в которые размещены собственные средства Фонда

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	200 587	200 319
2	Депозиты	72 442	72 442
3	Акции	0	0
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	0	0
5	Облигации хозяйственных обществ	0	0
6	Инвестиционные паи (ЗПИФ)	0	0
7	Недвижимость и ипотечные ценные бумаги	0	0
8	Прочие вложения	0	0
9	Дебиторская задолженность	0	0
10	Прочее	21 981	0
11	Итого	295 010	272 761

Актуарная стоимость активов отличается от балансовой в силу исключения активов, не относящихся к разрешенным.

Существенных рисков в отношении активов, принятых для целей актуарного оценивания, не установлено.

Фондом были предоставлены сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов. Фонд предполагает возможность поступления основной части средств от активов в течение года.

Таблица 17. Распределение активов, в которые размещены собственные средства Фонда, по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	272 761	0	0	0	272 761
Поступление средств от активов нарастающим итогом	272 761	272 761	272 761	272 761	272 761

3.4. Актуарный баланс

Активы

Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов	330 829
Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений	7 554 885
Стоимость активов, в которые размещены собственные средства	272 761
Всего	8 158 475

Обязательства

Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, отраженная в актуарном заключении	329 738
Стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию, отраженная в актуарном заключении	7 367 247
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	61 831
Всего	7 758 816

Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	399 659
--	----------------

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

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

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

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

Таблица 18. Сопоставление по срокам активов и обязательств в целом по Фонду

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поступление средств от активов	3 629 332	4 255 850	262 424	10 869	8 158 475
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность	544 936	813 653	739 464	5 284 424	7 382 477
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	3 084 396	3 442 197	(477 040)	(5 273 555)	775 998
Поступление средств от активов нарастающим итогом	3 629 332	7 885 182	8 147 606	8 158 475	8 158 475
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность нарастающим итогом	544 936	1 358 589	2 098 053	7 382 477	7 382 477
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	3 084 396	6 526 593	6 049 553	775 998	775 998

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

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

3.6. Результаты анализа чувствительности

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

Таблица 19. Анализ чувствительности в целом по Фонду.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств
Рыночная доходность	+1 процентный пункт	(55 830)
	-1 процентный пункт	65 336
Вероятность смерти в течение года	+10%	(53 638)
	-10%	61 876
Удельные сопутствующие расходы	+10%	51 531
	-10%	(51 531)

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

Существенных рисков не установлено.

3.7. Анализ рисков возможной недооценки обязательств

Капитал

Величина капитала в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью	573 965
Корректировка на разность балансовой стоимости активов собственных средств и стоимостью, учтенной для актуарного оценивания	(22 249)
Итого	551 716

Оценка отклонений в стоимости обязательств

Объем возможной недооценки по негосударственному пенсионному обеспечению	–
Объем возможной недооценки по обязательному пенсионному страхованию	153 285
Всего	153 285

Результаты сопоставления величины капитала и объемов возможных недооценок обязательств

Превышение скорректированной величины капитала над стоимостью обязательств	398 431
Существенных рисков не установлено.	

3.8. Анализ результатов

По состоянию на отчетную дату: актуарный дефицит не установлен. Существенные риски, связанные с распределением сроков исполнения обязательств и ожидаемых поступлений денежных средств от активов, не установлены. Существенных рисков, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, не установлено: Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства, в т.ч. по выплате уже назначенных негосударственных пенсий.

V. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания

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.

В актуарном заключении, составленном на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, Фонду специальных рекомендаций дано не было.

Оценка влияния на выполнимость принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств различных факторов представлена в разделе анализа чувствительности. По итогам актуарного оценивания специальных рекомендаций нет.

Ставку ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию рекомендуется продолжать определять в соответствии с действующими нормативными актами.

Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не ниже нормативного.

