

**Актуарное заключение
о деятельности Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«АВИАПОЛИС»
за 2015 год**

Москва 2016 год

***Ответственный актуарий
Рег. номер 33 в едином реестре
ответственных актуариев
Банка России***



Л.Е.Соломатина

(985)788-12-88

Lsolomatina@gmail.com

Содержание

1. Введение.
2. Результаты актуарного оценивания. Выводы и рекомендации.
 - 2.1. Обязательное пенсионное страхование.
 - 2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение.
3. Исходные данные.
4. Актуарные предположения и методика актуарных расчетов:
 - 4.1. Валовый доход Фонда.
 - 4.2. Таблица смертности.
 - 4.3. Отчисления дохода на формирование собственных средств.
 - 4.4. Инвестиционная доходность.
 - 4.5. Ставка дисконтирования
5. Методика актуарных расчетов.
6. Оценивание обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и актуарной стоимости средств пенсионных резервов.
 - 6.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.
 - 6.2. Участники и вкладчики Фонда.
 - 6.3. Активы Фонда.
 - 6.4. Оценивание актуарных пассивов Фонда.
 - 6.5. Чувствительность к актуарным предположениям.
 - 6.6. Актуарный баланс.
 - 6.7. Ликвидность.
7. Раскрытие результатов оценивания.

1. Введение.

Субъект актуарной деятельности: Ответственный актуарий Соломатина Л.Е., регистрационный номер 33 в едином реестре ответственных актуариев Банка России, являющийся членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» ИНН 7703358064, ОГРН 1027703013579, зарегистрированной по адресу 123001, Москва, пер. Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация гильдии актуариев», согласованным Банком России при внесении в список СРО актуариев – регистрационный номер 14114. Гражданская ответственность Актуария застрахована в ОАО «АльфаСтрахование» от 10.02.2015г. № 08905/780/00001/6 с 12.02.2016 по 11.02.2017г., страховая сумма по договору равна 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Заказчик актуарного оценивания: Некоммерческая организация «Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис» (НО «НПФ «Авиаполис»). ОГРН: 1037700025703, ИНН 7714097833, адрес: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73; лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 194/2 от 16 июня 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – Фонд).

Объект актуарного оценивания: НО «НПФ «Авиаполис».

Цель работы: актуарное оценивание деятельности НПФ « Авиаполис» по негосударственному пенсионному обеспечению в 2015 году – ежегодное обязательное.

Дата составления актуарного заключения: 21 марта 2016г.

Дата, по состоянию на которые проведено актуарное оценивание (отчетная дата): 31.12.2015 г.

Перечень предоставленных Заказчиком актуарного оценивания сведений:

- Лицензия;
- Правила Заказчика;
- Устав;
- Баланс НО «НПФ «Авиаполис» с приложениями по состоянию на 31.12.2015г.;
- Специальная отчетность Заказчика в Банк России (все формы) по состоянию на 31.12.2015г.;
- Структура размещения пенсионных резервов;
- Структура размещения собственных средств;
- Положение о страховом резерве Заказчика;
- Обезличенные файлы базы данных документооборота по ведению пенсионных счетов;
- Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям, собственным средствам в отдельности.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (далее - федеральный стандарт), разработанным в соответствии со статьями 10 и 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и устанавливающим общие требования к осуществлению актуарной деятельности, а также Постановлением Правительства РФ от 4 февраля 2009 г. №95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».

Актuarное оценивание – **обязательное ежегодное** в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) с учетом требования Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ.

Актuarное 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 актuarном оценивании рассматривалась вся информация о деятельности Фонда с момента его образования.

Всю ответственность за полноту и достоверность предоставленной информации несет Фонд.

Используемые определения

Актuarные предположения (допущения) – оценки входных данных, разработанных Фондом на основании актуальной статистической информации.

Инвестиционная доходность - это прирост стоимости средств пенсионных накоплений (пенсионных резервов) с учетом ввода и вывода денежных средств за отчетный период, выраженный в процентах годовых.

Ставка дисконтирования – процентная ставка, определяемая на основе объективных критериев оценки долгосрочного состояния финансового-фондового рынка, используемая при проведении актuarных расчетов для определения размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии.

Таблица смертности - статистическая таблица, содержащая показатели среднестатистического уровня смертности и ожидаемой продолжительности жизни для каждой группы лиц.

Операционные расходы - затраты и платежи, связанные с проведением за определенный период времени финансовых, производственных, хозяйственных операций. Операционные расходы включают затраты на производство и реализацию продукции, административные и финансовые расходы.

