



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 3

2016

Информационно-
аналитические
материалы

**ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Москва

Настоящий Обзор подготовлен Департаментом развития финансовых рынков и Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций.

Статистические данные, использованные в Обзоре, а также методические комментарии публикуются на сайте Банка России.

При использовании материалов выпуска ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна.

СОДЕРЖАНИЕ

1. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ.....	5
2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	10
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕН- СИОННЫХ ФОНДОВ.....	12

1. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

К концу третьего квартала 2016 года количество НПФ сократилось до 81. При этом объем пенсионных накоплений и резервов НПФ увеличился на 3,3% до 3,2 трлн рублей, а отношение этих средств к ВВП – до 3,9%¹. Прирост пенсионных средств обеспечили результаты от их инвестирования. За 9 месяцев 2016 года средневзвешенная доходность от размещения пенсионных резервов составила 10,9% годовых, от инвестирования пенсионных накоплений НПФ – 10,6% годовых.

За третий квартал 2016 года количество НПФ сократилось на 8 до 81. При этом у 5 фондов были аннулированы лицензии в связи с неисполнением ими предписаний Банка России. Еще 3 фонда прекратили деятельность в связи с реорганизацией в форме присоединения к другому НПФ.

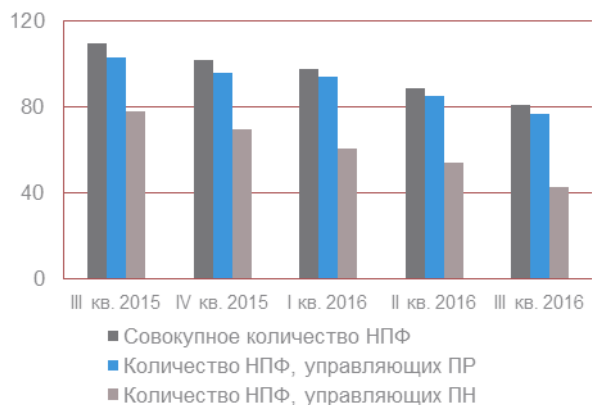
Повышение регулятивных требований к НПФ способствует консолидации отрасли. Кроме того, в целях сокращения издержек собственники объединяют фонды. В результате уменьшения количества НПФ концентрация на рынке повысилась. Так, за третий квартал доля топ-20 НПФ по объему активов увеличилась с 89,2 до 90,7%.

Вступление в силу Указания Банка России от 04.07.2016 №4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»² ввело критерии риск-менеджмента для участников отрасли, что будет способствовать повышению ее надежности.

К концу сентября 2016 года суммарный инвестиционный портфель НПФ и ПФР увеличился на 3,2% до 5 148,1 млрд рублей. При этом отношение этих средств к ВВП за предыдущие 12 месяцев достигло 6,3% (6% кварталом ранее). Совокупный инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ по рыночной стоимости вырос на 3,3% и составил

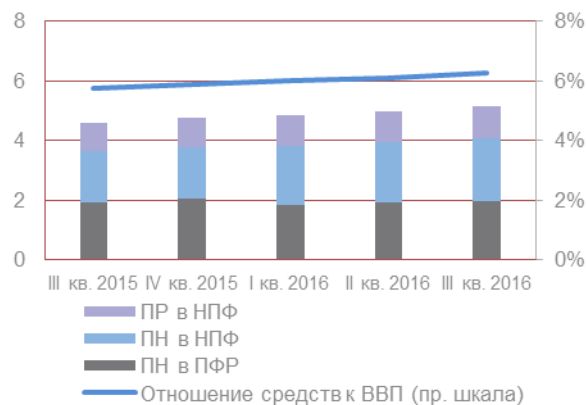
Рисунок 1

Динамика количества НПФ



Источник: Банк России

Рисунок 2

Объем пенсионных средств в НПФ и ПФР
(трлн рублей)

