ОТЧЕТ

о результатах проверки актуарного заключения

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда

Акционерное общество

«Негосударственный пенсионный фонд

«ЭВОЛЮЦИЯ»

по итогам 2022 финансового года

Ответственный актуарий

_____ / *Н.В. Давыдов* /

Ассоциация профессиональных актуариев
Давыдов Николай Владимирович

Москва, 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ 3
II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 6
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ 6
IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ 9
V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ 12
VI. ПРИЛОЖЕНИЯ 13

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

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

Дата составления отчета о результатах проверки актуарного заключения - 27.04.2023.

Заказчик проверки актуарного заключения – Акционерное общество ««Негосударственный пенсионный фонд «ЭВОЛЮЦИЯ»» (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

Давыдов Николай Владимирович (далее –Актуарий)

Актуарий включен в список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев, на основании свидетельства об аттестации № 002 саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» об успешном прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», решение аттестационной комиссии от 14.02.2015г. № 8. Подтвердил соответствие требованиям к ответственному актуарию на основании свидетельства об аттестации № 2019-12/09 саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» об успешном прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», решение аттестационной комиссии от 19.12.2019г. № 4. Регистрационный номер актуария в едином реестре ответственных актуариев – 46.

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 «ЭВОЛЮЦИЯ» по итогам 2022 финансового года.

Дата составления Актуарного заключения - 27.03.2023.

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

1.4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Соколов Дмитрий Валерьевич (далее – Ответственный актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 31.

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

Свидетельство № 0029 о прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (протокол аттестационной комиссии № 7 от 25.06.2019г.).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

1.5. Сведения об организации

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» (далее Фонд).

Лицензия Фонда: лицензия № 436 от 08.10.2014, выдана Банком России.

ОГРН 1147799016529

ИНН 7706415377

Место нахождения Фонда: 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2.

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

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

• Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);

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

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

1.7. Сведения о критерии существенности.

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

• 10 процентов в отношении показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года 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 абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года N 4595-У.

В противном случае различия считаются существенными.

1.8. Прочие сведения

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

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

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

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

II. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает мнение, что Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество «Негосударственный пенсионный **«ЭВОЛЮЦИЯ»** по итогам 2022 финансового года достоверно.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

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

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

Ответственность за достоверность и полноту представленных данных несет Фонд.

3.3. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (разработан Минэкономразвития России);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: https://actuaries.org.ru/ru/news/publication/).

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

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

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

В том числе были проведены:

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

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3. 1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	Негосударственное пенсионное обеспечение		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Выявлено 185 счетов участников возрастом более 100 лет. Для них в целях расчета принят возраст 98 лет. Существенного влияния не оказывает.
2.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Выявлено 146 счетов участников у которых не указана дата рождения. В целях расчета принят средний возраст участников по базе данных. Существенного влияния не оказывает.
3.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Выявлено 478 счетов участников со сроком окончания срочных выплат меньше отчетной даты. А также 14 счетов участников, находящихся в периоде выплат, без указания даты окончания срока выплат. В целях расчета размер обязательств по этим счетам принимался равным остаткам на счетах. Существенного влияния не оказывает.
4.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Существенных недостатков не установлено

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
5.	Проверка на непротиворечивость	Дата установки пенсии участнику должна быть ранее отчетной даты	Выявлен 31 счет участников, дата установки пенсии которым позже отчетной даты. Существенного влияния не оказывает.
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

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

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

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

IV. ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

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

1. Перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

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

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

4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

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

6. Сведения о распределении участников Фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.

7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении актуарной стоимости активов, в том числе средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

4.2. Проведенный анализ показал, что представленный в Актуарном заключении перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное

оценивание, соответствует поставленной перед Ответственным актуарием задаче - проведением обязательного ежегодного актуарного оценивания в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

результаты расчетов не установлено.

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

4.11. Актуарием был проведен анализ представленных в Актуарном заключении результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам Фонда и застрахованным лицам, а также результатов распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств Фонда. По итогам тестового воспроизведения результатов Актуарием сделан вывод о том, что результаты оценивания обязательств Фонда, представленные в Актуарном заключении, соответствуют раскрытой в нем модели оценивании обязательств. Недостатков, упрощений и других факторов, которые потенциально могли бы оказать существенное влияние на результаты расчетов не установлено. Различия в значениях сопоставляемых показателей, отраженных в Актуарном заключении и полученных при тестовом воспроизведении, несущественны.

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

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

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

V. ИТОГИ ПРОВЕРКИ ВЫВОДОВ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

5.1. Стоимость обязательств, отраженных в актуарном заключении, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по модулю более чем на 5%. (См. Приложение 1)

5.2. Итоговая стоимость активов, которая была получена в результате Проверки, не превышает аналогичную величину, приведенную в Актуарном заключении, по модулю более чем на 5%.

5.3. Сравнение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, со стоимостью активов проведено корректно.

5.4. Вывод относительно отсутствия актуарного дефицита сделан корректно.

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

VI. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Итоги сопоставления стоимости обязательств Фонда в Актуарном заключении и в рамках тестового воспроизведения

Таблица1. Результаты актуарного оценивания обязательств по состоянию на 31.12.2022

П/п	Группа	Различия по модулю стоимостей обязательств, указанной в Актуарном заключении и полученной при тестовом воспроизведении (в % от данной величины в Актуарном заключении)	Различия по модулю стоимостей обязательств, отраженных в актуарном заключении, указанной в Актуарном заключении и полученной при тестовом воспроизведении (в % от данной величины в Актуарном заключении)
1	Договоры ОПС, всего	0,07%	0,05%
2	Договоры НПО, всего	0,95%	0,63%
2.1	в т.ч. Страховые договоры НПО	1,05%	0,75%
2.2	в т.ч. Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,41%	0,01%

Таблица 2 Распределение стоимости обязательств по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Различия по модулю стоимостей обязательств по ОПС, указанной в Актуарном заключении и полученной при тестовом воспроизведении (в % от данной величины в Актуарном заключении)	Различия по модулю стоимостей обязательств по НПО, указанной в Актуарном заключении и полученной при тестовом воспроизведении (в % от данной величины в Актуарном заключении)
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	0,09%	1,40%
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	0,06%	1,23%
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	0,05%	1,03%
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	0,05%	0,96%
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	0,05%	1,00%
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0,05%	0,63%
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0,03%	0,40%
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0,11%	1,32%
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0,06%	1,67%
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	0,05%	1,11%
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	0,05%	0,99%
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	0,05%	0,87%
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0,03%	0,74%
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0,04%	0,42%
15	Итого по мужчинам	0,07%	0,99%
16	Итого по женщинам	0,07%	0,90%
17	**Всего**	0,07%	0,96%

Приложение 2

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда АО «НПФ «Эволюция» по итогам 2022 финансового года.

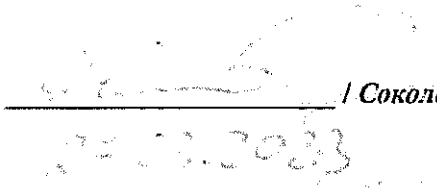
АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ЭВОЛЮЦИЯ»

по итогам 2022 финансового года

Ответственный актуарий



_____ / *Соколов Д.В.* /

Москва, 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ 3
II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ 5
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ 7
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ 9
V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ 31
VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 44
VII. АКТИВЫ ФОНДА 44
VIII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ 47
IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ 49
X. ПРИЛОЖЕНИЯ 50

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 27.03.2023г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

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

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЭВОЛЮЦИЯ».

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Соколов Дмитрий Валерьевич (далее – Актуарий)

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 31.

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

Свидетельство № 0029 о прохождении аттестации на ответственного актуария по направлению «Деятельность негосударственных пенсионных фондов» выдано Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (протокол аттестационной комиссии № 7 от 25.06.2019г.).

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» (далее Фонд).

Лицензия Фонда: лицензия № 436 от 08.10.2014, выдана Банком России.

ОГРН 1147799016529

ИНН 7706415377

Место нахождения Фонда: 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ

Мещанский, б-р Цветной, д.2.

Сайт Фонда в сети Интернет: evonpf.ru.

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 12.12.2014;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);
- Указание Банка России № 4595-У от 31.10.2017 «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда»
- Федеральный закон №75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

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

1.5. Прочие сведения

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

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

Значение (показатель) признавалось существенными, если оно превышает один процент от стоимости активов Фонда, отраженной в Бухгалтерском балансе.

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.

Предыдущее годовое обязательное актуарное оценивание Фонда осуществлялось на 31.12.2021г. ответственным актуарием Соколовым Дмитрием Валерьевичем, который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 31.

Актуарное оценивание проводилось до предоставления Фондом отчетности за отчетный период в государственные надзорные органы.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Результаты актуарного оценивания активов и обязательств Фонда, тыс. руб.

Стоимость активов Фонда	**345 385 949**
Стоимость обязательств Фонда	**311 220 355**

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

2. Фонд в состоянии выполнить принятые обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению. Денежный поток от активов и денежный поток, связанный с исполнением обязательств, в течение ближайших лет согласованы.

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

3. По состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Фонда выполнить имеющиеся финансовые обязательства, не установлено.

Финансовое состояние Фонда представляется устойчивым.

4. Обязательства в отношении договоров НПО, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны. Обязательства в отношении договоров ОПС, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны.

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

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

6. Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не менее 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств. Размер страхового резерва на отчетную дату составляет 7 952 951 тыс. руб. и соответствует нормативному размеру, установленному Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 08-11/пз-н от 18.03.2008г. (5 % от меньшей из величин РППО на начало и конец года).

7. Рекомендации по использованию страхового резерва

Средства страхового резерва Фонд может использовать для:

1) пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;

2) для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов.

8. Возможность неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании связана с риском потери активов. Для минимизации указанного риска Фонду рекомендуется проводить регулярный мониторинг доступной информации об эмитентах, в ценные бумаги которых вложена значительная доля средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений.

9. Заключение об актуарном оценивании деятельности Фонда в 2021 году содержало следующие рекомендации актуария:

9.1. «Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не менее 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.» Рекомендация выполнена.