Приложения

Приложение 1

Перечень исходных данных

1. Таблица продолжительности жизни. // Информационно-издательский центр «Статистика России»
2. Таблица продолжительности жизни, рекомендованная комитетом Ассоциации профессиональных актуариев (АПА) // Сайт АПА.
3. Прогноз инфляции // Economist Intelligence Unit
4. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов (базовый вариант), Минэкономразвития России, 26 сентября 2020 года.
5. Московская Биржа – <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/> .
6. Дополнительные сведения на основании запросов

Сведения, предоставленные Фондом:

Общие материалы

- Бухгалтерская отчетность
- Сведения о расходах на обеспечение уставной деятельности
- Дополнительные материалы, пояснения и комментарии

Негосударственное пенсионное обеспечение

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

Обязательное пенсионное страхование

- Страховые правила
- Типовые формы договоров об обязательном пенсионном страховании
- Сведения об изменении сумм пенсионных накоплений за отчетный период
- Сведения в отношении застрахованных лиц за отчетный период с детализацией до уровня счета.

Характеристики применяемых пенсионных схем

Пенсионная схема № 1 (далее – ПС23701). «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.».

Пенсионная схема с установленными размерами взносов, фондируемая, смешанная.

Пенсионные взносы и выплаты негосударственных пенсий учитываются на именных пенсионных счетах.

Периодичность выплат устанавливается договором пенсионных выплат, который заключается Фондом при наступлении пенсионных оснований и окончании накопительного периода.

Продолжительность выплат – пожизненно.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом.

Размер назначенных негосударственных пенсий в соответствии с практикой Фонда может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом Пенсионные правила и предоставленные Фондом типовые формы пенсионных договоров не содержат в явном виде норм о порядке и условиях увеличения размера назначенных пенсий.

Средства, высвободившееся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью участника, направляются на формирование резерва пожизненных выплат. Резерв пожизненных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы на пенсионных счетах.

Данная пенсионная схема предусматривает наследование только в период накопления. При этом при расчете размера назначаемых негосударственных пенсий Пенсионные правила не предполагают учет вероятностей дожития участника до того или иного момента времени.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы уплаченных пенсионных взносов и размера начисленного дохода за вычетом начисленных выплат. Какие-либо понижающие коэффициенты не предусмотрены.

Пенсионная схема № 2 (далее – ПС23702). «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).».

Пенсионная схема с установленными размерами взносов, фондируемая или частично-фондируемая, сберегательная.

Пенсионные взносы и выплаты негосударственных пенсий учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Пенсионным договором определяется продолжительность выплат негосударственных пенсий участнику, а также их периодичность.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом.

Размер назначенных негосударственных пенсий в соответствии с практикой Фонда может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом Пенсионные правила и предоставленные Фондом типовые формы пенсионных договоров не содержат в явном виде норм о порядке и условиях увеличения размера назначенных пенсий.

Данная пенсионная схема предусматривает наследование как в период накопления, так и в период выплат.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы уплаченных пенсионных взносов и размера начисленного дохода за вычетом начисленных выплат. Какие-либо понижающие коэффициенты не предусмотрены.

Пенсионная схема № 3 (далее – ПС23703). «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.»

Пенсионная схема с установленными размерами взносов, фондируемая, страховая.

Пенсионные взносы учитываются на солидарных пенсионных счетах.

Вкладчик своим распорядительным письмом устанавливает порядок выплаты участнику негосударственной пенсии:

- С солидарного пенсионного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, периодичностью и продолжительностью (пожизненно или в течение установленного периода).

- С выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет определенной вкладчиком суммы пенсионных резервов. В этом случае участник становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом соглашения о пенсионных выплатах.

Периодичность выплат устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом.

Размер назначенных негосударственных пенсий в соответствии с практикой Фонда может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом Пенсионные правила и предоставленные Фондом типовые формы пенсионных договоров не содержат в явном виде норм о порядке и условиях увеличения размера назначенных пенсий.

Данная пенсионная схема не предусматривает наследования.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы уплаченных пенсионных взносов и размера начисленного дохода за вычетом начисленных выплат. Какие-либо понижающие коэффициенты не предусмотрены.

Пенсионная схема № 4 (далее – ПС23704). «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.»

Пенсионная схема с установленными размерами выплат, фондируемая, смешанная.

Пенсионные взносы и выплаты учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Периодичность выплат устанавливается пенсионным договором.

Продолжительность выплат – пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком.

Размер назначенных негосударственных пенсий в соответствии с практикой Фонда может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом Пенсионные правила и предоставленные Фондом типовые формы пенсионных договоров не содержат в явном виде норм о порядке и условиях увеличения размера назначенных пенсий.

