

**Заключение по результатам
актуарного оценивания деятельности Ханты-Мансийского
негосударственного пенсионного фонда за 2010 год**

**Актуарий негосударственных
пенсионных фондов**



К.А.Симонов
21.07.2011 г.

Введение

Настоящее заключение составлено по результатам актуарного оценивания деятельности Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (лицензия ФСФР на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №56/2 от 04.мая 2006 г.) с учетом мероприятий, проведенных в 2011 году, в частности, заключение дополнительного соглашения №6 по договору № 0031/01 от 06.10.2003г. с Правительством ХМАО-Югры.

Актуарное оценивание проведено актуарием негосударственных пенсионных фондов Симоновым К.А.

Актуарное оценивание проводилось на основании требования об обязательном ежегодном проведении актуарного оценивания деятельности НПФ в соответствии со ст. 21 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и требованиями Постановления Правительства от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению». Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2010 году по итогам деятельности Фонда в 2009 году.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты, материалы бухгалтерской и специальной отчетности за 2010 год и прочие документы:

- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 27.12.2009г.);
- Постановление Правительства от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 № 1385;
- Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (редакция 5) утверждены решением Совета Ханты-Мансийского НПФ, протокол № 45 от 12.02.2010 г., зарегистрированные в ФСФР 18 марта 2010 г. в реестре за № 56-Г/н;
- Страховые правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (редакция 2), утверждены решением Совета Ханты-Мансийского НПФ, протокол № 28 от 25.06.2005 г., зарегистрированные в ФСФР 18 августа 2005 г. в реестре за № 56-Ст/н;
- бухгалтерский баланс Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда за 2010 год;
- формы специальной годовой отчетности по НПО за 2010 г. (НПФ-Ф, НПФ-Р, НПФ-РДУ, НПФ-РС, НПФ-Д, НПФ-ДС, НПФ-ФР);
- формы годовой отчетности НПФ по обязательному пенсионному страхованию за 2010 г.;

- электронные таблицы базы данных Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Актuarное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2010 г., при этом использовались копии электронных таблиц информационной базы данных. Период проведения актуарного оценивания – с 15.07.2011 г. по 25.07.2011 г.

1. Выводы и рекомендации

1.1. Обязательное пенсионное страхование

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату составляют 3 909 520 тыс. руб.

Стоимость активов, в которые вложены пенсионные накопления, равна 4 015 375 тыс. руб.

Таким образом, обязательства Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании могут быть выполнены в полном объеме.

1.2. Негосударственное пенсионное обеспечение

Активы фонда соответствуют пенсионным обязательствам. Обязательства по пенсионным договорам могут быть выполнены за счет средств пенсионных резервов.

Размер страхового резерва рекомендуется довести до 10% от резерва покрытия пенсионных обязательств.

2. Оценивание обязательств Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и актуарной стоимости средств пенсионных накоплений

Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании, составило на отчетную дату 110 129 человек.

Актуарная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет 4 015 375 тыс. руб.

Структура средств пенсионных накоплений представлена в таблице 1.

Таблица 1

Направления размещения активов		Стоимость актива, тыс. руб.
	Государственные ценные бумаги РФ	477 502
1	Государственные ценные бумаги субъектов РФ	386 561
2	Облигации российских эмитентов	1 111 948
3	Акции российских эмитентов	569 540
4	Депозиты и банковские вклады	1 072 943
5	Ипотечные ценные бумаги	230 843
6	Прочие активы	166 038
Всего		4 015 375

Обязательства Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании на отчетную дату равны 3 909 520 тыс. руб.

Таким образом, обязательства Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании могут быть выполнены в полном объеме.

3. Оценивание обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. Применяемые пенсионные схемы

Используемая в Пенсионных правилах терминология общепринята. Пенсионные правила Фонда соответствуют Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998г., «Требованиям к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», утвержденным Правительством РФ от 13 декабря 1999 г. № 1385.

Правила Фонда содержат 6 пенсионных схем.

Краткое описание пенсионных схем

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом по одной из следующих пенсионных схем:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

Схема №6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Все применяемые Фондом пенсионные схемы соответствуют федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» 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

выплаты выкупных сумм. В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология.

3.2. Участники и вкладчики

Общая численность участников Фонда, включая 222 596 получающих негосударственную пенсию, составляет 201 951 человек, из них женщин – 129 176 чел., мужчин – 72 775 чел. Половозрастной состав участников Фонда в таблице 2.

Средний размер пенсии – 878 руб. в месяц для мужчин и 845 руб. в месяц для женщин.

