

**Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«АВИАПОЛИС»
за 2013 год**

Москва 2014 год

Соломатина Л.Е. (985) 788-12-88
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 2009г., 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 2013 году по итогам деятельности Фонда за 2012 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 в Фонде имеется **актуарный профицит.**

В соответствии с Приложением №2 к Приказу Инспекции НПФ от 12.02.2001 г., №15, Фонд имеет актуарный профицит, если размер актуарных активов больше суммы совокупных актуарных пассивов $P1+P2+P3+P4 < A1+A2$.

В нашем случае,

$$(P1+P2+P3+P4) = 903.805 < (A1+A2) = 949.665$$

Т.е. **актуарный профицит** равен **45.860** тыс.руб. или **5,07 %** совокупных актуарных пассивов.

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(P1+P3) = 821.562$ тыс.руб. покрываются пенсионными резервами (**864.874** тыс.руб.). Активов по пенсионным резервам, чистая стоимость которых на отчетную дату равна **868.474** тыс. руб., **достаточно**. Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **81.191** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат в 2014 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 2013 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам, выкупные суммы в размере 3.173,5 тыс. руб. выплачены 17 выбывшим участникам. Задолженности по выплаченной пенсии и выкупным суммам нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 16.759 руб. в месяц, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 1.360 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 67.149 тыс.руб., в том числе:

- на именные накопительные пенсионные счета в размере 26.651 тыс. руб.;
- на основные именные выплатные пенсионные счета – 15.534 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 15.054 тыс. руб.;

- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда (14,89% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов согласно п. 3 ст. 27 ФЗ № 75-ФЗ от 07.05.1998 г.) – 10.000 тыс. руб.

Сформированный страховой резерв составил 45.756 тыс.руб. или **5,59%** размера резервов покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года (РППО на 31.12.2013 составлял 819.118 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 2013 г. действовали 2.197 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 2 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 6.415 человек.

За отчетный 2013 год:

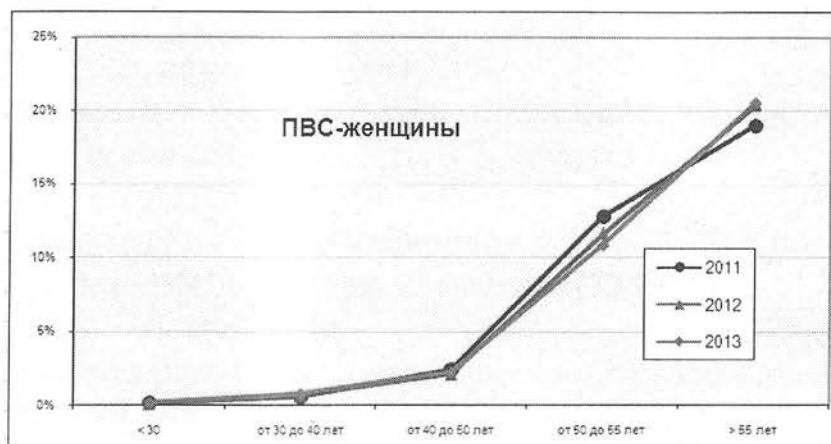
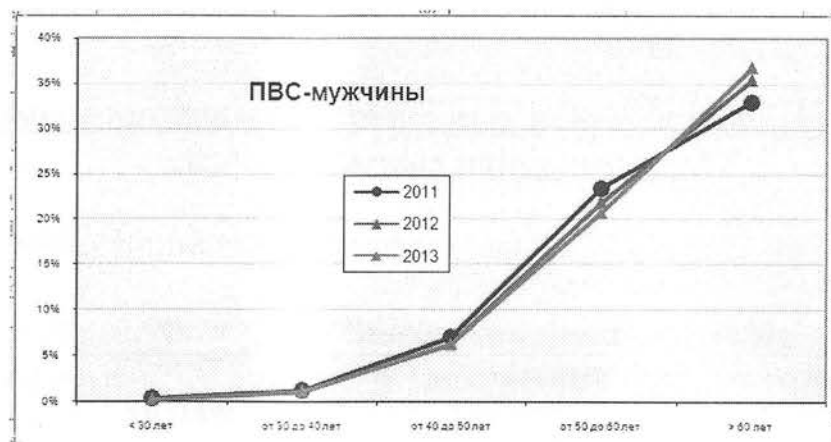
- заключено новых договоров – 324;
- прекращенных договоров – 41;
- выбыло Участников – 163 (в том числе в связи со смертью участников – 142, в связи с расторжением договоров – 17, вследствие выполнения обязательств по договору-1, по иным причинам - 3).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

2013

№ п/п	Мужчины			Женщины		
	Возраст	Количество участников		Возраст	Количество участников	
	участников	данного возраста, чел.		участников	данного возраста, лет	
1.	моложе 30 лет	19	0%	моложе 30 лет	10	0%
2.	от 30 до 40 лет	79	1%	от 30 до 40 лет	49	1%
3.	от 40 до 50 лет	407	6%	от 40 до 50 лет	144	2%
4.	от 50 до 60 лет	1331	21%	от 50 до 55 лет	695	11%
5.	старше 60 лет	2362	37%	старше 55 лет	1319	21%
	Итого:	4198	65%	Итого:	2217	35%
		Всего:		6415		

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 31.12.2013 года составили **233** тыс.руб. (все **233** тыс.руб. - основные средства). Оборотные активы изменились с 741.923 тыс.руб. на начало года до 948.927 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с 691.876 тыс.руб. до 847.370 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2013 года составили **949.160** тыс.руб. против **742.156** тыс.руб. на начало отчетного периода.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2013 года составили сумму **864.874** тыс.руб.