Данная пенсионная схема предусматривает наследование только в период накопления.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы уплаченных пенсионных взносов и размера начисленного дохода за вычетом начисленных выплат. Какие-либо понижающие коэффициенты не предусмотрены.

Приложение 3

Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

Таблица 20. Результаты проведения контрольных процедур

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 110 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указан и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
6.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Существенных отклонений не установлено
8.	Проверка на непротиворечивость и достоверность	Сверка сведений с данными прошлого периода	Существенных недостатков не установлено
Обязательное пенсионное страхование			
9.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 110 лет	Существенных недостатков не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Отклонений не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
12.	Проверка на непротиворечивость и достоверность	Сверка сведений с данными прошлого периода	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Существенных отклонений не установлено
Прочие сведения			
14.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных отклонений не установлено

Актуарные предположения

1. Общие актуарные предположения

АП11. Ставка дисконтирования

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

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

Данные о динамике доходности облигаций ОФЗ 26221 за период 24.12.2020 – 30.12.2020:

Таблица 21. Доходность облигаций

Дата	Доходность к погашению, эффективная
30.12.2020	6,29%
29.12.2020	6,30%
28.12.2020	6,34%
25.12.2020	6,27%
24.12.2020	6,32%

В течение указанного периода доходность рассматриваемых облигаций находилась в диапазоне 6,27%-6,34%. С учетом усреднения этих колебаний и доходности по облигациям с другими сроками погашения для оценивания обязательств по состоянию на 31.12.2020 принята ставка дисконтирования 6,3% годовых.

АП12. Рост сопутствующих расходов

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

Прогнозы на 2021 год и последующие периоды находятся в достаточно узком диапазоне 3,6% – 4,1%. С учетом этого и целевых показателей Минэкономразвития России, прогноз инфляции принят постоянным на весь период прогнозирования на уровне 4,0% в год.

Таблица 22. Прогноз инфляции

Показатель	2021	2022	2023	2024	2025 и далее
Уровень инфляции	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%

2. Предположения в отношении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

АП21. Смертность участников

В связи с отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности¹, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев (АПА), и рекомендованная для случаев актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. В связи с этим непосредственно требования п. 3.3.6 ФСАД НПФ не применялись. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

АП22. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

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

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

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

АП23. Ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии

В соответствии с практикой Фонда, предполагается пересчет назначенных пенсий исходя из уровня доходности, направляемой на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств.

АП24. Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

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

В связи с тем, что влияние изменения общеустановленного пенсионного возраста на возраст обращения за назначением негосударственной пенсии на основе имеющихся данных установить не представляется возможным, и в связи с тем, что в общем случае более ранний выход на пенсию соответствует более высокой стоимости обязательств, предположение о возрасте выхода на пенсию определялось на основе исторических данных Фонда.

АП25. Вероятность выплаты выкупной суммы

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

¹ Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/materialy-komiteta-po-statistike/>, дата публикации 29.02.2016

АП26. Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пополнение собственных средств

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

АП27. Стоимость гарантий

В соответствии с законодательством Фонд размещает пенсионные резервы с учетом принципа сохранности. В целях расчета, учет этой особенности моделировался как необходимость покупки опциона на продажу (put option) с ценой исполнения, равной цене покупки, уменьшенной на нормативный размер страхового резерва (в процентах), в отношении облигации того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования. Рассматривались условные опционы со сроком обращения один год и периодом усреднения при определении среднеквадратичного отклонения с момента начала биржевых торгов указанной облигации. Предполагалось постоянство стоимости гарантий в течение всего периода прогнозирования.

АП28. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

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

АП29. Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии

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

АП210. Отчисления в страховой резерв

Отчисления в страховой резерв определены на основе исторических данных Фонда.

АП211. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию

Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию определены на основе исторических данных Фонда.

3. Предположения в отношении деятельности по обязательному пенсионному страхованию

АП31. Смертность застрахованных лиц

Для определения ожидаемой продолжительности выплат в соответствии с методикой расчета предусматривалось применение таблицы смертности. Была применена таблица смертности: РФ, 2019 год, раздельная по мужчинам и женщинам с шагом по возрасту один год [Источник: Информационно-издательский центр «Статистика России»], с коррекцией. Ожидаемый рост продолжительности жизни на основе прогноза Росстата [Источник: <http://www.gks.ru/>] был учтен в форме применения коэффициента 0,92 в отношении вероятности смерти во всех возрастах по мужчинам и по женщинам.

