



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 2

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.

Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания Обзора, можно направлять по адресу: [reports@cbr.ru](mailto: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.....	10
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	12



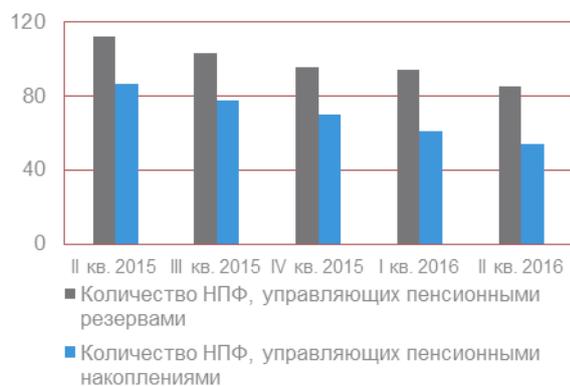
# 1. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Во втором квартале 2016 года общее число негосударственных пенсионных фондов (далее НПФ) сократилось до 89 в связи с отзывом лицензий у 9 фондов. В 7 случаях лицензия была аннулирована Банком России в связи с нарушениями НПФ законодательства, в 1 случае – в связи с вступлением в силу решения Арбитражного суда о признании фонда банкротом, еще 1 лицензия была аннулирована на основании заявления НПФ.

Сокращение числа фондов привело к росту концентрации на рынке. За второй квартал доля top-20 НПФ по объему активов выросла с

Рисунок 1

Количество НПФ с лицензиями по ОПС и НПО



Источник: Банк России

88,3 до 89,2%.

За второй квартал 2016 года совокупный объем пенсионных средств НПФ и пенсионных накоплений ПФР увеличился на 3,8% до 4 989 млрд рублей. Отношение пенсионных средств к ВВП<sup>1</sup> превысило 6%. При этом суммарный объем пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ вырос на 4,2% до 3 077,2 млрд

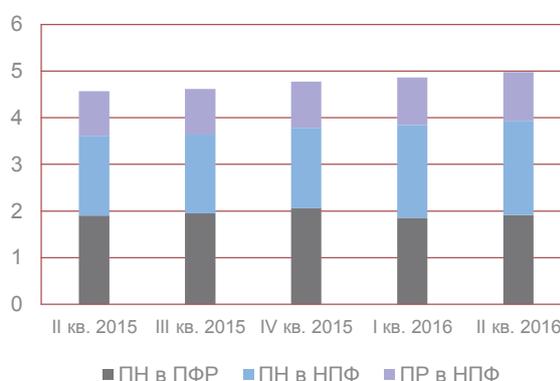
рублей, а отношение этих средств на конец второго квартала 2016 года к ВВП составило 3,8%, отношение пенсионных накоплений НПФ к ВВП достигло 2,5%.

## Негосударственное пенсионное обеспечение

Количество фондов, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее НПО), за второй квартал 2016 года сократилось на 9 до 85. За счет этого доля top-5 НПФ по пенсионным резервам

Рисунок 2

Объем пенсионных средств в НПФ и ПФР (трлн рублей)



Источник: Банк России

увеличилась за квартал с 78,4 до 79,1%, доля top-20 – с 95,3 до 95,9%.

Объем пенсионных резервов НПФ за второй квартал 2016 года увеличился на 1,7% до 1 043,6 млрд рублей. Рост резервов обеспечили результаты размещения этих средств. Количество клиентов фондов по НПО по итогам второго квартала 2016 года составило 5,3 млн человек. Доходность НПФ по пенсионным резервам за первое полугодие 2016 достигла 10% годовых. В то же время число участников, по-

<sup>1</sup> При расчете использовался объем ВВП за 12 месяцев с 30.06.2015 по 30.06.2016.

лучающих пенсии в рамках НПО, составило 1 532,9 тыс. человек. Объем выплат вырос в 1,5 раза до 26,2 млрд рублей.

Структура размещения пенсионных резервов фондами практически не изменилась за квартал. Наибольшая доля в портфеле резервов приходится на корпоративные облигации. За 2 квартал доля облигаций увеличилась с 25 до 26%. Почти четверть резервов (24,4%) размещаются в акции (+0,3 п.п. за квартал). На инвестиционные паи ПИФов и депозиты приходится 14,5% и 14,3% соответственно.