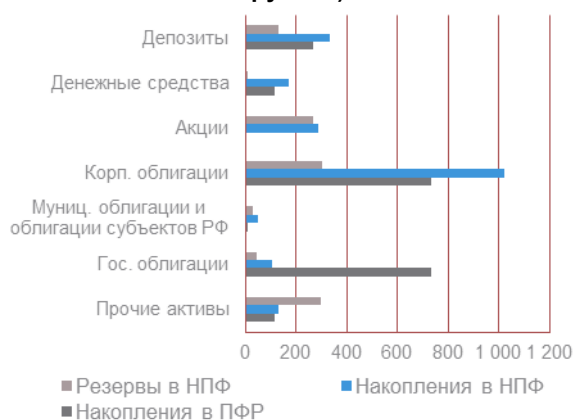
Источник: Банк России

¹ Отношение суммы рыночных стоимостей пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ.

² Зарегистрировано в Минюсте России 01.08.2016 №43052.

Рисунок 3

Структура инвестирования пенсионных средств НПФ и ПФР на конец 3 квартала 2016 года (млрд рублей)



Источник: Банк России

3 177,7 млрд рублей на конец третьего квартала. При этом отношение этих активов к ВВП увеличилось с 3,8 до 3,9%, а отношение рыночной стоимости пенсионных накоплений НПФ к ВВП – с 2,5 до 2,6%.

Негосударственное пенсионное обеспечение

За квартал количество фондов, управляющих пенсионными резервами, уменьшилось до 77³ (-8 НПФ). Как результат, доля топ-20 НПФ по объему пенсионных резервов выросла с 95,9 до 96,3%, однако доля топ-5 осталась прежней – 79,1%.

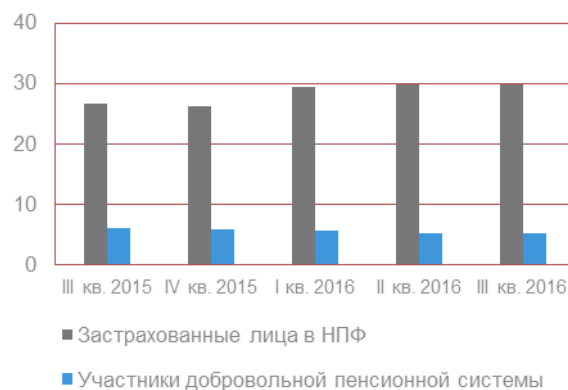
Вместе с тем, инвестиционный портфель НПФ по НПО вырос на 3,3% (+34 млрд рублей) и к концу квартала составил 1 077,7 млрд рублей. Прирост объясняется результатами от размещения пенсионных резервов. За 9 месяцев 2016 года средневзвешенная доходность НПФ от размещения пенсионных резервов достигла 10,9% годовых. При этом инфляция за период составила 5,4% годовых.

Основными направлениями для размещения пенсионных резервов остаются корпора-

³ С учетом НПФ без пенсионных средств на 30.09.2016, лицензия которого была аннулирована в четвертом квартале 2016 года.

Рисунок 4

Количество застрахованных лиц в НПФ и участников добровольной пенсионной системы (млн человек)



Источник: Банк России

тивные облигации и акции. За третий квартал доля корпоративных облигаций в совокупном рыночном портфеле пенсионных резервов увеличилась с 26 до 27,9%, доля акций – до 24,6% (+0,2 п.п.). При этом доля депозитов сократилась с 14,3 до 12%.

Количество участников добровольной пенсионной системы за квартал уменьшилось на 1% (50,8 тыс. человек⁴) и оказалось ниже 5,3 млн человек. При этом сокращение на более чем 10,3 тыс. человек произошло за счет аннулирования лицензий у 5 НПФ.

В то же время количество получателей негосударственной пенсии выросло на 0,3% до 1 537,8 тыс. человек на конец сентября 2016 года.

