



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 4

2015

Информационно-
аналитические
материалы

**ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Москва

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

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

Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания Обзора, можно направлять по адресу: reports@cbr.ru.

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ.....	5
2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	9
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	11

1. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

По итогам 2015 года совокупное количество негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ) сократилось до 102 фондов (120 на начало года). В продолжение работы Банка России по повышению прозрачности финансового сектора, за различные нарушения законодательства Российской Федерации были отозваны лицензии у ряда компаний — в основном, в связи с выявленным низким качеством активов. Сократилось количество НПФ, осуществляющих деятельность как по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), — до 70, так и по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) — до 96. Реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования пенсионных накоплений на конец года включал в себя 33 НПФ. На долю таких фондов приходится 96,2% совокупных пенсионных накоплений НПФ (1642,8 млрд рублей по балансовой стоимости).

В результате деятельности регулятора

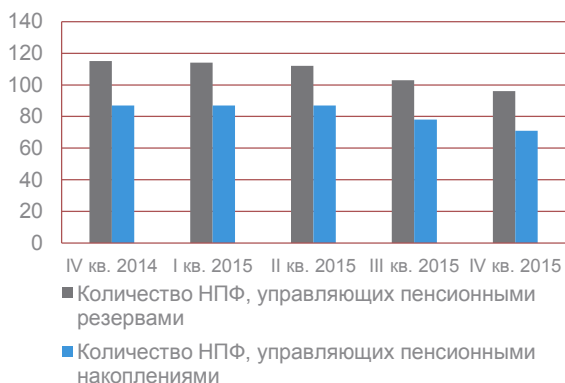
по повышению надежности рынка, а также передачи средств от ПФР фондам, входящим в систему гарантирования, доля топ-20 компаний по пенсионным накоплениям за 2015 год увеличилась на 7,2 п.п. и составила 93,6%. Топ-20 компаний по пенсионным резервам на конец 2015 года занимают 95,1% рынка (+0,7 п.п.).

За 2015 год объем пенсионных накоплений НПФ (балансовая стоимость) вырос на 51,2% (578,2 млрд рублей) и составил 1707,1 млрд рублей. Основной приток (527,0 млрд рублей) пришелся на второй квартал и был вызван перечислением в пенсионные фонды, вошедшие в систему гарантирования, средств по итогам переходной кампании 2013–2014 годов, а также поступлениями страховых взносов, уплаченных за вторую половину 2013 года. В остальные кварталы изменения были связаны, в основном, с полученным инвестиционным доходом.

Несмотря на продление в 2016 году моратория на перечисление страховых взносов на

Рисунок 1.1

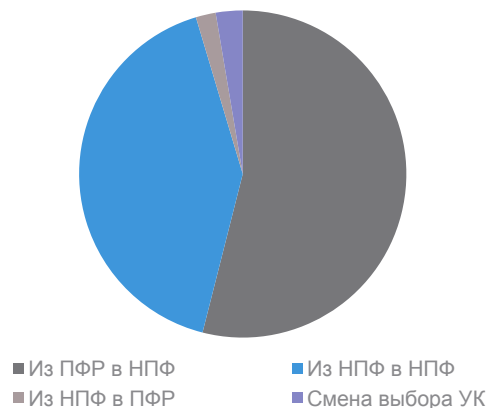
Количество НПФ, осуществляющих деятельность по ОПС и НПО



Источник: Банк России

Рисунок 1.2

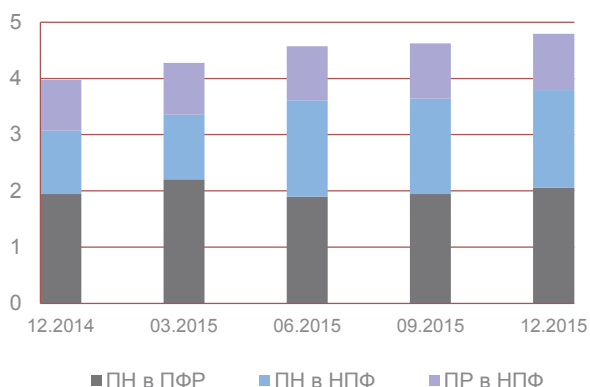
Структура переходов, осуществленных в рамках кампании 2015 года (%)



Источник: Банк России

Рисунок 1.3

Объем пенсионных средств в НПФ и ПФР (трлн руб.)