### Обязательное пенсионное страхование

К концу второго квартала 2016 года количество фондов в сегменте обязательного пенсионного страхования (далее ОПС) уменьшилось на 7 до 54. Сокращение числа фондов произошло за счет отзыва лицензий (6 НПФ) и за счет передачи одним фондом пенсионных накоплений в ПФР после введения Банком России запрета на проведение операций фондом в рамках ОПС. В результате доля top-5 фондов по пенсионным накоплениям выросла с 55 до 55,4%, доля top-20 – с 94,6 до 95,5%.

46 фондов с лицензией по ОПС вступили в систему гарантирования, которая была сформирована к концу второго квартала 2016 года. Объем пенсионных накоплений НПФ, вступивших в систему гарантирования, составлял более 2,02 трлн рублей или 99,9% всех накоплений НПФ, количество застрахованных лиц – более 29,9 млн человек. 8 НПФ, которые были признаны несоответствующими требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в срок до 30 дней после получения предписания Банка России должны были передать пенсионные накопления в ПФР. Последнее предписание Банка России было направлено 18 июня 2016 года. Все фонды передали средства и продолжили осуществлять деятельность в рамках НПО. В фондах, не

Рисунок 3  
Количество застрахованных лиц в НПФ и участников добровольной пенсионной системы (млн человек)



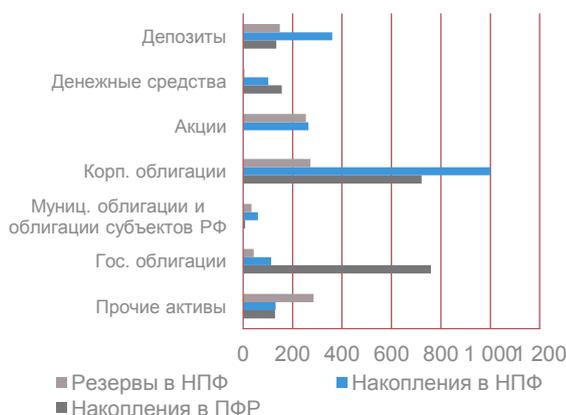
Источник: Банк России

вступивших в систему гарантирования, формировали свои накопления 13,8 тыс. застрахованных лиц. Объем их накоплений не превышал 1,5 млрд рублей.

Объем пенсионных накоплений НПФ по рыночной стоимости к концу второго квартала 2016 года достиг 2 033,6 млрд рублей, увеличившись за квартал на 5,5%. Основной прирост пенсионных накоплений НПФ произошел за счет доходности от инвестирования этих средств. Кроме того, во втором квартале в фонды поступили средства от государства по программе софинансирования пенсионных накоплений за 2015 год (порядка 7 млрд рублей), доначислены накопления по переходной кампании 2015 года (почти 3 млрд рублей), а также переведены накопления в фонды, вступившие в систему гарантирования в первом квартале 2016 года (около 3 млрд рублей). Доходность от инвестирования пенсионных накоплений НПФ с начала 2016 года составила 9,5% годовых. В то же время инфляция достигла 6,7% годовых соответственно.

Во втором квартале фондам удалось обогнать инфляцию за счет инвестирования в корпоративные облигации. Прирост сбалансированного индекса пенсионных накоплений Московской биржи за второй квартал 2016 года составил 9,2% годовых, прирост субиндекса обли-

**Рисунок 4**  
**Структура инвестирования пенсионных средств**  
**НПФ и ПФР на конец 2 квартала 2016 года**



Источник: Банк России

гаций - 13% годовых. За второй квартал доля корпоративных облигаций в портфеле пенсионных накоплений НПФ увеличилась с 42,6 до 49,3%. Вместе с тем, фонды существенно сократили долю денежных средств на текущих счетах (с 13,7 до 5%). Основной объем средств по переходным кампаниям переведен, поэтому фондам нет необходимости держать значительный объем накоплений на расчетных счетах. Кроме того, во втором квартале уменьшилась доля ипотечных ценных бумаг (с 4,6 до 4,2%). Доля ИСУ в портфеле пенсионных накоплений НПФ будет постепенно снижаться. С 13 июня 2016 года в силу вступили новые ограничения на инвестирование накоплений<sup>2</sup>. Согласно этим ограничениям, совокупная доля ИСУ, акций и корпоративных облигаций, которые имеют рейтинг ниже установленного Банком России, не должна превышать 10% от портфеля пенсионных накоплений НПФ.

