

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ВНЕШЭКОНОМФОНД»**

по итогам 2022 финансового года

Ответственный актуарий



/Свиридова Елена Николаевна/

Москва, 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ.....	3
II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ	4
III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	5
IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	6
V. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА.....	18
VI. АКТИВЫ ФОНДА	18
VII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ	21
VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ	22
IX. ПРИЛОЖЕНИЯ	23

I. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Общие сведения

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

Дата составления актуарного заключения – 24.03.2023г.

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 «Внешэкономфонд».

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

Свиридова Елена Николаевна (далее – Актуарий).

Актуарий внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 18.08.2015г., регистрационный номер № 95.

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

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

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

1.3. Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» (далее – Фонд). Наименование Фонда было изменено на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь».

Лицензия № 350/2 от 30.06.2009 года

ОГРН: 1167700051727

ИНН/КПП: 7728329636/773001001

Место нахождения: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, 23А, 19 этаж (пом. I, комната № 26,27)

Сайт Фонда в сети Интернет: www.npfveb.ru

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

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» от 12.12.2014;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» от 28.12.2018 (далее - ФСАД НПФ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» от 21.05.2018 (далее - ФСАД Активы);
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716);
- Отдельные рекомендации Пенсионного комитета Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» к составлению актуарного заключения по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2021 года;
- 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»;
- информационное письмо Банка России от 26.05.2021 № ИН-015-53/34 «О требованиях федерального стандарта актуарной деятельности».

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.

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.

Актуарий не является учредителем организации, в отношении деятельности, которой он проводит актуарное оценивание, а также руководителем организации, ее главным бухгалтером и не состоит с ними в браке и в близком родстве или свойстве. Конфликт интересов отсутствует.

При проведении актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины валюты баланса Фонда, указанной в финансовой отчетности Фонда.

Размеры денежных сумм, если не оговорено иное, указаны в тысячах рублей.

II. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

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

Стоимость активов Фонда	5 640 318
Стоимость обязательств Фонда	4 396 438

Актуарный дефицит не установлен, так как стоимость обязательств не превышает стоимость активов Фонда.

2. Распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и обязательств согласованы на всем временном интервале.

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

4. Риск возможной недооценки обязательств по НПО не установлен.

5. Обязательства в отношении договоров НПО, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны, так как стоимость обязательств по НПО не превышает размер обязательств в отношении договоров НПО, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

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

7. Размер страхового резерва рекомендуется поддерживать на уровне не менее 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств. Размер страхового резерва на отчетную дату составляет 1 050 354 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). На отчетную дату страховой резерв сформирован в размере 24,81%.

8. 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.

9. Возможность неисполнения пенсионных 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.

10. Фонд выполнил рекомендацию актуария, указанную в актуарном заключении по итогам 2021 года, по использованию страхового резерва и поддержанию его норматива на уровне не менее 12%.

III. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

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;
4. Оборотно-сальдовая ведомость с 01.01.2022 по 31.12.2022;
5. Информация о пенсионных договорах
 - 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. Структура доходов и расходов фонда.

По запросу актуария Фонд предоставил следующую информацию об активах:

1. Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам (ПР) и собственным средствам (СС), с указанием по каждому активу: наименование актива, балансовая стоимость, справедливая стоимость, наличие обременений в отношении актива, отметка об отнесении актива к категории разрешенных активов;
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;
4. Результаты тестов на обесценение активов.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

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

2. Актуарий использовал следующие данные из открытых источников и по информации, предоставленной третьими лицами:

- Графики и значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций http://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/
- Публикации Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (Источник: <http://www.actuary.ru/ru/news/publication/>)

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

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.

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

В том числе были проведены:

- сверка с бухгалтерской отчетностью общей суммы резервов покрытия пенсионных обязательств и собственных средств;
- сверка с отчетностью по НПО общей численности получателей негосударственной пенсии;
- проверка данных на адекватность, включавшая проверку сведений о возрасте и размере выплат в части их попадания в ожидаемый интервал значения;
- проверка данных на непротиворечивость, включавшая сверку суммарных показателей по пенсионным счетам с агрегированными данными в отношении средств пенсионных резервов;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в Приложении 2.

Выявлены отдельные расхождения между бухгалтерским и операционным учетом. На результат актуарного оценивания указанные расхождения существенного влияния не оказывают.

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

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. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

4.1. Описание существенных условий действующих пенсионных схем

В действующей редакции Пенсионных правил Фонда описаны 9 пенсионные схемы.

Фонд имеет действующие пенсионные договоры, заключенные по 7 редакциям Пенсионных правил и 3 пенсионным схемам:

Перечень редакций Пенсионных правил, по которым есть действующие пенсионные договоры, перечислен в Приложении 7.

4.2. Группировка договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Сведения о классификации договоров предоставлены Фондом.

Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд классифицирует в одну из следующих категорий:

- договоры страхования;
- инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ).

Категория присваивается пенсионному обязательству при введении его в учетную систему Фонда на основании Учетной политики, утвержденной в Фонде. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ.

