

ОТЧЕТ

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

**Акционерное общество
Негосударственный пенсионный фонд
«Волга-Капитал»**

по итогам 2024 финансового года

Ответственный актуарий



_____ / Хасанов Руслан Ваизович /

Москва, 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	5
IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	8
V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	11
VI. ПРИЛОЖЕНИЯ	12

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 – 29.04.2025.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (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 27.11.2024г., протокол №7. Выдано свидетельство об аттестации № 2024-11/02.

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 негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» по итогам 2024 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 25.03.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание - 31.12.2024.

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Котляров Олег Леонидович (далее – Ответственный актуарий).

Ответственный актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер № 11.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Ответственный актуарий успешно прошел аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с решением аттестационной комиссии от 14.06.2024г., протокол №6. Выдано свидетельство об аттестации № 2024-06/02.

1.5. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (лицензия № 377/2 от 15.03.2007).

ОГРН: 1660240681, ИНН: 1660240681.

Место нахождения: г. Казань, ул. Ершова, д. 55Е.

1.6. Сведения о критерии существенности.

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

- 10 процентов от отраженного в актуарном заключении значения - в отношении показателей распределения 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 N 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 N 49484 (далее - Указание Банка России от 31 октября 2017 года N 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 N 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 предыдущем абзаце), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в предыдущем абзаце), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.7. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и формированию долгосрочных сбережений.

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 actuариев, actuарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем Отчете. В случае необходимости заказчик Проверки может получить у Actuария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного Отчета.

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный actuарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» по итогам 2024 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Правила формирования долгосрочных сбережений;
3. Страховые правила Фонда;
4. Положение о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, утвержденное приказом от 05.07.2024 № 200/1 (далее - ВНД Фонда о расчете величины обязательств);
5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность на отчетную дату;
6. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
7. Информация о пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений и договорах ОПС;
 - 7.1. Информация о пенсионных правилах и схемах;
 - 7.2. Информация о движении пенсионных резервов;
 - 7.3. Информация о движении пенсионных обязательств по НПО
 - 7.4. Сведения в отношении участников по НПО;
 - 7.5. Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета;
 - 7.6. Информация о движении пенсионных накоплений;
 - 7.7. Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу;

- 7.8. Структура доходов и расходов фонда;
8. Сведения об использовании части дохода от размещения пенсионных резервов для формирования страхового резерва Фонда;
 9. Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
 10. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
 11. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

3.2. Указанные документы и информация были представлены в электронном виде. Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: декабрь 2024 года), https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/;
- Кривая бескупонной доходности государственных облигаций (<https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>);
- Таблица смертности по Российской Федерации за 2019 год (годовая, отдельно по мужчинам и женщинам) согласно данным Федеральной службы государственной статистики.
- Таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА (<https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smertnosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/>).

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, ВНД Фонда о расчете величины обязательств, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, другая информация.

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской (финансовой) 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.

№	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
3.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных недостатков не установлено
Обязательное пенсионное страхование			
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Существенных недостатков не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных недостатков не установлено
Формирование долгосрочных сбережений			
12.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено
13.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Существенных недостатков не установлено
14.	Проверка на адекватность	Размер выплаты находится в пределах разумных значений	Существенных недостатков не установлено
15.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
16.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено
17.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Существенных недостатков не установлено
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Существенных недостатков не установлено

3.5. 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 данных, в том числе полученных от Фонда и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

2. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

3. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, и видов договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений.

4. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой группировки.

5. 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, сберегательных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.

6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных

ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

7. Сведения об использованных Ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора.

4.2. 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 – проведению 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.

4.3. Сопоставление условий, предусмотренных пенсионными правилами и видами договоров долгосрочных сбережений, на основании которых заключены договоры долгосрочных сбережений, условиям, отраженных в Актуарном заключении и в исходных данных, позволяет сделать вывод о том, что представленное в Актуарном заключении описание применяемых пенсионных схем, видов договоров долгосрочных сбережений и их существенных условий соответствует поставленной в Актуарном заключении задаче, требованиям к актуарному оцениванию и достаточно для оценки финансовых обязательств Фонда. Существенных недостатков в отношении учета условий пенсионных схем и видов договоров долгосрочных сбережений не установлено.

4.4. Ответственный актуарий проводил расчет отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений. Далее результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями п.3.5 Положения Банка России № 836-П. Указанный подход соответствует установленным требованиям.

4.5. 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.

4.6. Актуарием были проанализированы обоснование выбора и описания методов актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, представленные в Актуарном заключении. Указанные в Актуарном заключении методы учитывают возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено.

4.7. 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.

4.8. 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.

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

4.10. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения 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.

4.11. В Актуарном заключении предполагалось отсутствие поступлений пенсионных взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, сберегательных взносов по программе долгосрочных сбережений и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому вывод о результатах проверки результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам в условиях прекращения взносов вкладчиков Фонда, сберегательных взносов участников Фонда по договорам долгосрочных сбережений и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию аналогичен выводу, изложенному в п. 4.10.

4.12. 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 пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам Фонда. Актуарием были сопоставлены данные о 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.

4.13. По результатам проведенной проверки Актуарий выражает мнение о том, что представленные в Актуарном заключении выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, а также сведения об отсутствии актуарного дефицита достоверны. По мнению Актуария, представленное в Актуарном заключении описание существенных рисков является корректным.

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

5.1. Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.2. Стоимость активов, указанная в Актуарном заключении, определена корректно.

5.3. Выводы о возможности выполнения обязательств Фонда, в том числе на основе результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда, сделаны корректно.

5.4. Вывод об отсутствии актуарного дефицита сделан корректно.

VI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» по итогам 2024 финансового года.

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество Негосударственный
пенсионный фонд «Волга-Капитал»

по итогам 2024 года
(дата составления 25.03.2025, № 2-2025-05)

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	6
III. Сведения об актуарном оценивании.....	7
IV. Результаты актуарного оценивания.....	21
Приложения.....	30

I. Общая информация

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

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

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

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата, расчетная дата): 31 декабря 2024 года, отчетный период: 12 месяцев, завершившиеся указанной датой.

1. Сведения об организации

Актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее – Фонд).

Заказчик актуарного оценивания: Фонд.

Сведения о Фонде: лицензии № 377/2 от 15.03.2007; ИНН 1660240681.

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 14.06.2024, протокол № 6), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, между ответственным актуарием и Фондом заключались иные гражданско-правовые договоры, кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания.

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

3. Стандарты актуарной деятельности, нормативные акты Фонда, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

При подготовке актуарного заключения использовались следующие стандарты актуарной деятельности и нормативные акты Фонда:

1) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД Общие требования).

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

3) 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).

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

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

6) Положение Фонда о расчете величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (далее – Положение о расчете величины обязательств).

Федеральные стандарты актуарной деятельности и нормативные акты использовались с учетом следующих особенностей:

- требования к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда установлены Положением Банка России от 28.03.2024 № 836-П (далее – Положение 836-П). В связи с этим требования к проведению обязательного актуарного оценивания, а также составу определяемых показателей, выбору предположений, параметров и других условий проведения актуарного оценивания, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности в части, регламентированной Положением 836-П, не применялись. В частности, показатели: стоимость обязательств по виду деятельности, отраженная в актуарном заключении; величина обязательств по договорам по виду деятельности – рассматривались как синонимы, а значения показателей определялись в соответствии с Положением 836-П;
- требования к порядку расчета актуарного дефицита и определению стоимости активов установлены Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда». В связи с этим требования в отношении способов определения актуарного дефицита, определению стоимости активов, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности, не применялись;
- требования к актуарному заключению установлены Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Указанием Банка России от 31.10.2017 № 4595-У. В связи с этим требования к содержанию актуарного заключения, результатам актуарных расчетов, отчету, документированию результатов, установленные федеральными стандартами актуарной деятельности и другими нормативными актами не применялись.

4. Дополнительные сведения

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.

Величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.03.2024 № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величин обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу». В связи с этим результаты настоящего актуарного оценивания могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда, регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П.

II. Выводы по итогам актуарного оценивания

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.

Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 4 685 161 тыс. рублей.

Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 1 748 198 тыс. рублей.

Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений, определенная по итогам актуарного оценивания, составила 214 728 тыс. рублей.

