

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

по итогам 2024 финансового года



Ответственный актуарий

/ Тамбовский П.В./

Подпись

расшифровка подписи

25.03.2025

Москва, 2025 г.

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (расчетная дата) – 31.12.2024г.

Дата составления актуарного заключения – 25.03.2025г.

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 Газпромбанк-фонд»

Объект актуарной деятельности – деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

1.2. Сведения об ответственном актуарии

Актуарное оценивание проведено ответственным актуарием РФ Тамбовским П.В. (далее – ответственный актуарий, Актуарий), являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001), направление: актуарное оценивание НПФ. Ответственный актуарий внесен в реестр ответственных актуариев 20.03.2024, регистрационный номер 145

Аттестован по направлению “Деятельность негосударственных пенсионных фондов” решением аттестационной комиссии СРО “АПА” от 28.12.2023 года, протокол №6. Свидетельство об аттестации № 2023-12/03

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Фондом и ответственным актуарием кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания действовал гражданско-правовой договор на оказание услуг по проведению проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонда в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 от №502-П для целей подготовки финансовой отчетности Фонда.

1.3. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Лицензия №426 от 22.03.2005

ОГРН 1187700001521

ИНН 7726420880

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 17.12.2024;
- Положение Банка России от 28 марта 2024 г. № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение № 836П);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ) в части не

- противоречащей Положению № 836-П;
- 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) в части не противоречащей Указанию Банка России № 6884-У от 01.10.2024;
 - 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 № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита 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»;
 - Документ Фонда «Порядок расчета величины обязательств АО «НПФ Газпромбанк-фонд» по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» утвержден Приказом №24/1 от 08.07.2024 (далее – ВНД Фонда о расчете величины обязательств).
- Нормы нормативных правовых актов и (или) нормативные акты, вступившие в силу после расчетной даты, не учитывались.

1.5. Прочие сведения

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

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.

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.

Актуарное оценивание Фонда на предыдущую расчетную дату было составлено на 31.12.2023г. актуарием Хасановым Р.В., который внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 27.03.2015, регистрационный номер № 63.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

1. Актуарное оценивание, проведенное исходя из предположения о непрерывной деятельности Фонда, показало:

- актуарный дефицит не установлен.
- распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств согласованы на установленных временных интервалах.

3. Финансовое состояние Фонда представляется устойчивым. Фонд способен выполнить свои финансовые обязательства, включая обязательства по уже назначенным выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд способен выполнить принятые на себя обязательства в отсутствии будущих взносов.

4. Возможность неисполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 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.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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

1. Пенсионные правила фонда;
2. Бухгалтерская отчетность на расчетную дату;
3. Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
4. Информация о пенсионных схемах и договорах НПО.

3.1.2. Актуарий запросил у Фонда следующую информацию об активах:

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 расчетную дату.

Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Сведения о составе активов отдельно по пенсионным резервам (ПР) и собственным 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;
3. Сведения о сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов.

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

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

3.2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников:

- Информационно-аналитический комментарий Банка России «Инфляционные ожидания и потребительские настроения» №12(96) от 25 декабря 2024 года (Источник: https://cbr.ru/analytics/dkp/inflationary_expectations/);
- Макроэкономический опрос Банка России за декабрь 2024 года (Источник: https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/);
- Информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций (Источники: <https://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/>).

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

3.4. 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.

3.5. Данные, предоставленные Фондом, были проверены на полноту и достоверность.

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств 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;
- сверка данных об участниках НПО с отдельными формами надзорной отчетности;

- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.
Результаты итоговых проведенных контрольных процедур представлены в Приложении № П.3.

Какие-либо изменения или корректировки в отношении исходных данных не проводились.

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

IV. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.5.1. Оценка обязательств определяется в соответствии с требованиями Положения № 836П как сумма наилучшей оценки будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) и рискованной маржи.

Наилучшая оценка денежных потоков определяется как дисконтированная (приведенная) стоимость денежных потоков с учетом вероятности их осуществления.

4.5.2. Особенности моделирования отдельных денежных потоков определялись в соответствии с Положением № 836П и ВНД Фонда о расчете величины обязательств.

