

Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«АВИАПОЛИС»
за 2010 год

Москва 2011 год

Соломатина Л.Е. 8-985-788-1288
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 НО «НПФ «АВИАПОЛИС».
 - 4.3. Актуарные предположения.
 - 4.4. Оценивание актуарных активов НО «НПФ «АВИАПОЛИС».
 - 4.5. Оценивание актуарных пассивов НО «НПФ «АВИАПОЛИС».
 - 4.6. Актуарный баланс.
 - 4.7. Ликвидность.

1. Введение.

Настоящее актуарное оценивание деятельности НО «НПФ «АВИАПОЛИС», г. Москва, лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) № 194/2 от 16 июня 2009 г., 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 2010 году по итогам деятельности Фонда за 2009 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 практически выдержан:

$$(П1+П2+П3)=329499 < (А1+А2+А3+А4)=381415 < (П1+П2+П3+П4)= 392895$$

Пенсионные обязательства Фонда составляют 311763 тыс.руб.

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

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат в 2011 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 2010 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам и выкупная сумма 15 выбывшим участникам.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 9 360 руб. в месяц, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 1360 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 30174 тыс.руб., в том числе:

- на именные и выплатные пенсионные счета в размере 11 842 тыс. руб.;
- на именные накопительные пенсионные счета в размере 9 030 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 4 775 тыс. руб.;
- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда (15 % дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов согласно п. 3 ст. 27 ФЗ № 75-ФЗ от 07.05.1998 г.) – 4 526 тыс. руб., что соответствует нормативу.

Сформированный страховой резерв составил 15 652 тыс.руб. или 5,0% размера резервов покрытия пенсионных обязательств, что соответствует нормативу.

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 31 декабря 2010 г. действовали 1 558 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 3 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 4 272 человека.

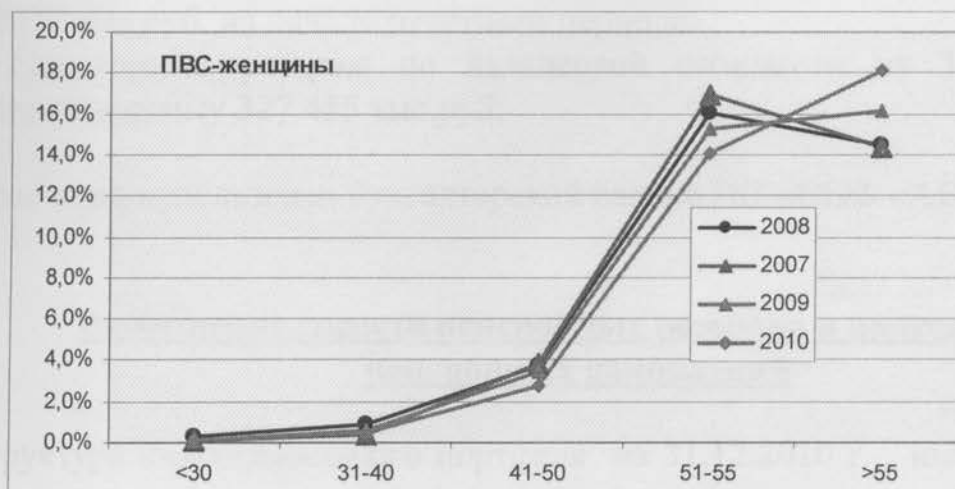
За отчетный 2010 год:

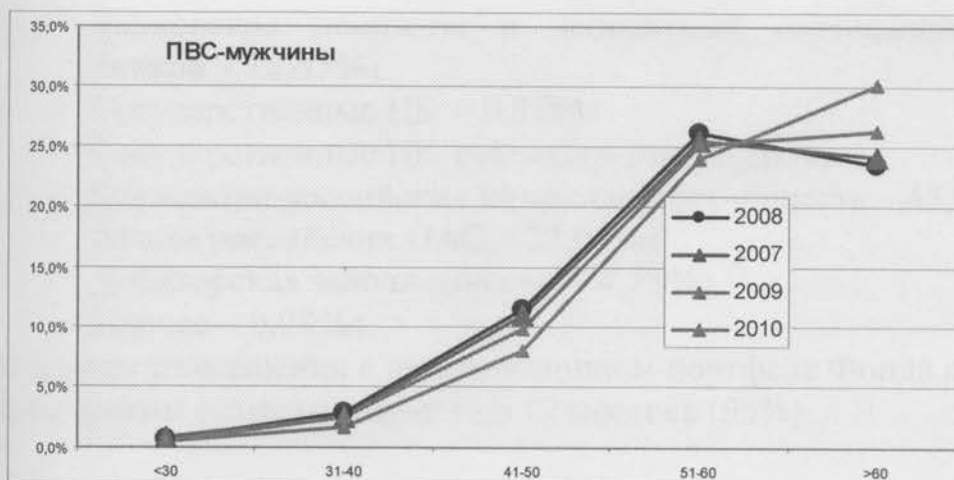
- заключено новых договоров – 236;
- прекращенных договоров – 20;
- выбыло Участников – 94 (в том числе в связи со смертью участников – 76, в связи с расторжением договоров – 15, по иным причинам - 3).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