По результатам актуарного оценивания 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.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

III. Сведения об актуарном оценивании

А) Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

1. Существенные условия деятельности

Действующая редакция Пенсионных правил Фонда (утверждена решением Совета Фонда 23.11.2023 предусматривает пять пенсионных схем. В практике Фонда применяются также пенсионные схемы, относящиеся к редакциям Пенсионных правил, утвержденным решениями Совета Фонда от 24.11.1999, 25.01.2002, 30.10.2002, 28.02.2003, 03.12.2003, 01.11.2004, 06.05.2005, 06.02.2006, 25.01.2008, 23.09.2008, 25.03.2010, 21.09.2017.

Существенные наиболее общие характеристики пенсионных схем представлены в таблице ниже 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
1	24.11.1999	1	1999001	иное
2	25.01.2002	1	2002001	иное
3	30.10.2002	1	2002011	иное
4	30.10.2002	3	2002003	пожизненно
5	28.02.2003	1	2003001	иное
6	28.02.2003	2	2003002	иное
7	28.02.2003	3	2003003	пожизненно
8	03.12.2003	1	2003011	иное
9	03.12.2003	2	2003012	иное
10	03.12.2003	3	2003013	пожизненно
11	01.11.2004	1	2004001	иное
12	01.11.2004	2	2004002	иное
13	01.11.2004	3	2004003	иное
14	06.05.2005	1	2005001	иное
15	06.05.2005	2	2005002	иное
16	06.05.2005	3	2005003	пожизненно
17	06.02.2006	1	2006001	иное
18	06.02.2006	2	2006002	иное
19	06.02.2006	3	2006003	пожизненно
20	06.02.2006	5	2006005	иное
21	25.01.2008	1	2008001	иное
22	25.01.2008	3	2008003	пожизненно
23	23.09.2008	1	2008011	иное
24	23.09.2008	2	2008012	иное
25	23.09.2008	3	2008013	пожизненно
26	25.03.2010	1	2010001	иное
27	25.03.2010	2	2010002	иное
28	25.03.2010	3	2010003	пожизненно
29	17.10.2017	1	2017001	иное
30	17.10.2017	2	2017002	иное
31	23.11.2023	1	2024001	иное

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

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в связи с наличием у Фонда права в одностороннем порядке изменять значение коэффициента ожидаемого периода осуществления периодических выплат, которое будет использовано при расчете размера пожизненных пенсионных выплат, в качестве верхней границы договоров негосударственного пенсионного обеспечения на этапе накопления по схемам, предполагающим назначение пожизненных пенсионных выплат, принята предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений. По остальным договорам в качестве верхней границы принят ожидаемый момент окончания периода выплат.

В целях представления результатов деление на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

Таблица 2. Группы однородности договоров негосударственного пенсионного обеспечения и виды обязательств.

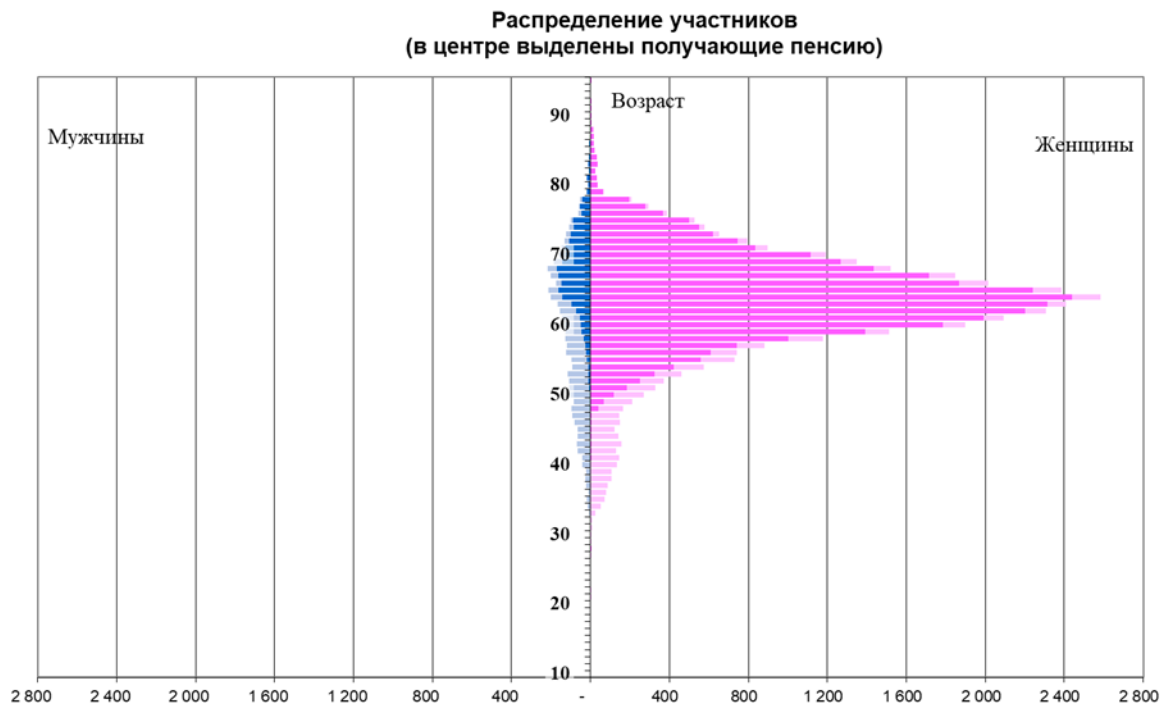
П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДППП	ДППП_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена пожизненная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату
2	ДПСР	ДПСР_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена срочная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату
3	ДПИП	ДПИП_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена негосударственная пенсия до истощения средств и которые не прекращены на указанную дату
4	ДПДН	ДПДН_Д	обязательства по пенсионным договорам, по которым на <i>расчетную дату</i> не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату
5	ОСПС	ОСПС_Д	обязательства, аналитический учет которых осуществляется на солидарных пенсионных счетах, по не прекращенным на <i>расчетную дату</i> пенсионным договорам, за исключением обязательств по указанным договорам перед участниками, в том числе обязательств по выплате назначенных на расчетную дату негосударственных пенсий
6	ПНПО	ПНПО_Д	обязательства по пенсионным договорам, за исключением обязательств по пенсионным договорам, предусмотренных абзацами выше (в том числе обязательств по не осуществленным на <i>расчетную дату</i> выплатам или переводам в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) пенсионного договора до расчетной даты)

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Рисунок 1. Распределение участников (договоры негосударственного пенсионного обеспечения) по полу и возрасту.



Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту представлены в Приложении 5.

4. 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.

5. Оценивание обязательств

5.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

5.1.1. Общие принципы

Выбор методов актуарного оценивания обязательств осуществлен актуарием, исходя из условий поставленной задачи и в соответствии с Положением о расчете обязательств.

Определение стоимости обязательств проводилось с использованием разработанной (проверенной) актуарием модели, реализующей требования Положения о расчете обязательств. Несоответствий по итогам оценки полученных результатов на их обоснованность в целом и чувствительность к изменению параметров не выявлено.

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

5.1.2. Принципы расчета обязательств

Определение стоимости обязательств производится исходя из ожидаемого чистого выбытия денежных средств из Фонда.

Расчет проводится в следующем порядке:

- определение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (на уровне каждого договора);
- определение неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков (на уровне группы однородных договоров / вида обязательств);
- определение обязательств по виду обязательств (на уровне группы однородных договоров / вида обязательств) – добавление величины рискованной маржи;
- определение величины обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (на уровне всей совокупности договоров негосударственного пенсионного обеспечения) – с учетом условий, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводится в следующем порядке:

- а) Строится прогноз денежных потоков.
- б) Учитывается вероятность реализации денежного потока.
- в) Полученные результаты суммируются и дисконтируются.

Учитываемые денежные потоки:

1. Пенсионные взносы.
2. Выплаты негосударственных пенсий, а также условные выплаты при достижении верхней границы договора.
3. Выплаты выкупных сумм.
4. Выплаты правопреемникам.
5. Расходы на сопровождение договоров.

Представленная нумерация потоков используется далее при описании расчета показателей.

5.1.3. Особенности моделирования денежных потоков

1. Денежные потоки по взносам.

В соответствии с Положением 836-П денежные потоки по взносам не включаются в прогноз денежных потоков, поскольку их уплата влияет на размер выплат.

2. 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.

3. Выплаты выкупных сумм.

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

4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

5. Расходы на сопровождение договоров.

5.1. Сопутствующие расходы.