4.5.3. Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков с учетом вероятности их реализации определяется по формуле:

$$F'^{(i)} = \sum_{t=x}^{100} {}^{(i)}P_x \cdot F_t^{(i)}, \quad \text{где:}$$

$F'^{(i)}$ – наилучшая оценка денежных потоков с учетом вероятности их реализации;

t – возраст выхода на пенсию в годах (номер сценария выхода на пенсию);

$F_t^{(i)}$ – приведенная стоимость денежного потока для каждого t -го сценария выхода на пенсию, определенная в пункте 4.5.4;

${}^{(i)}P_x$ – вероятность реализации t -го сценария денежного потока, представляющая собой условную вероятность выхода на пенсию в возрасте t лет для участника в возрасте x лет. Для участников на этапе выплат данная вероятность принимается равной 1 в возрасте x лет, для остальных возрастов равна нулю;

4.5.4. Приведенная стоимость денежных потоков для заданного возраста выхода на пенсию определяется как наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков (с учетом выбытия по двум причинам – смертность и расторжение) и рассчитывается по формуле:

$$F_t^{(i)} = \sum_{k=1}^w R_k^{(i)} p_k^{(i)} v_k, \quad \text{где:}$$

t – возраст выхода на пенсию;

$F_t^{(i)}$ – приведенная стоимость i -го денежного потока каждого сценария вероятности выхода на пенсию;

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для расчета обязательств в месяц k ;

w – горизонт прогнозирования в месяцах.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Договоры НПО и участники по договорам НПО

Расчет проводился отдельно по каждому пенсионному договору, затем результаты были агрегированы по видам обязательств. Понятие пенсионного договора трактовалось при этом в соответствии с требованиями абз. 4 п.3.5 Положения № 836П.

В практической деятельности Фонд применяет пенсионные схемы, относящиеся к различным редакциям Пенсионных правил.

Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения, приведено в Приложении № П.4.

Сведения о распределении участников фонда по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных взносов и выплат в течение следующего года приведены в Приложении № П.2.

5.2. Актуарные предположения и обоснование их выбора

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

5.2.1. Ставка дисконтирования

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств (ставка дисконтирования), определяется в соответствии с требованиями пп. 5.14. Положения Банка России № 836-П.

Значения ставки приведены в Приложении № П.1.

5.2.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному до 01.01.2024, («старая» система вознаграждения) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, а также расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также доли от дохода, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, заключенному после 01.01.2024, («новая» система вознаграждения) за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также расходов на гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов.

5.2.3. Темп роста пенсий

В соответствии с практикой Фонда ввиду наличия абсолютного большинства негосударственных пенсий до исчерпания средств на пенсионном счете ежегодная корректировка негосударственных пенсий не предполагалась.

5.2.4. Отчисления в страховой резерв фонда

Предположение о величине отчислений в страховой резерв Фонда определялось с учетом требований Указания Банка России № 6477-У от 29.06.2023 «О нормативном размере страхового

резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования».

Учитывая существенную сумму страхового резерва, а также отсутствие статистических данных после изменения нормативной базы в части страхового резерва, в целях настоящего актуарного оценивания величина отчислений в страховой резерв от дохода, полученного от размещения средств резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО), принималась равной 0%.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.5. Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов

Предположение о величине отчислений в фонд гарантирования пенсионных резервов строилось на основании практики Фонда за 2023-2024гг, но не менее нормативного размера (0,05%).

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.6. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Вероятность назначения пенсии определялась на основании фактической статистики Фонда за весь период его деятельности. Для расчета вероятности выхода на пенсию был построен и проанализирован поло-возрастной профиль вышедших на пенсию в Фонде. Для диапазона возрастов, охватывающего наиболее частые случаи выхода на пенсию, получены условные вероятности выхода на пенсию в каждом годовом возрасте указанного диапазона. Условная вероятность выхода на пенсию представляет собой вероятность не выйти участником на пенсию до текущего возраста и выйти на пенсию в текущем возрасте. Полученные таким образом вероятности представляют собой полную группу событий и применялись при оценке наилучшей стоимости денежных потоков при использовании подхода, указанного в разделе IV.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности отдельно не рассчитывались.