Расходы - уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества.

Аквизиционные расходы - расходы Фонда, связанные с привлечением новых клиентов, удержанием старых, а также с заключением новых договоров и продлением действующих.

ФОТ – фонд оплаты труда.

Отложенные аквизиционные расходы - это аквизиционные расходы, отложенные на срок жизни договора (то есть признаются равномерно в течение всего срока жизни договора).

ИОУД/СС – имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности/собственные средства.

ПАО – оценка адекватности признанных обязательств Фонда, на основе текущей расчетной оценки будущих потоков денежных средств по договорам.

Отчетный период – один календарный год. В случае проведения ПАО в течение года, отчетным периодом признается период времени с момента проведения последнего ПАО до текущей расчетной даты.

ОПС – обязательное пенсионное страхование.

НПО – негосударственное пенсионное обеспечение.

Индексация – увеличение размера соответствующих частей пенсий (например, в целях компенсации снижения покупательной способности пенсии в связи с инфляцией и ростом цен).

Участник фонда – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

2. Результаты актуарного оценивания. 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 размере 3,54%.

В соответствии с Методикой актуарного оценивания, рекомендованной НАПФ, от 14.04.2009, Фонд имеет актуарный профицит если сумма обязательств фонда по пенсионным договорам, включая кредиторскую задолженность и нераспределенный доход, предназначенный для начисления на пенсионные счета, а также расчетная величина страхового резерва меньше актуарной стоимости средств пенсионных резервов:

$$(П1+П2+П3)= 1.362.611 < А1 = 1.410.861$$

Размер актуарного профицита выражается в процентах и определяется по формуле:

$$P = \frac{A1}{П1 + П2 + П3} - 1 = 3,54\%$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом (П1+П2+П3) = 1.362.611 тыс. руб. *покрываются* средствами актуарных активов пенсионных резервов (1.410.861 тыс.руб.). Кроме того, в Фонде имеются активы по ОУД, составляющих на отчетную дату 61.580 тыс. руб. Этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Полученный за 2015 год доход от размещения средств пенсионных резервов составил 44.560 тыс. руб. (средневзвешенная доходность 3,69%). В соответствии с Протоколом №2/16–СФ заседания Совета Фонда от 18.03.2016 доход был распределен следующим образом:

– 40.797 тыс. руб. – на пополнение пенсионных счетов Вкладчиков и Участников , в том числе:

- на именные накопительные пенсионные счета 27.574 тыс.руб. (по ставке 8 % годовых на среднегодовой остаток средств на счете);

- на именные выплатные пенсионные счета 13.223 тыс. руб. (по ставке 4 % годовых на среднегодовой остаток средств на счете, что соответствует актуарной норме начислений).

– 1.762 тыс. руб. – на пополнение Страхового резерва;

– 2.000 тыс. руб. – на пополнение собственных средств Фонда, что составляет 4,5% полученного дохода (допустимый норматив 15%, выполнен).

Страховой резерв Фонда на отчетную дату составляет 62.519 тыс. руб., т.е. 4,81% Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2015 (1.299.885 тыс.руб.) или 5,84% Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2014 (1.070.960 тыс.руб.)

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н "Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда" «Размер страхового резерва должен составлять 5 или более процентов меньшей из следующих величин:

- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;

- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года»

Таким образом, **нормативный размер страхового резерва выдержан.**

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

3. Исходные данные.

Фондом были предоставлены данные по НПО на отчетные даты в формате требуемого запроса (см. Приложение 1). Полученные данные были проверены и, при необходимости, скорректированы с учетом имеющейся аудированной отчетности по итогам 2014, 2015 годов, а также предоставленных в свое время сводных и детализированных данных для проведения ежегодного актуарного заключения.

4. Актуарные предположения и методика актуарных расчетов:

4.1. Валовый доход Фонда.

Выбранные актуарные предположения о ставке дисконтирования для программы НПО $d = \left(\sqrt[7]{(1+d_1) * (1+d_2) * \dots * (1+d_7)} - 1 \right)$ основываются на ожиданиях Фонда по инвестиционной доходности по состоянию на отчетный год и среднем размере актуарной нормы доходности за предыдущие 6 лет.

Таким образом, с учетом предоставленной Фондом статистики получения дохода, ставка дисконтирования принята равной:

- по договорам НПО – 8,0%.

Таблица 9. Валовый доход от инвестиций

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Актуарные предположения
5%	11%	9%	9%	9%	9%	4%	8,0%

4.2. Таблица смертности.