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

5.2. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

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

5.3. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

В целях долгосрочного прогнозирования в качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

Б) Деятельность по формированию долгосрочных сбережений

1. Существенные условия деятельности

Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими нормативными актами, а также в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда. Правила формирования долгосрочных сбережений (утверждены решением Совета директоров Фонда 11.10.2024) предусматривают заключение двух видов договоров долгосрочных сбережений: договоры долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов, договоры долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов. На отчетную дату Фондом заключены договоры с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.

Сберегательные взносы: периодичность, сроки и продолжительность уплаты взносов являются произвольными и определяются вкладчиком самостоятельно.

Виды выплат:

- периодические выплаты, установленные договором долгосрочных сбережений, выплачиваемые по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат (пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты, выплачиваемые участнику в течение оговоренного договором долгосрочных сбережений срока, но не менее 10 лет);

- единовременная выплата, выплачиваемая участнику в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника при условии, что размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации;

- договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения указанных выше периодических выплат следующие виды выплат:

 - срочные периодические выплаты на другой срок;

 - единовременную выплату, если прошло 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

Выкупные суммы могут быть выплачены:

- до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений, в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами по причине возникновения особых жизненных ситуаций;

- до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций;

- до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Правопреемство:

Правопреемники имеют право на получение остатка средств на счете, если смерть участника наступила

- до назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;
- после назначения срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в связи с наличием у Фонда права в одностороннем порядке изменять значение коэффициента ожидаемого периода осуществления периодических выплат, которое будет использовано при расчете размера пожизненных периодических выплат, в качестве верхней границы договора долгосрочных сбережений принята предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений определялась как дата достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. В отношении участников, достигших указанного возраста, в качестве даты назначения выплаты принимался следующий календарный день после отчетной даты. Вероятность обращения за выплатой по истечении 15 лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений, в случае если этот момент наступает до даты назначения выплаты, принималась равной нулю.

В целях представления результатов деления на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

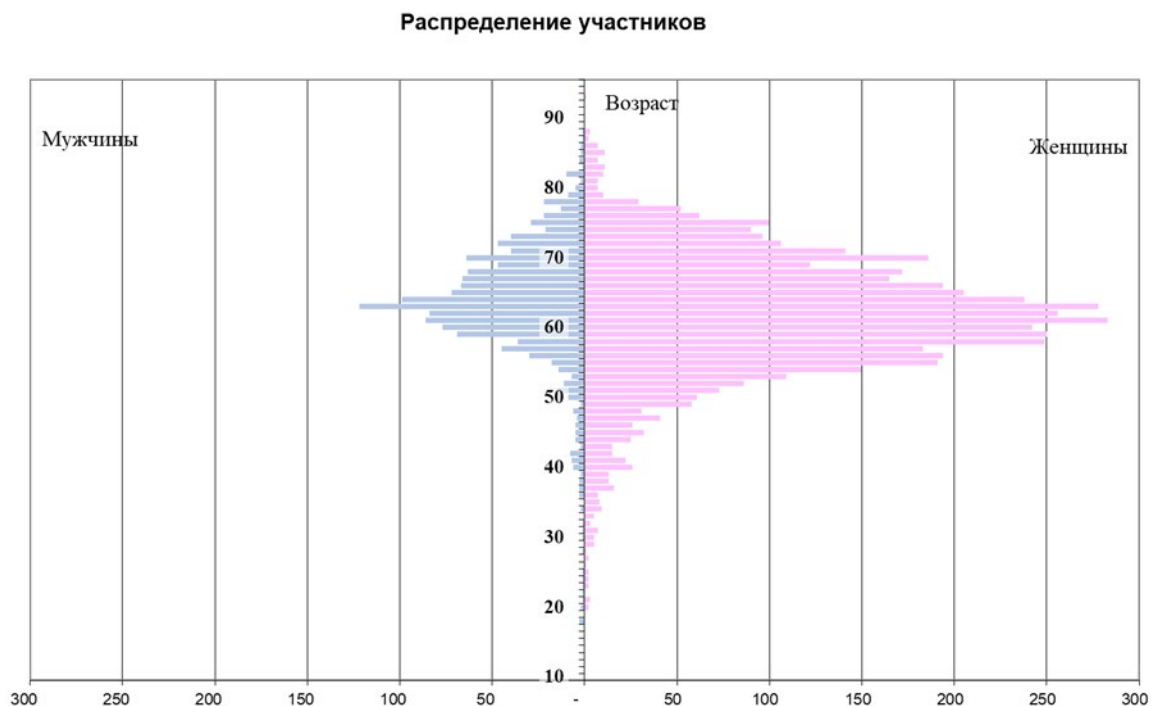
Таблица 3. Группы однородности договоров долгосрочных сбережений и виды обязательств.

П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДППВ	ДППВ_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены пожизненные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату
2	ДПСВ	ДПСВ_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены срочные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату
3	ДПНДС	ДПНДС_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату не назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений и которые не прекращены на указанную дату
4	ППДС	ППДС_Д	обязательства по договорам долгосрочных сбережений, кроме указанных выше

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Участники

Рисунок 2. Распределение участников (договоры долгосрочных сбережений) по полу и возрасту.



Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту представлены в Приложении 7.

4. Обработка исходных данных

Перечень исходных данных, в том числе 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 и размере выплат в части их 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.

5. Оценивание обязательств

5.1. Методы и методики актуарного оценивания обязательств

5.1.1. Общие принципы

Общие принципы актуарного оценивания аналогичны принятым в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

5.1.2. Особенности моделирования отдельных денежных потоков

1. Денежные потоки по взносам.

В соответствии с Положением 836-П денежные потоки по взносам не включаются в прогноз денежных потоков, поскольку их уплата влияет на размер выплат.

2. Выплаты регламентные.

По состоянию на отчетную дату действующие назначения периодических выплат отсутствуют.

Влияние единовременной выплаты и условной выплаты при достижении верхней границы договора, соответствующей предполагаемой дате назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, для целей поставленной задачи не различимо. В связи с этим указанные выплаты не разделялись, и предполагалась единовременная (условная) выплата при достижении верхней границы договора.

3. Выплаты выкупных сумм.

В связи с отсутствием исторических данных вероятность выплаты выкупных сумм без расторжения договора принималась равной нулю.

С учетом сделанных допущений, влияние выкупной суммы с расторжением договора и перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, для целей поставленной задачи неразлично. В связи с этим указанные выплаты не разделялись и рассматривались в целом как выкупная сумма.

4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимался равным остатку по счету на дату события.

В) Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. Существенные условия деятельности

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

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

В целях долгосрочного прогнозирования приняты условия получения единовременной выплаты, действующие с 01.07.2024. Единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии был равен или составил менее 10% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. В остальных случаях устанавливается накопительная пенсия. В целях расчетов получение единовременной выплаты предполагалось при недостаточности накоплений на момент назначения пенсии для выплаты накопительной пенсии в размере 10% от величины прожиточного минимума пенсионера на дату, следующую за отчетной, увеличенного исходя из прогноза инфляции.

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

Периодичность выплаты срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии: ежемесячно.

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

2. Особенности моделирования

В соответствии с Положением 836-П и Положением о расчете величины обязательств в качестве верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании принят ожидаемый момент окончания периода выплат.

В целях представления результатов деление на группы однородности договоров проводилось исходя из деления по видам обязательств. Для упрощения представления код группы однородности договоров применялся тот же, который установлен Положением 836-П для обозначения соответствующей суммы неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, с добавлением окончания «_Д».

Таблица 4. Группы однородности договоров негосударственного пенсионного обеспечения и виды обязательств.