5.2.7. Вероятности дожития

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Таблица учитывает ожидаемое увеличение продолжительности жизни.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.2.8. Вероятности расторжения договоров НПО

Вероятность расторжения пенсионного договора определялась на основании фактической статистики Фонда за период 2020-2024 гг. Вероятность расторжения на всем горизонте прогнозирования на этапе накопления принята равной 1%.

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.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

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

Пенсионные взносы не предполагались.

5.2.10. Размер ожидаемых расходов

Расчет величины расходов на обслуживание договоров НПО был произведен актуарием по представленным Фондом данным. Величина расходов на заключение и сопровождение договоров НПО исходя из данных Фонда за отчетный год составила 2 509 руб. в пересчете на один пенсионный счет НПО (удельные расходы).

Ежегодный рост операционных расходов в соответствии с суждением Фонда предполагался равным прогнозу инфляции.

Величины, определенные в соответствии с описанным подходом, приведены в Приложении № П.1.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств

Таблица 5.3.1. Обязательства по НПО

П/п	Группа	Приведенная стоимость денежных потоков (без учета ограничения по расходам, установленного п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Приведенная стоимость денежных потоков (с учетом ограничения по расходам, установленного п. 5.13 Положения 836П), тыс. руб.	Рисковая маржа, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6=4+5
1	Обязательства по назначенным пожизненным пенсиям (ДППП + РМПП)	0	0	0	0
2	Обязательства по назначенным срочным пенсиям (ДПСР + РМСП)	567	567	8	575
3	Обязательства по назначенным пенсиям до истечения средств (ДПИП + РМИП)	2 403 888	2 403 888	35 059	2 438 947
4	Обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на расчетную дату (ДПДН + РМДН)	13 049 708	13 036 114	190 124	13 226 238
5	Прочие обязательства (ПНПО)	15 893	15 893	0	15 893
6	Обязательства по необремененным остаткам на СПС (ОСПС + РМСПС)	36 389	36 389	0	36 389
	Всего	15 506 445	15 492 851	225 191	15 718 042

Распределение обязательств по участникам фонда приведено в Приложении № П.2.

Таблица 5.3.3. Приведенная стоимость расходов

П/п	Наименование показателя	Сумма
1	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п.п. 5.9, 5.10 Положения 836П (с учетом ограничения, указанного в п. 5.13), тыс. руб.	1 815 162
2	Приведенная стоимость денежных потоков по расходам, установленных п.п. 5.9, 5.10 Положения 836П (без учета ограничения, указанного в этом пункте), тыс. руб.	1 828 757

5.4. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

Актуарное заключение по итогам деятельности на предыдущую расчетную дату (31.12.2023г) составлялось в соответствии с существенно иными нормативными требованиями, в связи с чем провести сопоставление результатов для определения эффекта влияния от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения не представляется возможным.

5.5. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда, включая рисковую маржу, тыс. руб.

Таблица 5.5.1.

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	
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования	3 496 372	3 161 153	2 136 716	6 923 801	15 718 042
Кредиторская задолженность	209 858				209 858
Всего	3 706 230	3 161 153	2 136 716	6 923 801	15 927 900

Результаты распределения денежных потоков на сроки до 5-ти лет определялись исходя из моделирования денежных потоков на соответствующий период времени (с учетом дополнительных доходов и расходов).

С целью учета обязательств на солидарных пенсионных счетах результаты распределения денежных потоков на срок от 5-ти лет определялся как разность между суммарной стоимостью денежных потоков и размером стоимости денежных потоков на сроки до 5-ти лет.

VI. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 6.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	23 355

Стоимость обязательств по собственным средствам Фонда определялась по данным бухгалтерского учета на 31.12.2024г.

VII. АКТИВЫ ФОНДА

9.1. Принципы оценки активов Фонда

9.1.1. Цель анализа активов - оценка величины актуарного дефицита.

В целях оценки величины актуарного дефицита в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов (в том числе активы по договорам долгосрочных сбережений);
- активы, которые составляют собственные средства Фонда.

9.1.2. Сведения о составе и стоимости активов предоставлены Фондом.

В целях настоящего актуарного заключения стоимость активов пенсионных резервов определялась по данным бухгалтерского учета Фонда на дату актуарного оценивания.

Стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определялась как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2021г № 4028-У, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда.