Под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный доход от размещения пенсионных- резервов на 5% и более.

Пенсионное обязательство, классифицированное в категорию договоров страхования, не может

быть переклассифицировано в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

Согласно предоставленным Фондом данным к инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод относятся участники на этапе накопления, солидарные пенсионные счета, а также участники, получающие пенсионные выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете.

К страховым договорам, по данным Фонда, относятся участники, получающие пожизненные пенсионные выплаты.

Расчет проводился отдельно по каждому участнику.

Далее полученные результаты расчета агрегировались на уровне категорий: договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ, а также в разрезе накопительного или выплатного периода.

4.3. Участники и вкладчики

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

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.

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 №5.

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

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 гарантированного достижения им максимального возраста с учетом продолжительности жизни: 100 лет с отчетной даты.

4.4.1. Ставка дисконтирования

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

В соответствии с общепринятой международной практикой, а также принципами, применяемыми в рамках международных стандартов финансовой отчетности, ставка дисконтирования определяется исходя из показателей рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций с соответствующими сроками обращения. В странах, где отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, используется рыночная доходность государственных облигаций.

Данные по итогам торгов 28.12.2022-30.12.2022 о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соизмеримыми со средневзвешенным сроком исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, объёмы торгов по которым существенны и которые по состоянию на дату актуарного оценивания обращаются на рынке не менее трех лет, представлены в таблице 4.4.1.1. В силу ограниченного набора имеющихся сведений, могли учитываться не все показатели, предусмотренные п.3.3.5 ФСАД НПФ.

Данные о динамике доходности облигаций ОФЗ 26221 за период 28.12.2022 – 30.12.2022:

Таблица 4.4.1.1. Доходность облигаций

Дата	Доходность к погашению, эффективная
30.12.2022	10,12%
29.12.2022	10,15%
28.12.2022	10,18%

В течение указанного периода доходность рассматриваемых облигаций находилась в диапазоне 10,12% – 10,18%. С учетом усреднения этих колебаний и доходности по облигациям с другими сроками погашения для оценивания обязательств по состоянию на 31.12.2022 принята доходность 10,2%.

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 среднеквадратического отклонения за 2022 год (также при определении среднеквадратического отклонения не учитывались сведения за февраль-март 2022 года, т.е. за период, в котором движение рынка в большей степени было обусловлено не рыночными факторами, а геополитическими событиями). Предполагалось постоянство стоимости гарантий в течение всего периода прогнозирования.

По состоянию на дату актуарного оценивания доля дохода, направляемая на гарантирование неотрицательного финансового результата, согласно проведенным расчётам, составляет около 1,2% от стоимости активов Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Кроме того, при определении ставки дисконтирования принимались во внимание расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов (вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию).

Предполагаемые обязательные отчисления, предоставленные Фондом, построенные на данных за 2018-2022 гг.:

Таблица №4.4.1.2. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию.

Наименование отчисления	Величина
Вознаграждение управляющей компании	5,94% от дохода
Вознаграждение специализированного депозитария	0,093% от суммы активов

Таким образом, значение используемой в расчетах ставки дисконтирования составило $8,3779\% = (10,2\% - 1,2\% - 0,093\%) * (1 - 5,94\%)$.

4.4.2. Доходность размещения средств пенсионных резервов

В целях обеспечения согласованности актуарных предположений ожидаемая ставка инвестиционной доходности была принята в размере 8,3779%.

При анализе информации, полученной от Фонда, отчисления в собственные средства на основании исторических данных за 2018-2022 гг. составляют 15%. Данный размер отчислений в собственные средства был использован на дату актуарного оценивания на всем горизонте прогнозирования.

Уровень отчислений в страховой резерв Фонда за 2018-2022 гг. в среднем составил 32%, что было использовано на дату актуарного оценивания на всем горизонте прогнозирования.

Таким образом ожидаемая доходность, подлежащая отражению на пенсионных счетах, составила:

$$4,4403\% = 8,3779\% * (1 - 15\% - 32\%).$$

4.4.3. Темп роста пенсий

В соответствии с исторической практикой в течение периода 2018- 2022 гг. Фонд не производит индексацию пожизненных пенсий и пенсий, назначенных до исчерпания средств.

Данное предположение было использовано при моделировании денежных потоков.

4.4.4. Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Федеральным законом от 18.03.2020 № 61-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных Фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с частями третьей-пятой статьи первой указанного федерального закона. Таким образом повышение пенсионного возраста по стране не оказывает влияние на возраст выхода на пенсию в негосударственном пенсионном фонде.

Возраст выхода на пенсию по женщинам в Фонде составляет 58 лет, по мужчинам – 62 года. Предположения определялись по историческим данным для указанной категории участников Фонда за 2020-2022 годы.

Обязательства по выплате пенсии по инвалидности не рассчитывались отдельно и были учтены при расчете обязательств с учетом выбранных предположений о распределении возрастов выхода на пенсию.

На основе законодательных требований в целях расчетов использованы предположения о распределении возрастов выхода на пенсию, выбранные с учетом исторических данных Фонда без учета возможного повышения возраста выхода на пенсию.