Количество застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в НПФ, за второй квартал 2016 года увеличилось на 1,9%

(или 558,4 тыс. человек) до 29,9 млн человек. Существенный прирост застрахованных объясняется тем, что ряд НПФ отразил итоги переходной кампании 2015 года по застрахованным лицам только во втором квартале. При этом пенсионные накопления по этой программе были учтены фондами еще в первом квартале 2016 года. Значительное увеличение числа застрахованных лиц было частично компенсировано оттоком (на 336,3 тыс. человек) в результате отзывов лицензий у фондов.

Объем пенсионных выплат по ОПС, включающих единовременные выплаты, срочные выплаты и накопительную часть трудовой пенсии, увеличился за второй квартал на 106,6%, до 2,4 млрд рублей. Этот рост был обеспечен увеличением числа застрахованных лиц, получающих пенсию, на 21,5%, до 228,8 тыс. человек, в связи с достижением ими пенсионного возраста. Вместе с тем, 27,4 тыс. застрахованных лиц, получавших пенсионные выплаты на конец первого квартала 2016 года, стали обслуживаться в ПФР (отток в результате отзывов лицензий у 9 НПФ).

За второй квартал 2016 года объем пенсионных накоплений ПФР вырос на 3,3% до 1 911,8 млрд рублей. За первое полугодие 2016 года доходность ГУК ВЭБ, управляющей пенсионными накоплениями ПФР, по расширенному инвестиционному портфелю превы-

<sup>2</sup> Указание от 9 марта 2016 г. №3970-у о внесении изменений в Положение банка России от 25 декабря 2014 года №451-п. Официально опубликовано на сайте Банка России 02.06.2016. Вступило в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

сила 11,5% годовых, по портфелю государственных ценных бумаг – 11,7% годовых.

### Достаточность собственных средств НПФ

Во втором квартале 2016 года рост пенсионных накоплений и резервов НПФ сопровождался некоторым снижением достаточности собственных средств. За счет отзыва лицензий у 9 НПФ во втором квартале совокупный объем собственных средств фондов (сумма капитала и резервов и ИОУД) уменьшился на 4,6% до 150,8 млрд рублей. Достаточность собственных средств (отношение суммы капитала и резервов и ИОУД к сумме пенсионных накоплений и резервов) со-

Рисунок 4

Достаточность собственных средств НПФ (%)



Источник: Банк России

кратилась с 5,2 до 4,9%.

Отзыв лицензии у фондов с высоким размером капитала подтверждает тот факт, что его объем еще не гарантирует надежность фонда. Ключевое значение имеет качество активов, формирующих капитал НПФ. 46 фондов – участников системы гарантирования пенсионных накоплений прошли проверку Банка России на соответствие жестким требованиям законодательства и подтвердили качество своих активов.