9.2. «Рекомендации по использованию страхового резерва

Средства страхового резерва Фонд может использовать для:

1) пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;

2) для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов.» Рекомендация выполнена.

9.3. «Возможность неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании связана с риском потери активов. Для минимизации указанного риска Фонду рекомендуется проводить регулярный мониторинг доступной информации об эмитентах, в ценные бумаги которых вложена значительная доля средств пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений.» Рекомендация выполняется.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Учетная политика Фонда;
3. Бухгалтерская отчетность на отчетную дату (Формы ОКУД 0420201, 0420202, 0420203, 0420204);
4. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
5. Информация о пенсионных договорах и договорах ОПС
   - 5.1. Информация о пенсионных правилах и схемах;
   - 5.2. Информация о движении пенсионных резервов;
   - 5.3. Информация о движении пенсионных обязательств по НПО;
   - 5.4. Сведения в отношении участников по НПО;
   - 5.5. Сведения в отношении вкладчиков, по которым применяются солидарные пенсионные счета;
   - 5.6. Информация о движении пенсионных накоплений;
   - 5.7. Сведения в отношении застрахованных лиц, по которым договоры ОПС вступили в силу;
   - 5.8. Структура доходов и расходов фонда.
6. Сведения об использовании части дохода от размещения пенсионных резервов для формирования страхового резерва Фонда.

3.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию:

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

Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о составе активов раздельно по пенсионным резервам (ПР), пенсионным накоплениям (ПН) и собственных средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименования, балансовой стоимости, справедливой стоимости;
2. Справки специализированного депозитария о стоимости чистых активов (СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
3. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

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

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

3.4. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (разработан Минэкономразвития России);
- Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 28 октября 2022 года;
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: http://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/ и http://www.rusbonds.ru);
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: http://www.actuary.ru/ru/news/publication/);

3.5. Предоставленные Фондом данные и данные из открытых источников соответствуют поставленной перед актуарием задаче – проведению обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда – и достаточны для ее выполнения

3.6. При проведении актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные правила Фонда, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, справки специализированного депозитария о стоимости активов Фонда, формы договоров НПО и другая информация.

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств, пенсионных накоплений и собственных средств;
- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 1.

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

Существенные изменения и корректировки в отношении исходных данных не проводились. Сделанные отдельные уточнения не оказывает существенного влияния на результаты расчетов.

IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

4.1. Описание существенных условий действующих пенсионных схем

Пенсионные правила Фонда утверждены решением Совета директоров АО «НПФ Эволюция» (протокол от 11.06.2021 №11) и зарегистрированы Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 16.07.2021. В действующей редакции Пенсионных правил Фонда описано 10 пенсионных схем.

АО «НПФ Эволюция» завершило реорганизацию в форме присоединения трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». По договорам НПО присоединенных фондов применяются пенсионные схемы действующие на момент заключения договоров НПО в соответствии с пенсионными правилами.

В практической деятельности Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика с последующим перераспределением на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка необремененных средств на СПС.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица».

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Вкладчикам – физическим лицам, заключившим пенсионный договор в свою пользу – производится при прекращении пенсионного договора до назначения пенсии. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.
Правопреемство	–	Предусматривается по пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами в отношении участников, умерших до назначения пенсии.

Схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с распределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам в соответствии с условиями пенсионного договора.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка необремененных средств на СПС.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах).
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии. При окончании срока выплаты размер последней пенсии определяется исходя из средств, учтенных на ИПС Участника, и дохода за текущий год, начисленного по гарантированной ставке инвестиционного дохода. В случае выплаты последней пенсии до распределения на ИПС Участника инвестиционного дохода за предыдущий год, доход за предыдущий год учитывается также по гарантированной ставке инвестиционного дохода.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – устанавливается пенсионным договором. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.
Правопреемство	–	Предусматривается по пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами в течение всего срока действия пенсионного договора. По пенсионным договорам с Вкладчиками – юридическими лицами – не предусматривается.

Схема № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, установленного пенсионным договором.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам при назначении пенсии. На ИПС Участника с СПС Вкладчика переводятся средства в размере, необходимом для осуществления одной выплаты негосударственной пенсии.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Размер пенсии устанавливается пенсионным договором.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при расторжении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на СПС.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

Данная схема используется для осуществления выплат негосударственной пенсии бывшим работникам Вкладчика, у которых отсутствует негосударственная корпоративная пенсия. Договором с Вкладчиком устанавливается возраст и стаж необходимый для участия в программе. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случае, если объем обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика недостаточен для полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику.

Схема № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора): до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Определяется условиями пенсионного договора по одному из следующих вариантов: до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет; пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

Схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно.

Вкладчик	–	Юридическое лицо.
Срок выплаты негосударственной пенсии	–	Пожизненно.
Периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения негосударственной пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Перераспределение средств пенсионных резервов, учтенных на ИПС Участника	–	Осуществляется Вкладчиком только в отношении средств пенсионных резервов, учтенных на ИПС Участников, умерших до назначения негосударственной пенсии, на ИПС других Участников.
Размещение средств пенсионных резервов	–	Вкладчик имеет право выбора инвестиционной стратегии, отличной от базовой (определяется в условиях пенсионного договора).
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

Схема № 8 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу».

Вкладчики	–	Физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах), но не менее 5 лет.
Периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу.
Размещение средств пенсионных резервов	–	Вкладчик имеет право выбора инвестиционной стратегии, отличной от базовой (определяется в условиях пенсионного договора).
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится. Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на ИПС.
Правопреемство	–	Предусматривается

Схема № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов».

Вкладчики	–	Юридические и/или физические лица
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока, или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно – устанавливается пенсионным договором.
Периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика и/или ИПС участников – устанавливается пенсионным договором.
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Выплата выкупной суммы	–	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.
Правопреемство	–	Не предусмотрено, если иное не установлено пенсионным договором.

Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Вкладчики	–	Физические и юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год
Выплата выкупной суммы	–	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 ($0 \le \alpha \le 1$).
Правопреемство	–	по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, только в период накопления

Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течении установленного срока (от 1 до 10 лет)».

Вкладчики	–	Физические и юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока от 1-го до 10-ти лет
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год
Выплата выкупной суммы	–	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 ($0 \le \alpha \le 1$).
Правопреемство	–	по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.

Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».

Вкладчики		Физические и юридические лица
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно / в течение установленного срока (от 1-го до 10-ти лет)
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных и именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается, исходя из суммы средств, учтенных в пользу участника
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / раз в полугодие / ежегодно
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α (0≤α≤1) и сумм, переведенных с солидарного счета в пользу участников.
Правопреемство	–	Правопреемство не предусмотрено

Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы».

Вкладчики	–	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии определяется вкладчиком
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма не предусмотрена
Правопреемство	–	Не предусмотрено
Особенности реализации		К данной пенсионной схеме относятся обязательства по выплате пожизненной пенсии, переданные в Фонд из другого НПФ, прошедшего процедуру банкротства

Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».

Вкладчики	–	Физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока от 3-х до 30-ти лет
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода
Выплата выкупной суммы	–	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≤α≤1).
Правопреемство	–	по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.

Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».

Вкладчики	–	Юридические лица.

Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока от 3-х до 30-ти лет
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии определяется вкладчиком
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α (0≤α≤1).
Правопреемство	–	по средствам, учтенным в пользу участника, в течение всего периода действия договора, если это предусмотрено пенсионным договором.

Схема № 303 (Схема № 3 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой пенсии пожизненно».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии определяется вкладчиком
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α (0≤α≤1). После назначения пенсии выкупная сумма не выплачивается.
Правопреемство	–	Правопреемство не предусмотрено

Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии определяется вкладчиком
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных средств, предназначенных для выплаты назначенных пенсий, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α (0≤α≤1).
Правопреемство	–	Правопреемство не предусмотрено

Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	До исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее 5-ти лет
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии определяется вкладчиком
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячные/ежеквартальные/полугодовые
Выплата выкупной суммы	–	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 ($0 \leq \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора, если это предусмотрено пенсионным договором.

Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных и именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год
Выплата выкупной суммы	–	Выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, произведенных с пенсионного счета, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 \leq \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	Предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода.
Особенности реализации		Пенсионная схема применяется в отношении клиентов присоединенного Негосударственного Пенсионного Фонда «Кооперация»

Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».

Вкладчики	–	физические и юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	не может быть менее двух лет при условии достаточности средств пенсионного резерва на именном пенсионном счете участника для выплаты пенсии в размере не менее установленного норматива. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участнику негосударственную пенсию в установленном размере до исчерпания счета
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, отраженных на именной пенсионном счете участника; предусмотрен перерасчет размера негосударственной пенсии с учетом начисляемого по итогам года на именные пенсионные счета участников дохода от размещения пенсионных резервов и поступивших на ИПС пенсионных взносов
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно / ежеквартально / раз в полугодие / ежегодно
Выплата выкупной суммы	–	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 ($0 \leq \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, в течение всего периода действия договора

Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

Вкладчики	–	юридические лица
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно / в течение установленного срока / до исчерпания средств на именном пенсионном счете - в случае выделения из солидарного счета именного пенсионного счета
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных и именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Выплата негосударственной пенсии участнику может производиться: - с солидарного пенсионного счета, при этом вкладчик определяет размер, периодичность и продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного периода) в пределах средств, учтенных на солидарном пенсионном счете за минусом средств, обеспечивающих выплату ранее назначенных негосударственных пенсий (при наличии); - с выделением из солидарного пенсионного счета в пределах средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, за минусом средств, обеспечивающих выплату ранее назначенных негосударственных пенсий (при наличии), на открываемый участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с установленными вкладчиком параметрами: размером негосударственной пенсии, периодичностью осуществления выплат негосударственной пенсии, продолжительностью осуществления выплат негосударственной пенсии (пожизненная, срочная с установленным сроком или до исчерпания средств на именном пенсионном счете)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно / ежеквартально / раз в полугодие / ежегодно
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы остатка на солидарном пенсионном счете за вычетом современной стоимости обязательств назначенных пенсий
Правопреемство	–	предусмотрено в случае выплат пенсий с именных пенсионных счетов в течение установленного срока / до исчерпания средств на счете в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников
Особенности реализации негосударственного пенсионного обеспечения по данной схеме	–	На практике по данной схеме пенсия назначается на установленный срок или до исчерпания.