9.2. Стоимость активов фонда

Таблица 9.2.1. Активы по Фонда

	Наименование активов	Стоимость активов пенсионных резервов	Стоимость активов, составляющих собственные средства
1	Государственные и муниципальные облигации	6 590 279	290 561
2	Депозиты в банках	201 891	
3	Корпоративные облигации	4 857 192	145 553
4	Акции	-	-
5	Денежные средства	799 434	197 905
6	Дебиторская задолженность (в т.ч. ДЗ по сделкам РЕПО и % по МНО)	4 668 462	881
	Итого	17 117 256	634 899

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

Сведения о распределении по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов получены от Фонда. Фонд представил распределение в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости.

Таблица 9.3.1. Распределения по периодам ожидаемых поступлений денежных средств от активов, тыс. руб.

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	6 936 358	3 467 932	1 878 556	4 834 411	17 117 256
Ожидаемые поступления денежных средств от активов составляющих собственные средства Фонда	411 780	199 887	0	23 232	634 899

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

X. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

10.1. Актуарный дефицит

В результате расчета, проведенного в порядке, установленном Указанием Банка России № 6884-У от 01.10.2024 «О требованиях к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда», актуарный дефицит не выявлен.

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

Таблица 10.2.1. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов пенсионных резервов

Показатель	Срок реализации				Итого
	Менее года	От 1 года до 3-х лет	От 3-х лет до 5-ти лет	От 5-ти лет	
Ожидаемые поступления денежных средств от активов пенсионных резервов	6 936 358	3 467 932	1 878 556	4 834 411	17 117 256
Поток денежных средств связанный, с исполнением обязательств Фонда по НПО с учетом дисконтирования, кредиторская задолженность	3 706 230	3 161 153	2 136 716	6 923 801	15 927 900
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	3 230 128	306 779	-258 160	-2 089 390	1 189 356
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	3 230 128	3 536 907	3 278 747	1 189 356	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на временном интервале до 3-х лет.
- величина приведенного денежного потока от активов на временном интервале от 3-х лет меньше приведенной величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств.
- Имеющая место несогласованность активов и обязательств по срокам реализации не может рассматриваться как указывающая на существенный риск реинвестирования в связи с достаточно слабой чувствительностью результатов к изменению рыночной доходности.
- Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск инвестирования умеренный.

Таблица 10.2.2. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов, составляющих собственные средства Фонда

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, составляющих собственные средства Фонда	411 780	199 887	-	23 232	634 899

Кредиторская задолженность по собственным средствам	23 355				23 355
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	388 425	199 887	-	23 232	611 544
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств нарастающим итогом	388 425	588 312	588 312	611 544	

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина приведенного денежного потока от активов больше приведенной величины денежного потока, связанного с исполнением обязательств.
- величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всех временных интервалах. Сопоставление потоков с учетом активов, поступивших в предыдущие периоды (нарастающим итогом), показывает, что величина денежного потока от активов не меньше, чем величина денежного потока, связанного с исполнением обязательств на всем временном интервале. Риск реинвестирования рассматривается как умеренный.

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № П.1. Актуарные предположения

Приложение № П.1.1. Значения ставки дисконтирования на расчетную дату.

Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт	Номер периода	СДт
0	18,7430	37	18,1590	74	16,8222	111	15,9395	148	15,4238	185	15,0200	222	14,7906	259	14,6103	296	14,4747	333	14,3390
1	18,7430	38	18,1200	75	16,7908	112	15,9184	149	15,4122	186	15,0138	223	14,7844	260	14,6067	297	14,4710	334	14,3353
2	18,7430	39	18,0810	76	16,7593	113	15,8974	150	15,4005	187	15,0076	224	14,7782	261	14,6030	298	14,4673	335	14,3317
3	18,7430	40	18,0420	77	16,7279	114	15,8763	151	15,3889	188	15,0014	225	14,7720	262	14,5993	299	14,4637	336	14,3280
4	18,7707	41	18,0030	78	16,6965	115	15,8553	152	15,3772	189	14,9952	226	14,7658	263	14,5957	300	14,4600	337	14,3243
5	18,7983	42	17,9640	79	16,6651	116	15,8342	153	15,3656	190	14,9890	227	14,7596	264	14,5920	301	14,4563	338	14,3207
6	18,8260	43	17,9250	80	16,6337	117	15,8132	154	15,3539	191	14,9828	228	14,7534	265	14,5883	302	14,4527	339	14,3170
7	18,8393	44	17,8860	81	16,6023	118	15,7921	155	15,3423	192	14,9766	229	14,7472	266	14,5847	303	14,4490	340	14,3133
8	18,8527	45	17,8470	82	16,5708	119	15,7711	156	15,3306	193	14,9704	230	14,7410	267	14,5810	304	14,4453	341	14,3097
9	18,8660	46	17,8080	83	16,5394	120	15,7500	157	15,3190	194	14,9642	231	14,7348	268	14,5773	305	14,4417	342	14,3060
10	18,8660	47	17,7690	84	16,5080	121	15,7384	158	15,3073	195	14,9580	232	14,7286	269	14,5737	306	14,4380	343	14,3023
11	18,8660	48	17,7300	85	16,4869	122	15,7267	159	15,2957	196	14,9518	233	14,7224	270	14,5700	307	14,4343	344	14,2987
12	18,8660	49	17,6910	86	16,4659	123	15,7151	160	15,2840	197	14,9456	234	14,7162	271	14,5663	308	14,4307	345	14,2950
13	18,8465	50	17,6520	87	16,4448	124	15,7034	161	15,2724	198	14,9394	235	14,7100	272	14,5627	309	14,4270	346	14,2913
14	18,8270	51	17,6130	88	16,4238	125	15,6918	162	15,2607	199	14,9332	236	14,7038	273	14,5590	310	14,4233	347	14,2877
15	18,8075	52	17,5740	89	16,4027	126	15,6801	163	15,2491	200	14,9270	237	14,6976	274	14,5553	311	14,4197	348	14,2840
16	18,7880	53	17,5350	90	16,3817	127	15,6685	164	15,2374	201	14,9208	238	14,6914	275	14,5517	312	14,4160	349	14,2803
17	18,7685	54	17,4960	91	16,3606	128	15,6568	165	15,2258	202	14,9146	239	14,6852	276	14,5480	313	14,4123	350	14,2767
18	18,7490	55	17,4570	92	16,3396	129	15,6452	166	15,2141	203	14,9084	240	14,6790	277	14,5443	314	14,4087	351	14,2730
19	18,7295	56	17,4180	93	16,3185	130	15,6335	167	15,2025	204	14,9022	241	14,6758	278	14,5407	315	14,4050	352	14,2693
20	18,7100	57	17,3790	94	16,2974	131	15,6219	168	15,1908	205	14,8960	242	14,6726	279	14,5370	316	14,4013	353	14,2657
21	18,6905	58	17,3400	95	16,2764	132	15,6102	169	15,1792	206	14,8898	243	14,6690	280	14,5333	317	14,3977	354	14,2620
22	18,6710	59	17,3010	96	16,2553	133	15,5986	170	15,1675	207	14,8836	244	14,6653	281	14,5297	318	14,3940	355	14,2583
23	18,6515	60	17,2620	97	16,2343	134	15,5869	171	15,1559	208	14,8774	245	14,6617	282	14,5260	319	14,3903	356	14,2547
24	18,6320	61	17,2306	98	16,2132	135	15,5753	172	15,1442	209	14,8712	246	14,6580	283	14,5223	320	14,3867	357	14,2510
25	18,5958	62	17,1992	99	16,1922	136	15,5636	173	15,1326	210	14,8650	247	14,6543	284	14,5187	321	14,3830	358	14,2473
26	18,5597	63	17,1678	100	16,1711	137	15,5520	174	15,1209	211	14,8588	248	14,6507	285	14,5150	322	14,3793	359	14,2437
27	18,5235	64	17,1363	101	16,1501	138	15,5403	175	15,1093	212	14,8526	249	14,6470	286	14,5113	323	14,3757	360	14,2400
28	18,4873	65	17,1049	102	16,1290	139	15,5287	176	15,0976	213	14,8464	250	14,6433	287	14,5077	324	14,3720		
29	18,4512	66	17,0735	103	16,1079	140	15,5170	177	15,0860	214	14,8402	251	14,6397	288	14,5040	325	14,3683		
30	18,4150	67	17,0421	104	16,0869	141	15,5054	178	15,0743	215	14,8340	252	14,6360	289	14,5003	326	14,3647		
31	18,3788	68	17,0107	105	16,0658	142	15,4937	179	15,0627	216	14,8278	253	14,6323	290	14,4967	327	14,3610		
32	18,3427	69	16,9793	106	16,0448	143	15,4821	180	15,0510	217	14,8216	254	14,6287	291	14,4930	328	14,3573		
33	18,3065	70	16,9478	107	16,0237	144	15,4704	181	15,0448	218	14,8154	255	14,6250	292	14,4893	329	14,3537		
34	18,2703	71	16,9164	108	16,0027	145	15,4588	182	15,0386	219	14,8092	256	14,6213	293	14,4857	330	14,3500		
35	18,2342	72	16,8850	109	15,9816	146	15,4471	183	15,0324	220	14,8030	257	14,6177	294	14,4820	331	14,3463		
36	18,1980	73	16,8536	110	15,9606	147	15,4355	184	15,0262	221	14,7968	258	14,6140	295	14,4783	332	14,3427		