4.4.5. 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.

Использованная таблица смертности приведена в Приложении 3.

4.4.6. Предположения об уровне расторжения договоров НПО

На основании статистики, предоставленной Фондом, вероятность расторжения договоров составила 0,66%. Предположение определялось по историческим данным Фонда за 2018-2022 годы как отношение расторгнутых договоров к общему количеству участников на этапе накопления на начало года.

При расчете обязательств предполагалось, что выкупная сумма составляет 100% от остатка на счете на момент расторжения договора.

На основе анализа условий пенсионных договоров и исторической практики Фонда за 2018-2022 гг. для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения договора принималась равной нулю.

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

На дату актуарного оценивания договоры НПО предусматривают применение пенсионных схем с установленными взносами, условиями которых не закреплена определенный план уплаты пенсионных взносов. Учитывая данный факт, при определении стоимости обязательств внесение пенсионных взносов не предполагалось.

4.4.8. Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО

Сумма расходов принята, исходя из данных Фонда за отчетный год о величине расходов на обслуживание договоров НПО, которая составила 1 127 руб. в год в пересчете на один пенсионный счет.

Так как темп роста расходов имеет инфляционный характер, то увеличение расходов предполагалось на уровень инфляции, которая рассчитана как среднее геометрическое прогнозных темпов инфляции за период, соответствующий среднему сроку исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Прогноз темпов инфляции использовался по информации макроэкономического опроса Банка России (декабрь 2022 года). Таким образом уровень инфляции составил 4,4% (для всего горизонта прогнозирования денежных потоков).

4.4.9. Предположения, используемые при определении размера будущих пенсий

- При моделировании выхода на пенсию участников по пенсионной схеме №1 предполагалось назначение ежемесячных пенсионных выплат до исчерпания средств со сроком выплаты пенсии равным 60 месяцев. Данные предположения были построены на исторических данных Фонда за 2020-2022 гг. Выбор типа выплат соответствует условиям пенсионной схемы.
- При моделировании выхода на пенсию участников по пенсионным схемам №2 и 3 предполагалось назначение ежемесячных пожизненных пенсионных выплат. Тариф конвертации предоставлен Фондом и отражен в Приложении 4. Выбор типа выплат основывался на условиях пенсионной схемы, а также исторических данных Фонда по назначению пенсий за период 2020-2022 гг.

В случае если на дату выхода на пенсию размер прогнозируемой пенсии оказывается меньше минимального размера, тогда выплаты пенсии прогнозируются в минимальном размере до исчерпания средств на пенсионном счете. Минимальный размер пенсии зависит от даты заключения договора, информация предоставлена Фондом:

Дата договора	Размер пенсии, руб.
14.02.1996	31,62
26.04.1996	31,62
26.05.1996	31,62
05.04.2000	69,62
15.09.2000	69,62
27.12.2000	69,62
10.01.2001	69,62
15.02.2001	84,24
28.04.2001	84,24
29.06.2001	84,24
С 01.08.2001 и далее	92,66

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;
- умершие участники на отчетную дату.

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

- а) Моделируются (прогнозируются) денежные потоки.
- б) Учитывается вероятность осуществления всех операций.
- в) Полученные результаты дисконтируются.

4.5.4. Для расчета обязательств Актуарием была построена финансовая модель на основе прогнозируемых ежемесячных потоков.

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

$$F^{(u)} = \sum_{k=1}^{w \cdot 12} R_k^{(u)} p_k^{(u)} v_k$$

где

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

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

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

v_k – дисконтирующий множитель для месяца k , определенный как $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{\frac{k}{12}}$,

где i – ставка дисконтирования,

w – горизонт прогнозирования в годах.

4.5.6. Учитываемые денежные потоки:

- Выплаты пенсий.
- Выплаты выкупных сумм.
- Выплаты правопреемникам.
- Сопутствующие расходы (расходы на обслуживание договоров НПО).

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, наследуемых сумм, расходов на обслуживание договоров. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

4.5.8. Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, отраженная в актуарном заключении, определяется как максимум из агрегированных величин:

- стоимости обязательств
- стоимости обязательств, посчитанной при нулевом размере расходов на ведение счета и при ставке дисконтирования, заниженную на величину отчислений в собственные средства Фонда, а именно: $7,12124\% = 8,3779\% \cdot (1 - 15\%)$
- размер выкупной суммы

Данные были агрегированы по категориям: договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ, а также в разрезе накопительного или выплатного периода.

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 в соответствии с подходом, описанным в пункте 4.4.9. 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.

Предполагаемый размер выплат для разных категорий договоров описан в разделе 4.4.6. 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 средних расходов на одного участника по данным Фонда и вероятностей дожития и не расторжения договора.

4.5.9.6. Учет обязательств по солидарным пенсионным счетам

В качестве обязательств по солидарным пенсионным счетам использовались остатки средств на отчетную дату по данным счетам. В Фонде отсутствуют выплаты напрямую с солидарного пенсионного счета участникам.