Источник: Банк России

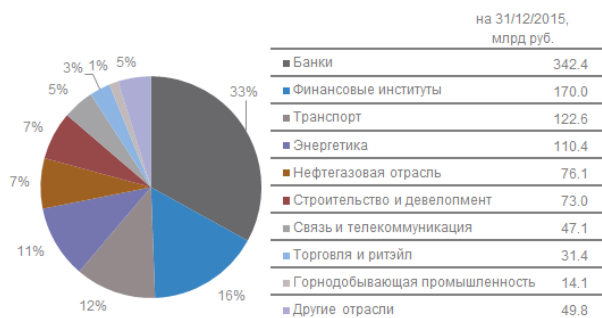
накопительную часть пенсий, рост пенсионных накоплений НПФ в текущем году будет поддержан итогами переходной кампании прошедшего года. В декабре 2015 года истек срок, когда граждане могли выбрать вариант пенсионного обеспечения с направлением на накопительную часть 6,0% тарифа страхового взноса, что вызвало всплеск активности населения. В результате, по итогам 2015 года из ПФР в НПФ будет переведено 4,1 млн человек, а количество застрахованных в НПФ превысит 30 млн человек. Резкий рост числа застрахованных лиц может свидетельствовать как о нежелании граждан потерять накопительную часть пенсии, так и о высоком уровне доверия населения к системе НПФ.

Общий объем пенсионных накоплений в ПФР к концу 2015 года лишь незначительно увеличился (прирост 6,0%) и составил 2059,6 млрд рублей. Приток средств страховых взносов на накопительную пенсию за вторую половину 2013 года (217,1 млрд рублей) и инвестиционный доход были нивелированы значительным оттоком средств в НПФ в рамках реализации итогов переходной кампании 2013-2014 годов (399,2 млрд рублей).

Объем пенсионных резервов НПФ вырос за год на 10,5%, до 1000,4 млрд рублей, в первую очередь за счет дохода от инвестиций (доходность размещения средств пенсионных резервов с начала года составила 7,7%). При-

Рисунок 1.4

Структура размещения средств пенсионных накоплений НПФ по отраслям (млрд руб.)



Источник: Банк России

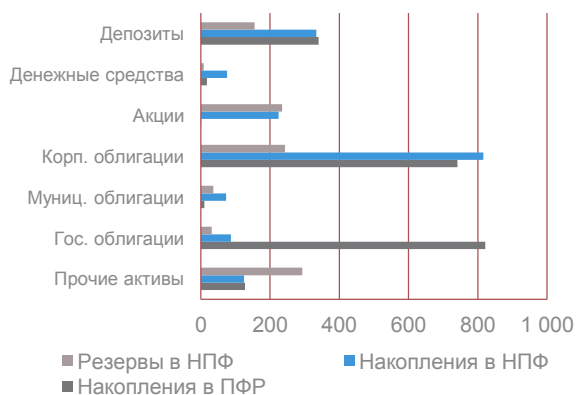
ток новых средств во многом компенсируется растущими выплатами, объем которых увеличился на 8,2%, до 49,3 млрд рублей. Количество участников добровольной пенсионной системы сократилось до 5,8 млн человек (-8,8% к уровню 2014 года) - как за счет сокращения числа фондов, так и за счет снижения количества участников.