Представленные в разделе 4.1. настоящего актуарного заключения существенные характеристики пенсионных схем используются в основном при прогнозировании пенсий участникам Фонда. В отношении участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, используются сведения, предоставленные Фондом непосредственно в отношении этих участников.

4.2. Группировка договоров негосударственного пенсионного обеспечения

В целях сопоставимости с бухгалтерской (финансовой) отчетностью распределение договоров негосударственного пенсионного обеспечения по группам однородных договоров, проводилось исходя из принятой в Фонде классификации договоров на страховые договоры и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и на основе предоставленных Фондом сведений по каждому пенсионному счету.

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

4.3. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года, приведены в Приложении № 3.

4.4. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

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

4.4.1. Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования, отражает ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений. При определении ставки дисконтирования учитывались ожидаемые комиссии и иные расходы, связанные с управлением активами.

Ставка дисконтирования применяется к следующим потокам:

- Пенсионные взносы;
- Выплаты пенсий;
- Выплаты выкупных сумм;
- Выплаты правопреемникам;
- Сопутствующие поступления и выплаты (доходы и расходы).

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

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

Параметры для определения коэффициентов приведения для расчета стоимости обязательств:

- гарантирование неотрицательного финансового результата;
- расходы на специализированный депозитарий и управляющие компании;
- отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с 555ФЗ от 28.12.2022.

В предположении, что сумма размещаемых средств пенсионных резервов равна стоимости обязательств и ставка дисконтирования примерно соответствует уровню доходности, все эти показатели определяются пропорционально стоимости обязательств.

Данные по итогам торгов 28.12.2022-30.12.2022 [Источник: http://www.rusbonds.ru] о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат:

Таблица № 4.4.1.1.

	Дата погашения	Доходность к погашению, эффективная		
		28.12.2022	29.12.2022	30.12.2022
ОФЗ 26221	23.03.2033	10,18%	10,15%	10,12%

Для исключения случайных колебаний было определено значение доходности к погашению по представленным данным, составившее округленно 10,1% годовых.

Актуарная процентная ставка дисконтирования принята равной 10,1%.

Таблица № 4.4.1.2.

Содержание	Величина	Основание
Гарантирование неотрицательного финансового результата	1,2% от суммы	Расчет
Вознаграждение управляющей компании	2,93% от дохода	С учетом фактических значений, представленных Фондом
Вознаграждение спецдепозитария	0,02% от суммы	С учетом фактических значений, представленных Фондом
Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0, 2% от суммы	В соответствии с пп. 3 и 7 ст. 20 555ФЗ от 28.12.2022г.

v' – дисконтирующий коэффициент для расчета стоимости обязательств, учитывающий расходы на специальный депозитарий, УК и гарантии безубыточности, равен:

$$v' = \frac{1}{1 + 10{,}1\%\left(1 - \frac{1{,}2\% + 0{,}02\% + 0{,}2\%}{10{,}1\%}\right)(1 - 2{,}93\%)} = \frac{1}{1 + (10{,}1\% - 1{,}2\% - 0{,}02\% - 0{,}2\%)(1 - 2{,}93\%)} = \frac{1}{1 + 8{,}43\%}$$

4.4.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Доходность размещения средств пенсионных резервов считалась равной ставке доходности, доступной к начислению на средства РППО и страхового резерва. В отсутствии соответствующих данных Фонда ставка принята равной ставке, доступной на финансовом рынке (в силу применения схожих критериев отбора, значение совпадает со ставкой дисконтирования с учетом расходов на специальный депозитарий и УК, гарантии безубыточности и отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов). В соответствии с законодательством доля дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в РППО и страховой резерв, принята равной 85% от полученного дохода.

i' – коэффициент для учета доходности к начислению на средства РППО и страхового резерва:

$$i' = 1 + 10{,}1\%\left(1 - \frac{1{,}2\% + 0{,}02\% + 0{,}2\%}{10{,}1\%}\right)(1 - 2{,}93\%)(1 - 15\%) = 1 + 7{,}16\%$$

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

4.4.3. Темп роста пенсий

В соответствии с условиями пенсионных договоров предполагалась ежегодная корректировка срочных пенсий, выплачиваемых с именных пенсионных счетов, по ставке начисления на счета, уменьшенную на норму доходности, под которую была назначена пенсия.

Также, в соответствии с практикой Фонда предполагалась ежегодная корректировка пожизненных пенсий по схемам 3 и 6, назначенных с применением актуарной нормы доходности меньше или равной 2%, по ставке начисления на счета, уменьшенную на ставку, под которую была назначена пенсия. При этом, доля дохода, направленная на корректировку, использовалась с коэффициентом 0,87. Размер коэффициента определен на основе анализа величины дохода, направленного на корректировку пожизненных пенсий по итогам 2018-2021гг.

4.4.4. Отчисления в страховой резерв фонда и в фонд гарантирования пенсионных резервов

Доля отчислений в страховой резерв Фонда от полученного инвестиционного дохода предполагалась равной средней доли указанных отчислений за период 2018-2022гг, что составляет 7,9%.

Величина отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов принималась равной величине, установленной п. 3 ст. 20 555-ФЗ от 28.12.2022, с учетом максимального значения дополнительного коэффициента, установленного п. 7 ст. 20 555ФЗ. Величина отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов в рамках настоящего актуарного оценивания принималась равной 0,2% от стоимости активов пенсионных резервов (в предположении, что сумма размещаемых средств резервов равна стоимости обязательств).

4.4.5. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

При проведении оценки обязательств перед участниками на этапе накопления учитывался ожидаемый возраст выхода на пенсию, рассчитанный как средний возраст назначения пенсии. По данным Фонда эта величина для мужчин составила 60 лет, для женщин – 59 лет. Для лиц старше указанных возрастов предполагалось, что негосударственная пенсия назначается немедленно.

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

Федеральным законом от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» предусмотрено постепенное повышение возраста, дающего право на установление страховой пенсии. При этом, в отношении негосударственной пенсии по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2019, повышение пенсионного возраста не предусмотрено. В связи с изложенным и учитывая, что более раннее начало выплат в общем случае влияет на стоимость обязательств в сторону увеличения, в целях расчетов принято предположение об обращении за назначением негосударственной пенсии в возрасте, определенном по фактическим данным, без учета возможного повышения возраста выхода на пенсию.

4.4.6. Вероятности дожития

В связи с искажениями, внесенными пандемией COVID-19 в статистику Фонда, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Таблица учитывает эффект увеличения продолжительности жизни. Использованная таблица смертности приведена в Приложении 2.

4.4.7. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора в отношении участника определялась на основании статистики Фонда за 2020 – 2022гг., как отношение количества выбывших участников в течение года к количеству участников на начало соответствующего года. Вероятность расторжения на всем горизонте прогнозирования на этапе накопления принята равной 1,3%.

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

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

Пенсионные взносы не предполагались.

4.4.9. Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО

При определении величины расходов на обслуживание договоров НПО и ОПС был проведен анализ расходов за период 2020-2022гг. Сумма сопутствующих расходов (удельные расходы на одного участника или застрахованное лицо) принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине расходов на обслуживание договоров НПО и ОПС, которая составила 460 рублей в пересчете на один пенсионный счет. Исторические данные о расходах фонда учтены при определении расходов на УК и специализированные депозитарий (см. пп. 4.4.1 и 4.4.2).

Величина расходов определялась, как отношение прогноза суммы общих расходов Фонда к суммарному количеству счетов участников и застрахованных лиц.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно Прогнозу долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (Таблица «Исходные условия для формирования вариантов развития экономики») и среднесрочному прогнозу Банка России от 28.10.2022, что составляет в 2023 году – 7%, далее - 4 %.

4.4.10. Прочие предположения

Предположения о сроках выплаты будущих пенсий, для участников, которые находятся в накопительном периоде, определялись на основании продолжительности фактически назначенных пенсий. Срок выплаты будущих пенсий определялся как средний срок выплаты по схеме. Результат сглаживался.

Использовались следующие предположения о продолжительности будущих пенсий:

- схемы №№ 4, 5, 8, 9, 202, 302, 305, 401, 404 – 5 лет;
- схемы №№ 203, 301– 3 года;
- схемы №№ 1, 2, 3, 6, 7, 201, 206, 304, 306– пожизненно.

При назначении будущих пенсий применялись тарифы Фонда:

- схемы №№ 3, 4, 5, 6, 8, 9, 202, 302, 305, 401, 404, 203, 301 с актуарной нормой доходности 0% с последующей индексацией;
- схемы №№ 1, 2, 7, 201, 206, 304, 306 с актуарной нормой доходности 4%.

4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания

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

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

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

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

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

4.5.4. Анализ периодичности выплат пенсии показал, что более 98% пенсии выплачиваются ежемесячно или ежеквартально. А, выплаты выкупных сумм и правопреемникам распределены в течение года. Поэтому, с учетом принципа единообразия, в целях расчетов все будущие поступления и выплаты по НПО предполагаются осуществляемыми в середине каждого расчетного года.

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

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

где

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для года k, определенный как $v_k = (1 + i_k)^{0.5} \prod_{j=1}^{k} \frac{1}{1+i_j}$,

где i_k – ставка дисконтирования для года k. В случае постоянной ставки для потоков, распределенных в течение года, $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{k-0.5}$;

w – горизонт прогнозирования в годах.

4.5.6. Учитываемые денежные потоки:

- Пенсионные взносы.
- Выплаты пенсий.
- Выплаты выкупных сумм.
- Выплаты правопреемникам.
- Сопутствующие доходы и расходы.