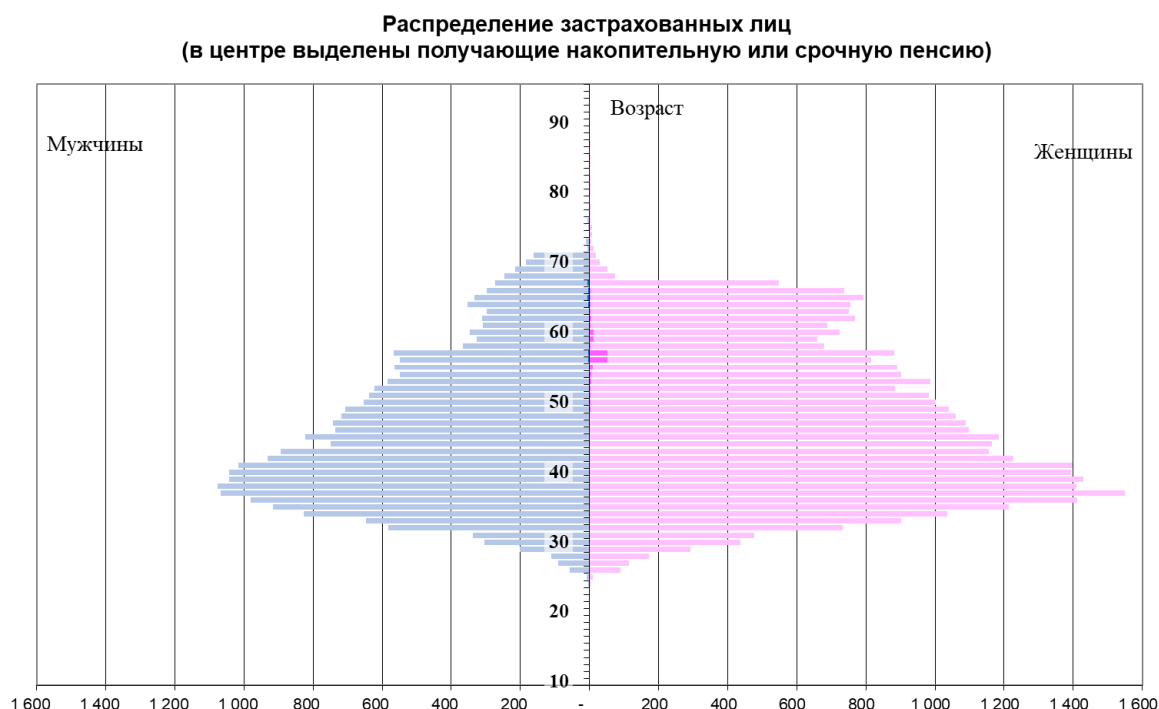
П.п.	Код вида обязательств	Код группы однородности договоров	Характеристика
1	ДПНП	ДПНП_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена (установлена) накопительная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;
2	ДПСРВ	ДПСРВ_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> назначена (установлена) срочная пенсионная выплата и которые не прекращены на указанную дату;
3	ДПН	ДПН_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на <i>расчетную дату</i> не назначена (не установлена) накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или единовременная выплата и которые не прекращены на указанную дату;
4	ПОПС	ПОПС_Д	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, предусмотренных абзацами выше (в том числе обязательств по назначенной до <i>расчетной даты</i> , но не осуществленной на <i>расчетную дату</i> единовременной выплате, обязательств по не осуществленным на <i>расчетную дату</i> выплатам правопреемникам и перечислениям средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с прекращением договоров об обязательном пенсионном страховании до <i>расчетной даты</i>).

Расчет наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков проводился по каждому договору без группировки в соответствии с Положением о расчете величины обязательств.

3. Застрахованные лица

Сведения о распределении застрахованных лиц представлены в Приложении 6. На рисунке ниже представлено распределение застрахованных лиц по полу и возрасту по состоянию на отчетную дату.

Рисунок 3. Распределение застрахованных лиц по полу и возрасту.



4. Обработка исходных данных

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

Актuarием 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. Расхождение в 71 323,47 руб. между детальными данными о застрахованных лицах и сводными данными о пенсионных накоплениях (по информации Фонда выплаты, возвращенные на счета) учтены в составе кредиторской задолженности.

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

5. Оценивание обязательств

5.1. 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.

5.1.1. Особенности моделирования денежных потоков

1. Страховые взносы

В связи с мораторием на уплату страховых взносов, поступление новых страховых взносов на формирование накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования не предусматривается.

2. Выплаты пенсий

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

Оценка продолжительности ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии, определялась в соответствии с методикой, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 2 июня 2015 года № 531 и Федеральными законами. В связи с сохранением в течение ряда лет ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ниже максимального значения, в целях расчета принято значение для 2025 года на весь период (270 месяцев).

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления предполагается:

- установление накопительной пенсии в случае, если сумма пенсионных накоплений превышает размер, при котором осуществляется единовременная выплата;
- для остальных застрахованных лиц – установление единовременной выплаты.

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

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

3. Перевод пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ

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

4. Выплаты правопреемникам

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

5. Сопутствующие расходы.

Учитываются аналогично негосударственному пенсионному обеспечению в части именных пенсионных счетов.

6. Расходы на управляющую компанию и спецдепозитарий.

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

Г) Актuarные предположения

Актuarные предположения выбраны актuarием с учетом требования Положения 836-П и Положения о расчете величины обязательств.

Значения актuarных предположений и основания выбора актuarных предположений содержатся в Приложении 4.

Д) Принципы учета и определение актuarной стоимости активов

1. Общие положения

Стоимость активов определялась в соответствии с Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У. При определении стоимости активов на уровне Фонда незавершенные операции (задолженности) по расчетам между пенсионными резервами и собственными средствами не учитывались.

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 5. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДППП Д	162 554	2 302	164 856
2	ДПСР Д	603 828	8 552	612 380
3	ДПИП Д	283 521	4 016	287 537
4	ДПДН Д	421 329	5 967	427 296
5	ОСПС Д	214 329	-	214 329
6	ПНПО Д	41 800	-	41 800
7	Итого	1 727 361	20 837	1 748 198
8	Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения¹⁾			1 748 198

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

1.2. 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.

1.3. 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

В связи с существенным изменением в отчетном периоде требований к Актуарному оцениванию деятельности негосударственных пенсионных фондов, методы оценивания обязательств, состав и содержание актуарных предположений существенно изменились по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Таблица 6. 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 выплаты и расходы	518 662	351 767	241 419	615 513	1 727 361
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	518 662	870 429	1 111 848	1 727 361	1 727 361

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

1.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 7. Анализ чувствительности по негосударственному пенсионному обеспечению

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	22 609
	+1 процентный пункт	(21 240)
Вероятность смерти в течение года	-10%	3 085
	+10%	(2 898)
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(15 537)
	+10%	15 537
Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления	-10%	(33)
	+10%	33

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

2. Деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений

2.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 8. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДППВ Д	-	-	-
2	ДПСВ Д	-	-	-
3	ДПНДС Д	214 096	557	214 653
4	ППДС Д	75	-	75
5	Итого	214 171	557	214 728
6	Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений¹⁾			214 728

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Сведения о распределении обязательств по категориям участников Фонда представлены в Приложении 7. Указанное распределение обязательств представлено в отношении наилучшей оценки приведенной стоимости обязательств в связи с тем, что расчет показателя «величина

обязательств» предусматривает применение дополнительных ограничений, которые применяются в отношении агрегированных данных (по группам однородности и в целом обязательствам по виду деятельности), и прямо не распределяются на отдельные договоры.

2.2. Результаты оценивания обязательств в условиях прекращения сберегательных взносов

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

2.3. 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

Актуарные оценивания обязательств Фонда по формированию долгосрочных сбережений ранее не проводились, деятельность Фонда по формированию долгосрочных сбережений началась в отчетном периоде.

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

Таблица 9. Распределение ожидаемых потоков денежных средств по исполнению обязательств по договорам долгосрочных сбережений

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	191 348	9 844	5 009	7 970	214 171
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	191 348	201 192	206 201	214 171	214 171

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

2.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 10. Анализ чувствительности по договорам долгосрочных сбережений

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	1 116
	+1 процентный пункт	(1 088)
Вероятность смерти в течение года	-10%	—
	+10%	—
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(764)
	+10%	764

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления	-10%	—
	+10%	—

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

3. Деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию

3.1. Результаты оценивания обязательств

Таблица 11. Результаты оценивания обязательств: распределение по группам однородности.

П/п	Группы однородности	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков	Рисковая маржа	Всего (сумма по графам 3 и 4)
1	2	3	4	5
1	ДПНП Д	34 498	1 062	35 560
2	ДПСРВ Д	18 740	577	19 317
3	ДПН Д	4 480 967	137 942	4 618 909
4	ПОПС Д	11 375	-	11 375
5	Итого	4 545 580	139 581	4 685 161
6	Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании¹⁾			4 685 161

Примечания:

1) Величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании определена с учетом ограничений, установленных пунктом 5.13 Положения 836-П.

Таблица 11.1. Стоимость обязательств перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата (показатели указаны в рублях).

П/п	Показатель	Значение показателя
1	Стоимость обязательств Фонда по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена срочная пенсионная выплата	18 164 540,77
2	Стоимость обязательств Фонда по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия	33 437 618,83

Примечание: стоимость обязательств определена и представлена без учета стоимости сопутствующих расходов и рисков маржи в целях сопоставимости с суммами выплатного резерва и резерва срочных выплат.