За основу взята Таблица смертности РФ за 2014 год. В предположении о том, что в Фонде смертность ниже, чем в РФ в целом, применялся понижающий коэффициент 0,8:

$$q_x^* = q_x * 0,8,$$

где q_x – вероятность умереть в возрасте x .

И соответственно,

$$l_0 = 100000$$

$$l_x = l_{x-1} * (1 - q_x^*),$$

где l_x – количество мужчин (женщин) доживающих до возраста x .

Таблица смертности приведена ниже, в приложении 1 к настоящему заключению.

Указанная таблица смертности применялась только при проверке адекватности обязательств, при расчете обязательств на отчетную дату – не использовалась, поскольку единственная применяемая схема в Фонде является сберегательной.

4.3. Отчисления дохода на формирование собственных средств.

По статистике Фонда, ежегодные отчисления полученного дохода на формирование собственных средств (СС) составили в среднем 11%.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Актuarные предположения
РПО	77%	69%	87%	65%	63%	67%	91%	74%
ИОУД/СС	0%	15%	12%	15%	15%	15%	5%	11%

4.4. Инвестиционная доходность.

Начисление дохода на счета участников и застрахованных лиц в Фонде, проводится в зависимости от уровня инвестиционной доходности, получаемой Фондом. Ожидаемая будущая индексация накоплений принимается равной ожидаемому значению валового инвестиционного дохода, умноженному на ожидаемую часть дохода, направляемого на пополнение счетов РПО: $5,9\% = 8\% * 74\%$

Доход от инвестиций, %% в год	Актuarные предположения
НПО	5,9%

4.5. Ставка дисконтирования.

Ставка дисконтирования выбрана равной инвестиционной доходности в накопительном периоде. В выплатном периоде ставка дисконтирования принята равной 4%, поскольку именно эта ставка используется в качестве тарифной и в соответствии с ней происходит начисление дохода на счета выплатного периода:

Ставка дисконтирования, %% в год	Актuarные предположения

НПО, накопит. период	5,9%
НПО, выплатной. период	4,0%

Гарантированной доходности в Фонде нет.

5. Методика актуарных расчетов.

Обязательства Фонда складываются из обязательств накопительного и выплатного периодов.

В расчетах используется доходность на стадии накопления - фактическая, на стадии выплат - актуарная пренумерандо.

Для расчета обязательств выплатного периода использован метод персонифицированного расчета обязательств по каждому пенсионеру.

Накопительный период. В течение накопительного периода обязательства Фонда принимаются равными сумме остатков средств на именных пенсионных счетах Участников и солидарных счетах вкладчиков.

Выплатной период. Срочные сберегательные пенсионные выплаты.

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x)$ для Участника возраста x в период выплат при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x) = P_m \times \sum_{k=0}^{K-1} v^{\frac{k}{m}},$$

где

P_m - размер пенсии, выплачиваемой m раз в году пренумерандо;

K – оставшееся число выплат;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель;

i – актуарная норма доходности.

Выплатной период. Пожизненные пенсионные выплаты.

Размер обязательств в отношении каждого пенсионера на отчетную дату считается как

$$Res(x) = m \times P_m \times \ddot{a}_x^{(m)},$$

где

$Res(x)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x ;

P_m - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в году пренумерандо;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \sum_{k=0}^{(\omega-x) \times m} v^{k/m} \times \frac{l_{x+(k+1/2)/m}}{l_x},$$

где

x - возраст Участника, $x \geq x_R$;

x_R - возраст начала пенсионных выплат;

i - актуарная норма доходности,

$$v = \frac{1}{(1+i)}$$

- дисконтный множитель

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности.

Будущие взносы при определении современной стоимости обязательств не учитываются. В связи с этим прекращение поступления взносов вкладчиков не влияет на вывод о возможности исполнения Фондом обязательств перед участниками.

6. Оценивание обязательств перед вкладчиками, участниками и актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Поток текущих выплат в 2016 году прогнозируется как выплаты негосударственных пенсий, выплаты выкупных сумм по расторгнутым пенсионным договорам (далее Договорам) и выплаты правопреемникам умерших участников.

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

В 2015 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам, выкупные суммы в размере 5.666 тыс. руб. выплачены 32 выбывшим участникам. Задолженности по выплаченной пенсии и выкупным суммам нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 30.263 руб. в месяц, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 2.040 руб. в месяц.

6.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.