АП32. Ожидаемая ставка начисления инвестиционного дохода

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

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

АП33. Ожидаемая ставка индексации размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии

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

АП34. Возраст обращения за назначением пенсии

Возраст обращения за назначением пенсии в отсутствии достаточной статистики принимался на уровне общеустановленного пенсионного возраста по состоянию на 31.12.2018. Вероятность выхода на пенсию в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

В связи с тем, что влияние изменения общеустановленного пенсионного возраста на возраст обращения за назначением пенсии на основе имеющихся данных установить не представляется возможным, и в связи с тем, что в общем случае более ранний выход на пенсию соответствует более высокой стоимости обязательств, предположение о возрасте выхода на пенсию по сравнению с предшествующей отчетной датой не менялось.

АП35. Вероятность перехода к другому страховщику

Вероятность перехода к другому страховщику определялась на основе исторических данных Фонда с учетом текущих тенденций.

АП36. Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств

Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств, принимается на уровне предельно допустимого значения.

АП37. Стоимость гарантий

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

АП38. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Значение принято на нормативном уровне.

АП39. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

Размер сопутствующих расходов определяется на основе подхода, аналогичного принятого по негосударственному пенсионному обеспечению. В данном случае было выбрано значение, определенное по данным Фонда о расходах по обслуживанию договоров об обязательном пенсионном страховании.

АП310. Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии

Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии принята равной минимальной ожидаемой величине, обеспечивающей выплату накопительной пенсии в размере не менее пяти процентов от средней по стране минимальной страховой пенсии по старости на отчетную дату.

АП311. Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию

Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию упрощенно принимались на установленном уровне.

АП312. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию

Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию определены на основе исторических данных Фонда.

Таблица 23. Негосударственное пенсионное обеспечение, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	Значение
АП24	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	61/58
АП25	Вероятность выплаты выкупной суммы	0,8%
АП26	Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств	15%
АП27	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	0,6%
АП28	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	170
АП29	Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии (руб.)	20 000
АП210	Отчисления в страховой резерв, от суммы активов	0,3%
АП211	Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию, от дохода	9,4%

Таблица 24. Обязательное пенсионное страхование, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	Значение
АП34	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	60/55
АП36	Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств	15%
АП37	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	0,6%
АП38	Постоянная часть вознаграждения Фонда	0,75%
АП39	Сопутствующие расходы в расчете на один счет за год (руб.)	390
АП310	Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии (руб.)	135 297
АП311	Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,125%
АП312	Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию, от дохода	10,2%

Таблица 25. Негосударственное пенсионное обеспечение, АПЗ «Смертность участников»: таблица смертности

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000
1	99979	99981
2	99960	99966
3	99945	99953
4	99932	99943
5	99922	99935
6	99912	99928
7	99905	99923
8	99898	99919
9	99892	99916
10	99886	99913
11	99879	99910
12	99873	99906
13	99865	99901
14	99856	99895
15	99843	99888
16	99827	99878
17	99807	99867
18	99782	99856
19	99754	99844
20	99721	99831
21	99683	99818
22	99641	99803
23	99593	99788
24	99540	99771
25	99481	99753
26	99415	99734
27	99344	99714
28	99266	99692
29	99180	99668
30	99087	99642
31	98987	99615
32	98878	99586
33	98760	99554
34	98634	99520
35	98497	99483
36	98351	99443
37	98195	99400
38	98027	99353
39	97848	99303
40	97656	99249
41	97452	99190
42	97234	99127
43	97003	99058
44	96756	98984
45	96495	98904
46	96196	98817
47	95858	98723
48	95477	98621
49	95050	98510
50	94573	98391
51	94041	98247
52	93452	98077
53	92801	97875
54	92083	97639
55	91295	97364