Таблица 2. Половозрастной состав участников Фонда

Возраст	пенсионеры		непенсионеры	
	женщины	мужчины	женщины	мужчины
1			4	
2			2	4
3			3	2
4			2	6
5			7	3
6			10	6
7			7	8
8			4	5
9			8	4
10			4	2
11			6	7
12			3	6
13			11	2
14			4	8
15			6	6
16			7	8
17			7	4
18	46	69	5	11
19	89	93	11	6
20	79	110	13	9
21	114	156	22	10
22	96	149	25	21
23	118	178	35	31
24	120	189	71	38
25	131	175	80	53
26	140	179	93	61
27	123	176	130	82
28	126	187	148	69
29	105	146	125	98
30	108	165	165	85
31	94	156	213	89
32	102	166	243	100
33	112	163	286	104
34	110	161	329	122
35	106	149	346	130
36	110	124	418	105
37	85	154	457	123

38	109	140	462	148
39	97	128	528	139
40	87	116	491	114
41	99	128	540	163
42	112	132	514	138
43	145	148	561	164
44	162	173	580	164
45	167	192	562	199
46	222	214	679	192
47	287	285	733	190
48	451	316	812	195
49	591	390	876	235
50	3214	798	797	255
51	4458	1076	765	208
52	5332	1324	679	214
53	5939	1633	634	219
54	6120	1705	321	163
55	6986	3189	303	154
56	7648	4249	231	145
57	7031	4315	210	124
58	7284	4805	173	66
59	7198	5000	141	53
60	6801	4799	113	37
61	6854	5092	104	49
62	5209	4046	70	34
63	4843	3636	46	35
64	4209	3036	30	15
65	2239	1658	13	8
66	1764	1301	11	5
67	1680	1114	8	5
68	2115	1447	9	3
69	3115	1885	15	4
70	3097	1840	9	3
71	3200	1848	4	3
72	2914	1617	4	4
73	2599	1354	5	1
74	2027	946	1	1
75	1611	728	1	1
76	1136	507	2	1
77	944	398		1
78	1035	433		
79	881	353		
80	900	321		
81	816	232		
82	728	215		
83	581	155		
84	531	96		
85	381	77		
86	325	49		
87	200	18		
88	174	19		
89	121	13		
90	82	15		
91	55	5		
92	57	11		
93	23	2		

94	18	2		
95	20	3		
96	19	2		
97	5	0		
98	6	0		
99	7	1		
100	1	0		
	129 176	72 775	15 354	5 291

Вкладчиками – юридическими лицами являются 30 организаций.

3.3 Актуарные предположения

Таблицы смертности

Актуарная норма доходности – 4,0%, как величина, соответствующая внутренней норме доходности, использовавшаяся в предыдущем оценивании и оставляющая возможность для индексации выплачиваемой пенсии.

Таблица смертности: ТС по Ханты-Мансийскому автономному округу за 2000г.

В 2008 году по заказу Фонда независимыми экспертами был проведен сравнительный анализ используемой таблицы смертности и имеющейся статистики на основе наблюдений фактической смертности Участников Фонда. Вывод, подтвержденный НАПФ, гласит: используемая таблица смертности по Ханты-Мансийскому автономному округу за 2000г. является адекватной и годится для дальнейшего использования Фондом при расчете тарифов и обязательств.

Других предположений нет.

3.4. Описание методики и метода актуарного оценивания

При расчете обязательств фонда был применен метод персонифицированного расчета, т.е. расчет обязательств проводился по каждому участнику.

Для расчета современной стоимости обязательств использовались следующие формулы:

Для участников, не получающих пенсию:

$$Liab = Sипс (1),$$

где Sипс – сумма, отраженная на ИПС участника;

для участников, которым назначена срочная пенсия с наследованием:

$$Liab = \max(S_{inc}; p * (k^n - 1) / (k - 1) / k^{(n-1)}) \quad (2),$$

где p – размер пенсии, n – оставшийся срок выплат в месяцах, $k = (1 + \alpha_{мес})$, $\alpha_{мес}$ – месячная актуарная норма доходности;

для участников, которым назначена срочная пенсия без наследования:

$$Liab = \max(S_{inc}; p * \sum_{i=1}^m \frac{l_{i+x}}{l_x * k^{(i+1)}}) \quad (3)$$

где p – размер пенсии, m – оставшийся срок выплат в месяцах, x – возраст участника в месяцах; l_x – число доживших до возраста x по таблице дожития; $k = (1 + \alpha_{мес})$, $\alpha_{мес}$ – месячная актуарная норма доходности;

для участников, которым назначена пожизненная пенсия без наследования:

$$Liab = \max(S_{inc}; p * \sum_{i=1}^{1200} \frac{l_{i+x}}{l_x * k^{(i+1)}}) \quad (4)$$

где p – размер пенсии, x – возраст участника в месяцах; l_x – число доживших до возраста x по таблице дожития; $k = (1 + \alpha_{мес})$, $\alpha_{мес}$ – месячная актуарная норма доходности;

для участников, которым назначена пожизненная пенсия с наследованием:

$$Liab = \max(S_{inc}; p * \sum_{i=1}^{1200} \frac{1}{k^{(i+1)}}) \quad (5)$$

где p – размер пенсии, x – возраст участника в месяцах; $k = (1 + \alpha_{мес})$, $\alpha_{мес}$ – месячная актуарная норма доходности;

При оценке средств пенсионных резервов использовались данные специализированного депозитария.

