

**Отчет  
об актуарном оценивании деятельности  
негосударственного пенсионного фонда  
«АВИАПОЛИС»  
за 2009 год**

**Москва 2010 год**

Соломатина Л.Е. 8-985-788-1288  
[Lsolomatina@gmail.com](mailto:Lsolomatina@gmail.com)

## Содержание.

1. Введение.
2. Выводы и рекомендации.
  - 2.1. Обязательное пенсионное страхование
  - 2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение
3. Оценивание обязательств Фонда перед застрахованными лицами и актуарной стоимости средств пенсионных накоплений.
4. Оценивание обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и актуарной стоимости средств пенсионных резервов.
  - 4.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.
  - 4.2. Участники и вкладчики НПФ «АВИАПОЛИС».
  - 4.3. Актуарные предположения.
  - 4.4. Оценивание актуарных активов НПФ «АВИАПОЛИС».
  - 4.5. Оценивание актуарных пассивов НПФ «АВИАПОЛИС».
  - 4.6. Актуарный баланс.
  - 4.7. Ликвидность.
5. Приложения.

## **1. Введение.**

Настоящее актуарное оценивание деятельности НПФ «АВИАПОЛИС», г. Москва, лицензия Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ № 194 от 09 июля 1996г., именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., действующей на основании свидетельства об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ и удостоверения о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановлением Правительства РФ « О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 4 февраля 2009 г., №95.

Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2009 году по итогам деятельности Фонда за 2008 год.

Актуарное оценивание состояло из следующих частей:

- изучение учредительных документов и Правил Фонда;
- изучение бухгалтерской и операционной документации и отчетности;
- изучение договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- анализ активов Фонда;
- анализ движения денежных потоков;
- анализ обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и прочих пассивов;
- прогнозирование финансового состояния Фонда на будущее.

При актуарном оценивании рассматривалась вся информация о деятельности Фонда с момента его образования.

## **2. Выводы и рекомендации.**

### **2.1. Обязательное пенсионное страхование.**

Фонд не осуществляет деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

### **2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение.**

На отчетную дату актуарный баланс Фонда имеет актуарный профицит в размере 47 800 тыс.руб. или 20,6% размера совокупных актуарных пассивов Фонда:

$$(П1+П3) < (П1+П2+П3+П4)=232\ 241 < (А1+А2+А3+А4)= 280\ 065$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом (П1+П3) = 172 029 тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов (228 065 тыс.руб.).

Пенсионные обязательства Фонда составляют 161 152 тыс.руб.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат в 2010 году прогнозируется как выплаты негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм по расторгнутым пенсионным договорам (далее договорам).

Поток текущих поступлений будет состоять из пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов.

Потоки текущих выплат и поступлений согласованы.

В 2009 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам и выкупная сумма 10 выбывшим участникам.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 7260 руб. в месяц, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 1360 руб. в месяц, средний размер пенсии составил 1720 руб. в месяц.

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы. Ликвидность активов достаточна для выполнения обязательств.

Доход от размещения средств пенсионных резервов составил в отчетном году 9 545 тыс.руб., к распределению по пенсионным резервам: 9 545 тыс. руб.

в том числе:

- распределено на именные выплатные счета (2,7% на среднегодовой остаток вклада) – 2 814 тыс.руб.
- распределено на именные накопительные счета (14,4% на среднегодовой остаток вклада) - 4 512 тыс. руб.
- в страховой резерв – 2 219 тыс. руб.

Решением Совета Фонда на ведение уставной деятельности 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, не направлялись.

Сформированный страховой резерв составил 10877 тыс.руб. или 5,0% размера резервов покрытия пенсионных обязательств, что соответствует нормативу.

### **Рекомендации.**

Учитывая объективную тенденцию к снижению годовой нормы доходности на финансовом рынке, необходимо рекомендовать Фонду снизить актуарную доходность по вновь заключаемым пенсионным договорам до 3%.

### **3. Оценивание обязательств фонда перед застрахованными лицами и актуарной стоимости средств пенсионных накоплений.**

Фонд не осуществляет деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

### **4. Оценивание обязательств перед вкладчиками, участниками и актуарной стоимости средств пенсионных резервов.**

#### **4.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.**

Правила Фонда в последней редакции утверждены решением Совета Фонда 03 декабря 2008 г. и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 13 февраля 2009 года, №194-н.

Правила Фонда содержат 4 пенсионные схемы, все используются Фондом в практической работе.

#### Краткое описание пенсионных схем.

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом по одной из следующих пенсионных схем:

**Схема №1.** «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)».

**Схема №2.** «Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

**Схема № 3.** «Коллективно- индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов.».

**Схема №4.** «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)».

Все применяемые Фондом пенсионные схемы соответствуют федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07 мая 1998 года и «Требованиям к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 13 декабря 1999 года №1385.

В схемах определены порядок уплаты пенсионных взносов, порядок расчета размеров негосударственных пенсий и условия их выплаты, условия наследования пенсионных накоплений.