Правила Фонда в последней редакции утверждены решением Совета Фонда 15 апреля 2011 г. и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 11 октября 2012 года, №194/2-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 2015 г. действовали 2.856 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 2 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 8.251 человек.

За отчетный 2015 год:

- заключено новых договоров – 364;
- прекращенных договоров – 74;
- выбыло Участников – 205 (в том числе в связи со смертью участников – 144, в связи с расторжением договоров – 32, вследствие выполнения обязательств по договору – 25, по иным причинам – 4).

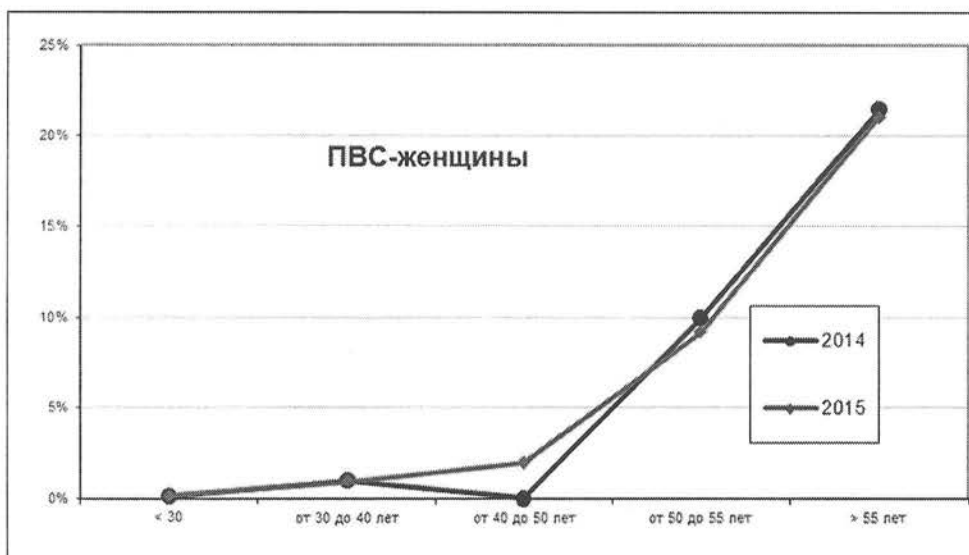
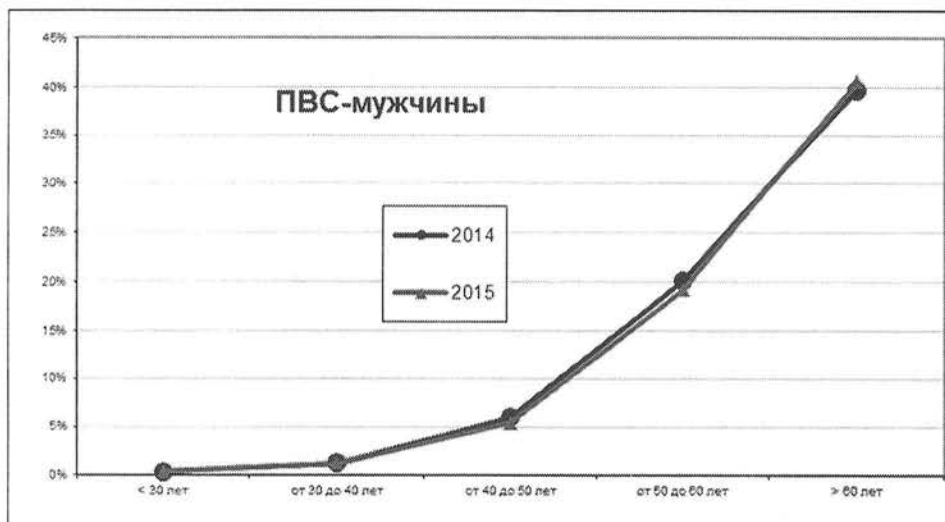
Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

2015

№ п/п	Мужчины			Женщины		
	Возраст	Количество участников		Возраст	Количество участников	
	участников	данного возраста, чел.		участников	данного возраста, лет	
1.	моложе 30 лет	27	0%	моложе 30 лет	13	0%
2.	от 30 до 40 лет	100	1%	от 30 до 40 лет	74	1%
3.	от 40 до 50 лет	444	5%	от 40 до 50 лет	163	2%
4.	от 50 до 60 лет	1581	19%	от 50 до 55 лет	757	9%
5.	старше 60 лет	3351	41%	старше 55 лет	1741	21%
	Итого:	5503	67%	Итого:	2748	33%

Всего:	8251		
---------------	-------------	--	--

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.