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	1 080 749	1 080 749
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	1 080 749	1 080 749
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	2 348 593	3 301 979
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	398 720	436 384
	Всего	3 429 342	4 382 728

Распределение по участникам фонда пенсионных обязательств и пенсионных обязательств, в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков фонда, приведено в Приложении № 6.

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

В соответствии с требованием п. 6.4.6. ФСАД НПФ в отношении обязательств по участникам, которым назначена негосударственная пенсия, по каждой пенсионной схеме определен уровень собственного обеспечения выплат. Уровень собственного обеспечения выплат составляет 100% для каждой пенсионной схемы (пенсионная схема № 1, пенсионная схема №2 и пенсионная схема № 3).

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, 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 4.7.1.1. Результаты проверки адекватности обязательств

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	<i>Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</i>	
a	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	2 348 593
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	3 301 684
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	3 301 979
	Отклонение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке от суммы обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности	-953 091
	Отклонение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, от суммы обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности	295
	<i>Страховые договоры</i>	
a	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	1 080 749
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	1 110 471
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	1 080 749
	Отклонение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке от суммы обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности	-29 722
	Отклонение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, от суммы обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности	-29 722
	<i>Всего по договорам негосударственного пенсионного обеспечения</i>	
a	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	3 429 342
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	4 412 155
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	4 382 728
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0
	Превышение стоимости обязательств, отраженных в актуарном заключении, над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0

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

4.7.2. Риск возможной недооценки обязательств по НПО (см. п.6.2.4 ФСАД НПФ) не выявлен.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений

4.8.1. Сравнение используемых допущений и предположений

Таблица 4.8.1.1. Сравнение используемых допущений и

предположений

№	Предположение	Значение, используемое на отчетную дату	Значение, используемое на предыдущую дату, на которую проводилось обязательное актуарное оценивание	Комментарий
1	Ставка дисконтирования	8,3779%	7,345%	Изменения связаны с изменением доходности ОФЗ
2	Уровень доходности, начисляемый на пенсионные счета	4,4403%	3,9663%	Изменения связаны с изменением ставки дисконтирования
3	Темп роста пенсий	0%	0%	Изменений нет
4	Вероятности дожития	Использовалась таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА	Использовалась таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА	Изменений нет
5	Периодичность, размер и срок внесения будущих пенсионных взносов вкладчиков	Не предполагались	Не предполагались	Изменений нет
6	Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров НПО	1 127 руб. в год	1 448,81 руб. в год	Изменения связаны с использованием расходов за отчетный год
7	Темп роста расходов	4,4%	4,5%	Изменения связаны с изменением макроэкономических показателей
8	Срок выплаты срочной пенсии и пенсии до исчерпания средств, используемой при назначении	60 мес.	60 мес.	Изменений нет
9	Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)	Мужчины -62 года, Женщины -58 года	Мужчины -62 года, Женщины -58 года	Изменений нет
10	Уровень расторжения договоров	0,66% - на этапе накопления, 0% - на этапе выплат	0,82% - на этапе накопления, 0% - на этапе выплат	Изменения связаны с увеличением исторических данных

4.8.2. Эффект влияния от изменения предположений и фактического хода событий

Таблица 4.8.2.1. Эффект влияния от изменения предположений и фактического хода событий

Показатели	Страховые договоры, тыс. руб.	Инвестиционные договоры с НВПДВ, тыс. руб.
Обязательства на начало отчетного периода	1 268 977	2 452 209
Пенсионные взносы	0	71 150
Пенсионные выплаты	-130 524	-202 833
Распределение результата инвестирования	37 278	158 885
Прочее	58 975	-8 772
Реклассификация договоров	2 297	-2 297
Актuarные (прибыли)/убытки:		
Эффект изменения предположений, допущений и методов	-113 930	-677 535
Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений	-42 324	557 786
На отчетную дату	1 080 749	2 348 593

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

Таблица 4.9.1.

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, тыс.руб.	371 584	558 175	435 053	2 064 530	3 429 342
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	11 871	0	0	0	11 871
Всего	383 455	558 175	435 053	2 064 530	3 441 213

Поток денежных средств по НПО строился на основе расчета стоимости обязательств. Кредиторская задолженность – с учетом п.6.3.3 ФСАД НПФ

4.10. Результаты анализа чувствительности

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

Таблица 4.10.1.1. Влияние изменения предположений на размер обязательств НПО по страховым договорам

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств, тыс. руб.	Влияние на вывод об адекватности обязательств.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-60 924	нет
	-1 процентный пункт	68 440	да
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	-33 004	нет
	-10%	35 602	да
Расходы	+10%	13 725	нет
	-10%	-13 725	нет

Таблица 4.10.1.2. Влияние изменения предположений на размер обязательств НПО по инвестиционным договорам

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств, тыс. руб.	Влияние на вывод об адекватности обязательств.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-85 097	нет
	-1 процентный пункт	91 619	нет
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	2 317	нет
	-10%	-2 298	нет
Расходы	+10%	5 223	нет
	-10%	-5 223	нет

4.10.2. Оценка влияния различных факторов на результаты актуарного оценивания:

оценивалось влияние изменения ставки дисконтирования, вероятности смерти участника в течение года, а также сопутствующие расходы. На актуарное заключение данные изменения влияния не оказывают.