В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология.

#### 4.2.Участники и вкладчики Фонда.

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Всего на 01 января 2010 г. действовали 1342 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 3 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 3 364 человека.

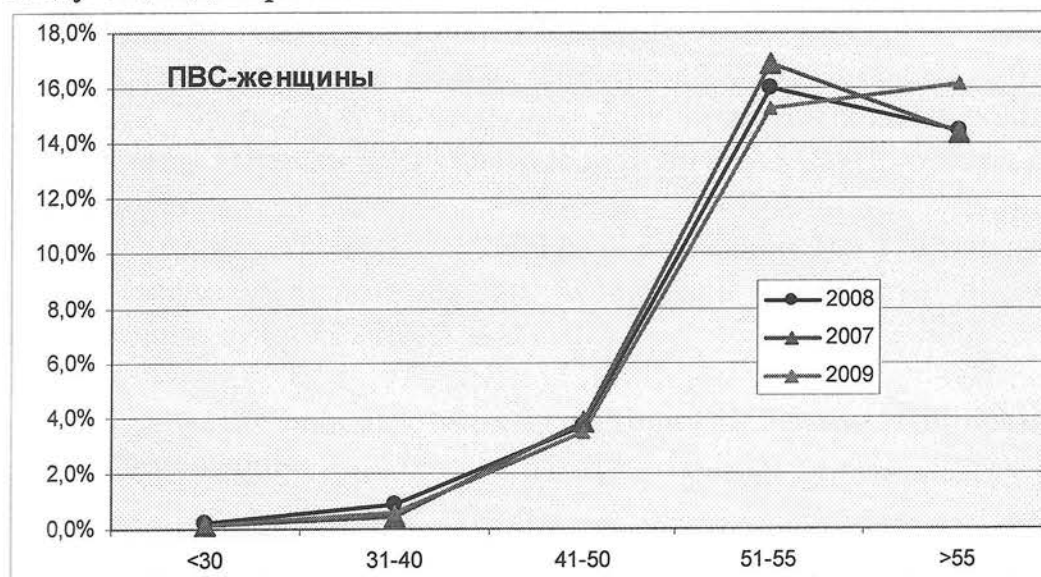
За отчетный 2009 год:

- заключено новых договоров – 165;
- прекращенных договоров – 10;
- выбыло Участников – 66 (в том числе в связи со смертью участников – 56, в связи с расторжением договоров – 10, вследствие выполнения обязательств по договору - 0).

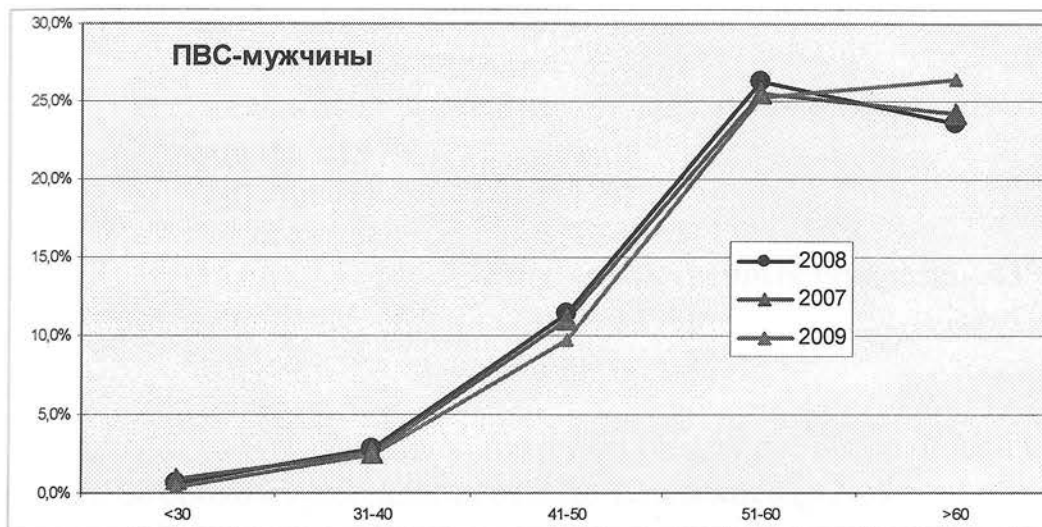
Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

Возраст	Мужчины	Женщины
моложе 30	0%	0%
30-40	2%	1%
41-50	10%	3%
51-60	25%	15%
старше 60	26%	16%
Итого:	<b>64%</b>	<b>36%</b>

Изменение половозрастной структуры участников Фонда за год иллюстрируют следующие диаграммы:







Вывод: половозрастная структура участников Фонда за отчетный год существенно не изменилась.

#### 4.3. Актуарные предположения.

Актуарная норма доходности – 4% .

Таблица смертности: ТС за 1992 г. по РФ.

Других предположений нет.