С учетом прироста пенсионных сбережений их роль как источника долгосрочного финансирования в экономике страны возросла: объем пенсионных средств (с учетом накоплений в ПФР) составил 5,9% ВВП против 5,1% годом ранее. Отношение пенсионных накоплений НПФ к ВВП за год увеличилось на 0,5 п.п. и достигло 2,1%. Пенсионные резервы сохранились на уровне 1,2% ВВП.

Основная доля вложений пенсионных накоплений НПФ приходится на облигации (47,1%). При этом объем инвестиций в облигации увеличился на 83,4%. Объем вложений в акции вырос на 193,1%, что позволило нарастить долю этого класса активов до 13% портфеля. Объем средств, размещенных на депозитах в банках, сократился на 7,2%, их доля в портфеле упала с 32% до 19%. Такое изменение структуры инвестиций НПФ связано как с улучшением ситуации на фондовом рынке, так и со снижением ставок по депозитам.

Структура инвестиций средств пенсионных накоплений НПФ стала менее консервативной,

Рисунок 1.5
Структура размещения средств пенсионных средств российских пенсионных фондов в IV квартале 2015 года (млрд руб.)



Источник: Банк России

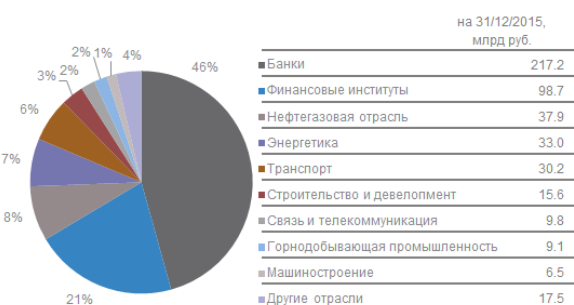
чему способствует пятилетнее окно при переводе между фондами средств с сохранением инвестиционного дохода, а также регулирование структуры инвестиций. Структура портфеля пенсионных накоплений НПФ на конец 2015 года соответствует новым ограничениям¹ регулятора на инвестиции в долгосрочные бумаги банков финансовых компаний, а также депозиты в кредитных организациях со сроком погашения более 3-х месяцев (60% портфеля с 01.07.2015, 40% портфеля с 01.01.2016).

Структура размещения средств пенсионных накоплений НПФ в акции и корпоративные облигации средств за год не претерпела существенных изменений. Половина вложений приходится на ценные бумаги банков и финансовых институтов, еще четверть – на сферу транспорта и энергетики.

Структура портфеля пенсионных резервов практически не изменилась: 24% сосредоточены в корпоративных облигациях, 23% в акциях, 17% в инвестиционных паях и 15% на депозитах. В части акций и корпоративных облигаций наибольшей популярностью пользуются ценные бумаги банков, финансовых институтов, компа-

¹ Положение Банка России от 25.12.2014 №451-П "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений"

Рисунок 1.6
Структура размещения средств пенсионных резервов НПФ по отраслям (млрд руб.)



Источник: Банк России

ний энергетической и нефтегазовой отрасли.

Структура инвестиций пенсионных накоплений управляющих компаний, заключивших договоры с ПФР, отличается высокой консервативностью. Вложения в государственные ценные бумаги РФ за 2015 год сократились на 5,4% (46,5 млрд руб.) и составили 40% (821,6 млрд руб.) инвестиционного портфеля. На долю инвестиций в корпоративные облигации в конце 2015 года приходится 36% (741,3 млрд руб.), их объем увеличился на 17,6% (111,1 млрд руб.). Наибольший прирост объема вложений (+22,6% - 65,9 млрд руб.) пришелся на депозиты и средства на расчетных и брокерских счетах, составляющие 17% (358,2 млрд руб.) совокупного портфеля пенсионных накоплений, что может быть связано с необходимостью перевода средств в НПФ по итогам переходной кампании 2015 года.