6.3. Активы Фонда.

Активы по пенсионным резервам оценивались по рыночной стоимости:

Финансовый инструмент	Балансовая стоим-ть,	Текущая оценка,	актуарная стоимость,
-----------------------	----------------------	-----------------	----------------------

	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Акции	80 498	80 498	80 498
Облигации	201 455	201 447	201 447
Паи	102 120	104 520	104 520
ДЕПОЗИТЫ	736 000	736 000	736 000
Денежные средства на расчетных счетах	32 560	32 560	32 560
Денежные средства у брокера	25 589	25 589	25 589
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	230 247	230 247	230 247
Общий итог	1 408 469	1 410 861	1 410 861

Кредиторская задолженность по пенсионным резервам учтена в качестве П2

ниже.

Рыночная стоимость активов по пенсионным резервам составляет на отчетную дату

1.410.861 тыс. руб.:

A1= 1.410.861 тыс. руб.

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

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД- 31-12-2015, тыс.руб.	Балансовая стоимость	Актuarная стоимость
Основные средства	233	0
Расходы будущих периодов	15	0
Товарно-материальные ценности	73	0
Расчетные счета ОУД	6 897	6 897
Депозитные счета в руб. ОУД	50 000	50 000
В доверительном управлении	0	0
Касса	0	0
Гос.ценные бумаги	6 508	6 508
Дебеторская задолженность	59 663	0
Кредиторская задолженность	-1 825	-1 825
Итого	121 564	61 580

$A_2 = 61.580$ 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).

$A_3 = 0$

Итого актуарные активы:

$$A = A_1 + A_2 + A_3 = 1.472.441 \text{ тыс.руб.}$$

6.4. Оценивание актуарных пассивов Фонда.

На дату составления данного отчета обязательства Фонды таковы:

Актуарные пассивы.

№ пенса схем ы	тип пенса выплат	всего участ ников	из них получ ающ е пенси ю	сумма средств тыс.руб. на счетах по схеме (с начисл. Доходом) для ...			расчетные обязательства для...		
				получающ их пенси ю	НЕполуч. пенсию (накопит период)	ВСЕГО	пенсионер ов	НЕполуч. пенсию	ВСЕГО
19401	срочная, с наследован ием	2838	346	52 257	358 066	410 323	52 257	358 066	410 323
19402	п/ж, без наследован ия	16	2	288	1 134	1 422	238	1 134	1 372
19403	срочная, без наследован ия	5396	5396	887 337		887 337	525 405	361 932	887 337
19404	срочная, с наследован ием	1	1	803	0	803	803	0	803
	ИТОГ	8 251	5 680	549 592	750 293	1 299 885	577 899	721 935	1 299 834

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 2.838 участников, 346 человек получают срочную пенсию, у 2.492 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 2015 год доходом) – **410.323 тыс.руб.** **ИНВЕСТ без НВПДВ**

По пенсионной **схеме №2** («Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно») в Фонде имеются 16 участников, два из которых получают негосударственную пожизненную пенсию. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме по отношению к получающим пожизненную пенсию участникам составляют на отчетную дату **238 тыс.руб.** Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **1.372 тыс.руб.** **СТРАХОВАЯ** в накопит периоде **ИНВЕСТ без НВПДВ**

Отметим, что данная пенсионная схема является страховой, обязательства рассчитаны с учетом этого обстоятельства. Но, поскольку число участников и число пенсионеров (два человека) 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 5.396 человек, все получают негосударственную пенсию с соответствующими обязательствами Фонда в размере 525.405 тыс.руб. По данной схеме имеется СПС Вкладчика на общую сумму 887.337 тыс.руб. Из этой суммы 525.405 тыс.руб. должны быть зарезервированы (обременены) на выплату уже назначенных пенсий, остальные 361.932 тыс.руб. – свободный остаток СПС. Общие обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату 887.337 тыс.руб. (пенсия срочная, страховая). ИНВЕСТ
все время, на 5 лет

По пенсионной схеме №4 («Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»). Все участники получают негосударственную пенсию. Обязательства Фонда по отношению к этим участникам составляют на отчетную дату 803 тыс.руб. ИНВЕСТ

Таким образом, принятые Фондом совокупные обязательства по всем пенсионным схемам составляют на отчетную дату 1.299.834 тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2015 достигает размера 1.299.885 тыс.руб., т.е. достаточен.