#### 4.4. Оценивание активов фонда.

Внеоборотные активы Фонда по балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2009 года составили **192 тыс.руб.**, из них 192 тыс.руб.- основные средства. Оборотные активы изменились с 231 615 тыс.руб. на начало года до 288 085 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с 193 851 тыс.руб. до 267 548 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2009 года составили **288 277 тыс.руб.**

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 01.01.2010 года составили сумму **228 065 тыс.руб.**

В расчетах использованы бухгалтерский баланс НПФ «АВИАПОЛИС» – см. Приложение.

#### Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2009 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 1%;
- Муниципальные облигации – 1%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 14%;
- Государственные ЦБ – 1%;
- Государственные ЦБ субъектов РФ – 16%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 43%;
- Акции российских ОАО – 14%;
- Дебиторская задолженность – 7%;
- Прочее – 3%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев (92%).

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **16388** тыс.руб.
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют **211 677** тыс.руб.

Оценочная стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 01.01.2010 г. **228 065** тыс.руб.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил **217 188** тыс.руб. Сформированный страховой резерв достиг размера **10 877** тыс.руб. или **5,0%** размера РППО, что соответствует нормативу.

#### *Актuarные активы.*

Оценка инвестированных активов на отчетную дату проводилась Фондом по рыночной стоимости.

В соответствии с Приложением №2 к Приказу Инспекции НПФ от 12.02.2001 г., №15, основные средства в состав актуарных активов не включаются.

Активы по пенсионному резерву:

**A1=228 065** тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

**A2=52 000** тыс.руб.

В соответствии с Пенсионными Правилами Фонда и заключенными договорами о негосударственном пенсионном обеспечении у вкладчиков жестких обязательств по срокам и размерам будущих взносов нет, поэтому современная стоимость ожидаемых пенсионных взносов принята равной 0 (нулю).



A3=0

**Итого актуарные активы:**

$A=A1+A2+A3 = 280\ 065$  тыс.руб.

#### **4.5.Актуарные пассивы.**

На отчетную дату по пенсионной **схеме №1** («Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)») у 34 человек из 1318 участника по данной схеме проходит выплатный период. Обязательства Фонда по отношению по данной сберегательной пенсионной схеме на отчетную дату **45 964** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №2** («Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно») в Фонде имеются 18 участников, один из которых получает негосударственную пожизненную пенсию. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме по отношению к получающему пожизненную пенсию участнику составляют на отчетную дату **92,6** тыс.руб. ,общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **464** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №3** («Коллективно- индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов») в Фонде негосударственную пенсию получают 2059 человек. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату **114 554** тыс.руб. (пенсия срочная, без наследования).

По пенсионной **схеме №4** («Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»). У 4-х участников по данной схеме проходит накопительный период. Обязательства Фонда по отношению к этому участнику составляют на отчетную дату **170** тыс.руб.

Совокупные обязательства Фонда по всем пенсионным схемам составляют на отчетную дату **161 152** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2009 достигает размера **217 188** тыс.руб.

Профицит по резерву покрытия пенсионных обязательств составляет **56 036** тыс.руб. или 25% размера РПЮ.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 01 января 2010 года составляет 3364 человека. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

Пенсионные обязательства Фонда по всем действующим пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму

**П1=161 152** тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются средствами пенсионных резервов (**228 065** тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили: целевое финансирование и кредиторская задолженность и прочие обязательства (3 тыс.руб.) (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей и добавочный капитал (П4),

**П2=1042+ 1 394+3= 2 439** тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 10 877 тыс.руб.

**П3= 10 877** тыс.руб.

**П4= 57 563+210= 57 773** тыс.руб.

(см. приложение– бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

**(П1+П2+П3+П4)= 232 241** тыс.руб.

#### **4.6.Актуарный баланс.**

На отчетную дату актуарный баланс Фонда имеет актуарный профицит в размере **47 800** тыс.руб. или 20,6% размера совокупных актуарных пассивов Фонда:

**(П1+П3) < (П1+П2+П3+П4)=232 241 < (А1+А2+А3+А4)= 280 065**

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом **(П1+П3) = 172 029** тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов (**228 065** тыс.руб.).

Пенсионные обязательства Фонда составляют **161 152** тыс.руб.

Размер резерва покрытия пенсионных обязательств по выплате пенсии участникам, получающим негосударственную пенсию, **достаточен** для выполнения Фондом своих обязательств.

#### **4.7.Ликвидность.**

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы. Ликвидность активов достаточна для выполнения обязательств.

#### **5.Выводы и рекомендации.**

Принимая во внимание выводы по каждому разделу, можно отметить устойчивое финансовое состояние Фонда.

Рекомендаций по применяемым пенсионным схемам нет. Отклонений применяемых пенсионных схем от определенных Правилами Фонда отмечено не было.

Актуарий негосударственных  
пенсионных фондов,  
св. об аккредитации № 17  
от 25.03.2004 г.  
при Инспекции НПФ



Л.Е. Соломатина

«17» марта 2010 г.