При уменьшении ставки дисконтирования, а также при уменьшении смертности участников проверка адекватности обязательств по страховым договорам НПО Фонда будет не пройдена. Остальные параметры на результат ПАО влияния не оказывают.

4.10.3. Оценка влияния различных факторов на результаты оценивания:

- изменение методов оценки актуарных обязательств, – малая, так как использовалась классическая методика расчета современной стоимости потоков платежей;
- изменение методов оценки активов, в которые размещены пенсионные резервы, – большая;
- изменение условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения – малая, так как условия пенсионного договора не могут противоречить Пенсионным правилам Фонда, требования которых учитывались актуарной оценке 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.

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

Таблица 4.11.1.1. Результаты оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в предыдущем актуарном оценивании.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.	Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении, тыс. руб.
1	Страховые договоры, всего	1 268 977	1 269 079
2	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	1 267 317	1 267 317
3	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, всего	2 452 209	3 285 083
4	в т.ч. в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия	484 457	521 819
	Всего	3 721 186	4 554 162

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

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

По сравнению с предыдущим периодом на отчетную дату обязательства в отношении договоров НПО также адекватны обязательствам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

V. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

5.1. Обязательства по собственным средствам

Таблица 5.1.1.

П/п	Группа	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	Кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда	1 839

Размер кредиторской задолженности строилось с учетом п.6.3.3 ФСАД НПФ

VI. АКТИВЫ ФОНДА

6.1. Принципы оценки активов Фонда

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

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

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

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

6.1.4. Проверка полученных данных по активам.

Была проведена сверка балансовой стоимости активов из бухгалтерского баланса Фонда со справками специализированного депозитария. Расхождений не выявлено.

6.1.5. Группировка активов производится единым образом для всех видов деятельности Фонда. Группировка проводится по основным классам активов.

6.1.6. Риски, связанные с активами

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

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

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

6.2. Предположения, допущения и обоснование их выбора при определении актуарной стоимости активов.

Сведения о балансовой и справедливой стоимости активов предоставлены Фондом. Балансовая стоимость активов строится по принципам справедливой стоимости по всем видам активов Фонда. В качестве актуарной стоимости использовалась справедливая (балансовая) стоимость разрешенных активов.

6.3. Результаты актуарного оценивания стоимости активов фонда

6.3.1. Стоимость активов Фонда по НПО

Таблица 6.3.1.1. Активы пенсионных резервов

	Наименование активов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная стоимость, тыс. руб.
1	Акции	4 355	4 355
2	Государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные облигации и облигации государственных корпораций	3 026 335	3 026 335
3	Корпоративные облигации	2 245 708	2 245 708
4	Денежные средства	68 860	68 860
5	Дебиторская задолженность	8 280	8 280
	Итого	5 353 538	5 353 538

При расчете актуарной стоимости активов использовались только разрешенные активы с учетом п.6.3.4 ФСАД НПФ.

По состоянию на дату актуарного оценивания существенных рисков в отношении активов пенсионных резервов не установлено.

6.3.2. Стоимость активов Фонда по собственным средствам

В целях настоящего актуарного заключения актуарий рассматривал активы, входящие в состав портфеля собственных средств, которые учитываются в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 №4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» по нулевой стоимости с учетом п.6.3.4 ФСАД НПФ.

Таблица 6.3.2.1. Активы по собственным средствам

	Наименование активов	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Актуарная стоимость, тыс. руб.
1	Акции	532 136	285 283
2	Облигации	908	908
3	ПАИ	75 119	0
4	Денежные средства и их эквиваленты	589	589
5	Дебиторская задолженность	682	0
6	Прочее	1 358	0
	Итого	610 792	286 780

По состоянию на дату актуарного оценивания существенных рисков в отношении активов собственных средств не установлено.

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

Таблица 6.4.1. 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, тыс. руб.	772 203	1 111 865	967 577	2 501 893	5 353 538

Таблица 6.4.2. 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, тыс. руб.	589	908	0	285 283	286 780

Распределение представлено в отношении приведенной (дисконтированной) стоимости.

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

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

VII. СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ФОНДУ

7.1. Актуарный баланс

Таблица 7.1.1. Актуарный баланс Фонда, тыс. руб.

	Активы	
НПО.А	Активы пенсионных резервов	5 353 538
СС.А	Активы, активы, в которые размещены собственные средства	286 780
	Обязательства	
НПО.П.СОА	Стоимость обязательств по НПО, отраженная в актуарном заключении	4 382 728
НПО.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по НПО	11 871
СС.П.КЗ.1	Кредиторская задолженность перед контрагентами по собственным средствам	1 839
А	Всего активов (А)	5 640 318
П	Всего обязательств (П)	4 396 438

Актуарный дефицит не установлен, так как стоимость обязательств не превышает стоимость активов Фонда.