4.5.7. Расчет обязательств производится в следующем порядке:

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

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

4.5.9. Особенности моделирования отдельных денежных потоков:

4.5.9.1. Пенсионные взносы.

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

4.5.9.2. Выплаты пенсий.

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

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

4.5.9.3. Выплаты выкупных сумм.

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

4.5.9.4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимается равным сумме, учтенной на именном пенсионном счете на дату события. Вероятность выплаты правопреемнику определяется из вероятности дожития и вероятности не расторгнуть договор. После назначения пожизненной пенсии правопреемство не предполагалось.

4.5.9.5. Сопутствующие расходы.

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

4.5.9.6. Учет обязательств по солидарным пенсионным счетам.

На основании представленной Фондом информации на солидарных пенсионных счетах выделялись суммы, не обремененные обязательствами перед участниками по соответствующим пенсионным договорам. Указанные суммы дополнительно принимались в качестве обязательств по пенсионным договорам.

4.6. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 4.6.1. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Страховые договоры, всего	101 105 136	113 967 685
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	56 578 179	62 924 636
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	19 636 148	21 469 986
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	2 070 405	2 076 653
	Всего	**120 741 285**	**135 437 671**

В составе стоимости обязательств и стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении, учтены остатки на солидарных пенсионных счетах, не обремененные обязательствами перед участниками по соответствующим пенсионным договорам, на сумму 1 617 419 тыс. руб.

Распределение по участникам фонда пенсионных обязательств и пенсионных обязательств, в том числе в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков фонда, приведено в таблице № 4.6.2. Распределение приведено без учета остатков на солидарных пенсионных счетах, не обремененных обязательствами перед участниками, в связи с не персонифицированным характером обязательств, учтенных на солидарных пенсионных счетах.

Таблица 4.6.2. Половозрастная структура обязательств по НПО

№	Наименование показателя	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 521 522	2 521 522
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 093 200	3 093 200
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 622 230	6 622 230
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	16 178 559	16 178 559
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	44 838 515	44 838 515
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 879 278	4 879 278
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	301 595	301 595
8	Женщины в возрасте до 39 лет	268 226	268 226
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 232 711	1 232 711
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 509 733	1 509 733
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	5 355 400	5 355 400
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	24 880 064	24 880 064
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 681 960	6 681 960
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	760 873	760 873
15	Итого по мужчинам	78 434 898	78 434 898
16	Итого по женщинам	40 688 968	40 688 968
17	**Всего**	**119 123 866**	**119 123 866**

Уровень собственного обеспечения выплат обязательств по всем участникам, которым назначена негосударственная пенсия, составляет 100%.

4.7. Результаты проверки адекватности

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

Таблица 4.7.1. Результаты проверки адекватности обязательств

П.п.	Показатель	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Страховые договоры	Всего
а	Стоимость обязательств (по результатам оценивания), всего	19 636 148	101 105 136	**120 741 285**
б	Стоимость обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, всего	21 860 085	119 091 763	**140 951 848**
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении (по результатам оценивания), всего	21 469 986	113 967 685	**135 437 671**
г	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке (а) над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности (б)			**0**
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б) (Объем возможной недооценки обязательств)			**0**

Превышение стоимости обязательств в отношении договоров НПО над стоимостью обязательств в отношении договоров НПО по данным бухгалтерской отчетности не выявлено. Обязательства в отношении договоров НПО, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Таблица 4.8.1. Сравнение используемых допущений и предположений

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, по которую проводилось обязательное актуарное оценивание
1	Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования - 10,1%; коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на специализированный депозитарий, УК, гарантии безубыточности отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов и гарантии безубыточности – 8,43%	Ставка дисконтирования – 8,4%; коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на специализированный депозитарий, УК и гарантии безубыточности – 7,65%
2	Доходность размещения средств пенсионных резервов (включая долю распределяемого на счета дохода)	Доходность размещения средств пенсионных резервов считалась равной ставке, доступной к начислению на средства РППО и страхового резерва – 7,16%; (с учетом доли распределяемого на счета дохода – 85%)	Доходность размещения средств пенсионных резервов считалась равной ставке, доступной к начислению на пенсионные счета – 6,51%; (с учетом доли распределяемого на счета дохода – 85%)
3	Темп роста пенсий	Предполагалась ежегодная корректировка пенсий, выплачиваемых с именных пенсионных счетов, по ставке начисления на счета с учетом коэффициента (см. п.4.4.3), уменьшенную на ставку, под которую была назначена пенсия.	Предполагалась ежегодная корректировка пенсий, выплачиваемых с именных пенсионных счетов, по ставке начисления на счета с учетом коэффициента, уменьшенную на ставку, под которую была назначена пенсия.
4	Отчисления в страховой резерв фонда	Доля отчислений в страховой резерв Фонда от полученного инвестиционного дохода предполагалась равной средней доли указанных отчислений за период 2018-2022гг - 7,9%..	Отчисления в страховой резерв фонда не предполагались.
5	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию по статистике Фонда за 2020-2022 гг. Мужчины – 60 лет, женщины – 59 лет.	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию по статистике Фонда за 2019-2021 гг. Мужчины – 60 лет, женщины – 59 лет..
6	Вероятности дожития	Таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по НПО.	Таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по НПО.
7	Вероятности расторжения договоров НПО	Вероятность расторжения на всем горизонте прогнозирования на этапе накопления принята равной 1,3%	Вероятность расторжения на всем горизонте прогнозирования на этапе накопления принята равной 1,4%
8	Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков	Пенсионные взносы не предполагались.	Пенсионные взносы не предполагались.
9	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Удельная величина расходов на одного участника – 460 рублей. Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 7% в 2023 году и далее - 4%	Удельная величина расходов на одного участника – 493 рубля. Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 4%

По сравнению с предыдущим периодом методика оценки обязательств в целом не изменилась.

Эффект влияния на размер обязательств Фонда по НПО от изменения предположений и допущений, а также эффект влияния изменения фактического хода событий от актуарных допущений и предположений показаны в Таблице № 4.8.2.

Таблица 4.8.2. Изменение размера обязательств за отчетный период

Показатели	**Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.**
Обязательства на начало отчетного периода	120 123 305
Пенсионные взносы	24 149 635
Пенсионные выплаты	-7 926 779
Распределение результата инвестирования	7 585 981
Прочее	-1 078 697
Актуарные (прибыли)/убытки	-7 415 774
Эффект влияния изменения предположений и допущений	-7 290 754
Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений	-125 020
На отчетную дату	135 437 671

Величина эффекта влияния изменений допущений и предположений больше установленного уровня значимости.

Величина эффекта влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений, меньше установленного уровня значимости.

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

Таблица 4.9.1.

Показатель //условные наименования	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО, с учетом дисконтирования	10 764 391	17 662 970	14 538 899	77 775 024	120 741 285
Кредиторская задолженность	381				381
Всего	**10 764 772**	**17 662 970**	**14 538 899**	**77 775 024**	**120 741 666**

Размер стоимости обязательств определялся в предположении нормальной работы Фонда и исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

С целью учета обязательств на солидарных пенсионных счетах, размер стоимости обязательств на срок от 5-ти лет определялся как разность между размером стоимости обязательств и размером стоимости обязательств на сроки до 5-ти лет.

4.10. Результаты анализа чувствительности

4.10.1. Оценка чувствительности проводилась раздельно для деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию в связи с тем, что при определении размера обязательств по этим видам деятельности использовались различные предположения.

4.10.2. Проведена оценка чувствительности результатов расчета стоимости обязательств по НПО к изменению актуарных предположений (в том числе, к изменению ставки дисконтирования, вероятности смерти, вероятности расторжения договора, изменению величины сопутствующих расходов и др.). Результаты оценки чувствительности показаны по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015), так как согласно практике работы негосударственных пенсионных фондов предположения о ставке дисконтирования и вероятности смерти оказывают наиболее значительное влияние на результат расчета обязательств.

Таблица 4.10.1. Влияние изменения предположений на размер обязательств

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств по страховым договорам, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, тыс. руб.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-295 528	-3 803 815	-3 095 209
	-1 процентный пункт	309 431	4 162 155	3 346 137
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	-6 566	-2 884 227	-3 639 376
	-10%	6 761	3 152 903	4 003 813

4.10.3. Оценка влияния различных факторов (актуарных предположений) на результаты актуарного оценивания обязательств, отраженных в актуарном заключении, показывает, что увеличение/уменьшение указанных обязательств (за исключением изменения вероятности смертности участника в течение года на 10%) не превышает установленного уровня существенности. Также, оценка показала, что рассмотренные факторы не оказывают принципиального влияния на вывод о финансовом состоянии Фонда и на результат проверки адекватности обязательств.

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

Анализ изменения результатов актуарного оценивания в целях единообразия и корректного сравнения данных проводился путем сравнения результатов оценивания за аналогичный отчетный период – по итогам 2021 года.

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

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

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Страховые договоры, всего	89 994 66	100 801 93
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	54 486 34	60 263 27
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	18 025 04	19 321 36
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	2 416 65	2 416 80
	Всего	**108 019 71**	**120 123 30**

По сравнению с предыдущим периодом величина изменения стоимости обязательств больше установленного уровня существенности. Увеличение обязательств произошло в основном за счет пенсионных взносов

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

П.п.	Показатель	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Страховые договоры	Всего
а	Стоимость обязательств (по результатам оценивания), всего	18 025 049	89 994 663	**108 019 712**
б	Стоимость обязательств по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, всего	19 944 847	98 276 861	**118 221 708**
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении (по результатам оценивания), всего	19 321 368	100 801 937	**120 123 305**
г	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке (а) над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности (б)			**0**
д	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б) (Объем возможной недооценки обязательств)			**1 901 597**

Вывод по итогам проверки адекватности обязательств по НПО, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности **за предшествующий календарный год**:

«Превышение стоимости обязательств в отношении договоров НПО над стоимостью обязательств в отношении договоров НПО по данным бухгалтерской отчетности, не выявлено. Обязательства в отношении договоров НПО, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны. Выявлен риск возможной недооценки обязательств по НПО.»