Вследствие восстановления фондового рынка НПФ смогли продемонстрировать хорошую доходность. При некоторой волатильности, фондовые индексы в течение всего года показывали растущий тренд: сбалансированный индекс² Московской Биржи рынка пенсионных накоплений за 2015 год вырос на 16%, субин-

² Индексы рынка пенсионных накоплений Московской Биржи представляют собой композитные индексы акций и облигаций, допущенных к обращению на Бирже, в которые могут инвестироваться средства пенсионных накоплений, и имеют следующую структуру: сбалансированный индекс состоит из 70% субиндекса облигаций, 20% субиндекса акций и 10% субиндекса ОФЗ, консервативный – из 85% субиндекса облигаций и 15% субиндекса ОФЗ, агрессивный – из 55% субиндекса облигаций и 45% субиндекса акций

Рисунок 1.7

Динамика индексов рынка пенсионных накоплений (в % от значений на 05.01.2015)



Источник: Московская Биржа

декс облигаций индекса пенсионных накоплений – на 14%, субиндекс ОФЗ – на 15%. Субиндекс акций, показавший наиболее изменчивую динамику, за год увеличился на 24%.

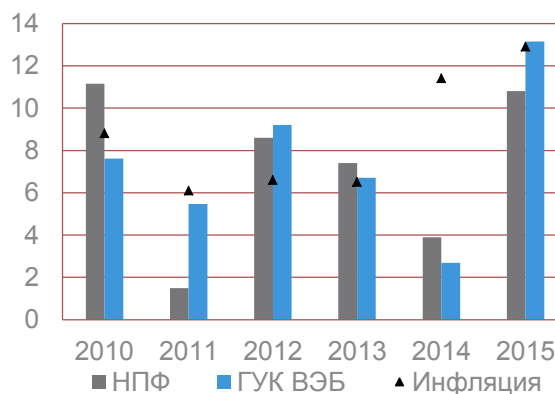
За 2015 год средневзвешенная доходность пенсионных накоплений в НПФ выросла с 4,8% до 10,8% годовых. Инвестиционная доходность пенсионных резервов также возросла и по итогам 2015 года составила 7,7% годовых. Прирост индекса потребительских цен за тот же период достиг 12,9% в годовом выражении. Доходность ГУК ВЭБ по расширенному портфелю на конец года опередила инфляцию и составила 13,2% годовых. При этом стоимость балла для расчета страховой части пенсий была проиндексирована на 11,4% и на 01.01.2016 составила 71,41 рубля.

За прошедшие пять лет инвестиционные результаты и государственного управляющего, и НПФ близки к темпам инфляции. Накопленная за этот период доходность инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ составляет 36,3% годовых, что равносильно среднегодовому росту на 6,4%. Доходность ГУК ВЭБ за пять лет составляет 42,8% (среднегодовой рост на 7,4%). При этом инфляция за тот же период росла со средним темпом 8,7% в годовом выражении.

Несмотря на историческое отставание доходности инвестирования средств пенсионных

Рисунок 1.8

Сравнение годовой доходности инвестирования пенсионных накоплений с инфляцией (% годовых)



Источник: Банк России

накоплений от темпа роста потребительских цен, произошедшие значительные институциональные изменения в дальнейшем позволят повысить инвестиционную доходность. Так, отмена правила компенсации убытков по итогам каждого года и обсуждаемое в настоящее время введение фиксированного вознаграждения НПФ будет способствовать расширению инвестиционного горизонта и диверсификации инвестиций в сторону более доходных инструментов фондового рынка. Переход Банка России к режиму инфляционного таргетирования, а также активное развитие рынка облигаций с процентными ставками, привязанными к инфляции, создаст возможность инвестировать в долгосрочные активы, приносящие положительную реальную доходность.