Итого:

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

П1= 1.299.834 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов 1.299.885 тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили:

кредиторская задолженность (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей, добавочный капитал и целевое финансирование и прочие обязательства (П4).

Кредиторской задолженности в Фонде равна 290 тыс.руб., в том числе по:

- ПР -258 тыс.руб.;
- ОУД - 32 тыс.руб.

Таким образом,

П2 = 258 тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 62.519 тыс.руб.

П3= 62.519 тыс.руб.

П4= 121.564+1.792= 123.356 тыс.руб.

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

(П1+П2+П3+П4) = 1.485.967 тыс.руб.

6.5. Чувствительность к актуарным предположениям.

Проверка на чувствительность не проводилась. Пожизненную пенсию в Фонде на отчетную дату получают два человека, поэтому смысла в проведении проверки на чувствительность нет. При существенных колебаниях смертности обязательства в отношении этих двух пенсионеров могут быть выполнены за счет средств страхового резерва. Остальные выплаты являются сберегательными или с СПС вкладчика и также не требуют проверки на чувствительность.

6.6. Актуарный баланс.

На отчетную дату в Фонде имеется актуарный профицит в размере 3,54%.

В соответствии с Методикой актуарного оценивания, рекомендованной НАПФ, от 14.04.2009, Фонд имеет актуарный профицит если сумма обязательств фонда по пенсионным договорам, включая кредиторскую задолженность и нераспределенный доход, предназначенный для начисления на пенсионные счета, а также расчетная величина страхового резерва меньше актуарной стоимости средств пенсионных резервов:

$$(П1+П2+П3) = 1.362.611 < А1 = 1.410.861$$

Размер актуарного профицита выражается в процентах и определяется по формуле:

$$P = \frac{A1}{П1 + П2 + П3} - 1 = 3,54\%$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П2+П3) = 1.362.611$ тыс. руб. *покрываются* средствами актуарных активов пенсионных резервов (1.410.861 тыс.руб.). Кроме того, в Фонде имеются активы по ОУД, составляющих на отчетную дату 61.580 тыс. руб. Этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

6.7. Ликвидность.

Размещение пенсионных резервов осуществлялось по договорам доверительного управления: ЗАО Управляющая компания "Инвестиционный стандарт" по договору ДУ № 1204/10-01 от 12.04.2010 г.

На 31.12.2015 года сумма размещенных средств пенсионных резервов составила **1.362.404 тыс. руб.** (форма № 5-НПФ)

Основные направления размещения:

- денежные средства на расчетном счете 1,99 %;
- банковские депозиты и депозитные сертификаты 49,06 %
- паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ 7,50 %
- акции 5,91 %
- облигации российских хозяйственных обществ 14,53 %
- дебиторская задолженность, в том числе:
 - денежные средства на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников 18,73 %
 - денежные средства на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников 2,28%

Структура активов по пенсионным резервам на отчетную дату имеет вид:

Структура пенсионных резервов по срокам размещения (тыс. рублей)			
менее 3 месяцев	210	32468,4	2,38
от 3 до 12 месяцев	220	523585,8	38,43
свыше 12 месяцев	230	806350,0	59,19

Размер выкупной суммы в общем случае не превосходит размера обязательств Фонда в отношении Вкладчика в накопительном периоде. То есть, размер выкупной суммы по всем действующим договорам не превосходит на отчетную дату суммы **721.935 тыс. руб.**, актуарных активов по пенсионным резервам в Фонде достаточно для выплаты выкупных сумм при единовременном расторжении всех пенсионных договоров.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

7. Раскрытие результатов.

ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ	2015 год	2014 год
Пенсионные резервы на начало года	1131733	864874
Сумма взносов	378746	358967
остатки		0
Сумма пенсионных выплат	184968	159943
Сумма выплат выкупных и наследственных сумм	5666	2485
(без комиссионных, перешедших в страх.резерв)		0
Доход/убыток за год	44560	82720
Выплата дебиторки, сформиров. на 31.12.2013	61944	0
Дебиторка, сформиров.на 31.12.2014	66590	61944
Пенсионные резервы на конец года	1362404	121 818
РППО		
Сумма РППО на начало года	1070960	819117
в т.ч. на СПС	289798	324345
в т.ч. ИПС накопит период	319280	225109
в т.ч. ИПС выпл период	461882	269663
Средства, направляемые в РППО за год	378476	358967
в т.ч.взносы	378476	358967
в т.ч.из СР	0	0
Средства РППО, используемые за год	190634	162428
в т.ч.пенс выплаты	184968	159943
в т.ч. сумма выплат выкупных и наследственных сумм	5666	2485
Доход/убыток за год (справочно)	44560	82720
Сумма РППО на конец года	1299885	1070960
в т.ч. на СПС	390290	289798
в т.ч. ИПС накопит период	359200	319280

Приложение 1.