По сравнению с предыдущим периодом итоги проверки адекватности обязательств по НПО не изменились. Однако, по сравнению с предыдущим периодом риск возможной недооценки обязательств по НПО не выявлен.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

5.1. Группировка договоров ОПС

Страховые правила Фонда утверждены решением Советом директоров Фонда (протокол от 01.02.2023 № 1).

Сведения о классификации договоров ОПС предоставлены Фондом. Все договоры об обязательном пенсионном страховании считаются страховыми.

Группировка договоров ОПС осуществлялась следующим образом:

1. Расчет обязательств по договорам ОПС, по которым была назначена накопительная и/или срочная пенсии, проводился отдельно по каждому пенсионному счету.
2. Договоры ОПС с застрахованными лицами, которым не была назначена пенсия, группировались по полу, году рождения застрахованного лица и статусу договора. Рассматривалось два статуса договора ОПС:
   - Накопительный период - договор действует и застрахованному лицу может быть назначена накопительная пенсия или срочная пенсия;
   - Прочее – договор прекращен по различным причинам и/или застрахованному лицу не может быть назначена накопительная пенсия или срочная пенсия.

После проведения расчетов результаты были агрегированы.

5.2. Застрахованные лица

Сведения о распределении застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на отчетную дату и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № 3.

5.3. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

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

5.3.1. Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования, отражает ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений. При определении ставки дисконтирования учитывались ожидаемые комиссии и иные расходы, связанные с управлением активами.

Ставка дисконтирования применяется к следующим потокам:

- Страховые взносы;
- Выплаты пенсий;
- Суммы, переводимые в ПФР или другой НПФ;
- Выплаты правопреемникам;
- Сопутствующие поступления и выплаты (доходы и расходы).

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

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

В целях расчета учет этой обязанности моделировался как необходимость покупки опциона на продажу (put option) по цене не ниже цены покупки в отношении облигации того же выпуска, который использовался для определения ставки дисконтирования. Рассматривались условные опционы со сроком обращения пять лет и периодом усреднения один год при определении среднеквадратичного отклонения. Стоимость опциона оценивалась по модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Параметры для определения коэффициентов приведения для расчета стоимости обязательств:

- гарантирование неотрицательного финансового результата;
- расходы на специализированный депозитарий и управляющие компании.

В предположении, что сумма размещаемых средств накоплений равна стоимости обязательств и ставка дисконтирования примерно соответствует уровню доходности, все эти показатели определяются пропорционально стоимости обязательств.

Данные по итогам торгов 28.12.2022-30.12.2022 [Источник: http://www.rusbonds.ru] о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат:

Таблица № 5.3.1.1.

	Дата погашения	Доходность к погашению, эффективная		
		28.12.2022	29.12.2022	30.12.2022
ОФЗ 26221	23.03.2033	10,18%	10,15%	10,12%

Для исключения случайных колебаний было определено значение доходности к погашению по представленным данным, составившее округленно 10,1% годовых.

Актуарная процентная ставка дисконтирования принята равной 10,1%.

Таблица № 5.3.1.2.

Содержание	Величина	Основание
Гарантирование неотрицательного финансового результата	0,6% от суммы	Расчет
Вознаграждение управляющей компании	2,58% от дохода	С учетом фактических значений, представленных Фонда
Вознаграждение спецдепозитарию	0,01% от суммы	С учетом фактических значений, представленных Фонда

v' – дисконтирующий коэффициент для расчета стоимости обязательств, учитывающий расходы на специальный депозитарий, УК и гарантии безубыточности, равен:

$$v' = \frac{1}{1 + 10{,}1\% \left(1 - \frac{0{,}6\% + 0{,}01\%}{10{,}1\%}\right)(1 - 2{,}58\%)} = \frac{1}{1 + (10{,}1\% - 0{,}6\% - 0{,}01\%)(1 - 2{,}58\%)} = \frac{1}{1 + 9{,}25\%}$$

5.3.2. Доходность инвестирования пенсионных накоплений

Ставка доходности инвестирования пенсионных накоплений считалась равной ставке доходности, доступной к начислению на пенсионные счета, которая принималась равной ставке,

доступной на финансовом рынке (в силу применения схожих критериев отбора), с учетом гарантий безубыточности и величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда, а также отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию (РОПС) и в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Таблица № 5.3.2.1. Отчисления на формирование собственных средств

Содержание	Величина	Основание
Постоянная часть вознаграждения Фонда	0,75% от суммы	В соответствии с п. 2 ст. 36.23 75ФЗ
Переменная часть вознаграждения Фонда	15% от дохода	В соответствии с п. 2 ст. 27 75ФЗ
Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;	0,0125% от суммы	См. п. 5.3.4
Отчисления в фонд гарантирования пенсионных накоплений.	0,025% от суммы	См. п. 5.3.4

Доля дохода от инвестирования, направляемого на счета, принята в соответствии с законодательством и определяется исходя из ожидаемой доходности инвестирования, уменьшенной на величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда.

i' – коэффициент для учета доходности к начислению на пенсионные счета.

$$i' = 1 + 10{,}1\% \left(1 - \frac{0{,}6\% + 0{,}75\% + 0{,}0125\% + 0{,}025\%}{10{,}1\%}\right)(1 - 15\%) = 1 + 7{,}41\%$$

5.3.3. Темп роста пенсий

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

5.3.4. Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

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.

Так как, на отчетную дату размер РОПС Фонда составляет более 3% от суммы пенсионных накоплений, то величина отчислений принималась равной 0,0125% от расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 статьи 20.1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ.

Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений принималась равной 0,025% от суммы активов (в предположении, что сумма размещаемых средств накоплений равна стоимости обязательств), в соответствии с практикой Фонда.

5.3.5. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

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

В отношении накопительной пенсии повышение пенсионного возраста не предусмотрено. Статистика назначения накопительной пенсии в новых условиях отсутствует, при этом можно ожидать, что застрахованные лица могут быть склонны к более раннему назначению накопительной пенсии для получения дополнительного дохода. В связи с изложенным и учитывая, что более раннее

начало выплат в общем случае влияет на стоимость обязательств в сторону увеличения, в целях расчетов принято предположение об обращении за назначением накопительной пенсии в возрасте мужчины/женщины 60/55 лет. В связи с этим вероятность назначения пенсии начиная с 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин была принята равной 1.

Вероятность выхода на пенсию по инвалидности отдельно не учитывалась в связи со статистической незначительностью, а также особенностями назначения накопительной пенсии (см. ст. 6 Федерального закона от 28.12.2013 N 424-ФЗ «О накопительной пенсии»).

5.3.6. Вероятности дожития

В связи с отсутствием в настоящее время значимой статистики об уровне смертности застрахованных лиц составление корректной таблицы смертности по данным Фонда не представляется возможным. Согласно мнению Комитета по статистике Ассоциации профессиональных актуариев, для оценки обязательств по обязательному пенсионному страхованию допустимо использовать популяционную таблицу смертности, поскольку в результате переходов между НПФ различия между группами застрахованных лиц с течением времени исчезают.

Поэтому, в качестве предположений о дожитии использовалась таблица смертности за 2019 год по Российской Федерации в целом (отдельно по мужчинам и женщинам), скорректированной с учетом предположения об увеличении продолжительности жизни (Источник –Помазкин Д.В. «Характеристики таблицы смертности населения РФ за 2019 год», опубликовано на сайте СРО «Ассоциации профессиональных актуариев»). Выбор этой таблицы обусловлен, в том числе, отсутствием в ней искажений, внесенных пандемией COVID-19.

Использованная таблица смертности приведена в Приложении 2.

5.3.7. Вероятности перехода в ПФР или другой НПФ (перевода средств ПН)

Вероятность перехода застрахованного лица в ПФР или другой НПФ определялась как отношение количества застрахованных лиц, ушедших из Фонда, к количеству застрахованных лиц, имевших действующий договор ОПС с Фондом. В связи с тем, практика рынка не показывает существенного изменения вероятности перехода после законодательного введения пятилетних периодов, досрочные переводы пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ отдельно не рассматривались и их вероятность отдельно не учитывалась.

Вероятность перехода в ПФР или другой НПФ определялась на основании статистики Фонда за 2020 – 2022гг. Указанная вероятность на этапе накопления (до достижения возраста выхода на пенсию) принята равной 0,7%. После достижения общеустановленного возраста выхода на пенсию – равной 0%.

5.3.8. Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков

Страховые взносы не предполагались.

5.3.9. Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС

При определении величины расходов на обслуживание договоров НПО и ОПС был проведен анализ расходов за период 2020-2022гг. Сумма сопутствующих расходов (удельные расходы на одного участника или застрахованное лицо) принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине расходов на обслуживание договоров НПО и ОПС, которая составила 460 рублей в пересчете на один пенсионный счет. Исторические данные о расходах фонда учтены при определении расходов на УК и специализированные депозитарий (см. пп. 5.3.1 и 5.3.2).

Величина расходов определялась как отношение прогноза суммы общих расходов Фонда к суммарному количеству счетов участников и застрахованных лиц.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно Прогнозу долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (Таблица «Исходные условия для формирования вариантов развития экономики») и среднесрочному прогнозу Банка России от 28.10.2022, что составляет в 2023 году – 7%, далее - 4 %.

5.3.10. Прочие предположения

Продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, используемого при расчете размера накопительной пенсии застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления на отчетную дату, на весь период принималось равным значению этой величины, законодательно установленному для 2023 года (264 месяца).

5.4. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания

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

5.4.2. В общем случае, обязательства по обязательному пенсионному страхованию принимаются равными сумме обязательств в отношении:

застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления;

застрахованных лиц, которым установлена пенсия;

застрахованных лиц, в отношении которых после исполнения основных обязательств по договору, имеется ненулевой остаток на пенсионном счете.