3.2. 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.

3.3. 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

В связи с существенным изменением в отчетном периоде требований к Актуарному оцениванию деятельности негосударственных пенсионных фондов, методы оценивания обязательств, состав и содержание актуарных предположений существенно изменились по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Таблица 12. 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	370 522	498 232	481 819	3 195 007	4 545 580
Дисконтированные выплаты и расходы нарастающим итогом	370 522	868 754	1 350 573	4 545 580	4 545 580

В таблице в качестве выплат и расходов показано осуществление выплат, в том числе условных выплат при достижении верхней границы договора, и расходов на сопровождение договоров.

3.5. Результаты анализа чувствительности

Оценка чувствительности наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков к изменению ключевых актуарных предположений (в расчетах используются и другие актуарные предположения, но при изменении в пределах диапазона обоснованно возможных отклонений они оказывают менее значительное влияние на результаты расчета):

Таблица 13. Анализ чувствительности по обязательному пенсионному страхованию

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков
Ставка рыночной доходности	-1 процентный пункт	94 343
	+1 процентный пункт	(90 162)
Вероятность смерти в течение года	-10%	42 018
	+10%	(35 366)
Удельные сопутствующие расходы	-10%	(48 952)
	+10%	48 952
Вероятность перехода к другому страховщику до назначения пенсии	-10%	(4 127)
	+10%	4 107

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

4. Сводные показатели по Фонду

4.1. Сведения об активах пенсионных резервов

Таблица 14. Активы пенсионных резервов

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	10 646	10 646
2	Депозиты	297 928	297 928
3	Акции	52 848	52 848
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	420 340	420 340
5	Облигации хозяйственных обществ	903 266	903 266
6	Сделки обратного РЕПО	518 023	518 023
7	Дебиторская задолженность	2 174	2 174
8	Итого	2 205 225	2 205 225

Риски в отношении активов:

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

Фондом были предоставлены частичные сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с ограниченной возможностью их использования в целях сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью.

Таблица 15. Распределение активов по периодам поступления средств.

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	2 205 225	-	-	-	2 205 225
Поступление средств от активов нарастающим итогом	2 205 225	2 205 225	2 205 225	2 205 225	2 205 225

В целях сопоставления рассчитано значение величины НО (величина обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений за вычетом суммы рискованной маржи), определенной Указанием Банка России от 29.06.2023 № 6477-У «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования».

Таблица 15.1. Значение величины НО (показатели указаны в рублях).

П/п	Величина обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений за вычетом суммы рискованной маржи	Значение показателя
1	Значение величины НО	1 941 532 434,72

4.2. Сведения об активах пенсионных накоплений

Таблица 16. Активы пенсионных накоплений

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	5 149	5 149
2	Депозиты	402 337	402 337
3	Акции	178 212	178 212
4	Ценные бумаги РФ, субъектов РФ и муниципальные	822 411	822 411
5	Облигации хозяйственных обществ	3 202 200	3 202 200
6	Сделки обратного РЕПО	1 248 072	1 248 072
7	Дебиторская задолженность	6 541	6 541
8	Итого	5 864 922	5 864 922

Риски в отношении активов:

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

Фондом были предоставлены частичные сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с ограниченной возможностью их использования в целях сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью.

Таблица 17. Распределение активов по периодам поступления средств.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	5 864 922	-	-	-	5 864 922
Поступление средств от активов нарастающим итогом	5 864 922	5 864 922	5 864 922	5 864 922	5 864 922

4.3. Сведения об активах, составляющих собственные средства

Таблица 18. Активы, в которые размещены собственные средства Фонда

П/п	Активы	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства	1 981	1 107
2	Депозиты	385 424	335 791
3	Акции	7 577	7 577
4	Дебиторская задолженность	202	—
5	Прочее	165 679	12 538
6	Итого	560 863	357 013

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

Риски в отношении активов:

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

Фондом были предоставлены частичные сведения о распределении по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств. В связи с ограниченной возможностью их использования в целях сопоставления сделано предположение о возможности поступления средств от активов в течение года. В связи с указанными особенностями соответствующие требования ФСАД активы применяются неполностью

Таблица 19. Распределение активов по периодам.

Показатель	Годы, после отчетной даты				
	в течение года	От 1 года до 3 лет	От 3 лет до 5 лет	От 5 лет	Всего
Поступление средств от активов	357 013	-	-	-	357 013
Поступление средств от активов нарастающим итогом	357 013	357 013	357 013	357 013	357 013

4.4. Актuarный баланс и актuarный дефицит

Активы

Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов	2 205 225
Стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений	5 864 922
Стоимость активов, в которые размещены собственные средства	357 013
Всего	8 427 160

Обязательства

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по негосударственному пенсионному обеспечению	1 727 361
Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений	214 171
Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по обязательному пенсионному страхованию	4 545 580
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	182 396
Всего	6 669 508

Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств

Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 757 652
--	------------------

Примечание: Актuarный баланс построен в соответствии с принципами ФСАД НПФ с использованием для целей сопоставимости показателей вместо величины «стоимость обязательств, отраженная в актuarном заключении» величины «наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков», условия пункта 7.1.3 ФСАД Активы не применяются.

Сводные показатели по Фонду без округлений представлены в Приложении 8.

Стоимость обязательств не превышает стоимость активов.

Величина актuarного дефицита (АД_Р), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 01.10.2024 № 6884-У, составила: ноль рублей. Актuarный дефицит не установлен.

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

Таблица 20. 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	8 427 160	-	-	-	8 427 160
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность	1 262 928	859 843	728 247	3 818 490	6 669 508
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	7 164 232	(859 843)	(728 247)	(3 818 490)	1 757 652
Поступление средств от активов нарастающим итогом	8 427 160	8 427 160	8 427 160	8 427 160	8 427 160
Дисконтированные нетто-выплаты и расходы, кредиторская задолженность нарастающим итогом	1 262 928	2 122 771	2 851 018	6 669 508	6 669 508
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	7 164 232	6 304 389	5 576 142	1 757 652	1 757 652

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.

4.6. 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. На отчетную дату существенных рисков, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, не установлено: на отчетную дату Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

Приложения

Приложение 1

Перечень исходных данных

Сведения, предоставленные Фондом:

Негосударственное пенсионное обеспечение и формирование долгосрочных сбережений

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

Обязательное пенсионное страхование

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

Общие материалы

- Бухгалтерская отчетность
- Сведения о расходах и активах
- Сведения о расходах на обеспечение уставной деятельности за 2024 год
- Дополнительные материалы, пояснения и комментарии

Прочие сведения:

1. PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2024. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html> .
2. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 07 ноября – 12 ноября 2024 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
3. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (базовый вариант), 30 сентября 2024 года.
4. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 25.10.2024, https://cbr.ru/Content/Document/File/166586/forecast_241025.pdf
5. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 6-10.12.2024, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/
6. Банк России, Резюме обсуждения ключевой ставки, 28.12.2024, https://www.cbr.ru/Content/Document/File/170549/summary_key_rate_28122024.pdf
7. АПА, <https://www.actuaries.org.ru/ru/news/publication/komitet-po-statistike-apa-tablitsa-smernosti-dlya-otsenki-obyazatelstv-npf/> , дата публикации 29.02.2016
8. Московская Биржа – <https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/>

Приложение 2

Характеристики применяемых пенсионных схем

1. Пенсионная схема № 1999001 «Пенсионные выплаты до полного изъятия пенсионных накоплений с именного пенсионного счета участника. Периодичность и размер или периодичность и продолжительность выплат устанавливаются участником самостоятельно».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Размер, периодичность и продолжительность выплат определяется в момент назначения пенсии. Пенсия выплачивается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Предполагается правопреемство как на этапе накопления, так и на этапе выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу участника, после его смерти поступает в распоряжение вкладчика.

Предполагается, что выкупная сумма равна остатку средств, учтенных на именном пенсионном счете.

2. Пенсионная схема №№ 2002001, 2002011, 2003001, 2003011, 2004001, 2005001, 2006001, 2008001, 2008011, 2010001, 2017001, 2024001 «С установленными размерами пенсионных взносов и продолжительностью пенсионных выплат в течение не менее одного года до исчерпания средств на именном пенсионном счете».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые/раз в год, длительностью не менее 1-го года.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, а также по договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат передано Вкладчиком Участнику, устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат не передано Участнику, указываются в поручении о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу Участника, после его смерти поступает в распоряжение Вкладчика.