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

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

структура инвестиционного портфеля на 31.12.2013 г. имеет следующий

- Денежные средства на банковских счетах – 1,33%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 56,94%;
- Государственные ЦБ субъектов РФ – 2,11%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 24,20%;
- Акции российских ОАО – 1,15%;
- Паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ – 7,77%;
- Дебиторская задолженность – 7,16%;
- Прочее – (0,03)%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев (73,50%).

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **558.559** тыс.руб. (65,73%).
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют **291.173** тыс.руб.

Средняя балансовая стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 31.12.2013 г. **864.874** 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 **819.118** тыс.руб.

Страховой резерв равен на отчетную дату **45.756** 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 31.12.2013 в сумме **819.118** тыс.руб. При этом размер страхового резерва составит 5,59 % от размера РППО на отчетную дату.

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 выпискам из спецдепозитария на 31.12.2013:

A1= 868.474 тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД- 31-12-2013	
Основные средства	252
Расходы будущих периодов	0
Расчетные счета ОУД	236
Депозитные счета в руб. ОУД	43 000
в доверительном управлении	0
Касса	0
Гос.ценные бумаги	6 830
Дебиторская задолженность	31 125
Итого	81 443
Итого, без основных средств	81 191

A2= 81.191 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 = 949.665 тыс.руб.

4.5. Актуарные пассивы.

№ пенсионной схемы	п/ж или срочная, с наследованием или нет (или до исчерпания счета)	Всего участников	Из них получающих пенсию	Сумма средств на счетах по схеме с начисленным доходом, руб.			Обязательства, руб.		
				получающих пенсию	неполучающих пенсию	всего	получающих пенсию	неполучающих пенсию	всего
19401	Срочная, с наследованием	2176	243	25 073	198 238	223 311	25 073	198 238	223 311
19402	Пожизненная, наследование только в период накопления	19	1	125	1 265	1 390	133	1 265	1 398

19403	Срочная, без наследования	4219	4219	269 458	324 385	593 843	226 139	324 385	550 524
19404	Срочная, с наследованием	1	0	0	573	573	0	573	573
ИТОГО:		6415	4463	294 655	524 462	819 117	251 345	524 462	775 806

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 2.176 участников, 243 человека получают срочную пенсию, у 1.933 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 2013 год доходом) - **223.311** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №2** («Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно») в Фонде имеются 19 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 **133** тыс.руб. Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **1.398** тыс.руб.

Отметим, что данная пенсионная схема является страховой, обязательства рассчитаны с учетом этого обстоятельства. Но, поскольку число участников и число пенсионеров (один человек) незначительны, то возможны существенные отклонения фактических значений от ожидаемых. Наличие у Фонда Страхового резерва достаточно для сглаживания возможных колебаний параметров данной страховой схемы.

По пенсионной **схеме №3** («Коллективно- индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов») в Фонде имеются 4.219 человек, все получают негосударственную пенсию. Кроме того, по данной схеме имеется СПС Вкладчика на сумму **324.385** тыс.руб. Общие обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату $226.139+324.385=$ **550.524** 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 **573** 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 **775.806** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2013 достигает размера **819.118** тыс.руб., т.е. достаточен.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 31 декабря 2013 года составляет 6.415 человек. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

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

П1= 775.806 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов **868.474** тыс.руб.).

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

Общая сумма кредиторской задолженности в Фонде равна 1.584 тыс.руб., в том числе по:

- ПР -801 тыс.руб.;
- ОУД - 783 тыс.руб.

Таким образом,

П2 = 801 тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 45.756 тыс.руб.

П3= 45.756 тыс.руб.

П4= 100.563+252- 19.373= 81.442 тыс.руб.

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

(П1+П2+П3+П4)= 903.805 тыс.руб.

4.6.Актуарный баланс.

На отчетную дату в Фонде имеется **актуарный профицит**.

В соответствии с Приложением №2 к Приказу Инспекции НПФ от 12.02.2001 г., №15, Фонд имеет актуарный профицит, если размер актуарных активов больше суммы совокупных актуарных пассивов $П1+П2+ П3+П4 < A1+A2$.

В нашем случае,

$$(П1+П2+П3+П4) = 903.805 < (A1+A2) = 949.665$$

Т.е. актуарный профицит равен **45.860** тыс.руб. или **5,07 %** совокупных актуарных пассивов.

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом (П1+П3)= **821.562** тыс.руб. покрываются пенсионными резервами (**864.874** тыс.руб.). Активов по пенсионным резервам, чистая стоимость которых на отчетную дату равна **868.474** тыс. руб., **достаточно**. Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **81.191** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

«15» апреля 2014 г.

Прошито и скреплено

печатью

№ 17 *

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

Степных

Пенсионных

Фондов

Актуарий

Коллегия