В то же время объем выплат негосударственных пенсий вырос в 1,5 раза до 39,7 млрд рублей.

Обязательное пенсионное страхование

В третьем квартале 2016 года количество НПФ, работающих в сегменте ОПС, сократилось на 11 до 43. Все 43 фонда являются участниками системы гарантирования пенси-

⁴ В числе участников добровольной пенсионной системы на 30.09.2016 не были учтены клиенты фонда (более 20 тыс. человек), лицензия которого была аннулирована в четвертом квартале 2016 года.

Рисунок 5

Количество застрахованных лиц в НПФ и участников добровольной пенсионной системы, получающих пенсию (тыс. человек)



Источник: Банк России

онных накоплений. 8 НПФ, ушедшие из сегмента за квартал, не вступили в систему гарантирования и передали средства пенсионных накоплений в ПФР. Еще 3 фонда, которые уже были участниками системы гарантирования, были реорганизованы в форме присоединения к другому НПФ.

Уменьшение числа участников рынка привело к росту концентрации. Доля топ-20 НПФ по объему пенсионных накоплений увеличилась с 95,5 до 96,4%, доля топ-5 – с 55,4 до 56,5%.

Объем инвестиционного портфеля НПФ по ОПС вырос за квартал на 3,3% до 2,1 трлн рублей. В отсутствие поступлений по новым застрахованным лицам основным источником роста объема пенсионных накоплений остается доходность от инвестирования пенсионных накоплений.

С начала 2016 года средневзвешенная доходность от инвестирования пенсионных накоплений НПФ составила 10,6% годовых. В то же время прирост консервативного индекса пенсионных накоплений (RUPCI) достиг 11,1% годовых. Традиционно почти половина пенсионных накоплений инвестирована в корпоративные облигации. На конец третьего квартала на эти активы приходилось 48,6% портфеля (49,3% кварталом ранее). При этом за 9

Рисунок 6

Объем выплат пенсий (млрд рублей)



Источник: Банк России

месяцев 2016 года прирост субиндекса облигаций составил 11,8% годовых.

Помимо корпоративных облигаций фонды сократили долю депозитов с 17,7 до 15,8%. Вместе с тем, доля акций увеличилась с 13 до 13,8%. Однако тренд на уменьшение доли ипотечных ценных бумаг сохранился: за квартал их доля уменьшилась с 4,2 до 4%.

К концу сентября 2016 года количество застрахованных лиц в НПФ составило 29,9 млн человек (-0,2% за квартал). Количество застрахованных лиц, получающих пенсию, выросло почти на 70% до 387 тыс. человек. Последнее привело к увеличению объема пенсионных выплат по ОПС на 79% до 4,2 млрд рублей.

В то же время инвестиционный портфель пенсионных накоплений ПФР достиг 1 970,5 млрд рублей (+3,1% за квартал). Основной причиной прироста накоплений является доходность от инвестирования. Кроме того, в третьем квартале в ПФР были переданы пенсионные накопления (более 1,4 млрд рублей) 8 НПФ, не вступивших в систему гарантирования до конца июня 2016 года.

Доходность ГУК ВЭБ по расширенному инвестиционному портфелю (96,1% пенсионных накоплений ПФР) за три квартала 2016 года составила 11,18% годовых, по портфелю госу-

дарственных ценных бумаг (1,4% пенсионных накоплений ПФР⁵) – 11,29% годовых⁶. Главным направлением инвестирования пенсионных накоплений ПФР выступают государственные ценные бумаги РФ. Однако за квартал их доля в портфеле сократилась с 39,8 до 37,3%. Доля корпоративных облигаций – второго по величине направления инвестирования пенсионных накоплений ПФР – уменьшилась с 37,8 до 37,1%. Вместе с тем существенно увеличилась доля депозитов: с 7 до 13,5%.