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

Таблица 7.2.1. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов 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					
по пенсионным резервам	772 203	1 111 865	967 577	2 501 893	5 353 538
по собственным средствам	589	908	0	285 283	286 780
По фонду в целом	772 792	1 112 773	967 577	2 787 176	5 640 318
Стоимость обязательств					
по пенсионным резервам	383 455	558 175	435 053	2 064 530	3 441 213
по собственным средствам	1 839	0	0	0	1 839
По фонду в целом	385 294	558 175	435 053	2 064 530	3 443 052
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств					
по пенсионным резервам	388 748	553 690	532 524	437 363	1 912 325
по собственным средствам	-1 250	908	0	285 283	284 941
По фонду в целом	387 498	554 598	532 524	722 646	2 197 266

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации показывает:

- величина денежных потоков от активов по пенсионным резервам больше величины денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по пенсионным резервам (для каждого временного интервала).

Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации по фонду в целом показывает:

- величина денежного потока от активов по фонду в целом больше величины денежного потока, связанного с исполнением всех обязательств фонда.

Риск ликвидности не выявлен.

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

При оценивании не использовались следующие пункты стандарта ФСАД Активы:

3.1.4, 4.1.3, 4.1.4, 4.2.2, 5.1.2, 5.1.4, 5.2.1, 6.1.3, 7.1.3, 7.1.4, 7.3.2, 7.3.3.

IX. 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.
- 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).

Основные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных

П.п.	Категория проверок	Содержание проверок	Результат
Негосударственное пенсионное обеспечение			
1.	Проверка на адекватность, достоверность	Возраст не более 110 лет	Отклонений не установлено. Тест пройден
2.	Проверка на непротиворечивость	Если назначена срочная пенсия, то указан срок окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
3.	Проверка на непротиворечивость	Данные о статусе договора соответствуют сведениям о сроке окончания выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
4.	Проверка на непротиворечивость	Если указан размер пенсии, то указана и периодичность выплат	Отклонений не установлено. Тест пройден
5.	Проверка на непротиворечивость, полноту	Сверка суммарных показателей по пенсионным счетам и величины резервов покрытия пенсионных обязательств	Отклонений не установлено. Тест пройден
6.	Проверка на непротиворечивость	Сверка сведений об участниках с данными прошлого периода	Отклонений не установлено. Тест пройден
7.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по инвестиционным договорам НПО, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Сумма средств на дату оценивания по инвестиционным договорам больше на 295 тыс. рублей, чем данные, отраженные в отчетности. Данное отклонение не существенно. Тест пройден
8.	Проверка на полноту	Сверка сведений об обязательствах по страховым договорам, с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Сумма средств на дату оценивания по страховым договорам меньше на 295 тыс. рублей, чем данные, отраженные в отчетности. Данное отклонение не существенно. Тест пройден
9.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов со справкой специального депозитария	Отклонений не установлено. Тест пройден
Прочие сведения			
10.	Проверка на полноту	Сверка сведений о величине кредиторской задолженности по видам деятельности с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Недостатков не выявлено
11.	Проверка на полноту	Сверка сведений о стоимости активов с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности	Недостатков не выявлено

Представлены сведения об основных проведенных контрольных процедурах, контрольных процедурах по результатам которых выявлены недостатки. Существенных недостатков при применении прочих контрольных процедур не выявлено.