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
56	90433	97045
57	89491	96677
58	88466	96255
59	87352	95773
60	86147	95223
61	84845	94599
62	83444	93892
63	81938	93094
64	80325	92197
65	78603	91191
66	76769	90065
67	74821	88810
68	72759	87415
69	70583	85870
70	68294	84162
71	65894	82346
72	63388	80415
73	60779	78368
74	58075	76202
75	55284	73915
76	52480	71506
77	49670	68975
78	46864	66324
79	44070	63555
80	41298	60674
81	38558	57687
82	35858	54602
83	33210	51431
84	30624	48187
85	28108	44887
86	25672	41547
87	23327	38190
88	21079	34839
89	18937	31518
90	16908	28256
91	14998	25079
92	13212	22016
93	11553	19096
94	10023	16345
95	8624	13787
96	7355	11444
97	6215	9331
98	5199	7460
99	4303	5836
100	3521	4455
101	2881	3401
102	2357	2596
103	1928	1982
104	1577	1513
105	1290	1155
106	1055	882
107	863	674
108	706	515
109	578	394
110	473	301
111	0	0

Таблица 26. Обязательное пенсионное страхование
АПЗЗ «Смертность застрахованных лиц»: таблица смертности

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000
1	99512	99592
2	99466	99552
3	99439	99529
4	99416	99512
5	99396	99496
6	99378	99484
7	99361	99472
8	99343	99461
9	99325	99448
10	99306	99437
11	99286	99425
12	99267	99413
13	99246	99398
14	99215	99383
15	99179	99362
16	99130	99337
17	99073	99306
18	99007	99274
19	98916	99235
20	98822	99195
21	98712	99151
22	98588	99111
23	98459	99071
24	98324	99030
25	98185	98983
26	98041	98935
27	97885	98880
28	97707	98821
29	97514	98755
30	97297	98676
31	97043	98592
32	96750	98489
33	96422	98376
34	96088	98258
35	95715	98128
36	95305	97977
37	94851	97803
38	94350	97622
39	93829	97432
40	93275	97226
41	92647	97008
42	92001	96770
43	91341	96523
44	90661	96278
45	89960	96020
46	89230	95737
47	88467	95451
48	87681	95145
49	86901	94833
50	86080	94511
51	85178	94144
52	84223	93787
53	83210	93376
54	82158	92963
55	81072	92538

Число доживших

Возраст	Мужчины	Женщины
56	79868	92053
57	78605	91533
58	77240	90963
59	75845	90380
60	74382	89760
61	72708	89074
62	70934	88335
63	69101	87555
64	67178	86707
65	65191	85798
66	63146	84811
67	61056	83761
68	58819	82585
69	56627	81356
70	54371	79992
71	51886	78415
72	49693	76920
73	47094	75059
74	44876	73317
75	42588	71374
76	40189	69239
77	38009	67191
78	35215	64467
79	32766	61880
80	30254	59011
81	27613	55762
82	25242	52532
83	22858	48949
84	20576	45222
85	18336	41348
86	16293	37524
87	14328	33544
88	12434	29473
89	10824	25692
90	9318	22012
91	7826	18456
92	6509	15161
93	5423	12269
94	4578	9821
95	3934	7828
96	3375	6101
97	2949	4768
98	2618	3700
99	2385	3013
100	2166	2424
101	1967	1950
102	1786	1568
103	1622	1261
104	1472	1014
105	1336	815
106	1212	655
107	1099	526
108	996	421
109	903	338
110	69	28
111	0	0

Таблица 27. Обязательное пенсионное страхование, АПЗ5 «Вероятность перехода к другому страховщику»

«Стаж» в Фонде	Вероятность
0	4,9%
1	4,9%
2	5,4%
3	3,6%
4	3,2%
5	3,1%
6	3,0%
7	3,6%
8	3,1%
9	2,7%
10	2,7%
11	2,7%
12	2,7%
13	2,7%
14	2,7%
15	2,7%
16	2,7%
17	2,7%
18	2,7%
19	2,7%
20	2,7%
21	2,7%
22	2,7%
23	2,7%
24	2,7%
25	2,7%
26	2,7%
27	2,7%
28	2,7%
29	2,7%
30	2,7%
31	2,7%
32	2,7%
33	2,7%
34	2,7%
35	2,7%
36	2,7%
37	2,7%
38	2,7%
39	2,7%
40	2,7%
41	2,7%
42	2,7%
43	2,7%
44	2,7%
45	2,7%
46	2,7%
47	2,7%
48	2,7%
49	2,7%
50	2,7%