2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Наименование показателя	Единица измерения	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	Изменение за год, %
Количество НПФ	ед.	120	119	118	110	102	-15,0
Количество застрахованных лиц	чел.	22 141 535	22 041 211	28 135 454	26 709 473	26 327 744	18,9
Количество застрахованных лиц, получающих пенсию	чел.	538 482	264 386	324 214	491 339	500 888	-7,0
Количество участников добровольной пенсионной системы	чел.	6 366 673	6 346 975	6 293 366	6 129 153	5 806 697	-8,8
Концентрация							
количество НПФ, совместно контролирующих 80% активов	ед.	18	19	17	16	15	-16,7
доля НПФ, совместно контролирующих 80% активов	%	15,0	16,0	14,4	14,5	14,7	-0,3
top-5 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	84,0	88,0	89,0	91,5	94,1	10,1
top-5 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	54,5	51,9	52,0	51,6	43,8	-10,7
top-5 по пенсионным резервам	%	77,7	77,7	77,8	77,6	78,1	0,4
top-5 по пенсионным накоплениям	%	42,7	42,5	49,0	50,5	51,1	8,4
top-5 по застрахованным лицам	%	43,7	43,8	45,7	47,6	48,2	4,6
top-20 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	92,1	94,7	95,4	97,0	99,0	7,0
top-20 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	87,1	81,8	80,4	81,7	81,7	-5,3
top-20 по пенсионным резервам	%	94,3	94,3	94,4	94,5	95,1	0,7
top-20 по пенсионным накоплениям	%	86,4	86,4	91,0	92,8	93,6	7,2
top-20 по застрахованным лицам	%	86,1	86,4	90,1	92,4	93,7	7,6
Активы	млн руб.	2 187 335,8	2 223 194,2	2 826 430,3	2 822 887,2	2 886 906,2	32,0
Отношение активов к ВВП	%	3,1	2,8	3,6	3,5	3,6	0,5
Собственные средства	млн руб.	143 241,1	146 598,0	150 875,8	145 981,6	160 348,9	11,9
Обязательства по основному виду деятельности (пенсионные средства), в том числе	млн руб.	2 029 039,8	2 070 012,3	2 668 690,4	2 669 378,5	2 698 753,9	33,0
пенсионные накопления НПФ (балансовая стоимость)	млн руб.	1 128 945,2	1 146 882,7	1 710 502,9	1 687 168,8	1 707 146,2	51,2
пенсионные резервы	млн руб.	900 094,6	923 129,6	958 187,5	982 209,7	991 607,8	10,2
Прочие обязательства	млн руб.	15 054,9	6 583,9	6 864,2	7 527,1	27 803,4	84,7
Отношение пенсионных накоплений к ВВП (обязательное пенсионное страхование)	%	1,6	1,5	2,2	2,1	2,1	0,5
Отношение пенсионных резервов к ВВП (негосударственное пенсионное обеспечение)	%	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	0,1
Объем выплат пенсий по обязательному пенсионному страхованию	млн руб.	3 973,5	1 286,7	2 418,2	4 453,3	5 983,3	50,6
Объем выплат пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению	млн руб.	45 522,7	12 036,3	24 296,1	37 083,0	49 329,4	8,4
Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности	%	7,1	7,1	5,7	5,5	5,9	-1,1
Чистая прибыль	млн руб.	59 784,3	37 178,4	120 944,3	167 520,2	232 505,9	288,9
Доходность инвестирования пенсионных накоплений	%	4,8	6,9	11,5	10,8	10,8	6,1
Доходность размещения пенсионных резервов	%	1,9	7,1	8,6	8,1	7,7	5,8