Таблица смертности, используемая при расчете обязательств по договорам НПО

Возраст	Вероятность умереть в возрасте от x до x+1 лет		Возраст	Вероятность умереть в возрасте от x до x+1 лет	
	Женщины	Мужчины		Женщины	Мужчины
0	0,0001900	0,0002100	51	0,0017303	0,0062632
1	0,0001500	0,0001900	52	0,0020596	0,0069661
2	0,0001300	0,0001501	53	0,0024112	0,0077370
3	0,0001000	0,0001301	54	0,0028165	0,0085575
4	0,0000800	0,0001001	55	0,0032764	0,0094419
5	0,0000700	0,0001001	56	0,0037921	0,0104166
6	0,0000500	0,0000701	57	0,0043651	0,0114537
7	0,0000400	0,0000701	58	0,0050075	0,0125924
8	0,0000300	0,0000601	59	0,0057427	0,0137948
9	0,0000300	0,0000601	60	0,0065530	0,0151137
10	0,0000300	0,0000701	61	0,0074737	0,0165125
11	0,0000400	0,0000601	62	0,0084991	0,0180480
12	0,0000500	0,0000801	63	0,0096354	0,0196856
13	0,0000601	0,0000901	64	0,0109114	0,0214379
14	0,0000701	0,0001302	65	0,0123477	0,0233324
15	0,0001001	0,0001603	66	0,0139344	0,0253748
16	0,0001101	0,0002003	67	0,0157077	0,0275591
17	0,0001101	0,0002505	68	0,0176743	0,0299070
18	0,0001202	0,0002806	69	0,0198905	0,0324299
19	0,0001302	0,0003308	70	0,0215774	0,0351422
20	0,0001302	0,0003811	71	0,0234498	0,0380308
21	0,0001503	0,0004213	72	0,0254554	0,0411592
22	0,0001503	0,0004817	73	0,0276388	0,0444891
23	0,0001704	0,0005322	74	0,0300123	0,0480585
24	0,0001804	0,0005927	75	0,0325915	0,0507199
25	0,0001905	0,0006634	76	0,0353956	0,0535442
26	0,0002005	0,0007142	77	0,0384342	0,0564929
27	0,0002206	0,0007852	78	0,0417496	0,0596193
28	0,0002407	0,0008664	79	0,0453308	0,0628999
29	0,0002609	0,0009377	80	0,0492303	0,0663470
30	0,0002710	0,0010092	81	0,0534783	0,0700244
31	0,0002911	0,0011012	82	0,0580748	0,0738468
32	0,0003213	0,0011934	83	0,0630748	0,0778681
33	0,0003415	0,0012758	84	0,0684832	0,0821578
34	0,0003718	0,0013890	85	0,0744091	0,0866657
35	0,0004021	0,0014823	86	0,08058001	0,0913447
36	0,0004324	0,0015862	87	0,0877455	0,0963690
37	0,0004728	0,0017109	88	0,0953242	0,1016177
38	0,0005033	0,0018260	89	0,1034964	0,1071447
39	0,0005438	0,0019622	90	0,1124363	0,1129643
40	0,0005945	0,0020890	91	0,1221341	0,1190825
41	0,0006351	0,0022370	92	0,1326308	0,1255677
42	0,0006961	0,0023757	93	0,1440616	0,1324331
43	0,0007470	0,0025463	94	0,1565005	0,1395790
44	0,0008082	0,0026975	95	0,1699427	0,1471475
45	0,0008796	0,0030986	96	0,1846382	0,1549966
46	0,0009513	0,0035137	97	0,2005144	0,1634755
47	0,0010332	0,0039746	98	0,2176944	0,1723408
48	0,0011255	0,0044723	99	0,2366347	0,1817337
49	0,0012080	0,0050184	100	0,0296296	0,0232888
50	0,0014635	0,0056253	101	1	1

Тарифы, используемые при назначении пожизненных выплат по договорам НПО

Возраст	Женщины	Мужчины	Возраст	Женщины	Мужчины
20	22,9616	21,73903	60	14,80032	12,19946
21	22,86168	21,59634	61	14,4537	11,89255
22	22,75679	21,4499	62	14,0959	11,58405
23	22,64893	21,29635	63	13,73118	11,27417
24	22,53688	21,13876	64	13,35962	10,96884
25	22,42049	20,97532	65	12,98128	10,66282
26	22,29959	20,80766	66	12,5912	10,35632
27	22,17399	20,63385	67	12,20469	10,06172
28	22,0449	20,45564	68	11,80665	9,742839
29	21,91086	20,27095	69	11,40781	9,430025
30	21,77315	20,08383	70	11,00879	9,156054
31	21,63021	19,89229	71	10,59264	8,83162
32	21,48343	19,69631	72	10,19469	8,567452
33	21,32949	19,49352	73	9,761413	8,244931
34	21,17314	19,2886	74	9,341332	7,937003
35	21,01097	19,07927	75	8,916586	7,630617
36	20,84278	18,86816	76	8,467315	7,283134
37	20,67217	18,65285	77	8,074531	7,038069
38	20,49535	18,43059	78	7,651676	6,745542
39	20,31211	18,20404	79	7,240125	6,470837
40	20,12433	17,9762	80	6,855777	6,245159
41	19,92981	17,74128	81	6,455874	5,986159
42	19,7283	17,50536	82	6,085597	5,754744
43	19,51954	17,25907	83	5,731453	5,52844
44	19,30574	17,00187	84	5,394577	5,315417
45	19,08433	16,74358	85	5,051973	5,092108
46	18,85244	16,47393	86	4,744359	4,906832
47	18,61765	16,19967	87	4,465212	4,752513
48	18,37181	15,91711	88	4,182318	4,580606
49	18,12014	15,626	89	3,938026	4,415563
50	17,85662	15,3341	90	3,716632	4,34087
51	17,58998	15,03359	91	3,536158	4,29926
52	17,31408	14,73696	92	3,380278	4,274255
53	17,02861	14,42759	93	3,240792	4,207431
54	16,73323	14,11832	94	3,074011	4,064731
55	16,42759	13,80044	95	2,959179	3,895626
56	16,11874	13,48791	96	2,817042	3,630877
57	15,80324	13,1719	97	2,67401	3,258276
58	15,47716	12,8476	98	2,412465	2,727752
59	15,14425	12,51991	99	2,083623	2,120391
			100	1,778078	1,440216

Сведения об участниках, кроме участников на этапе выплат

№	Наименование показателя	Количество	Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб. ¹	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб. ²
1	2	3	4	5
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	401	-	5 067
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	600	-	2 527
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	519	-	3 347
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	434	-	6 219
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	635	-	14 756
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	279	-	4 734
7	Мужчины в возрасте 80 лет и старше	157	-	302
8	Женщины в возрасте до 39 лет	282	-	1 424
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	177	-	1 491
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	336	-	1 930
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	587	-	4 100
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	517	-	21 054
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	218	-	4 235
14	Женщины в возрасте 75 лет и старше	122	-	462
15	Итого по мужчинам	3 025	-	36 952
16	Итого по женщинам	2 239	-	34 696
17	Всего	5 264	-	71 648

¹ В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались.