«Стаж» в Фонде	Вероятность
51	2,7%
52	2,7%
53	2,7%
54	2,7%
55	2,7%
56	2,7%
57	2,7%
58	2,7%
59	2,7%
60	2,7%
61	2,7%
62	2,7%
63	2,7%
64	2,7%
65	2,7%
66	2,7%
67	2,7%
68	2,7%
69	2,7%
70	2,7%
71	2,7%
72	2,7%
73	2,7%
74	2,7%
75	2,7%
76	2,7%
77	2,7%
78	2,7%
79	2,7%
80	2,7%
81	2,7%
82	2,7%
83	2,7%
84	2,7%
85	2,7%
86	2,7%
87	2,7%
88	2,7%
89	2,7%
90	2,7%
91	2,7%
92	2,7%
93	2,7%
94	2,7%
95	2,7%
96	2,7%
97	2,7%
98	2,7%
99	2,7%
100	2,7%

Приложение 5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Детализация результатов.

Таблица 28. Распределение участников

Категория	Группы: ИНВД Этап: нет действующего назначения пенсии					Группы: ИНВД Этап: пенсия назначена				
	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств
Мужчины в возрасте до 44 лет	3 283	0	0	0	29 399	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 052	0	0	0	19 803	1	2	0	111	168
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 197	0	0	0	14 273	3	4	0	9	31
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 418	0	0	0	20 533	15	4	0	260	1 291
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 319	0	0	0	19 437	225	4	0	19 151	73 122
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	494	0	0	0	2 793	26	2	0	3 674	7 195
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	115	0	0	0	211	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	2 086	0	0	0	12 684	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 327	0	0	0	10 328	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 457	0	0	0	13 716	1	3	0	2	5
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 347	0	0	0	14 147	1	2	0	7	13
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 555	0	0	0	20 007	149	4	0	11 474	46 669
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	922	0	0	0	4 066	36	2	0	2 632	5 299
Женщины в возрасте свыше 75 лет	101	0	0	0	695	1	2	0	441	550
Итого по мужчинам	9 878	0	0	0	106 449	270	4	0	23 205	81 807
Итого по женщинам	9 795	0	0	0	75 643	188	4	0	14 556	52 536
Итого	19 673	0	0	0	182 092	458	4	0	37 761	134 343
Солидарные пенсионные счета, не распределено	СПС	-	-	-	6 695					

Таблица 29. Распределение по категориям участников (продолжение)

Категория	Группы: СТД Этап: нет действующего назначения пенсии					Группы: СТД Этап: пенсия назначена				
	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств
Мужчины в возрасте до 44 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по мужчинам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по женщинам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Солидарные пенсионные счета, не распределено	СПС	-	-	-	0					

Примечания:

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

Приложение 6. Обязательное пенсионное страхование. Детализация результатов.

Таблица 30. Распределение по категориям застрахованных лиц

Категория	Группы: СТД Этап: нет действующего назначения пенсии					Группы: СТД Этап: пенсия назначена				
	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных взносов в течение следующего года	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Стоимость обязательств
Мужчины в возрасте до 44 лет	31 494	0	0	0	1 957 210	1	30	0	15	321
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 186	0	0	0	711 242	14	20	0	202	3 264
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	5 765	0	0	0	544 749	46	18	0	567	9 544
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 379	0	0	0	39 992	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4 227	0	0	0	24 970	6	7	0	150	1 036
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	58	0	0	0	172	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	9	0	0	0	29	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	22 697	0	0	0	971 642	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	11 189	0	0	0	853 021	2	4	0	53	141
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	11 453	0	0	0	994 795	31	18	0	289	4 527
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	9 956	0	0	0	778 665	218	18	0	2 410	36 361
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	12 167	0	0	0	54 910	22	8	0	489	3 285
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	357	0	0	0	2 977	1	8	0	12	95
Женщины в возрасте свыше 75 лет	37	0	0	0	138	0	0	0	0	0
Итого по мужчинам	52 118	0	0	0	3 278 364	67	18	0	934	14 165
Итого по женщинам	67 856	0	0	0	3 656 148	274	17	0	3 253	44 409
Итого	119 974	0	0	0	6 934 512	341	17	0	4 187	58 574

Примечания:

1. Численность застрахованных лиц и другие показатели могут несущественно отличаться от соответствующих данных и отчетности Фонда в силу применения Фондом более детальных принципов учета и классификации застрахованных лиц, в т.ч. на этапе прекращения действия договоров.
2. Численность застрахованных лиц также отличается от данных Фонда в силу дополнительного учета застрахованных лиц, уплачивающих добровольные страховые взносы.