Таблица смертности РФ 2014*0,8

Ix, РФ 2014 общая			Ix ' с коэф 0,8		Ix, РФ 2014 общая			Ix ' с коэф 0,8	
возраст	м	ж	м	ж	возраст	м	ж	м	ж
0	100 000	100 000	100 000	100 000	51	79 586	92 376	83 317	93 855
1	99 185	99 340	99 348	99 472	52	78 446	91 930	82 362	93 492
2	99 113	99 278	99 290	99 422	53	77 270	91 459	81 374	93 109
3	99 068	99 243	99 254	99 394	54	76 061	90 970	80 356	92 711
4	99 029	99 211	99 223	99 369	55	74 762	90 455	79 258	92 291
5	98 993	99 184	99 194	99 347	56	73 336	89 867	78 049	91 811
6	98 964	99 163	99 171	99 330	57	71 843	89 217	76 777	91 280
7	98 934	99 140	99 147	99 312	58	70 297	88 547	75 456	90 731
8	98 907	99 121	99 125	99 297	59	68 655	87 830	74 046	90 143
9	98 880	99 103	99 104	99 282	60	66 920	87 061	72 549	89 512
10	98 856	99 089	99 084	99 271	61	65 034	86 248	70 913	88 843
11	98 827	99 071	99 061	99 256	62	63 087	85 369	69 215	88 119
12	98 795	99 054	99 035	99 243	63	61 032	84 399	67 411	87 318
13	98 761	99 033	99 008	99 226	64	59 034	83 414	65 645	86 503
14	98 723	99 011	98 978	99 208	65	56 981	82 308	63 819	85 585
15	98 673	98 981	98 938	99 184	66	54 731	81 091	61 803	84 573
16	98 607	98 942	98 885	99 153	67	52 746	79 912	60 010	83 589
17	98 517	98 900	98 812	99 119	68	50 370	78 431	57 847	82 350
18	98 411	98 857	98 727	99 085	69	48 299	77 092	55 945	81 225
19	98 287	98 805	98 628	99 043	70	46 193	75 586	53 993	79 956
20	98 147	98 746	98 515	98 996	71	43 945	73 942	51 891	78 564
21	97 972	98 688	98 375	98 949	72	41 862	72 366	49 923	77 225
22	97 770	98 631	98 213	98 904	73	39 254	70 295	47 435	75 457
23	97 560	98 573	98 044	98 857	74	36 912	68 309	45 171	73 751
24	97 331	98 512	97 860	98 808	75	34 508	66 085	42 817	71 830
25	97 077	98 444	97 655	98 754	76	31 934	63 545	40 262	69 622
26	96 795	98 359	97 429	98 685	77	29 577	60 976	37 885	67 370

27	96 476	98 266	97 172	98 611	78	27 178	58 094	35 427	64 823
28	96 123	98 162	96 887	98 527	79	24 809	55 000	32 956	62 061
29	95 756	98 054	96 591	98 441	80	22 513	51 719	30 516	59 099
30	95 369	97 926	96 279	98 338	81	20 329	48 448	28 148	56 109
31	94 899	97 789	95 899	98 228	82	18 147	44 801	25 731	52 730
32	94 384	97 624	95 483	98 095	83	16 006	40 972	23 302	49 124
33	93 832	97 448	95 036	97 954	84	14 086	37 245	21 066	45 550
34	93 253	97 258	94 567	97 801	85	12 235	33 340	18 852	41 729
35	92 652	97 064	94 080	97 645	86	10 458	29 455	16 661	37 839
36	91 981	96 838	93 535	97 463	87	8 820	25 578	14 574	33 855
37	91 268	96 617	92 954	97 285	88	7 402	21 953	12 699	30 016
38	90 549	96 391	92 369	97 103	89	6 186	18 498	11 030	26 237
39	89 819	96 156	91 773	96 914	90	5 149	15 435	9 551	22 761
40	89 106	95 915	91 190	96 719	91	4 232	12 552	8 190	19 360
41	88 352	95 666	90 573	96 518	92	3 471	10 115	7 012	16 353
42	87 611	95 399	89 965	96 303	93	2 835	7 934	5 984	13 532
43	86 847	95 123	89 337	96 079	94	2 338	6 163	5 145	11 116
44	86 080	94 844	88 706	95 854	95	1 864	4 632	4 310	8 907
45	85 314	94 542	88 075	95 610	96	1 434	3 313	3 515	6 878
46	84 466	94 217	87 374	95 347	97	1 107	2 381	2 874	5 330
47	83 587	93 883	86 647	95 077	98	881	1 708	2 404	4 125
48	82 633	93 519	85 856	94 782	99	691	1 190	1 990	3 124
49	81 692	93 168	85 074	94 497	100	533	843	1 626	2 395
50	80 690	92 788	84 239	94 189					