## 2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Наименование показателя	Единица измерения	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	Изменение за год, % 30.06.2016
<b>Количество НПФ</b>	<b>ед.</b>	<b>118</b>	<b>110</b>	<b>102</b>	<b>98</b>	<b>89</b>	<b>-24,6</b>
Количество застрахованных лиц	чел.	28 135 454	26 709 473	26 327 744	29 372 395	29 930 747	6,4
Количество застрахованных лиц, получающих пенсию	чел.	324 214	491 339	500 888	188 341	228 814	-29,4
Количество участников добровольной пенсионной системы	чел.	6 293 366	6 129 153	5 806 697	5 716 437	5 312 937	-15,6
<b>Концентрация</b>							
количество НПФ, совместно контролирующих 80% активов	ед.	17	16	15	14	14	-17,6
доля НПФ, совместно контролирующих 80% активов	%	14,4	14,5	14,7	14,3	15,7	1,3
top-5 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	89,0	91,5	94,1	94,7	94,9	6,0
top-5 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	52,0	51,6	43,8	44,2	48,9	-3,0
top-5 по пенсионным резервам	%	77,8	77,6	78,1	78,4	79,1	1,2
top-5 по пенсионным накоплениям	%	49,0	50,5	51,1	55,0	55,4	6,4
top-5 по застрахованным лицам	%	45,7	47,6	48,2	53,3	54,4	8,6
top-20 по имуществу для обеспечения уставной деятельности НПФ	%	95,4	97,0	99,0	99,2	99,3	3,9
top-20 по капиталу и резервам для акционерных обществ	%	80,4	81,7	81,7	81,6	84,2	3,8
top-20 по пенсионным резервам	%	94,4	94,5	95,1	95,3	95,9	1,4
top-20 по пенсионным накоплениям	%	91,0	92,8	93,6	94,6	95,5	4,5
top-20 по застрахованным лицам	%	90,1	92,4	93,7	94,8	95,9	5,8
<b>Активы</b>	<b>млн руб.</b>	<b>2 826 430,3</b>	<b>2 822 887,2</b>	<b>2 886 906,2</b>	<b>3 181 432,9</b>	<b>3 235 141,7</b>	<b>14,5</b>
<b>Отношение активов к ВВП</b>	<b>%</b>	<b>3,6</b>	<b>3,5</b>	<b>3,6</b>	<b>3,9</b>	<b>4,0</b>	<b>0,4</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>млн руб.</b>	<b>150 875,8</b>	<b>145 981,6</b>	<b>160 348,9</b>	<b>158 053,9</b>	<b>150 772,2</b>	<b>-0,1</b>
<b>Обязательства по основному виду деятельности (пенсионные средства), в том числе</b>	<b>млн руб.</b>	<b>2 668 690,4</b>	<b>2 669 378,5</b>	<b>2 698 753,9</b>	<b>3 017 781,7</b>	<b>3 079 346,8</b>	<b>15,4</b>
пенсионные накопления НПФ (балансовая стоимость)	млн руб.	1 710 502,9	1 687 168,8	1 707 146,2	1 997 484,9	2 038 308,1	19,2
пенсионные резервы	млн руб.	958 187,5	982 209,7	991 607,8	1 020 296,8	1 041 038,7	8,6
<b>Прочие обязательства</b>	<b>млн руб.</b>	<b>6 864,2</b>	<b>7 527,1</b>	<b>27 803,4</b>	<b>5 597,3</b>	<b>5 022,8</b>	<b>-26,8</b>
<b>Отношение пенсионных накоплений к ВВП (обязательное пенсионное страхование)</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,4</b>	<b>2,5</b>	<b>0,3</b>
<b>Отношение пенсионных резервов к ВВП (негосударственное пенсионное обеспечение)</b>	<b>%</b>	<b>1,2</b>	<b>1,2</b>	<b>1,2</b>	<b>1,2</b>	<b>1,3</b>	<b>0,1</b>
Объем выплат пенсий по обязательному пенсионному страхованию	млн руб.	2 418,2	4 453,3	5 983,3	1 144,7	2 365,5	-2,2
Объем выплат пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению	млн руб.	24 296,1	37 083,0	49 329,4	16 960,1	26 158,7	7,7
<b>Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности</b>	<b>%</b>	<b>5,7</b>	<b>5,5</b>	<b>5,9</b>	<b>5,2</b>	<b>4,9</b>	<b>-0,8</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>млн руб.</b>	<b>120 944,3</b>	<b>167 520,2</b>	<b>232 505,9</b>	<b>133 430,8</b>	<b>133 437,9</b>	<b>-100,0</b>
<b>Доходность от инвестирования пенсионных накоплений</b>	<b>%</b>	<b>11,5</b>	<b>10,8</b>	<b>10,8</b>	<b>9,0</b>	<b>9,5</b>	<b>-2,0</b>
<b>Доходность от размещения пенсионных резервов</b>	<b>%</b>	<b>8,6</b>	<b>8,1</b>	<b>7,7</b>	<b>11,0</b>	<b>10,0</b>	<b>1,4</b>