3.5. Оценивание актуарных активов Фонда

Структура размещения средств пенсионных резервов показана в таблице 3.

Таблица 3

	Направления размещения активов	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
1	Средства на счетах	6 928
2	Государственные ценные бумаги РФ	581 330
3	Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные облигации	308 355
4	Акции и облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам	7 383 632
5	Банковские депозиты	911 998
6	Паи ПИФ, допущенные к торгам	11 686 396
7	Прочие вложения	585 231

Всего:**21 463 870**

1. По данным специализированного депозитария стоимость активов, в которые вложены пенсионные резервы, равна 19 829 695 тыс. руб.

2. Стоимость активов, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, без учета стоимости основных средств и запасов равна 451 623 тыс. руб.

Итого, величина актуарных активов Фонда составляет 20 281 318 тыс. руб.

3.6. Структура обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

Результаты расчета величины современной стоимости пенсионных обязательств Фонда приведены в таблице.

Таблица № 4. Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам

	Схема №1	Схема №2	Схема №3	Схема №4	Схема №5	Схема №6	Итого
Количество участников на этапе накопления	35	10 385	2 797		67	7 362	20 646
Стоимость обязательств перед участниками на этапе накопления, тыс. руб.	1 999 373	257 001 008	66 333 514	0	12 252 685	615 934 183	953 520 763
Количество участников на этапе выплат	0	279	24	203 434	211	264	204 212
Стоимость обязательств перед участниками на этапе выплат, тыс. руб.	0	21 325 035	9 253 510	18 171 946 336		34 928 056	18 237 452 937
Суммарное количество участников	35	10 664	2 821	203 434	278	7 626	224 858
Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.	1 999 373	278 326 322	75 587 048	18 172 149 770	12 252 896	650 862 503	19 191 177 912

Поскольку в соответствии с приложением №6 к договору № 0031/01 от 06.10.2003г. обязательства фонда ограничиваются остатками на солидарном счете вкладчика, обязательства фонда по схеме №4 приняты в размере остатка на солидарном счете вкладчика.

3.7. Оценивание актуарных пассивов по негосударственному пенсионному обеспечению

Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам составляет 19 191 178 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению составляет 130 061 тыс. руб.

Обязательства по пенсионным схемам в сумме с кредиторской задолженностью по негосударственному пенсионному обеспечению и нераспределенным доходом, предназначенным для начисления на пенсионные счета, составляют 19 321 239 тыс. руб. (П1)

Величина страхового резерва равна составляет 966 062 тыс. руб. (нормативное значение) (П2)

Кредиторская задолженность по ИОУД составляет 0 тыс. руб. (П3).

3.8. Актуарный баланс

Таблица 5. Расчетные величины пенсионных активов и пассивов

<i>Актуарные пассивы</i>	<i>Сумма актуарных пассивов</i>	<i>Обозначение актуарного пассива</i>
Сумма обязательств по пенсионным схемам, кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению и нераспределенного дохода, предназначенного для начисления на пенсионные счета, тыс. руб.	19 321 239	П1
Страховой резерв, тыс. руб.	966 062	П2
Кредиторская задолженность, образованная в процессе обеспечения уставной деятельности, тыс. руб.	0	П3
<i>Итого актуарные пассивы</i>	20 287 301	
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость пенсионных	19 829 695	А1

резервов		
Актуарная стоимость средств ИОУД	451 623	A2
<i>Итого актуарные активы</i>	20 281 318	A1+A2

Выводы по разделу 3.8:

Сочетание условий $(П1+П2 < A1)$ и $(П3 < A2)$ не выполняется, следовательно профицит не выявлен.

Условие $(П1+П3 > A1+A2)$ выполняется, следовательно, дефицит не выявлен.

Таким образом, активы фонда соответствуют обязательствам.

3.9. Оценка влияния на выполнимость принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению различных факторов

Пенсионные правила Фонда не предусматривают изменения условий действующего договора негосударственного пенсионного обеспечения и, следовательно, в этом аспекте актуарная оценка принятых обязательств неизменна. К факторам, которые существенным образом могут повлиять на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания, относится отклонение фактической доходности от принятой для расчетов актуарной нормы доходности.

Однако, практически все обязательства фонда составляют сберегательные схемы, и, таким образом, их величина нечувствительна к изменениям нормы доходности.

3.10. Рекомендации по размеру страхового резерва.

Учитывая, что в данный момент обязательства фонда приняты по сберегательным схемам, размер страхового резерва в 5% от резерва покрытия можно считать достаточным, однако, поскольку рыночная стоимость активов значительно отличается от балансовой, рекомендуется довести размер страхового резерва до 10% от резерва покрытия пенсионных обязательств.

Прощу/обачо, про-
кументацио и сврши
Мило сада Бво 13
(Тринадесет) март