² Учитываются все исходящие денежные потоки (кроме расходов) по участникам, которые находятся на этапе накопления на дату актуарного оценивания.

Сведения об участниках на этапе выплат

№	Наименование показателя	Пожизненные выплаты		Выплаты до исчерпания		Сумма ожидаемых взносов в течение года после отчетной даты, тыс. руб. ⁴	Сумма ожидаемых выплат в течение года после отчетной даты, тыс. руб. ⁵
		Количество	Средний оставшийся срок выплат, лет ³	Количество	Средний оставшийся срок выплат, лет		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1	36	1	0	-	2
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	0	0	5	3	-	519
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2	25	25	3	-	771
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	26	21	62	3	-	7 300
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1499	15	459	3	-	68 697
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5281	12	73	2	-	35 554
7	Мужчины в возрасте 80 лет и старше	4090	7	5	2	-	9 442
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0	2	2	-	38
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0	0	1	4	-	103
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	0	0	4	3	-	86
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3	30	44	3	-	2 151
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	152	22	554	2	-	84 180
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1267	15	111	2	-	49 128
14	Женщины в возрасте 75 лет и старше	5375	9	9	2	-	31 250
15	Итого по мужчинам	10 899		630		-	122 285
16	Итого по женщинам	6 797		725		-	166 936
17	Всего	17 696		1 355		-	289 221

³ В данном столбце приведено усредненное для соответствующей группы участников значение ожидаемой продолжительности жизни, рассчитанное в соответствии с данными используемой при проведении актуарного оценивания таблицы смертности.

⁴ В соответствии со сделанными предположениями будущие взносы не предполагались.

⁵ Учитываются все исходящие денежные потоки (кроме расходов) по участникам, которые находятся на этапе выплат на дату актуарного оценивания.

Распределение стоимости обязательств по договорам НПО

№	Наименование показателя	Стоимость обязательств в условиях прекращения поступления взносов вкладчика, тыс. руб.	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	198 516	198 516
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	144 029	144 029
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	167 352	167 352
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	162 555	162 555
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	420 257	420 257
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	260 775	260 775
7	Мужчины в возрасте 80 лет и старше	71 487	71 487
8	Женщины в возрасте до 39 лет	94 742	94 742
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	110 731	110 731
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	160 930	160 930
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	356 803	356 803
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	563 142	563 142
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	327 501	327 501
14	Женщины в возрасте 75 лет и старше	207 153	207 153
15	Итого по мужчинам	1 424 971	1 424 971
16	Итого по женщинам	1 821 002	1 821 002
17	Всего	3 245 973	3 245 973
	Обязательства на солидарных пенсионных счетах	183 369	183 369

Перечень действующих пенсионных схем Фонда

Редакция правил НПФ Внешэкономбанка «ВНЕШЭКОНОМФОНД» от 02.12.2000г., от 25.04.2002г., от 02.10.2003г., от 17.02.2009г., от 02.12.2010г., от 12.04.2016г., от 27.05.2022г.:

Пенсионная схема №1 (далее схема 1). «Схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно не менее трех лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника. Пенсионные накопления наследуются на любом этапе» или «Схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника» или «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» или «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Вкладчики	–	юридические или физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	до исчерпания средств
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается Фондом, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно или указывается в заявлении участника (в зависимости от пенсионных правил)
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 < \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	Средства наследуются в порядке, установленном законодательством

Пенсионная схема №2 (далее схема 2). «Схема с установленными размерами взносов. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии. Пенсионные накопления наследуются только на этапе накопления» или «Схема с установленными размерами взносов. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии» или «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Вкладчики	–	юридические или физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии рассчитывается Фондом исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно или указывается в заявлении участника (в зависимости от пенсионных правил).
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 < \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	наследование только на этапе накопления.

Пенсионная схема №3 (далее схема 3). «Солидарная схема с установленными размерами взносов» или «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» или «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Вкладчики	–	юридические или физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	пожизненно или до исчерпания средств
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	на солидарных или именных пенсионных счетах
Расчет размера негосударственной пенсии	–	размер пенсии устанавливается Вкладчиком.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	ежемесячно/ежеквартально/один раз в полгода/один раз в год.
Выплата выкупной суммы	–	выкупная сумма определяется исходя из суммы пенсионных взносов, суммы пенсионных выплат, суммы начисленного дохода, с учетом применения понижающего коэффициента α ($0 < \alpha \leq 1$).
Правопреемство	–	Средства наследуются в порядке, установленном законодательством, на этапе накопления или при назначении пенсии до исчерпания средств

ВСЕГО
ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ.

30 (тридцать) листов