№ п/п	Мужчины			Женщины		
	Возраст	Количество участников		Возраст	Количество участников	
	участников	данного возраста, чел.		участников	данного возраста, лет	
1	2	3		4	5	
1.	моложе 30 лет	19	0%	моложе 30 лет	5	0%
2.	от 30 до 40 лет	70	2%	от 30 до 40 лет	23	1%
3.	от 40 до 50 лет	339	8%	от 40 до 50 лет	117	3%
4.	от 50 до 60 лет	1030	24%	от 50 до 55 лет	603	14%
5.	старше 60 лет	1291	30%	старше 55 лет	775	18%
	Итого:	2749	64%	Итого:	1523	36%
	Всего:			4272		

Изменение половозрастной структуры участников Фонда за год иллюстрируют следующие диаграммы:





Вывод: половозрастная структура участников Фонда за отчетный год изменилась не существенно, в основном – за счет вновь принятых участников.

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 31.12.2010 года составили **233** тыс.руб. (все **233** тыс.руб. - основные средства) против **192** тыс.руб. на начало года. Оборотные активы изменились с 288 085 тыс.руб. на начало года до 392 662 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с 267 548 тыс.руб. до 375 108 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2010 года составили **392 662** тыс.руб. против **288277** тыс.руб. на начало отчетного периода.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2010 года составили сумму **327 415** тыс.руб.

В расчетах использован бухгалтерский баланс НО «НПФ «АВИАПОЛИС».

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2010 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 0,56%;
- Муниципальные облигации – 1,18%;

- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 18,63%;
- Государственные ЦБ – 0,51%;
- Государственные ЦБ субъектов РФ – 5,20%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 45,97%;
- Акции российских ОАО – 23,09%;
- Дебиторская задолженность – 4,78%;
- Прочее – 0,08%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев (95%).

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **49 185** тыс.руб.
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют **282 709** тыс.руб.

Оценочная стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 31.12.2010 г. **333 111** тыс.руб.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил **311763** тыс.руб. Сформированный страховой резерв достиг размера **15 652** тыс.руб. или **5,0%** размера РППО, что соответствует нормативу.

Актуарные 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 по выписке из спецдепозитария:

Финансовый инструмент	Балансовая стоимость, руб.	Текущая оценка RUR
АКЦИИ	75 584 677	75 584 677
ОБЛИГАЦИИ	178 139 078	175 413 340
ВЕКСЕЛЯ	6 064 839	0
ДЕПОЗИТЫ	62 403 288	62 403 288
РАСЧЕТЫ	88 376	0
Денежные средства на расчетных счетах	5 347 564	5 347 564
Денежные средства у брокера	5 571 070	5 571 070
Расчеты с контрагентами	-1 304 446	-1 304 446
	331 894 446	323 015 493

A1= 323 015 тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

$A_2 = 58\,400$ тыс.руб.

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, на конец 2010 года размещено в заемные средства в размере 58 400 тыс. руб. Возврат указанных средств планируется в 2012 году.

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).

$A_3 = 0$

Итого актуарные активы:

$A = A_1 + A_2 + A_3 = 381\,415$ 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 80 человек из 1532 участника по данной схеме проходит выплатной период. Обязательства Фонда по отношению к участникам и пенсионерам по данной сберегательной пенсионной схеме на отчетную дату **76 986** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №2** («Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно») в Фонде имеются 22 участника, один из которых получает негосударственную пожизненную пенсию. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме по отношению к получающему пожизненную пенсию участнику составляют на отчетную дату **89** тыс.руб. Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **795** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №3** («Коллективно- индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов») в Фонде негосударственную пенсию получают 2716 человек. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату **233 717** 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 одного участника по данной схеме проходит

накопительный период. Обязательства Фонда по отношению к этому участнику составляют на отчетную дату **265** тыс.руб.

Полной базы данных по всем участникам, содержащей данные по полу, возрасту, размеру пенсии, Фондом не предоставлено. Однако, анализ действующих в Фонде тарифов по фондированию средств для выплаты как срочной, так и пожизненной пенсий, является более консервативным, чем принятые при актуарном оценивании предположения.

Таким образом, принятые Фондом совокупные обязательства по всем пенсионным схемам составляют на отчетную дату **311 763** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2009 достигает размера **311 763** тыс.руб.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 01 января 2010 года составляет 4 272 человека. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

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

$$П1=311\ 763 \text{ тыс.руб.}$$

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (**323 015** тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили: кредиторская задолженность и прочие обязательства (8 тыс.руб.) (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей, добавочный капитал и целевое финансирование (П4),

$$П2=2076+8= 2\ 084 \text{ тыс.руб.}$$

Сформированный страховой резерв составляет 15 652 тыс.руб.

$$П3= 15\ 652 \text{ тыс.руб.}$$

$$П4= 57\ 563+252+ 5581= 63\ 396 \text{ тыс.руб.}$$

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

$$(П1+П2+П3+П4)= 392\ 895 \text{ тыс.руб.}$$

4.6. Актуарный баланс.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2+П3)=329499 < (А1+А2+А3+А4)=381415 < (П1+П2+П3+П4)= 392895$$

Пенсионные обязательства Фонда составляют **311763** 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

«14» апреля 2011 г.



Л.Е. Соломатина