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

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

Учитывается вероятность осуществления всех операций.

Полученные результаты дисконтируются.

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

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

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

где

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

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

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

(i) в год k;

v_k – дисконтирующий множитель для года k, определенный как $v_k = (1 + i_k)^{0,5} \prod_{j=1}^{k} \frac{1}{1+i_j}$,

где i_k – ставка дисконтирования для года k. В случае постоянной ставки для потоков распределенных в течение года $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{k-0,5}$

w – горизонт прогнозирования в годах.

5.4.6. Учитываемые денежные потоки:

- Страховые взносы.
- Выплаты пенсий.
- Переходы в Пенсионный Фонд России и другие НПФ (далее – переводы средств ПН)
- Выплаты правопреемникам.
- Сопутствующие доходы и расходы.

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

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

5.4.8. Особенности моделирование отдельных денежных потоков:

5.4.8.1. Страховые взносы.

В связи с продлением моратория на перечисление страховых взносов на накопительную пенсию до 2024 года страховые взносы не предполагались. Добровольные страховые взносы и взносы на софинансирование не прогнозировались за их незначительностью.

5.4.8.2. Выплаты пенсий.

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагалось, что накопительная пенсия назначается в случае, если размер предполагаемой накопительной пенсии не меньше 5% от суммы предполагаемой накопительной пенсии и среднего размера страховой пенсии. Для остальных застрахованных лиц предполагалось установление единовременной выплаты.

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

Сумма пенсии, выплачиваемая в году Y, определялась исходя из предположений об индексации пенсии, вероятности получить выплату в год Y и размера пенсии. Размер пенсии использовался либо фактический (для получающих пенсию), либо расчетный (для не получающих пенсию). Вероятность получить выплату определялась исходя из вероятности дожить до соответствующего возраста и, для

застрахованных лиц на этапе накопления, вероятности не перевести средства ПН в другой НПФ или ПФР до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в этом возрасте или ранее.

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

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

5.4.8.4. Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

.Вероятность выплаты правопреемнику определяется из вероятности дожития и вероятности не перейти в другой НПФ или ПФР. После назначения пожизненной пенсии правопреемство не предполагалось.

5.4.8.5. Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы определялись исходя из величины удельных расходов на одного застрахованного лица, вероятности дожития и вероятности не перейти в ПФР или другой НПФ.

5.4.8.6. Неизбежные договоры

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

5.5. Результаты актуарного оценивания

Таблица 5.5.1. Результаты оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Договоры об обязательном пенсионном страховании, всего	143 860 935	174 576 686
2	в т.ч. в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата	765 299	942 714

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

Стоимость обязательств Фонда, отраженных в актуарном заключении, по выплате накопительной пенсии перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, руб.	853 205 771,84
Стоимость обязательств Фонда, отраженных в актуарном заключении, по осуществлению срочной пенсионной выплаты застрахованным лицам, которым установлена срочная пенсионная выплата, руб.	89 508 172,24

Распределение по застрахованным лицам фонда пенсионных обязательств и пенсионных обязательств, в том числе в условиях прекращения поступлений страховых взносов приведено в таблице № 5.5.2.

Таблица 5.5.2. Половозрастная структура обязательств по ОПС

№	Наименование показателя	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	37 131 836	37 131 836
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	18 094 817	18 094 817
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	12 206 139	12 206 139
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 351 293	2 351 293
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	170 919	170 919
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 366	2 366
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	236	236
8	Женщины в возрасте до 39 лет	18 705 122	18 705 122
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	17 979 792	17 979 792
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	20 044 613	20 044 613
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	14 555 720	14 555 720
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 586 605	2 586 605
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	14 172	14 172
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	922	922
15	Итого по мужчинам	69 957 605	69 957 605
16	Итого по женщинам	73 886 946	73 886 946
17	**Всего**	**143 844 551**	**143 844 551**

Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в таблице 5.5.2 отличается от величины стоимости обязательств, указанной в таблице 5.5.1 на 16 384 тыс. руб. Указанная разница – это средства, учтенные на счетах застрахованных лиц, которым назначена накопительная пенсия и/или срочная пенсионная выплата, и которые не переведены в выплатной резерв или резерв срочных выплат. При расчете величины обязательств эти средства в связи с их незначительностью учитывались общей суммой без разнесения по счетам.

Таблица № 5.5.3. Распределение пенсионных обязательств по ОПС по группам однородных договоров

Статус договора	**Стоимость обязательств, тыс. руб.**	**Стоимость обязательства в условиях прекращения взносов, тыс. руб.**
Накопительный период	142 420 845	142 420 845
Прочее	674 790	674 790
Застрахованные лица, которым установлена накопительная и/или срочная пенсии	765 299	765 299
Всего	**143 860 935**	**143 860 935**

5.6. Результаты проверки адекватности

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

Таблица 5.6.1.

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	**143 860 935**
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	**180 366 707**
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	**174 576 686**
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	**0**
	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б) (Объем возможной недооценки обязательств)	**0**

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

Так как величина стоимости обязательств, отраженная в актуарном заключении, не превышает величину стоимости обязательств, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда риск недооценки обязательств не выявлен.

5.7. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Таблица 5.7.1. Сравнение используемых допущений и предположений

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, по которую проводилось обязательное актуарное оценивание
1	Ставка дисконтирования	Ставка дисконтирования - 10,1%; коэффициент дисконтирования учитывающий расходы на специализированный депозитарий, УК и гарантии безубыточности – 9,25%	Ставка дисконтирования - 8,4%; коэффициент дисконтирования, учитывающий расходы на специализированный депозитарий, УК и гарантии безубыточности – 7,62%
2	Доходность инвестирования пенсионных накоплений	Доходность инвестирования пенсионных накоплений считалась равной ставке доступной к начислению на пенсионные счета – 7,41%; (с учетом величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда, отчислений в РОПС и фонд гарантирования ПН)	Доходность инвестирования пенсионных накоплений считалась равной ставке доступной к начислению на пенсионные счета – 6,07%; (с учетом величины постоянной и переменной частей вознаграждения Фонда)
3	Темп роста пенсий	Предполагалась ежегодная корректировка пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, начисляемой на счета)	Предполагалась ежегодная корректировка пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, начисляемой на счета)
4	Отчисления в страховой резерв фонда	Величина отчислений в РОПС принималась равной 0,0125%	Величина отчислений в РОПС принималась равной 0,0125%
5	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию. Мужчины - 60 лет, женщины – 55 лет	Исходя из ожидаемого возраста выхода на пенсию. Мужчины - 60 лет, женщины – 55 лет
6	Вероятности дожития	Таблица смертности Росстата РФ2019 с модификацией для учета эффекта увеличения продолжительности жизни	Таблица смертности Росстата РФ2019 с модификацией для учета эффекта увеличения продолжительности жизни
7	Вероятности расторжения договоров ОПС	Вероятность на этапе накопления (до достижения возраста выхода на пенсию) принята равной 0,7%. После достижения общеустановленного пенсионного возраста – равной 0%.	Вероятность на этапе накопления (до достижения возраста выхода на пенсию) принята равной 1,8%. После достижения общеустановленного пенсионного возраста – равной 0%.
8	Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков	Страховые взносы не предполагались.	Страховые взносы не предполагались.
9	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС	Удельная величина расходов на одного участника – 460 рублей. Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 7% в 2023 году и далее - 4%	Удельная величина расходов на одно ЗЛ – 493 рубля. Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 4%

По сравнению с предыдущим периодом методика оценки обязательств в целом не изменилась.

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

Таблица 5.7.2.

Показатели	Обязательства, отраженные в актуарном заключении, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	173 327 628
Пенсионные взносы	1 262 643
Пенсионные выплаты	-2 611 837
Распределение результата инвестирования	8 789 991
Прочее	-411 728
Актуарные (прибыли)/убытки	-5 780 011
Эффект влияния изменений допущений и предположений	-1 235 043
Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений	-4 544 967
На отчетную дату	174 576 686

Величины эффекта влияния изменений допущений и предположений меньше установленного уровня значимости.

Эффект влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений учитывает, в том числе, корректировки (изменения) модели. Величина эффекта влияния отличия от фактического хода событий от актуарных допущений и предположений больше установленного уровня существенности. Величина эффекта влияния отличия фактического хода событий от актуарных допущений и предположений, больше установленного уровня значимости. Такое влияние в основном связано с изменением подхода к применению п. 6.1.5. ФСАД НПФ. На предыдущую отчетную дату гарантированная сумма определялась по остаткам на счетах застрахованных лиц, а на текущую отчетную дату – по величине «фиксинга».

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

Таблица 5.8.1.

Показатель //условные наименования	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования	5 437 998	9 496 167	9 492 364	119 434 406	143 860 935
Кредиторская задолженность	9				9
Всего	**5 438 007**	**9 496 167**	**9 492 364**	**119 434 406**	**143 860 944**

Размер стоимости обязательств определялся в предположении нормальной работы Фонда и исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

5.9. Результаты анализа чувствительности

5.9.1. Оценка чувствительности проводилась разделено для деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в связи с тем, что при определении размера обязательств по этим видам деятельности использовались различные предположения.

5.9.2. Проведена оценка чувствительности результатов расчета стоимости обязательств по ОПС к изменению актуарных предположений (в том числе, к изменению ставки дисконтирования, вероятности смерти, вероятности перехода в другой фонд, изменению величины сопутствующих расходов и др.). Результаты оценки чувствительности показаны по аналогии с Примечанием № 51 к бухгалтерской отчетности (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ» № 527-П от 28.12.2015), так как согласно практике работы негосударственных пенсионных фондов предположения о ставке дисконтирования и вероятности смерти оказывают наиболее значительное влияние на результат расчета обязательств.

Таблица 5.9.1.

