

**Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«АВИАПОЛИС»
за 2014 год**

Москва 2015 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 2009 г., именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., соответствующей требованиям ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации":

- является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» ИНН– 7703358064, ОГРН - 7714061456, зарегистрированной по адресу 123001, Москва, пер. Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» согласованным Центробанком при внесении в список СРО актуариев регистрационный номер 14114
- регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев N 33.
- свидетельство об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ
- удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.
- Гражданская ответственность Актуария застрахована по договору от 10.02.2015 г. N 08905/780/00001/5 с 12.02.2015 по 11.02.2016, страховая сумма по которому равна 3 000 000 (три миллиона) рублей.

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 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 4 февраля 2009 г., №95.

Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2014 году по итогам деятельности Фонда в 2013 году.

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,

$$(P1+P2+P3+P4) = 1.156.624 < (A1+A2) = 1.164.004$$

Т.е. **актуарный профицит** равен **7.380** тыс.руб. или **0,64 %** совокупных актуарных пассивов.

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(P1+P3) = 1.055.773$ тыс.руб. покрываются пенсионными резервами (**1.131.733** тыс.руб.). Активов по пенсионным резервам, чистая стоимость которых на отчетную дату равна **1.070.960** тыс. руб., **достаточно**. Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **93.044** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат в 2015 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 2014 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам, выкупные суммы в размере 2.563 тыс. руб. выплачены 14 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.

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

Доход от размещения средств пенсионных резервов составил в отчетном году 82.721 тыс.руб., в том числе (Приказ №39 от 31.12.2014):

- на именные накопительные пенсионные счета в размере 37.586 тыс. руб.;
- на основные именные выплатные пенсионные счета – 17.796 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 14.939 тыс. руб.;
- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда (14,99% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов согласно п. 3 ст. 27 ФЗ № 75-ФЗ от 07.05.1998 г.) – 12.400 тыс. руб.

Сформированный страховой резерв составил 60.733 тыс.руб. или 5,67% размера резервов покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года (РППО на 31.12.2014 составлял 10.070.960 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 их 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 2014 г. действовали 2.566 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 2 договора – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 7.408 человек.

За отчетный 2014 год:

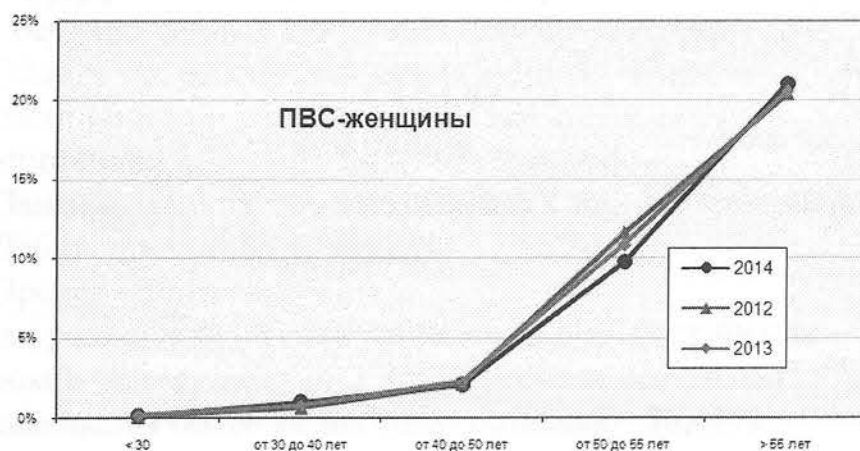
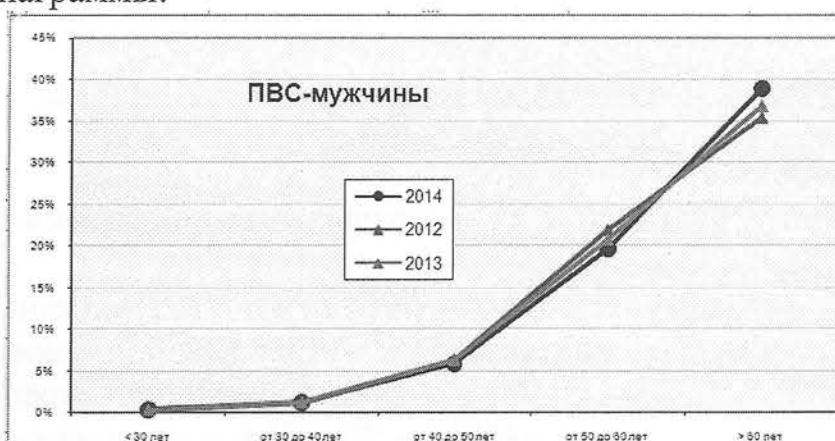
- заключено новых договоров – 419;
- прекращенных договоров – 50;
- выбыло Участников – 146(в том числе в связи со смертью участников – 112, в связи с расторжением договоров – 14, вследствие выполнения обязательств по договору-20,по иным причинам - 0).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

2014

№ п/п	Мужчины			Женщины		
	Возраст	Количество участников		Возраст	Количество участников	
	участников	данного возраста, чел.		участников	данного возраста, лет	
1.	моложе 30 лет	26	0%	моложе 30 лет	9	0%
2.	от 30 до 40 лет	89	1%	от 30 до 40 лет	70	1%
3.	от 40 до 50 лет	434	6%	от 40 до 50 лет	152	2%
4.	от 50 до 60 лет	1460	20%	от 50 до 55 лет	723	10%
5.	старше 60 лет	2886	39%	старше 55 лет	1559	21%
	Итого:	4895	66%	Итого:	2513	34%
	Всего:			7408		

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 31.12.2014 года составили **233** тыс.руб. (все **233** тыс.руб. - основные средства). Оборотные активы изменились с 948.927 тыс.руб. на начало года до 1.234.676 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с 847.370 тыс.руб. до 1.119.317 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2014 года составили **1.234.909** тыс.руб. против **949.160** тыс.руб. на начало отчетного периода.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2014 года составили сумму **1.131.733** тыс.руб.