⁵ Остальные 2,5% пенсионных накоплений ПФР составляют средства выплатного резерва и портфеля срочных пенсионных выплат ГУК, а также инвестиционные портфели частных управляющих компаний.

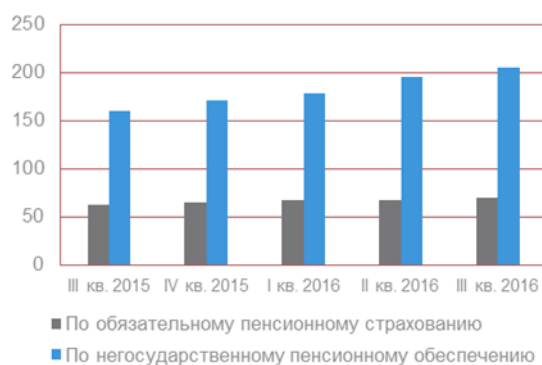
⁶ <http://www.veb.ru/agent/pension/info/>

Динамика средних счетов по ОПС и НПО

За 9 месяцев 2016 года средний счет одного застрахованного лица по ОПС, формирующего свои накопления в НПФ, увеличился на 7,7% до 70,3 тыс. рублей, за третий квартал прирост составил 4%. Средний счет показывает, сколько средств накоплено у одного застрахованного лица. В будущем за счет этих средств будет выплачиваться накопительная часть пенсии. При текущем размере среднего счета и ожидаемом периоде выплаты пенсии 234 месяца или 19,5 лет месячная надбавка к пенсии составит 300,5 рублей (2,4% от средней назначенной пенсии за сентябрь 2016 года). За 12 месяцев с конца сентября 2015 по конец сентября 2016 года показатель увеличился на 11,2%. При этом после подведения итогов переходной кампании 2015 года средний счет застрахованного лица, формирующего свои накопления в ПФР, составлял 37,6 тыс. рублей.

Рисунок 7

Размер среднего счета по ОПС и НПО (тыс. рублей)



Источник: Банк России

К концу сентября 2016 года размер среднего счета одного участника добровольной пенсионной системы достигал 204,8 тыс. рублей. За 9 месяцев 2016 года прирост составил 19,9%, за третий квартал – 4,5%. В настоящее время этот объем активов дает прибавку к пенсии в размере 875,2 рублей (7% от средней назначенной пенсии за сентябрь 2016 года). Более высокий средний счет по НПО объясняется тем, что система заработала почти на 10 лет раньше, чем система ОПС. Кроме того, формирование негосударственной пенсии зачастую осуществляется с участием работодателя.

Текущие размеры средних счетов являются промежуточными. При возрасте выхода на пенсию 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин трудовой стаж может составлять более 30 лет. Учитывая, что система пенсионных накоплений заработала в 2002 году, максимальный период формирования пенсионных накоплений к настоящему моменту составляет менее 15 лет, период ежемесячных отчислений с заработной платы – лишь 12 лет. В 2014 году был введен мораторий на перечисление 6% с заработной платы на формирование накоплений. Поэтому после окончания 2013 года пенсионный счет застрахованных лиц формируется только за счет доходности от инвестирования накопленных средств. При формировании накоплений в течение всей продолжительности трудовой деятельности размер среднего счета, и, следовательно, надбавка к государственной пенсии будет существенно выше.