3. Пенсионная схема №№ 2003002, 2003012, 2004002 «С установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение срока, установленного Договором о пенсионных выплатах (от 2-х до 10-и лет)».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, а также по договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат передано Вкладчиком Участнику, устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат не передано Участнику, указываются в поручении о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые/раз в год.

В зависимости от условия, установленного Вкладчиком в Пенсионном договоре, выплаты с именного пенсионного счета производятся:

- до исчерпания учтенных на именном пенсионном счете средств;
- в течение установленного срока выплат. Остаток пенсионной суммы, учтенный на именном пенсионном счете после окончания выплат, по поручению Вкладчика переводится Фондом на солидарный пенсионный счет Вкладчика или на именной пенсионный счет другого Участника (именные пенсионные счета других Участников).

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу Участника, после его смерти поступает в распоряжение Вкладчика.

4. Пенсионная схема №№ 2005002, 2006002, 2008002, 2008012, 2010002, 2017002 «С установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет)».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, а также по договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат передано Вкладчиком Участнику, устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат не передано Участнику, указываются в поручении о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые/раз в год.

В зависимости от условия, установленного Вкладчиком в Пенсионном договоре, выплаты с именного пенсионного счета производятся:

- до исчерпания учтенных на именном пенсионном счете средств;
- в течение установленного срока выплат. Остаток пенсионной суммы, учтенный на именном пенсионном счете после окончания выплат, по поручению Вкладчика переводится Фондом на солидарный пенсионный счет Вкладчика или на именной пенсионный счет другого Участника (именные пенсионные счета других Участников).

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу Участника, после его смерти поступает в распоряжение Вкладчика.

5. Пенсионная схема №№ 2002003, 2003003, 2003013, 2004003, 2005003, 2006003, 2008003, 2008013, 2010003. «С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые/раз в год пожизненные.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, а также по договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат передано Вкладчиком Участнику, устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера

пенсии производится Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат не передано Участнику, указываются в поручении о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу Участника, после его смерти в течение накопительного периода поступает в распоряжение Вкладчика.

6. Пенсионная схема № 2006005 «С установленными размерами пенсионных выплат в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет)».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, а также по договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат передано Вкладчиком Участнику, устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору в пользу третьего лица в случае, когда право требования пенсионных выплат не передано Участнику, указываются в поручении о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Выплаты – ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые/раз в год.

В зависимости от условия, установленного Вкладчиком в Пенсионном договоре, выплаты с именного пенсионного счета производятся:

- до исчерпания учтенных на именном пенсионном счете средств;
- в течение установленного срока выплат. Остаток пенсионной суммы, учтенный на именном пенсионном счете после окончания выплат, по поручению Вкладчика переводится Фондом на солидарный пенсионный счет Вкладчика или на именную пенсионную сумму другого Участника (именные пенсионные счета других Участников).

Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с именного пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода, в соответствии с условиями пенсионного договора. В случае, если договором не предусмотрено наследование, сумма, учтенная в пользу Участника, после его смерти поступает в распоряжение Вкладчика.

Приложение 3

Таблица 1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Отклонений нет. Тест пройден.
2.	Проверка на адекватность	Размер пенсии находится в пределах ожидаемых значений	Имеющиеся отклонения по 29 участникам имеют объяснения. Тест пройден.
3.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
4.	Проверка на непротиворечивость	Данные о статусе договора соответствуют сведениям о сроке окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
6.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено. Тест пройден
7.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений об участниках с данными прошлого периода	Имеется 15 отклонений. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
8.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-СТРД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
9.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам НПО-ИНВД, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
10.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не установлено. Тест пройден
Формирование долгосрочных сбережений			
11.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Отклонений не установлено. Тест пройден
12.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено. Тест пройден
13.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам долгосрочных сбережений с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений нет. Тест пройден.
Обязательное пенсионное страхование			
14.	Проверка на адекватность	Возраст не более 100 лет и не менее 18 лет	Имеющееся отклонение по 1 застрахованному лицу имеет объяснения. Тест пройден.
15.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам и величины пенсионных накоплений	Имеется отклонение 71 323 руб. Не оказывает существенного влияния на результат. Тест пройден.
16.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений о застрахованных лицах с данными прошлого периода	Отклонений не установлено. Тест пройден
17.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по договорам ОПС с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено. Тест пройден
18.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не установлено. Тест пройден
Прочие сведения			
19.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Недостатков не выявлено

Представлены сведения об основных проведенных контрольных процедурах. Существенных недостатков при применении прочих контрольных процедур не выявлено.

Актуарные предположения

1. Общие актуарные предположения

АП1010. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков, определена в соответствии с требованиями Указания 836-П.

АП1020. Рост сопутствующих расходов

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

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

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1	РwC [1]	6,5%	4,6%	–	–	–	–
2	НИУ ВШЭ [2]	5,3%	4,3%	4,1%	4,1%	4,0%	3,9%
3	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [3]	5,8%	4,3%	4,0%	–	–	–
4	Банк России (в среднем за год) [4]	6,1%-6,8%	4,0%-4,2%	4,0%	–	–	–
5	Банк России, опрос (в среднем за год) [5]	8,2%	5,0%	4,2%	–	–	–

По данным Банка России [6] инфляционное давление в октябре-ноябре 2024 года усилилось. Учитывая, что прогнозы, подготовленные ранее декабря 2024 года, могут не учитывать эту тенденцию, во внимание принимались в первую очередь прогнозы, опубликованные в декабре (п.п. 1 и 5 в таблице выше). При этом результаты опроса Банка России (п. 5) представляются более надежным источником в силу широкой базы экспертов и их более глубокой погруженности в тему, в связи с этим по 2025–2027 годам в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России [5]. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Таблица 2. Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2025	2026	2027	2027 и далее
Уровень инфляции	8,2%	5,0%	4,2%	4,0%

2. Предположения в отношении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

АП2010. Смертность участников

В связи с относительно небольшим числом участников Фонда и отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев [7], 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.

АП2020. 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. Расторжение предполагается только на этапе накопления.

АП2030. Вероятность возобновления выплаты приостановленной пожизненной негосударственной пенсии

В связи с незначительным количеством приостановленных пожизненных выплат применялось консервативное предположение о вероятности возобновления 100%.

АП2040. Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии определялся на основе фактических данных отчетного периода. Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП2050. Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат

Предположение формируется на основе исторических данных Фонда. Выбирается наиболее частое значение.

АП2060. Ожидаемая (наиболее вероятная) периодичность выплат

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

АП2070. Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии

Минимальная сумма накоплений определяется как произведение минимального размера пенсии на ожидаемую длительность срочных выплат и ожидаемое количество выплат в год. Минимальный размер пенсии определяется округленно как принятый в Фонде минимальный размер пенсии.

АП2080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

Определены на основе сведений Фонда о фактических расходах и их структуре за отчетный период.

АП2100. Отчисления в страховой резерв

В соответствии со сделанными предположениями поступление новых взносов не предполагается. В отношении обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, принятых по состоянию на отчетную дату, предполагается формирование по состоянию на отчетную дату страхового резерва в размере не ниже нормативного. Доходность размещения средств страхового резерва предполагается на уровне доходности, направляемой на счета. В связи с изложенным, оснований для дополнительного пополнения страхового резерва за счет дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств не установлено.

С учетом перечисленных факторов отчисления в страховой резерв принимаются равными ожидаемому размеру гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых из страхового резерва (при их наличии).

АП2110. Расходы на управляющую компанию

Определены на основе информации Фонда об условиях договоров с управляющими компаниями.

АП2120. Расходы на специализированный депозитарий

Определены на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП2130. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов

Приняты по данным Фонда. В качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

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

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

АП2150. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

АП2160. Ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии

Пенсионными правилами Фонда не предусмотрена обязательная индексация назначенных пенсий. Практика Фонда также не указывает на наличие регулярной индексации. В связи с этим в целях расчетов индексация назначенных пенсий не предусматривалась.

3. Предположения в отношении деятельности по обязательному пенсионному страхованию

АП3010. 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. Применяется таблица смертности 2019 года, поскольку она используется в целях прогнозирования и не содержит эффект пандемии, который не ожидается долгосрочным.

АП3020. Вероятность перехода к другому страховщику

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

В связи с неопределенностью и отсутствием исторических данных возможность перечисления средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений не учитывалась.