Наименование показателя	Единица измерения	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	Изменение за год, %
Объем средств пенсионных накоплений ПФР в т.ч.	млн руб.	1 942 677,4	2 208 027,4	1 899 452,2	1 946 766,7	2 059 632,3	6,0
Денежные средства и депозиты	млн руб.	292 294,5	515 574,1	216 830,7	331 009,7	358 232,8	22,6
Акции	млн руб.	1 107,1	1 095,1	1 042,8	864,2	983,2	-11,2
Облигации	млн руб.	630 113,1	616 327,3	678 015,4	688 790,4	741 254,5	17,6
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	868 127,2	928 346,5	854 541,4	777 234,2	821 581,3	-5,4
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	13 582,6	14 156,5	13 399,6	14 377,7	9 909,7	-27,0
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	281,7	298,8	201,7	225,8	92,6	-67,1
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	27 701,5	27 701,5	27 832,6	25 770,4	26 003,6	-6,1
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	80 172,6	74 045,7	72 018,4	71 345,9	68 431,6	-14,6
Прочие активы	млн руб.	29 297,1	30 481,9	35 569,5	37 148,3	33 142,9	13,1
Объем средств пенсионных накоплений НПФ в т.ч.	млн руб.	1 138 238,7	1 148 378,8	1 711 779,3	1 689 473,0	1 734 359,0	52,4
Денежные средства, в том числе	млн руб.	386 567,2	390 752,4	677 931,3	497 373,2	409 253,5	5,9
на текущих счетах	млн руб.	27 111,7	66 937,8	112 930,7	99 099,4	75 543,6	178,6
на депозитах	млн руб.	359 455,5	323 814,6	565 000,5	398 273,8	333 709,9	-7,2
Акции	млн руб.	76 496,9	94 219,3	180 103,4	196 386,5	224 180,6	193,1
Облигации	млн руб.	445 120,2	434 867,3	585 132,4	691 237,2	816 477,7	83,4
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	26 845,0	51 359,2	65 722,4	102 377,5	86 833,9	223,5
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	64 155,3	57 494,2	63 620,1	72 126,5	72 751,9	13,4
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	3 626,2	3 185,5	2 123,8	1 647,5	1 620,4	-55,3
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	83 032,5	84 494,6	90 921,2	95 670,7	90 713,0	9,2
Прочие активы	млн руб.	52 396,3	32 006,2	46 224,7	32 653,9	32 528,1	-37,9
Объем средств пенсионных резервов НПФ в т.ч.	млн руб.	905 000,2	924 747,2	960 840,7	984 249,9	1 000 422,0	10,5
Денежные средства, в том числе	млн руб.	175 317,1	182 849,4	176 874,8	160 010,4	162 752,8	-7,2
на текущих счетах	млн руб.	5 350,8	7 340,0	4 130,7	5 947,4	7 821,4	46,2
на депозитах	млн руб.	169 966,3	175 509,4	172 744,1	154 063,0	154 931,5	-8,8
Акции	млн руб.	228 137,3	224 930,2	229 982,7	232 262,0	234 563,1	2,8
Облигации	млн руб.	199 615,4	205 294,5	213 544,6	239 060,4	243 224,9	21,8
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	6 913,8	14 771,1	18 238,6	23 789,8	31 355,1	353,5
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	23 824,3	22 625,3	21 558,0	27 118,1	33 693,2	41,4
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	904,7	844,7	715,2	687,7	2 348,4	159,6
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	25 475,1	26 575,7	28 503,2	27 719,3	28 207,8	10,7
Инвестиционные паи ПИФ	млн руб.	142 877,8	143 991,2	162 597,6	176 309,3	165 549,8	15,9
Недвижимость	млн руб.	1 292,2	1 213,3	1 366,9	1 299,9	1 143,9	-11,5
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	16 716,1	18 774,2	19 858,2	22 263,7	21 796,1	30,4
Другие направления размещения	млн руб.	83 926,5	82 877,7	87 600,9	73 729,5	75 786,9	-9,7

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Общие положения

В разделе 2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ представлена динамика показателей, характеризующих деятельность 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 поднадзорными 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".

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 пен-

сионные 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»).

*Пенсионные резервы*³ показывают агрегированную величину остатков пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами НПФ.

*Пенсионные накопления*⁴ (*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.

³ Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

⁴ 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».

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 установлена 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.