2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Наименование показателя	Единица измерения	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	Изменение за год, % 30.09.2016
Количество НПФ	ед.	110	102	98	89	81	-26,4
Количество застрахованных лиц	чел.	26 709 473	26 327 744	29 372 395	29 930 747	29 865 451	11,8
Количество застрахованных лиц, получающих пенсию	чел.	491 339	500 888	188 341	228 814	387 021	-21,2
Количество участников добровольной пенсионной системы	чел.	6 129 153	5 806 697	5 716 437	5 312 937	5 262 121	-14,1
Концентрация							
количество НПФ, совместно контролирующих 80% активов	ед.	16	15	14	14	13	-18,8
доля НПФ, совместно контролирующих 80% активов	%	14,5	14,7	14,3	15,7	16,0	1,5
top-5 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	91,5	94,1	94,7	94,9	95,7	4,2
top-5 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	51,6	43,8	44,2	48,9	52,0	0,5
top-5 по пенсионным резервам	%	77,6	78,1	78,4	79,1	79,1	1,4
top-5 по пенсионным накоплениям	%	50,5	51,1	55,0	55,4	56,5	6,0
top-5 по застрахованным лицам	%	47,6	48,2	53,3	54,4	55,0	7,4
top-20 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	97,0	99,0	99,2	99,3	99,7	2,7
top-20 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	81,7	81,7	81,6	84,2	85,8	4,0
top-20 по пенсионным резервам	%	94,5	95,1	95,3	95,9	96,3	1,8
top-20 по пенсионным накоплениям	%	92,8	93,6	94,6	95,5	96,4	3,6
top-20 по застрахованным лицам	%	92,4	93,7	94,8	95,9	97,0	4,6
Активы	млн руб.	2 822 887,2	2 886 906,2	3 181 432,9	3 235 141,7	3 330 945,2	18,0
Отношение активов к ВВП	%	3,5	3,6	3,9	4,0	4,1	0,5
Собственные средства	млн руб.	145 981,6	160 348,9	158 053,9	150 772,2	154 440,6	5,8
Обязательства по основному виду деятельности (пенсионные средства), в том числе	млн руб.	2 669 378,5	2 698 753,9	3 017 781,7	3 079 346,8	3 171 970,7	18,8
пенсионные накопления НПФ (балансовая стоимость)	млн руб.	1 687 168,8	1 707 146,2	1 997 484,9	2 038 308,1	2 097 432,5	24,3
пенсионные резервы	млн руб.	982 209,7	991 607,8	1 020 296,8	1 041 038,7	1 074 538,2	9,4
Прочие обязательства	млн руб.	7 527,1	27 803,4	5 597,3	5 022,8	4 534,0	-39,8
Отношение пенсионных накоплений к ВВП (обязательное пенсионное страхование)	%	2,1	2,1	2,5	2,5	2,6	0,4
Отношение пенсионных резервов к ВВП (негосударственное пенсионное обеспечение)	%	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3	0,1
Объем выплат пенсий по обязательному пенсионному страхованию	млн руб.	4 453,3	5 983,3	1 144,7	2 365,5	4 233,1	-4,9
Объем выплат пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению	млн руб.	37 083,0	49 329,4	16 960,1	26 158,7	39 733,4	7,1
Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности	%	5,5	5,9	5,2	4,9	4,9	-0,6
Чистая прибыль	млн руб.	167 520,2	232 505,9	133 430,8	133 437,9	207 874,7	-100,0
Доходность от инвестирования пенсионных накоплений	%	10,8	10,8	9,0	9,5	10,6	-0,2
Доходность от размещения пенсионных резервов	%	8,1	7,7	11,0	10,0	10,9	2,8