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, тыс. руб.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-2 179 326	-697 491
	-1 процентный пункт	4 008 446	678 299
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	-705 886	-1 607 684
	-10%	822 204	1 845 161

5.9.3. Оценка влияния различных факторов (актуарных предположений) на результаты актуарного оценивания обязательств, отраженных в актуарном заключении, показывает, что увеличение/уменьшение указанных обязательств выше установленного уровня существенности при изменении рассмотренных факторов не возникает. Также, оценка показала, что рассмотренные факторы не оказывают принципиального влияния на вывод о финансовом состоянии Фонда и на результаты проверки адекватности обязательств.

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

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

Таблица 5.10.1. Результаты оценивания обязательств по обязательному пенсионному страхованию в предыдущем актуарном оценивании.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Договоры об обязательном пенсионном страховании, всего	146 510 332	173 327 628
2	в т.ч. в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата	693 473	829 018

Изменение обязательств, отраженных в актуарном заключении, по сравнению с предыдущим периодом не превышает установленный уровень существенности.

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

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	**146 510 332**
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	**173 337 638**
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	**173 327 628**
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	**0**
	Превышение стоимости обязательств, отраженной в актуарном заключении (в) над обязательствами, отраженными в бухгалтерской отчетности (б) (Объем возможной недооценки обязательств)	**0**

Вывод по итогам проверки адекватности обязательств по ОПС, содержащийся в актуарном заключении по итогам деятельности **за предшествующий календарный год**:

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

Так как величина стоимости обязательств, отраженная в актуарном заключении, не превышает величину стоимости обязательств, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда риск недооценки обязательств не выявлен.»

По сравнению с предыдущим периодом итоги проверки адекватности обязательств по ОПС не изменились.

VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 6.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	1 205 608

VII. АКТИВЫ ФОНДА

7.1. Принципы оценки активов Фонда

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

В целях построения актуарного баланса в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов;
- активы пенсионных накоплений;
- активы, в которые размещены собственные средства Фонда.

Активы, связанные с расчетами внутри негосударственного пенсионного фонда, в целях построения актуарного баланса не учитываются.

7.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом. В целях настоящего актуарного оценивания определение стоимости активов на основе моделирования денежных потоков не проводилось.

В целях настоящего актуарного заключения актуарий определял балансовую и справедливую стоимость активов в основном по данным специализированного депозитария.

В целях настоящего актуарного заключения актуарий рассматривал активы, входящие в состав портфеля собственных средств, которые, как правило, учитываются в соответствии с нормативными актами уполномоченного органа по ненулевой стоимости при определении стоимости собственных средств.

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

7.2. Результаты актуарного оценивания стоимости активов фонда

Таблица 7.2.1. Активы по негосударственному пенсионному обеспечению

	Наименование активов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства на расчетных счетах	5 445 930	5 445 930	5 445 930
2	Денежные средства на брокерских счетах	1 157	1 157	1 157
3	Государственные ЦБ	51 161 355	51 161 355	51 161 355
4	Акции	9 256 953	9 256 953	9 256 953
5	Субординированные облигации	1 113 900	1 113 900	1 113 900
6	Облигации субфедеральные	27 985	27 985	27 985
7	Облигации корпоративные	71 457 086	71 457 086	71 457 086
8	Процентный купонный доход по облигациям	2 446 061	2 350 336	2 350 336
9	Дебиторская задолженность по РЕПО	1 710 867	1 710 867	1 710 867
10	Паи ЗПИФ	7 942 838	7 942 838	7 942 838
11	Прочее	-186 467	-186 467	-186 467
	Итого	**150 377 664**	**150 281 939**	**150 281 939**

Таблица 7.2.2. Активы по обязательному пенсионному страхованию

1	Наименование активов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Актуарная стоимость
2	Денежные средства на расчетных счетах	1 227 016	1 227 016	1 227 016
3	Денежные средства на брокерских счетах	949	949	949
4	Государственные ЦБ	66 587 760	66 587 760	66 587 760
5	Акции	4 872 581	4 872 581	4 872 581
6	Субординированные облигации	2 251 500	2 251 500	2 251 500
7	Облигации субфедеральные	115 956	115 956	115 956
8	Облигации корпоративные	108 639 283	108 639 283	108 639 283
9	Процентный купонный доход по облигациям	3 406 979	3 406 979	3 406 979
10	Дебиторская задолженность по РЕПО	1 937 161	1 937 161	1 937 161
11	Прочее	539	539	539
	Итого	**189 039 724**	**189 039 724**	**189 039 724**

Таблица 7.2.3. Активы по собственным средствам

	Наименование активов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Актуарная стоимость
1	Денежные средства на расчетных счетах	119 349	119 349	119 349
2	Депозиты	1 712 945	1 712 945	1 712 945
3	Облигации корпоративные	4 231 991	4 231 991	4 231 991
	Итого	**6 064 286**	**6 064 286**	**6 064 286**

7.3. Результаты распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов

Сведения о распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов получены от Фонда.

Распределение представлено в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости.

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	24 224 698	30 028 890	22 243 954	73 784 398	150 281 939

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	22 691 796	46 800 916	30 535 757	89 011 254	189 039 724

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	3 626 634	1 946 996	490 656	0	6 064 286

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

VIII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

8.1. Актуарный баланс

Таблица 8.1.1. Актуарный баланс Фонда, тыс. руб.

	Активы	
НПО.А	Активы пенсионных резервов	150 281 939
ОПС.А	Активы пенсионных накоплений	189 039 724
СС.А	Активы, в которые размещены собственные средства	6 064 286
	Обязательства	
НПО.П.СОА	Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении	135 437 671
НПО.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по НПО	381
ОПС.П.СОА	Стоимость обязательств по ОПС, отраженная в актуарном заключении	174 576 686
ОПС.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по ОПС	9
СС.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по собственным средствам	1 205 608
А	Всего активов (А)	**345 385 949**
П	Всего обязательств (П)	**311 220 355**

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

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

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	24 224 698	30 028 890	22 243 954	73 784 398	150 281 939
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	10 764 772	17 662 970	14 538 899	77 775 024	120 741 666
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**13 459 926**	**12 365 919**	**7 705 055**	**-3 990 626**	**29 540 273**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**13 459 926**	**25 825 845**	**33 530 900**	**29 540 273**	**29 540 273**

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- приведенная стоимость денежного потока активов больше приведенной стоимости денежного потока, связанного с исполнением обязательств;
- при сравнении потоков нарастающим итогом сумма поступлений от активов на всех временных интервалах больше суммы, связанной с исполнением обязательств;
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале от 0 до 5-ти лет. В дальнейшем происходит рассогласование потоков. Возможно возникновение риска реинвестирования.

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

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	22 691 796	46 800 916	30 535 757	89 011 254	189 039 724
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	5 438 007	9 496 167	9 492 364	119 434 406	143 860 944
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**17 253 789**	**37 304 750**	**21 043 393**	**-30 423 152**	**45 178 780**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**17 253 789**	**54 558 538**	**75 601 932**	**45 178 780**	**45 178 780**

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- приведенная стоимость денежного потока активов больше приведенной стоимости денежного потока, связанного с исполнением обязательств;
- при сравнении потоков нарастающим итогом сумма поступлений от активов на всех временных интервалах больше суммы, связанной с исполнением обязательств;
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале от 0 до 5-ти лет. В дальнейшем происходит рассогласование потоков. Возможно возникновение риска реинвестирования.

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

Показатель, тыс. руб.	**Срок реализации**				**Итого**
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов	50 543 128	78 776 802	53 270 367	162 795 652	345 385 949
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда, с учетом дисконтирования (в т.ч. кредиторская задолженность)	17 408 387	27 159 137	24 031 263	197 209 430	265 808 217
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, по Фонду в целом	**33 134 741**	**51 617 664**	**29 239 104**	**-34 413 778**	**79 577 732**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	**33 134 741**	**84 752 406**	**113 991 509**	**79 577 732**	**79 577 732**

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- приведенная стоимость денежного потока активов больше приведенной стоимости денежного потока, связанного с исполнением обязательств;
- при сравнении потоков нарастающим итогом сумма поступлений от активов на всех временных интервалах больше суммы, связанной с исполнением обязательств;
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале от 0 до 5-ти лет. В дальнейшем происходит рассогласование потоков. Возможно возникновение риска реинвестирования.

IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

9.1. При оценивании не использовались следующие пункты стандарта ФСАД НПФ:

3.3.8, 4.10, 6.4.6, 6.4.7, 6.5.2.

9.2. При оценивании не использовались следующие пункты стандарта ФСАД Активы:

4.2.2, 5.1.4, 6.1.3, 7.3.2, 8.1.1, 8.2.1

X. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

Общие вопросы

- Бухгалтерская отчетность.
- Структура имущества, составляющего собственные средства.
- Комментарии и разъяснения.

Негосударственное пенсионное обеспечение

- Пенсионные правила.
- Типовые формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения.
- Структура портфеля пенсионных резервов (с детализацией по каждому инструменту).
- Сведения об изменении резерва покрытия пенсионных обязательств за год.
- Сведения в отношении участников (с детализацией по каждому участнику).
- Сведения о размере обязательств по солидарным пенсионным счетам (с детализацией по каждому счету).

Обязательное пенсионное страхование

- Страховые правила.
- Структура портфеля пенсионных накоплений (с детализацией по каждому инструменту).
- Сведения об изменении суммы пенсионных накоплений за год.
- Сведения в отношении застрахованных лиц (с детализацией по каждому застрахованному лицу).

Таблица П.1.1. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	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	Отклонений не установлено
4.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан корректный срок окончания выплат	Существенных недостатков не установлено
5.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений о резервах покрытия пенсионных обязательств с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено
	Обязательное пенсионное страхование		
8.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Отклонений не установлено
9.	Проверка на адекватность	Для каждого участника указан пол и дата рождения	Отклонений не установлено
10.	Проверка на непротиворечивость	Сверка суммарных показателей по счетам накопительной пенсии и величины пенсионных накоплений	Отклонений не установлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о пенсионных накоплениях с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Отклонений не установлено

При проведении актуарного оценивания актуарий в целях исполнения п. 6.1.3 ФСАД НПФ использовал предоставленную Фондом информацию о «Сумме обязательств на конец отчетного периода по выкупной сумме». Согласно информации предоставленной Фондом, данная графа заполнялась аналогично такой графе в форме 0420258, в которой Фонд показывает выкупную сумму в строке лица, которому эта сумма будет выплачена. Для договоров с юридическими лицами, в зависимости от условий договора, Фонд может показать выкупную сумму по строке договора с вкладчиком, при этом в строках участников указана нулевая сумма.