АП3040. Возраст обращения за назначением пенсии

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

АП3070. Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии

Базовая минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии принята равной минимальной ожидаемой величине, обеспечивающей выплату накопительной пенсии в размере не менее десяти процентов от величины прожиточного минимума пенсионера на дату, следующую за отчетной [9]. В последующем предполагается рост на уровне инфляции.

АП3080. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

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

АП3100. Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию

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

АП3110. Расходы на управляющую компанию

Определены на основе информации Фонда об условиях договоров с управляющими компаниями.

АП3120. Вознаграждение специализированному депозитарию

Определены на основе исторических данных Фонда усреднением за три года.

АП3130. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений

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

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

Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемая на пополнение собственных средств, принимается в основном на уровне предельно допустимого значения, что в целом подтверждается историческими данными Фонда. В связи с построением долгосрочного прогноза возможность применения повышенной доли дохода в 2025-2026 годах не учитывается.

АП3142. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

С учетом изменений в законодательстве и в отсутствии иных обоснованных ожиданий значение принято на нормативном уровне.

АП3150. Ожидаемая ставка начисления инвестиционного дохода

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

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

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

4. Предположения в отношении деятельности по формированию долгосрочных сбережений

АП4010. Смертность участников

В связи с относительно небольшим числом участников Фонда и отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев [7], 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.

АП4020. Вероятность выплаты выкупной суммы

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений принята равной значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4030. Возраст назначения выплат

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений предполагаемая дата назначения выплат по договору долгосрочных сбережений определялась как дата достижения возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Пункт 3.3.8 ФСАД НПФ в полном объеме не применялся. Вероятность обращения за назначением выплат в соответствующем возрасте или старше принималась на уровне 100%. Вероятность инвалидности отдельно не выделялась.

АП4040. Ожидаемая длительность выплат

В соответствии с установленными границами договора предполагается исключительно единовременная выплата.

АП4050. Сопутствующие расходы в расчете на один счет

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений приняты равными значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4060. Отчисления в страховой резерв

В соответствии со сделанными предположениями поступление новых взносов не предполагается. В отношении обязательств по договорам долгосрочных сбережений, принятых по состоянию на отчетную дату, предполагается формирование по состоянию на отчетную дату страхового резерва в размере не ниже нормативного. Доходность размещения средств страхового резерва предполагается на уровне доходности, направляемой на счета. В связи с изложенным оснований для дополнительного пополнения страхового резерва за счет дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств не установлено.

С учетом перечисленных факторов отчисления в страховой резерв принимаются равными ожидаемому размеру гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых из страхового резерва (при их наличии).

АП4070. Расходы на управляющую компанию

Определены на основе информации Фонда об условиях договоров с управляющими компаниями.

АП4080. Расходы на специализированный депозитарий

В отсутствии исторических данных в отношении реализации договоров долгосрочных сбережений приняты равными значению для негосударственного пенсионного обеспечения.

АП4090. Гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов

Приняты по данным Фонда. В качестве источника гарантийных взносов предполагается страховой резерв Фонда.

АП4100. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Значение принято на нормативном уровне.

АП4110. Переменная часть вознаграждения Фонда.

Значение принято на нормативном уровне в предположении, что величина дохода от размещения пенсионных резервов не будет превышать расчетную величину дохода, определенную с использованием специального финансового индикатора.

АП4120. Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

Ожидаемая ставка начисления дохода определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 836-П.

Таблица 3. Негосударственное пенсионное обеспечение, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024	31.12.2023
АП2020	Вероятность выплаты выкупной суммы на этапе накопления (в год)	0,2%	0,05%
АП2040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	См. Таблицу 8	Мужчины - 63 год, женщины – 60 лет
АП2050	Ожидаемая (наиболее вероятная) длительность срочных выплат (лет)	От 5 до 10 лет (по разным программам)	От 3 до 10 лет (по разным программам)
АП2070	Минимальная сумма накоплений для выплаты негосударственной пенсии (руб.)	6 000	н/д
АП2080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	723	949
АП2090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	Не применимо по Положению 836-П	0,62%
АП2100	Отчисления в страховой резерв	0,05%, от резервов	0,88% от дохода
АП2110	Расходы на управляющую компанию	4,0% от дохода	2,91% от дохода
АП2120	Расходы на специализированный депозитарий	0,13% от резервов	0,22% от резервов
АП2130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05% от резервов	0,05% от резервов
АП2140	Доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение собственных средств	15%	15%

Таблица 4. Обязательное пенсионное страхование, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024	31.12.2023
АП3020	Вероятность перехода к другому страховщику на этапе накопления в течение года	0,4%	0,38%
АП3040	Возраст обращения за назначением пенсии (лет): мужчины/женщины	60/55	60/56
АП3070	Минимальная сумма накоплений для выплаты накопительной пенсии (руб.)	411 750	н/д
АП3080	Сопутствующие расходы в расчете на один счет за год (руб.)	1295	949
АП3090	Гарантирование неотрицательного финансового результата, от активов	Не применимо по Положению 836-П	0,3% от резервов
АП3100	Отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию	0,0125% от резервов	0,0125% от резервов
АП3110	Расходы на управляющую компании	4,0% от дохода	3,8% от дохода
АП3120	Вознаграждение специализированному депозитарию	0,15% от резервов	0,15% от резервов
АП3130	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,0125% от резервов	0,0125% от резервов
АП3140	Доля дохода от инвестирования пенсионных накоплений, направляемого на пополнение собственных средств (переменная часть вознаграждения Фонда)	15% от дохода	15% от дохода
АП3142	Постоянная часть вознаграждения Фонда без учета отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	0,50% от резервов	0,50% от резервов

Таблица 5. Формирование долгосрочных сбережений, значения отдельных актуарных предположений

Номер	Содержание	31.12.2024
АП2020	Вероятность выплаты выкупной суммы (в год)	0,2%
АП2050	Сопутствующие расходы в расчете на один счет в год (руб.)	723
АП2060	Отчисления в страховой резерв	0,05%, от резервов
АП2070	Расходы на управляющую компанию	4,0% от дохода
АП2080	Расходы на специализированный депозитарий	0,130% от резервов
АП2090	Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	0,05% от резервов
АП2100	Постоянная часть вознаграждения (% от активов)	
	2025 год	0,6%
	2026 год	0,6%
	2027 год и далее	0,5%
АП2110	Переменная часть вознаграждения (% от дохода)	20%

Таблица 6. АП2010 /АП4010 «Смертность участников»: таблица смертности (Негосударственное пенсионное обеспечение, Формирование долгосрочных сбережений)

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 7. АП3010 «Смертность застрахованных лиц»: таблица смертности (Обязательное пенсионное страхование)

Число доживших			Число доживших		
Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
0	100000	100000	56	79868	92053
1	99512	99592	57	78605	91533
2	99466	99552	58	77240	90963
3	99439	99529	59	75845	90380
4	99416	99512	60	74382	89760
5	99396	99496	61	72708	89074
6	99378	99484	62	70934	88335
7	99361	99472	63	69101	87555
8	99343	99461	64	67178	86707
9	99325	99448	65	65191	85798
10	99306	99437	66	63146	84811
11	99286	99425	67	61056	83761
12	99267	99413	68	58819	82585
13	99246	99398	69	56627	81356
14	99215	99383	70	54371	79992
15	99179	99362	71	51886	78415
16	99130	99337	72	49693	76920
17	99073	99306	73	47094	75059
18	99007	99274	74	44876	73317
19	98916	99235	75	42588	71374
20	98822	99195	76	40189	69239
21	98712	99151	77	38009	67191
22	98588	99111	78	35215	64467
23	98459	99071	79	32766	61880
24	98324	99030	80	30254	59011
25	98185	98983	81	27613	55762
26	98041	98935	82	25242	52532
27	97885	98880	83	22858	48949
28	97707	98821	84	20576	45222
29	97514	98755	85	18336	41348
30	97297	98676	86	16293	37524
31	97043	98592	87	14328	33544
32	96750	98489	88	12434	29473
33	96422	98376	89	10824	25692
34	96088	98258	90	9318	22012
35	95715	98128	91	7826	18456
36	95305	97977	92	6509	15161
37	94851	97803	93	5423	12269
38	94350	97622	94	4578	9821
39	93829	97432	95	3934	7828
40	93275	97226	96	3375	6101
41	92647	97008	97	2949	4768
42	92001	96770	98	2618	3700
43	91341	96523	99	2385	3013
44	90661	96278	100	2166	2424
45	89960	96020	101	1967	1950
46	89230	95737	102	1786	1568
47	88467	95451	103	1622	1261
48	87681	95145	104	1472	1014
49	86901	94833	105	1336	815
50	86080	94511	106	1212	655
51	85178	94144	107	1099	526
52	84223	93787	108	996	421
53	83210	93376	109	903	338
54	82158	92963	110	69	28
55	81072	92538	111	0	0

