

Содержание

1. Введение

2. Визуальное представление

2.1 Структура и основные показатели

2.2 Финансово-экономические показатели

3. Оценка деятельности организации - выполнение обязательств перед участниками и актуарная стоимость средств пенсионных накоплений

4. Оценка эффективности деятельности организации

4.1 Эффективность деятельности

4.2 Удовлетворенность участников

4.3 Актуарная стоимость средств пенсионных накоплений

4.4 Актуарная стоимость средств пенсионных накоплений

4.5 Актуарная стоимость средств пенсионных накоплений

5. Заключение

**Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«АВИАПОЛИС»
за 2012 год**

Москва 2013 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.
5. Приложения.

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 2012 году по итогам деятельности Фонда за 2011 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.

Ответственность за полноту и достоверность предоставленной информации лежит на Фонде.

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:

$$(П1+П2)=642\ 434 < (А1+А2+А3)= 739\ 207 < (П1+П2+П3+П4)= 742\ 162$$

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

Пенсионные обязательства Фонда составляют **639 708** 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 2013 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 2012 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам и выкупная сумма в размере 1817 тыс. руб. выплачена 11 выбывшим участникам. Начисленная, но не выплаченная пенсия незначительна – 3,6 тыс. руб.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 11 632 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 50 255 тыс.руб., в том числе:

- на именные накопительные пенсионные счета в размере 15 428 тыс. руб.;
- на основные именные выплатные пенсионные счета – 12 310 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 14 978 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.) – 7 538 тыс. руб.

Сформированный страховой резерв составил 30701 тыс.руб. или **6,55%** размера резервов покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года (РППО на 31.12.2011 составлял 468 427 тыс.руб.), 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 2012 г. действовали 1914 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 3 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 5692 человек.

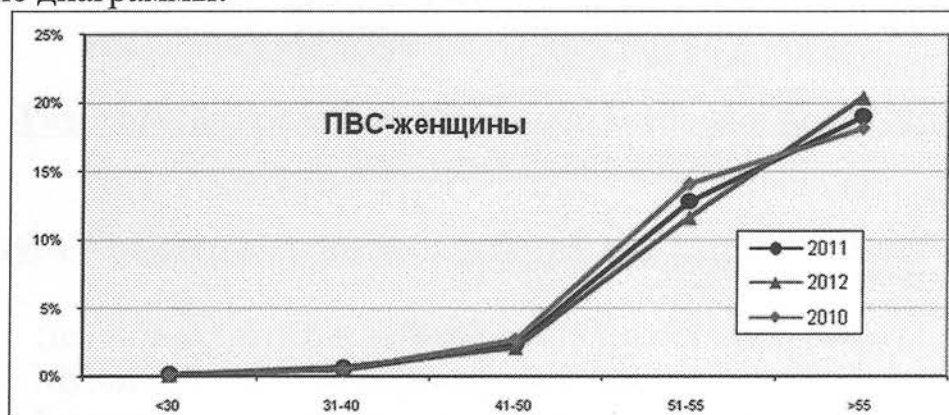
За отчетный 2012 год:

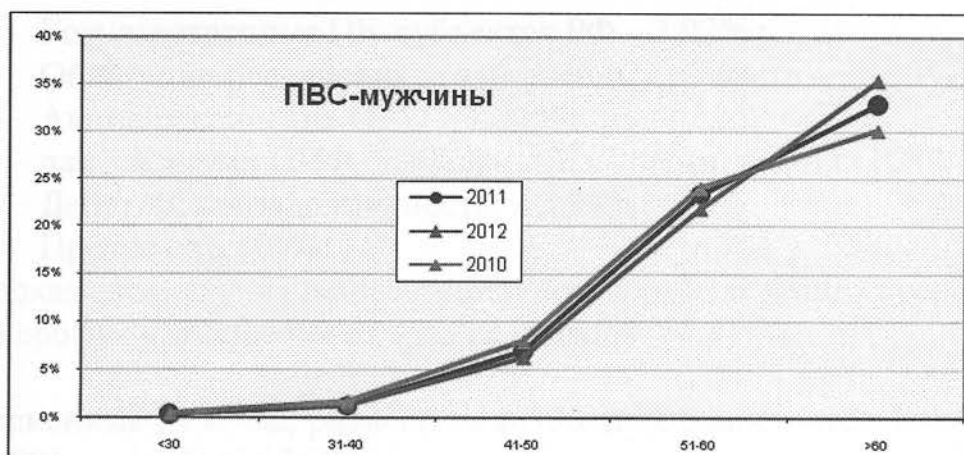
- заключено новых договоров – 186;
- прекращенных договоров – 17;
- выбыло Участников – 97 (в том числе в связи со смертью участников – 86, в связи с расторжением договоров – 11, по иным причинам - 0).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

2012						
№ п/п	Мужчины			Женщины		
	Возраст	Количество участников		Возраст	Количество участников	
	участников	данного возраста, чел.		участников	данного возраста, лет	
1.	моложе 30 лет	17	0%	моложе 30 лет	6	0%
2.	от 30 до 40 лет	67	1%	от 30 до 40 лет	38	1%
3.	от 40 до 50 лет	358	6%	от 40 до 50 лет	121	2%
4.	от 50 до 60 лет	1248	22%	от 50 до 55 лет	662	12%
5.	старше 60 лет	2016	35%	старше 55 лет	1159	20%
	Итого:	3706	65%	Итого:	1986	35%
		Всего:		5692		

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.Актuarные предположения.