Наименование показателя	Единица измерения	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	Изменение за год, % 30.09.2016
Инвестиционный портфель пенсионных накоплений ПФР в т.ч.	млн руб.	1 946 766,7	2 059 632,3	1 851 591,8	1 911 814,9	1 970 467,8	1,2
Денежные средства и депозиты	млн руб.	331 009,7	358 232,8	231 134,8	291 013,6	379 794,7	14,7
на текущих счетах	млн руб.	77 308,2	17 924,0	169 413,0	156 912,3	113 278,9	46,5
на депозитах	млн руб.	253 701,5	340 308,8	61 721,8	134 101,3	266 515,7	5,1
Акции	млн руб.	864,2	983,2	1 068,4	1 022,6	1 213,6	40,4
Облигации	млн руб.	688 790,4	741 254,5	720 815,9	722 121,9	730 550,3	6,1
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	777 234,2	821 581,3	752 568,7	759 998,3	734 355,8	-5,5
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	14 377,7	9 909,7	9 068,8	8 344,8	8 113,3	-43,6
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	225,8	92,6	55,9	187,3	256,5	13,6
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	25 770,4	26 003,6	24 964,7	24 964,7	24 972,9	-3,1
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	71 345,9	68 431,6	74 228,8	71 356,2	61 218,0	-14,2
Прочие активы	млн руб.	37 148,3	33 142,9	37 685,8	32 805,4	29 992,8	-19,3
Инвестиционный портфель пенсионных накоплений НПФ в т.ч.	млн руб.	1 689 473,0	1 734 359,0	1 927 450,9	2 033 600,2	2 100 002,8	24,3
Денежные средства, в том числе	млн руб.	497 373,2	409 253,5	595 649,7	461 978,3	504 218,9	1,4
на текущих счетах	млн руб.	99 099,4	75 543,6	263 973,7	101 840,3	171 856,5	73,4
на депозитах	млн руб.	398 273,8	333 709,9	331 676,0	360 138,0	332 362,4	-16,5
Акции	млн руб.	196 386,5	224 180,6	232 995,9	263 981,3	289 666,3	47,5
Облигации	млн руб.	691 237,2	816 477,7	821 023,6	1 002 188,9	1 020 327,2	47,6
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	102 377,5	86 833,9	82 121,6	113 103,6	104 932,8	2,5
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	72 126,5	72 751,9	65 805,7	60 672,2	50 513,6	-30,0
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	1 647,5	1 620,4	1 562,9	744,8	1 323,0	-19,7
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	95 670,7	90 713,0	89 164,9	85 712,8	82 962,2	-13,3
Прочие активы	млн руб.	32 653,9	32 528,1	39 126,7	45 218,4	46 058,8	41,1
Инвестиционный портфель пенсионных резервов НПФ в т.ч.	млн руб.	984 249,9	1 000 422,0	1 026 258,8	1 043 606,4	1 077 664,0	9,5
Денежные средства, в том числе	млн руб.	160 010,4	162 752,8	156 304,8	155 307,1	137 391,8	-14,1
на текущих счетах	млн руб.	5 947,4	7 821,4	6 934,5	6 075,2	7 654,4	28,7
на депозитах	млн руб.	154 063,0	154 931,5	149 370,3	149 231,9	129 737,4	-15,8
Акции	млн руб.	232 262,0	234 563,1	247 278,3	254 553,7	265 220,6	14,2
Облигации	млн руб.	239 060,4	243 224,9	252 814,6	271 771,5	300 629,1	25,8
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	23 789,8	31 355,1	36 061,8	42 709,1	46 835,6	96,9
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	27 118,1	33 693,2	34 636,4	30 669,7	28 311,2	4,4
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	687,7	2 348,4	2 061,5	2 899,1	2 779,9	304,3
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	27 719,3	28 207,8	30 116,2	25 110,9	24 879,5	-10,2
Инвестиционные паи ПИФ	млн руб.	176 309,3	165 549,8	154 669,6	150 886,0	151 975,5	-13,8
Недвижимость	млн руб.	1 299,9	1 143,9	1 136,6	1 099,2	1 170,5	-9,9
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	22 263,7	21 796,1	24 004,3	28 799,0	36 893,2	65,7
Другие направления размещения	млн руб.	73 729,5	75 786,9	87 174,6	79 801,0	81 577,2	10,6

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Общие положения

В таблице 2 «Негосударственные пенсионные фонды» раздела «Ключевые показатели некредитных финансовых организаций» представлена динамика показателей, характеризующих деятельность негосударственных пенсионных фондов¹ (далее – НПФ).

Показатели деятельности НПФ рассчитываются и публикуются Банком России ежеквартально.