Приложение № П.1.2. Предположения НПО

№	Предположение	Величина
1	Отчисления в страховой резерв фонда	0%
2	Отчисления в фонд гарантирования пенсионных резервов	0.05%
3	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО (удельная величина расходов на один счет)	2 509 рублей.
4	Предположения об изменении размера ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	Ежегодный рост предполагался равным среднегодовой инфляции – 5,6%
5	Инвестиционные расходы, исчисляемые от дохода	8,6% от дохода
6	Инвестиционные расходы, исчисляемые от активов	0% от активов
7	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным до 2024 года («старая» система вознаграждения)	10% от дохода
8	Вознаграждение Фонда по договорам НПО, заключенным в 2024 году и позднее («новая» система вознаграждения)	0,5% от активов и 20% от дохода

Приложение № П.1.3. Таблицы выбытия. НПО.

Таблица П.1.3.1. Предположения демографические (числа не выбывающих по указанной причине)

Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии		Возраст	Смерть		Расторжение договора		Назначение пенсии	
	Ж	М	Ж	М	Ж	М		Ж	М	М	Ж	М	Ж
0	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	51	98 247	94 041	73 970	73 970	100 000	100 000
1	99 981	99 979	100 000	100 000	100 000	100 000	52	98 077	93 452	73 230	73 230	100 000	100 000
2	99 966	99 960	100 000	100 000	100 000	100 000	53	97 875	92 801	72 498	72 498	100 000	100 000
3	99 953	99 945	100 000	100 000	100 000	100 000	54	97 639	92 083	71 773	71 773	82 088	100 000
4	99 943	99 932	100 000	100 000	100 000	100 000	55	97 364	91 295	71 055	71 055	49 020	100 000
5	99 935	99 922	100 000	100 000	100 000	100 000	56	97 045	90 433	70 345	70 345	26 338	100 000
6	99 928	99 912	100 000	100 000	100 000	100 000	57	96 677	89 491	69 641	69 641	17 806	100 000
7	99 923	99 905	100 000	100 000	100 000	100 000	58	96 255	88 466	68 945	68 945	10 864	100 000
8	99 919	99 898	100 000	100 000	100 000	100 000	59	95 773	87 352	68 255	68 255	6 942	70 923
9	99 916	99 892	100 000	100 000	100 000	100 000	60	95 223	86 147	67 573	67 573	0	33 822
10	99 913	99 886	100 000	100 000	100 000	100 000	61	94 599	84 845	66 897	66 897	0	18 637
11	99 910	99 879	100 000	100 000	100 000	100 000	62	93 892	83 444	66 897	66 228	0	12 511
12	99 906	99 873	100 000	100 000	100 000	100 000	63	93 094	81 938	66 897	65 566	0	7 938
13	99 901	99 865	100 000	100 000	100 000	100 000	64	92 197	80 325	66 897	64 910	0	0
14	99 895	99 856	100 000	100 000	100 000	100 000	65	91 191	78 603	66 897	64 261	0	0
15	99 888	99 843	100 000	100 000	100 000	100 000	66	90 065	76 769	66 897	64 261	0	0
16	99 878	99 827	100 000	100 000	100 000	100 000	67	88 810	74 821	66 897	64 261	0	0
17	99 867	99 807	100 000	100 000	100 000	100 000	68	87 415	72 759	66 897	64 261	0	0