Наименование показателя	Единица измерения	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	Изменение за год, % 30.06.2016
<b>Объем средств пенсионных накоплений ПФР в т.ч.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>1 899 452,2</b>	<b>1 946 766,7</b>	<b>2 059 632,3</b>	<b>1 851 591,8</b>	<b>1 911 814,9</b>	<b>0,7</b>
Денежные средства и депозиты	млн руб.	216 830,7	331 009,7	358 232,8	231 134,8	291 013,6	34,2
на текущих счетах	млн руб.	53 647,8	77 308,2	17 924,0	169 413,0	156 912,3	192,5
на депозитах	млн руб.	163 182,9	253 701,5	340 308,8	61 721,8	134 101,3	-17,8
Акции	млн руб.	1 042,8	864,2	983,2	1 068,4	1 022,6	-1,9
Облигации	млн руб.	678 015,4	688 790,4	741 254,5	720 815,9	722 121,9	6,5
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	854 541,4	777 234,2	821 581,3	752 568,7	759 998,3	-11,1
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	13 399,6	14 377,7	9 909,7	9 068,8	8 344,8	-37,7
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	201,7	225,8	92,6	55,9	187,3	-7,2
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	27 832,6	25 770,4	26 003,6	24 964,7	24 964,7	-10,3
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	72 018,4	71 345,9	68 431,6	74 228,8	71 356,2	-0,9
Прочие активы	млн руб.	35 569,5	37 148,3	33 142,9	37 685,8	32 805,4	-7,8
<b>Объем средств пенсионных накоплений НПФ в т.ч.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>1 711 779,3</b>	<b>1 689 473,0</b>	<b>1 734 359,0</b>	<b>1 927 450,9</b>	<b>2 033 600,2</b>	<b>18,8</b>
Денежные средства, в том числе	млн руб.	677 931,3	497 373,2	409 253,5	595 649,7	461 978,3	-31,9
на текущих счетах	млн руб.	112 930,7	99 099,4	75 543,6	263 973,7	101 840,3	-9,8
на депозитах	млн руб.	565 000,5	398 273,8	333 709,9	331 676,0	360 138,0	-36,3
Акции	млн руб.	180 103,4	196 386,5	224 180,6	232 995,9	263 981,3	46,6
Облигации	млн руб.	585 132,4	691 237,2	816 477,7	821 023,6	1 002 188,9	71,3
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	65 722,4	102 377,5	86 833,9	82 121,6	113 103,6	72,1
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	63 620,1	72 126,5	72 751,9	65 805,7	60 672,2	-4,6
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	2 123,8	1 647,5	1 620,4	1 562,9	744,8	-64,9
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	90 921,2	95 670,7	90 713,0	89 164,9	85 712,8	-5,7
Прочие активы	млн руб.	46 224,7	32 653,9	32 528,1	39 126,7	45 218,4	-2,2
<b>Объем средств пенсионных резервов НПФ в т.ч.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>960 840,7</b>	<b>984 249,9</b>	<b>1 000 422,0</b>	<b>1 026 258,8</b>	<b>1 043 606,4</b>	<b>8,6</b>
Денежные средства, в том числе	млн руб.	176 874,8	160 010,4	162 752,8	156 304,8	155 307,1	-12,2
на текущих счетах	млн руб.	4 130,7	5 947,4	7 821,4	6 934,5	6 075,2	47,1
на депозитах	млн руб.	172 744,1	154 063,0	154 931,5	149 370,3	149 231,9	-13,6
Акции	млн руб.	229 982,7	232 262,0	234 563,1	247 278,3	254 553,7	10,7
Облигации	млн руб.	213 544,6	239 060,4	243 224,9	252 814,6	271 771,5	27,3
Государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	18 238,6	23 789,8	31 355,1	36 061,8	42 709,1	134,2
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	млн руб.	21 558,0	27 118,1	33 693,2	34 636,4	30 669,7	42,3
Муниципальные ценные бумаги	млн руб.	715,2	687,7	2 348,4	2 061,5	2 899,1	305,4
Иностранные ценные бумаги	млн руб.	28 503,2	27 719,3	28 207,8	30 116,2	25 110,9	-11,9
Инвестиционные паи ПИФ	млн руб.	162 597,6	176 309,3	165 549,8	154 669,6	150 886,0	-7,2
Недвижимость	млн руб.	1 366,9	1 299,9	1 143,9	1 136,6	1 099,2	-19,6
Ипотечные ценные бумаги	млн руб.	19 858,2	22 263,7	21 796,1	24 004,3	28 799,0	45,0
Другие направления размещения	млн руб.	87 600,9	73 729,5	75 786,9	87 174,6	79 801,0	-8,9

### 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 фондов<sup>1</sup> (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.

<sup>1</sup> 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»).

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

<sup>3</sup> 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*<sup>2</sup> показывают агрегированную величину остатков пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами НПФ.

*Пенсионные накопления*<sup>3</sup> (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.