Показатели деятельности НПФ приводятся за последний отчетный период и за четыре предшествующих ему отчетных периодов.

Показатели деятельности НПФ формируются на основе отчетности, регулярно представляемой НПФ в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

Источниками формирования показателей деятельности НПФ являются пакеты отчетности, представляемые отчитывающимися организациями в Банк России в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 августа 2007 г. N 07-92/пз-н "Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда и Инструкции по их заполнению", приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 сентября 2010 г. N 10-60/пз-н "Об утверждении Положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию", приказом Минфина РФ от 10 января 2007 г. N 3н "Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов".

Возможные отклонения числовых данных, указанных в различных таблицах и графиках, объясняются различиями источников представления данных и используемой при этом методологией.

¹ Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Характеристика отдельных показателей

1. Количественные показатели

Количество НПФ указывается в соответствии с реестром лицензий негосударственных пенсионных фондов на отчетную дату.

Количество застрахованных лиц показывает число физических лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании с НПФ, чьи средства пенсионных накоплений по состоянию на отчетную дату были перечислены в соответствующий НПФ.

Количество застрахованных лиц, получающих пенсию показывает число застрахованных лиц, которые за период с начала года по отчетную дату получали единовременные выплаты, срочные пенсионные выплаты или выплаты накопительной пенсии.

Количество участников добровольной пенсионной системы показывает число физических лиц, которым в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

2. Финансовые показатели

Активы показывают агрегированную величину валюты баланса НПФ.

Собственные средства показывают агрегированную величину итогов по разделу III Формы 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» (для некоммерческих организаций – «Целевое финансирование»; для акционерных обществ – «Капитал и резервы»).

² Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

³ Пенсионные накопления – совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

*Пенсионные резервы*² показывают агрегированную величину остатков пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами НПФ.

*Пенсионные накопления*³ (балансовая стоимость) показывают величину остатков пенсионных накоплений в соответствии со страховыми правилами НПФ.

Прочие обязательства показывают агрегированную величину итогов по разделам VI-VII Формы 1-НПФ – «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».

Объем выплат пенсий по обязательному пенсионному страхованию показывает агрегированный объем срочных пенсионных выплат, выплат накопительной пенсии и единовременных выплат средств пенсионных накоплений за отчетный период.

Объем выплат пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению показывает агрегированный объем начисленных за период негосударственных пенсий.

Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности показывает отношение агрегированной величины собственных средств НПФ к агрегированной балансовой стоимости пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ.

Чистая прибыль показывает агрегированную прибыль НПФ после налогообложения от размещения средств пенсионных резервов, от инвестирования средств пенсионных накоплений и от размещения и использования собственных средств фонда за период с начала года по отчетную дату.

Объем средств пенсионных накоплений ПФР показывает агрегированную величину (в том числе по классам активов) средств, переданных в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР) в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», средств выплатного резерва, переданных ПФР в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва (далее – ГУК) по договору доверительного управления средствами выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных ПФР в доверительное управление ГУК по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым уста-

новлена срочная пенсионная выплата.

Объем средств пенсионных накоплений НПФ показывает стоимость (в том числе по классам активов) агрегированного инвестиционного портфеля НПФ по обязательному пенсионному страхованию.

Объем средств пенсионных резервов НПФ показывает стоимость пенсионных резервов (в том числе по классам активов), размещенных НПФ самостоятельно, а также переданных в доверительное управление.

Доходность инвестирования пенсионных накоплений рассчитывается как средневзвешенное (по объему пенсионных накоплений) доходностей по каждому фонду, имеющему пенсионные накопления и представившему отчетность в Банк России, за период с начала года в процентах годовых.

Доходность размещения пенсионных резервов рассчитывается как средневзвешенное (по объему пенсионных резервов) доходностей по каждому фонду, имеющему пенсионные резервы и представившему отчетность в Банк России, за период с начала года в процентах годовых.