18	99 856	99 782	100 000	100 000	100 000	100 000	69	85 870	70 583	66 897	64 261	0	0
19	99 844	99 754	100 000	100 000	100 000	100 000	70	84 162	68 294	66 897	64 261	0	0
20	99 831	99 721	100 000	100 000	100 000	100 000	71	82 346	65 894	66 897	64 261	0	0
21	99 818	99 683	100 000	100 000	100 000	100 000	72	80 415	63 388	66 897	64 261	0	0
22	99 803	99 641	99 000	99 000	100 000	100 000	73	78 368	60 779	66 897	64 261	0	0
23	99 788	99 593	98 010	98 010	100 000	100 000	74	76 202	58 075	66 897	64 261	0	0
24	99 771	99 540	97 030	97 030	100 000	100 000	75	73 915	55 284	66 897	64 261	0	0
25	99 753	99 481	96 060	96 060	100 000	100 000	76	71 506	52 480	66 897	64 261	0	0
26	99 734	99 415	95 099	95 099	100 000	100 000	77	68 975	49 670	66 897	64 261	0	0
27	99 714	99 344	94 148	94 148	100 000	100 000	78	66 324	46 864	66 897	64 261	0	0
28	99 692	99 266	93 207	93 207	100 000	100 000	79	63 555	44 070	66 897	64 261	0	0
29	99 668	99 180	92 274	92 274	100 000	100 000	80	60 674	41 298	66 897	64 261	0	0
30	99 642	99 087	91 352	91 352	100 000	100 000	81	57 687	38 558	66 897	64 261	0	0
31	99 615	98 987	90 438	90 438	100 000	100 000	82	54 602	35 858	66 897	64 261	0	0
32	99 586	98 878	89 534	89 534	100 000	100 000	83	51 431	33 210	66 897	64 261	0	0
33	99 554	98 760	88 638	88 638	100 000	100 000	84	48 187	30 624	66 897	64 261	0	0
34	99 520	98 634	87 752	87 752	100 000	100 000	85	44 887	28 108	66 897	64 261	0	0
35	99 483	98 497	86 875	86 875	100 000	100 000	86	41 547	25 672	66 897	64 261	0	0
36	99 443	98 351	86 006	86 006	100 000	100 000	87	38 190	23 327	66 897	64 261	0	0
37	99 400	98 195	85 146	85 146	100 000	100 000	88	34 839	21 079	66 897	64 261	0	0
38	99 353	98 027	84 294	84 294	100 000	100 000	89	31 518	18 937	66 897	64 261	0	0
39	99 303	97 848	83 451	83 451	100 000	100 000	90	28 256	16 908	66 897	64 261	0	0

40	99 249	97 656	82 617	82 617	100 000	100 000		91	25 079	14 998	66 897	64 261	0	0
41	99 190	97 452	81 791	81 791	100 000	100 000		92	22 016	13 212	66 897	64 261	0	0
42	99 127	97 234	80 973	80 973	100 000	100 000		93	19 096	11 553	66 897	64 261	0	0
43	99 058	97 003	80 163	80 163	100 000	100 000		94	16 345	10 023	66 897	64 261	0	0
44	98 984	96 756	79 361	79 361	100 000	100 000		95	13 787	8 624	66 897	64 261	0	0
45	98 904	96 495	78 568	78 568	100 000	100 000		96	11 444	7 355	66 897	64 261	0	0
46	98 817	96 196	77 782	77 782	100 000	100 000		97	9 331	6 215	66 897	64 261	0	0
47	98 723	95 858	77 004	77 004	100 000	100 000		98	7 460	5 199	66 897	64 261	0	0
48	98 621	95 477	76 234	76 234	100 000	100 000		99	5 836	4 303	66 897	64 261	0	0
49	98 510	95 050	75 472	75 472	100 000	100 000		100	4 455	3 521	66 897	64 261	0	0
50	98 391	94 573	74 717	74 717	100 000	100 000								