Таблица 8. АП2040 Возраст обращения за назначением негосударственной пенсии

Возраст (на начало года)	Вероятность выхода на пенсию	
	Мужчины	Женщины
53 и младше	0,00%	0,00%
54	0,00%	20,17%
55	0,00%	2,82%
56	0,00%	4,64%
57	0,00%	10,30%
58	0,00%	6,42%
59	14,32%	1,82%
60	3,91%	4,64%
61	6,06%	1,88%
62	12,00%	1,59%
63	6,35%	0,42%
64	0,94%	100,00%
65	2,67%	100,00%
66	4,60%	100,00%
67	2,30%	100,00%
68	100,00%	100,00%
69 и старше	100,00%	100,00%

Таблица 9. АП1010 «Ставка дисконтирования»

Номер года прогноза	Ставка дисконтирования
1	18,6%
2	18,1%
3	17,5%
4	17,0%
5	16,6%
6	16,2%
7	15,9%
8	15,7%
9	15,5%
10	15,2%
11	15,1%
12	15,0%
13	14,8%
14	14,7%
15	14,6%
16	14,5%
17	14,4%
18	14,3%
19	14,3%
20	14,2%
21	14,1%
22	14,1%
23	14,0%
24	14,0%
25	13,9%
26	13,9%
27	13,8%
28	13,8%
29	13,8%
30	13,7%

Таблица 10. АП2150 / АП3150 / АП4120 «Ожидаемая ставка начисления дохода от размещения»

Номер года прогноза	Ожидаемая ставка начисления дохода		
	Негосударственное пенсионное обеспечение	Обязательное пенсионное страхование	Формирование долгосрочных сбережений
1	14,8%	15,1%	14,1%
2	14,4%	14,7%	13,8%
3	13,9%	14,2%	13,3%
4	13,5%	13,8%	12,9%
5	13,2%	13,4%	12,6%
6	12,9%	13,1%	12,3%
7	12,6%	12,9%	12,0%
8	12,5%	12,7%	11,9%
9	12,3%	12,5%	11,7%
10	12,1%	12,3%	11,5%
11	12,0%	12,2%	11,4%
12	11,9%	12,1%	11,3%
13	11,8%	12,0%	11,2%
14	11,7%	11,9%	11,1%
15	11,6%	11,8%	11,0%
16	11,5%	11,7%	11,0%
17	11,5%	11,7%	10,9%
18	11,4%	11,6%	10,8%
19	11,3%	11,5%	10,8%
20	11,2%	11,4%	10,7%
21	11,2%	11,4%	10,7%
22	11,2%	11,4%	10,6%
23	11,1%	11,3%	10,6%
24	11,1%	11,3%	10,6%
25	11,1%	11,2%	10,5%
26	11,0%	11,2%	10,5%
27	11,0%	11,2%	10,5%
28	11,0%	11,1%	10,4%
29	10,9%	11,1%	10,4%
30	10,9%	11,1%	10,4%

Приложение 5. Негосударственное пенсионное обеспечение. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение участников

Категория	Этап: пенсия не назначена	Этап: назначена пожизненная пенсия			Этап: назначена срочная пенсия или «до исчерпания»,		
	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	432	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	489	0	0	0	1	8	4
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 045	0	0	0	37	7	152
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	868	7	21	74	163	6	719
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 048	292	16	3 789	1 113	5	17 158
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	344	274	12	2 966	548	4	12 072
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	53	24	9	184	49	3	739
Женщины в возрасте до 39 лет	566	0	0	0	1	8	4
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	718	0	0	0	7	9	30
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	857	0	0	0	124	7	517
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 194	12	30	279	1 451	7	6 076
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 337	617	22	5 043	16 136	5	78 785
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 379	1 326	16	10 485	11 603	4	53 663
Женщины в возрасте свыше 75 лет	566	385	12	1 642	1 288	3	5 338
Итого по мужчинам	4 279	597	14	7 013	1 911	4	30 844
Итого по женщинам	8 617	2 340	17	17 449	30 610	5	144 413
Итого	12 896	2 937	16	24 462	32 521	5	175 257

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	677 457
Пенсия назначена	1 049 904
Итого	1 727 361

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	16 472
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	19 521
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	64 578
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	50 504
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	173 065
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	94 284
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 891
Женщины в возрасте до 39 лет	10 369
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 787
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	28 501
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	99 711
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	523 632
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	374 660
Женщины в возрасте свыше 75 лет	40 057
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>422 315</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>1 090 717</i>
Солидарные пенсионные счета	214 329
Итого	1 727 361

Примечания:

1. Численность участников и другие показатели в данном Приложении могут незначительно 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.

Приложение 6. Обязательное пенсионное страхование. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение застрахованных лиц

Категория	Этап: пенсия не назначена	Этап: пенсия назначена - накопительная			Этап: пенсия назначена - срочная		
	Численность	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года	Численность	Расчетный оставшийся срок выплаты, лет	Ожидаемые суммы пенсионных выплат в течение следующего года
Мужчины в возрасте до 44 лет	12 943	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 046	0	0	0	0	0	0
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 774	1	22	18	2	3	32
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 306	5	20	97	1	0	4
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 671	0	0	0	19	5	830
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	220	1	12	14	1	7	22
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	4	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте до 39 лет	11 285	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	6 360	0	0	0	0	0	0
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	5 447	0	0	0	2	7	40
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 426	9	29	172	9	6	159
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 307	73	26	1 340	92	7	2 144
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 177	1	18	12	2	1	24
Женщины в возрасте свыше 75 лет	19	0	0	0	0	0	0
Итого по мужчинам	23 964	7	19	129	23	5	888
Итого по женщинам	32 021	83	26	1 524	105	6	2 367
Итого	55 985	90	25	1 653	128	6	3 255

Таблица 2. Распределение стоимости обязательств

Категория (этап действия договора)	Стоимость обязательств
Нет действующего назначения пенсии	4 491 183
Пенсия назначена	54 397
Итого	4 545 580

Таблица 3. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	885 734
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	360 357
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	462 076
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	225 455
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	21 277
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 732
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3
Женщины в возрасте до 39 лет	541 349
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	602 450
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	639 387
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	581 799
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	218 357
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 470
Женщины в возрасте свыше 75 лет	134
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>1 956 634</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>2 588 946</i>
Итого	4 545 580

Примечания:

1. Численность застрахованных лиц и другие показатели в данном Приложении могут незначительно 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.

Приложение 7. Формирование долгосрочных сбережений. Детализация результатов.

Таблица 1. Распределение участников

Категория	Численность
Мужчины в возрасте до 44 лет	55
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	20
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	57
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	198
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	784
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	307
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	27
Женщины в возрасте до 39 лет	106
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	103
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	189
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	479
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 368
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 480
Женщины в возрасте свыше 75 лет	320
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>1 448</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>5 045</i>
Итого	6 493

Таблица 2. Детализация результатов

Категория	Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков
Мужчины в возрасте до 44 лет	824
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	237
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 595
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 658
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	28 012
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	10 765
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	944
Женщины в возрасте до 39 лет	1 684
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 444
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 178
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	14 099
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	80 749
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	51 985
Женщины в возрасте свыше 75 лет	10 997
<i>Итого по мужчинам</i>	<i>49 035</i>
<i>Итого по женщинам</i>	<i>165 136</i>
Итого	214 171

Примечания:

1. Численность участников и другие показатели в данном Приложении могут незначительно 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.

Приложение 8. Сводные сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании

Таблица 1. Сводные показатели в рублях

Показатель	Значение
Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании) рублей	4 685 160 834,81
Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) рублей	1 748 197 768,72
Стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, отраженная в актуарном заключении, (величина обязательств по договорам долгосрочных сбережений) рублей	214 727 881,97
Стоимость активов по обязательному пенсионному страхованию, отраженная в актуарном заключении	5 864 922 016,09
Стоимость активов, составляющих пенсионные резервы, отраженная в актуарном заключении	2 205 224 574,83
Стоимость активов по собственным средствам фонда, отраженная в актуарном заключении	357 012 897,95
Сумма актуарного дефицита, рублей	0