Формат запроса исходных данных Фонда для проведения актуарного оценивания.

Таблица 1 - НПО. Данные по НПО - выплатной период по состоянию на ДО (дату отчетности) - после распределения дохода

№ п/п	Схема	Код участника	Пол	Дата рождения	Дата начала выплат	Дата окончания выплат	Размер пенсии	Статус счета	пенсия за 2003	пенсия за 2004	пенсия за 2005	пенсия за 2006	пенсия за 2007	пенсия за 2008	...	пенсия за 2014	пенсия за 2015	Итого на счете на ДО
-------	-------	---------------	-----	---------------	--------------------	-----------------------	---------------	--------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	-----	----------------	----------------	----------------------

Таблица 2 - НПО. Данные по НПО - накопительный период по состоянию на ДО (дату отчетности) - после распределения дохода

№ п/п	Схема	Код участника	Пол	Дата рождения	Статус счета	Состояние ИПС на ДО	Взносы за 2003	Взносы за 2004	Взносы за 2005	Взносы за 2006	Взносы за 2007	Взносы за 2008	Взносы за 2014	Взносы за 2015
-------	-------	---------------	-----	---------------	--------------	---------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------	----------------	----------------

Таблица 3-НПО. Сводные данные по НПО по состоянию на ДО (дату отчетности)- после распределения дохода.

№ п/п	№ п/п схемы	п/ж или срочная, с наследованием или нет (или до истечения срока)	всего участников	из них получающих пенсию	сумма средств тыс.руб. на счетах по схеме (с начисл. Доходом) для ...		
					получающих пенсию	НЕполучающих пенсию(с накопительным периодом)	
	схема1					ВСЕГО	
	схема2						
	...						
	схема N(последняя)						
	ИТОГО:						

Таблица 4 - НПО. Данные по выбытию участников.

№ п/п	Номер схемы	Код участника	Пол	Дата рождения	Статус	Дата приема в фонд	Дата выбытия участника	Причина выбытия
-------	-------------	---------------	-----	---------------	--------	--------------------	------------------------	-----------------

Таблица 7. Сводные данные по числу Участников и Застрахованных лиц

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
№ схемы НПО													
Схема №1													
Схема №2													
Схема №3													
Схема №4													
ОПС													

Таблица 8. Расходы на ведение дел фонда.

тыс.руб.	Фактические расходы в год							
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Расходы на содержание аппарата управления								
<i>в том числе:</i>								
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)								
на выплаты, не связанные с оплатой труда								
на командировки								
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)								
на ремонт основных средств и иного имущества								
прочие								
Расходы на представительские цели								
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества								
Прочие расходы								
Всего использовано средств								

Таблица 9. Валовый доход от инвестиций

Доход от инвестиций, %% в год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
НПО								
ОПС								

Таблица 10. Распределение дохода.

Доля (%%) дохода, направляемая на/в		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
НПО	РППО								
	СР								
	ИОУД								
	Налог на прибыль								
	Покрытие убытка								
ОПС	на счета								
	резерв ОПС								
	ИОУД								
	Покрытие убытка								

	Численность в НАКОПИТЕЛЬНОМ периоде						
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ОПС							
НПО							

РППО на отчетный год по действующим схемам	схема 1	схема 2	схема 3		
Сумма РППО на начало года					
Средства, направленные в РППО за год					
<i>в т.ч. взносы</i>					
<i>в т.ч. перевод с другой пенсионной схемы</i>					
<i>в т.ч. из СР</i>					
Средства РППО, использованные за год, в т.ч.					
<i>сумма выплат негосударственных пенсий</i>					
<i>сумма выплат выкупных сумм и правопреемникам</i>					
<i>перевод на другую пенсионную схему</i>					
направлено из РППО в СР					
Финансовый результат (прибыль/убыток)					
Сумма РППО на конец года					

Прошито и скреплено
печатью