Таблица № П.2. Распределение участников негосударственного пенсионного обеспечения по полу и возрасту

№	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб. ¹	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступлений взносов, тыс. руб.	Сумма условных ожидаемых выплат, связанных с достижением границы договора, в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Сумма ожидаемых выплат по назначенным пенсиям в течение года после расчетной даты, тыс. руб.	Средний оставшийся срок выплат, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 496	1 248 922	1 248 922	51 121	3 107	3,8
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 908	856 331	856 331	29 963	66	7,9
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 882	1 232 541	1 232 541	44 677	397	7,8
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 100	914 254	914 254	209 193	1 309	6,8
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 310	1 486 149	1 486 149	809 624	100 701	5,9
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	353	225 895	225 895	151 996	36 273	3,1
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	10	4 039	4 039	3 875	180	2,5
	Итого обязательства по мужчинам	13 059	5 968 130	5 968 130	1 300 448	142 032	5,1
8	Женщины в возрасте до 39 лет	8 200	1 082 212	1 082 212	46 997	3 047	4,3
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 991	1 335 961	1 335 961	45 904	0	
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 831	1 524 702	1 524 702	52 697	377	7,8
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3 391	2 088 083	2 088 083	483 376	9 556	7,7
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 925	3 026 657	3 026 657	1 342 824	237 216	5,8
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 188	426 418	426 418	222 574	101 349	3,4
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	16	4 298	4 298	1 552	1 087	4,9
	Итого обязательства по женщинам	24 542	9 488 331	9 488 331	2 195 924	352 631	4,8
	Рисковая маржа		225 191	225 191			
	Без пола и возраста (свободные на СПС)	1	36 389	36 389			
17	Всего	37 602	15 718 042	15 718 042	3 496 372	494 664	4,9

Приложение № П.3. Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
	<i>Негосударственное пенсионное обеспечение</i>		
1.	Проверка на адекватность	Дата рождения соответствует возрасту менее 100 лет	Существенных недостатков не установлено

¹ Обязательства содержат рисковую маржу

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 срок окончания выплат	Отклонений 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

Приложение № П.4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Условия индексации
Пенсионная схема № 2005_1. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 2 лет. С индексацией размера пенсии»	ИПС	ежемесячно / ежеквартально / раз в полгода; срок выплат не менее 2 лет	Предусмотрено на этапе накопления в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников	Договором может быть предусмотрена актуарная норма доходности	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, пенсионных выплат и суммы начисленного дохода с учетом коэффициента, установленного пенсионным договором	Индексация отсутствует
Пенсионная схема № 2005_4. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном счете участника»	ИПС	ежемесячно / ежеквартально / раз в полгода; срок выплат не менее 5 лет	предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников.	Договором может быть предусмотрена актуарная норма доходности	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, пенсионных выплат и суммы начисленного дохода с учетом коэффициента, установленного пенсионным договором;	Индексация отсутствует
Пенсионная схема № 2010_4, 2014_4, 2018_4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или в течение определенного вкладчиком ряда лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников»	ИПС	ежемесячно / ежеквартально / раз в полгода; до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или в течение определенного вкладчиком ряда лет.	предусмотрено в размере остатка средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, если иное не оговорено пенсионным договором.	Договором может быть предусмотрена актуарная норма доходности	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, пенсионных выплат и суммы начисленного дохода;	Индексация отсутствует

Наименование пенсионной схемы	Учет пенсионных взносов и выплат	Периодичность и срок выплаты пенсии	Правопреемство	Тарифы назначения пенсии	Выплата выкупной суммы	Условия индексации
<p>Пенсионная схема № 2005_5. «С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении ими пенсионных оснований. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном счете участника»</p>	СПС, ИПС	ежемесячно / ежеквартально / раз в полгода; до исчерпания средств на ИПС, но не менее 5 лет	не предусмотрено.	Договором может быть предусмотрена актуарная норма доходности	<p>выкупная сумма участнику не предусмотрена. Выкупная сумма вкладчика определяется исходя из суммы пенсионных взносов, пенсионных выплат и суммы начисленного дохода за вычетом суммы обязательств по уже назначенным пенсиям с учетом коэффициента, установленного пенсионным договором</p>	Индексация отсутствует