Актuarная 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 31.12.2012 года составили **233** тыс.руб. (все **233** тыс.руб. - основные средства). Оборотные активы изменились с 548278 тыс.руб. на начало года до 741 923 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с 508 942 тыс.руб. до 691 876 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2012 года составили **742 156** тыс.руб. против **548511** тыс.руб. на начало отчетного периода.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2012 года составили сумму **670 403** тыс.руб.

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

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2012 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 3,21%;
- Муниципальные облигации – 0,13%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 53,79%;

- Государственные ЦБ субъектов РФ – 3,92%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 30,35%;
- Акции российских ОАО – 1,32%;
- паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ – 4,89%;
- Дебиторская задолженность – 2,99%;
- Прочее – (0,60)%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев (55,11%).

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **412 891** тыс.руб. (61,36%).
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют **260050** тыс.руб.

Оценочная стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 31.12.2012 г. **670432** тыс.руб.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражались в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Фонд производил **ежеквартально**.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил **639 702** тыс.руб.

Страховой резерв равен на отчетную дату **30701** тыс.руб. В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н размер страхового резерва должен составлять 5 (пять) или более процентов меньшей из величин РППО по состоянию на начало либо конец отчетного года. Для расчета норматива применяется размер РППО на 01.01.2012 (как меньшая из величин) **468427** тыс.руб. При этом размер страхового резерва составит 6,55 % от размера РППО.

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 по выписке из спецдепозитария на 31.12.2012:

Финансовый инструмент	Балансовая стоимость, руб.	Текущая оценка, руб.
АКЦИИ		
Общий итог	8 859 433	8 859 433
ОБЛИГАЦИИ		

Общий итог	236 069 430	236 069 430
ПАИ		
Общий итог	29 205 926	29 205 926
ДЕПОЗИТЫ		
Общий итог	374 234 378	374 234 378
Денежные средства на расчетных счетах		
Общий итог	22 158 102	22 158 102
Денежные средства у брокера		
	263 478	263 478
Расчеты с контрагентами		
Общий итог	-358 406	-358 406
ВСЕГО	670 432 341	670 432 341

A1= 670 432 тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД- 31-12-2012	
Основные средства	252
Расходы будущих периодов	0
Расчетные счета ОУД	835
Депозитные счета в руб. ОУД	0
в доверительном управлении	58 400
Касса	0
Дебиторская задолженность	9 540
Итого	69 027
Итого без основных средств	68 775

A2= 68 775 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 = 739 207 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)») имеются 1889 участников, 183 человека получают срочную пенсию, у 1706 участников по данной схеме проходит накопительный период. Обязательства Фонда по отношению к участникам и пенсионерам по данной сберегательной пенсионной схеме на отчетную дату равны сумме остатков на счетах (вместе с начисленным за 2012 год доходом) - **160 218** 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 **139** тыс.руб. Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **1 249** тыс.руб.

По пенсионной схеме №3 («Коллективно- индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов») в Фонде имеются 3780 человек, все получают негосударственную пенсию. Кроме того, по данной схеме имеется СПС Вкладчика на сумму **229 861** тыс.руб. Общие обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату $247940 + 229861 = 477 802$ тыс.руб. (пенсия срочная, страховая).

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 **439** 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 **639 708** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2012 достигает размера **639 702** тыс.руб., т.е. соответствует расчетным обязательствам.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 01 января 2013 года составляет 5 692 человека. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

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

П1=639 708 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов **670 432** тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили: кредиторская задолженность и прочие обязательства (868 тыс.руб.) (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей, добавочный капитал и целевое финансирование (П4),

$$П2=1858+868= 2726 \text{ тыс.руб.}$$

Сформированный страховой резерв составляет 30 701 тыс.руб.

$$П3= 30701 \text{ тыс.руб.}$$

$$П4= 57 563+252+ 11212= 69 027 \text{ тыс.руб.}$$

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют $(П1+П2+П3+П4)= 742162$ тыс.руб.

4.6.Актуарный баланс.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2)=642 434 < (А1+А2+А3)= 739 207 < (П1+П2+П3+П4)= 742 162$$

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

15 апреля 2013



Л.Е. Соломатина