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

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2014 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 0,82%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 66,95%;
- Государственные ЦБ РФ – 1,90%;
- Государственные ЦБ субъектов РФ – 0,83%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 12,40%;
- Акции российских ОАО – 5,25%;
- Ипотечные ЦБ – 0,51%;
- Паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ – 6,26%;
- Дебиторская задолженность – 5,88%;
- Прочее – (0,66)%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев составляют 42,93% и активы со сроком размещения более 12 месяцев составляют 56,41%.

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **833.724** тыс.руб. (73,67%).
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют **298.009** тыс.руб.

Общая балансовая стоимость размещенных средств пенсионных ре Фонда составляет на 31.12.2014 г. **1.131.733** 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 с корректировкой их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка Фонд производил **ежеквартально**.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для пенсионных схем составил **1.070.960** тыс.руб.

Страховой резерв равен на отчетную дату **60.773** тыс.руб. в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н страховой резерв должен составлять 5 (пять) или более процентов меньшей величины РППО по состоянию на начало либо конец отчетного года. Для применения норматива применяется размер РППО на 31.12.2014 в сумме **1.070.960** тыс. При этом размер страхового резерва составит 5,67 % от размера РППО на отчетную дату.

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 включаются.

Активы по пенсионному резерву по выпискам из спецдепозитария на 31.12.2014:

A1= 1.070.960 тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД- 31-12-2014	
Основные средства	252
Расходы будущих периодов	
Расчетные счета ОУД	3 524
Депозитные счета в руб. ОУД	48 000
в доверительном управлении	0
Касса	0
Гос.ценные бумаги	6 155
Дебиторская задолженность	47 183
Кредиторская задолженность	-11 818
Итого	93 296
без основных средств	93 044

A2= 93.044 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:

$A=A1+A2+A3 = 1.164.004$ 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	2546	295	38 641	278 535	317 175	38 641	278 535	317 175
19402	Пожизненная, наследование только в период накопления	18	2	305	1 660	1 964	207	1 660	1 866
19403	Срочная, без наследования	4843	4843	461 300	289 798	751 098	385 438	289 798	675 236
19404	Срочная, с наследованием	1	0	0	722	722	0	722	722
итого:		2546	295	500 245	570 714	1 070 960	424 286	570 714	995 000

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 2.546 участников, 295 человек получают срочную пенсию, у 2.251 участника 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 2014 год доходом) - **317.175** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №2** («Индивидуальная. Сберегательно - страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно») в Фонде имеются 18 участников, два из которых получает негосударственную пожизненную пенсию. Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме по отношению к получающему пожизненную пенсию участнику составляют на отчетную дату **206,9** тыс.руб. Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **1.866** тыс.руб.

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 4.843 человека, все получают негосударственную пенсию с соответствующими обязательствами Фонда в размере **385.438** тыс.руб. Кроме того, по данной схеме имеется СПС Вкладчика на сумму **289.798** тыс.руб. Общие обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют на отчетную дату $385.438+289.798=$ **675.236** 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)»). Участников в выплатном периоде по схеме нет, у всех проходит накопительный период. Обязательства Фонда по отношению к этим участникам составляют на отчетную дату **722** тыс.руб.

Таким образом, принятые Фондом совокупные обязательства по всем пенсионным схемам составляют на отчетную дату **995.000** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2014 достигает размера **1.070.960** тыс.руб., т.е. достаточен.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 31 декабря 2014 года составляет 7.408 человек. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

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

П1= 995.000 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов **1.070.960** 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).

Кредиторской задолженности в Фонде равна 9.870 тыс.руб., в том числе

по:

- ПР -9.036 тыс.руб.;
- ОУД - 834 тыс.руб.

Таким образом,

П2 = 9.036 тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 60.733 тыс.руб.

П3= 60.773 тыс.руб.

П4= 100.563+252- 9.000= 91.815 тыс.руб.

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

(П1+П2+П3+П4)= 1.156.624 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,

$$(П1+П2+П3+П4) = 1.156.624 < (A1+A2) = 1.164.004$$

Т.е. **актуарный профицит** равен **7.380** тыс.руб. или 0,64 % совокупных актуарных пассивов.

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом **(П1+П3)= 1.055.773** тыс.руб. покрываются пенсионными резервами (**1.131.733** тыс.руб.). Активов по пенсионным резервам, чистая стоимость которых на отчетную дату равна **1.070.960** тыс. руб., **достаточно**. Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **93.044** 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

« 26 » февраля 2015 г.





Прошито и скреплено
печатью