Так как договор НПО имеет своей целью пенсионное обеспечение участников, актуарий проводит расчет обязательств по каждому участнику, учитывая, в том числе, вероятность расторжения договора в отношении этого участника и выплату в этом случае выкупной суммы вкладчику или участнику. Также учитывая положения п. 6.1.3 ФСАД НПФ, согласно которому стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, должна приниматься «в размере не менее суммарной величины выкупных сумм, подлежащих выплате в случае одномоментного прекращения на отчетную дату всех договоров», незаполненное значение графы «Сумма обязательств на конец отчетного периода по выкупной сумме» для участников по договорам НПО, находящихся на этапе накопления, принималось равным остатку, учтенному на ИПС участника.

Приложение № 2. Предположения о дожитии

	НПО Показатель таблицы смертности, lx		ОПС Показатель таблицы смертности, lx			НПО Показатель таблицы смертности, lx		ОПС Показатель таблицы смертности, lx	
Возраст	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
0	100 000	100 000	100 000	100 000	50	94 573	98 391	86 165	94 532
1	99 979	99 981	99 525	99 600	51	94 041	98 247	85 266	94 178
2	99 960	99 966	99 498	99 579	52	93 452	98 077	84 319	93 803
3	99 945	99 953	99 473	99 558	53	92 801	97 875	83 316	93 405
4	99 932	99 943	99 448	99 540	54	92 083	97 639	82 254	92 981
5	99 922	99 935	99 427	99 523	55	91 295	97 364	81 127	92 528
6	99 912	99 928	99 406	99 508	56	90 433	97 045	79 931	92 043
7	99 905	99 923	99 385	99 493	57	89 491	96 677	78 658	91 525
8	99 898	99 919	99 365	99 481	58	88 466	96 255	77 305	90 968
9	99 892	99 916	99 346	99 467	59	87 352	95 773	75 865	90 370
10	99 886	99 913	99 325	99 454	60	86 147	95 223	74 335	89 728
11	99 879	99 910	99 301	99 440	61	84 845	94 599	72 714	89 038
12	99 873	99 906	99 275	99 425	62	83 444	93 892	71 003	88 296
13	99 865	99 901	99 245	99 408	63	81 938	93 094	69 205	87 495
14	99 856	99 895	99 209	99 389	64	80 325	92 197	67 323	86 631
15	99 843	99 888	99 165	99 367	65	78 603	91 191	65 364	85 698
16	99 827	99 878	99 114	99 342	66	76 769	90 065	63 333	84 687
17	99 807	99 867	99 053	99 314	67	74 821	88 810	61 236	83 592
18	99 782	99 856	98 982	99 283	68	72 759	87 415	59 077	82 405
19	99 754	99 844	98 900	99 248	69	70 583	85 870	56 865	81 118
20	99 721	99 831	98 808	99 212	70	68 294	84 162	54 607	79 726
21	99 683	99 818	98 705	99 174	71	65 894	82 346	52 311	78 223
22	99 641	99 803	98 591	99 133	72	63 388	80 415	49 983	76 600
23	99 593	99 788	98 469	99 091	73	60 779	78 368	47 627	74 851
24	99 540	99 771	98 336	99 045	74	58 075	76 202	45 244	72 966
25	99 481	99 753	98 193	98 996	75	55 284	73 915	42 833	70 930
26	99 415	99 734	98 038	98 944	76	52 480	71 506	40 390	68 728
27	99 344	99 714	97 867	98 885	77	49 670	68 975	37 917	66 346
28	99 266	99 692	97 681	98 821	78	46 864	66 324	35 420	63 769
29	99 180	99 668	97 473	98 749	79	44 070	63 555	32 911	60 985
30	99 087	99 642	97 243	98 670	80	41 298	60 674	30 406	57 992
31	98 987	99 615	96 987	98 580	81	38 558	57 687	27 873	54 793
32	98 878	99 586	96 703	98 480	82	35 858	54 602	25 419	51 397
33	98 760	99 554	96 390	98 369	83	33 210	51 431	23 050	47 823
34	98 634	99 520	96 045	98 245	84	30 624	48 187	20 780	44 100
35	98 497	99 483	95 669	98 109	85	28 108	44 887	18 614	40 263
36	98 351	99 443	95 258	97 960	86	25 672	41 547	16 563	36 359
37	98 195	99 400	94 813	97 798	87	23 327	38 190	14 633	32 443
38	98 027	99 353	94 333	97 623	88	21 079	34 839	12 829	28 571
39	97 848	99 303	93 818	97 434	89	18 937	31 518	11 157	24 904
40	97 656	99 249	93 269	97 233	90	16 908	28 256	9 618	21 467
41	97 452	99 190	92 688	97 020	91	14 998	25 079	8 216	18 281
42	97 234	99 127	92 077	96 794	92	13 212	22 016	6 949	15 363
43	97 003	99 058	91 437	96 557	93	11 553	19 096	5 816	12 725
44	96 756	98 984	90 770	96 307	94	10 023	16 345	4 813	10 376
45	96 495	98 904	90 078	96 046	95	8 624	13 787	3 935	8 315
46	96 196	98 817	89 358	95 772	96	7 355	11 444	3 176	6 540
47	95 858	98 723	88 610	95 485	97	6 215	9 331	2 527	5 037
48	95 477	98 621	87 831	95 183	98	5 199	7 460	1 982	3 793
49	95 050	98 510	87 017	94 867	99	4 303	5 836	1 530	2 785
					100	3 521	4 455	1 160	1 990

Приложение № 3. Информация об участниках и застрахованных лицах

Таблица П.3.1. Сведения об участниках, кроме участников на этапе выплат

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.
1	2	3	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	19 841	0	62 578
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	10 836	0	77 597
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	14 577	0	163 140
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	18 155	0	376 333
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	24 587	0	3 021 107
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 844	0	120 810
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	3 138	0	9 182
8	Женщины в возрасте до 39 лет	5 565	0	8 586
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5 199	0	27 173
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	8 358	0	31 308
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	12 102	0	93 109
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	19 976	0	652 296
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 497	0	97 979
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 658	0	4 499
15	Итого по мужчинам	96 978	0	3 830 747
16	Итого по женщинам	60 355	0	914 950
17	**Всего**	**157 333**	**0**	**4 745 696**

Таблица П.3.2. Сведения об Участниках, получающих негосударственную пенсию

		Пожизненные пенсии		Срочные пенсии			
№	**Наименование показателя**	**Количество**	**Средний оставшийся срок выплат, лет**	**Количество**	**Средний оставшийся срок выплат, лет**	**Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.**	**Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.**
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	77	37	10	1	0	3 002
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	82	30	9	2	0	3 931
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	843	26	247	1	0	109 618
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	4 786	22	1 072	1	0	532 743
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	27 937	17	3 680	1	0	2 375 161
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 733	12	2 171	2	0	534 144
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	747	8	2 823	2	0	89 604
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11	48	0	0	0	295
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	18	40	0	0	0	972
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	64	35	23	1	0	5 262
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	896	30	298	1	0	110 893
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	14 941	23	2 605	1	0	1 353 765
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 381	17	4 651	2	0	637 232
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 468	11	9 876	2	0	262 073
15	Итого по мужчинам	44 205		10 012		0	3 648 204
16	Итого по женщинам	28 779		17 453		0	2 370 491
17	**Всего**	**72 984**		**27 465**		**0**	**6 018 695**

Примечания к Таблицам П.3.1. и П.3.2

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

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

Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты получена на основании моделирования денежных потоков (с учетом дополнительных доходов и расходов).

Таблица П.3.3. Сведения о застрахованных лицах, кроме застрахованных лиц на этапе выплат

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.
1	2	3	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	565 218	0	1 003 695
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	179 733	0	541 103
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	127 424	0	452 310
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	35 570	0	111 242
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	29 009	0	161 597
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	397	0	1 682
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	24	0	221
8	Женщины в возрасте до 39 лет	368 251	0	366 348
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	226 867	0	321 048
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	212 509	0	360 739
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	158 150	0	300 160
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	65 342	0	1 759 194
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3 355	0	12 052
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	175	0	884
15	Итого по мужчинам	937 375	0	2 271 850
16	Итого по женщинам	1 034 649	0	3 120 426
17	**Всего**	**1 972 024**	**0**	**5 392 276**

Таблица П.3.4. Сведения о застрахованных лицах, получающих накопительную пенсию или (и) срочную пенсионную выплату

		Накопительные пенсии		Срочные пенсии			
№	**Наименование показателя**	**Количество**	**Средний оставшийся срок выплат, лет**	**Количество**	**Средний оставшийся срок выплат, лет**	**Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб.**	**Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб.**
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	4	31	1	6	0	50
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	33	26	2	8	0	522
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	398	22	60	8	0	7 546
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	225	21	13	8	0	4 090
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4	15	48	6	0	1 472
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	0	0	4	7	0	106
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	0	0	0	0	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	0	0	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5	39	0	0	0	53
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	138	34	15	8	0	2 043
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 020	30	159	7	0	17 533
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	560	28	165	7	0	11 900
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	0	0	16	5	0	407
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	0	0	0	0	0	0
15	Итого по мужчинам	664		128		0	13 786
16	Итого по женщинам	1 723		355		0	31 936
17	**Всего**	**2 387**		**483**		**0**	**45 722**

Примечания к Таблицам П.3.3. и П.3.4

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

Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты получена на основании моделирования денежных потоков (с учетом дополнительных доходов и расходов).

Застрахованные лица, которым назначена как накопительная пенсия, так и срочная пенсионная выплата, в Таблице № П.3.4 показаны в колонках 3 и 4.