

**Заключение по результатам
актуарного оценивания деятельности Ханты-Мансийского
негосударственного пенсионного фонда за 2011 год**

**Актуарий негосударственных
пенсионных фондов**



К.А.Симонов
14.11.2012 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 2012 году, в частности, заключение соглашения о реструктуризации задолженности основными должниками (ООО «Ханты-Мансийск СтройРесурс», ЗАО «ЮграИнвестСтройПроект»), утвержденного Советом Фонда (Протокол №66 от 16.05.12), а также мировые соглашения, заключенные с контрагентами в ходе судебных разбирательств, в соответствии с которыми ожидается погашение долгов на сумму не менее 8 424 174 393 руб. (п.2.2, 2.3, 2.5, 2.6. Соглашения) в течение 1-3 лет с уплатой процентов по ставке от 0,5 до 8% годовых.

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с 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 2012 году по итогам деятельности Фонда в 2011 году.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты, материалы бухгалтерской и специальной отчетности за 2011 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 2011 год;
- формы специальной годовой отчетности по НПО за 2011 г. (НПФ-Ф, НПФ-Р, НПФ-РДУ, НПФ-РС, НПФ-Д, НПФ-ДС, НПФ-ФР);

- формы годовой отчетности НПФ по обязательному пенсионному страхованию за 2011 г.;
- электронные таблицы базы данных Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Актuarное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2011 г., при этом использовались копии электронных таблиц информационной базы данных. Период проведения актуарного оценивания – с 12.11.2012 г. по 14.11.2012 г.

1. Выводы и рекомендации

1.1. Обязательное пенсионное страхование

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату составляют **6 637 720** тыс. руб.

Рыночная стоимость портфеля инвестиционного портфеля пенсионных накопления соответствует величине обязательств.

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

1.2. Негосударственное пенсионное обеспечение

При учете активов по балансовой цене, активы фонда соответствуют пенсионным обязательствам. Обязательства по пенсионным договорам могут быть выполнены за счет средств пенсионных резервов и части средств ИОУД.

Если считать вероятность погашения долгов перед фондом (см. абзац 1 Введения) высокой, то финансовое положение фонда выглядит устойчивым. В противном случае фонд находится на грани дефицита.

Рекомендуется вплоть до погашения долгов прекратить начисление дохода на пенсионные счета, исключить практику принятия обязательств, необеспеченных взносами, а также все индексации пенсий, связанные с получением инвестиционного дохода.

Рекомендуется весь инвестиционный доход направлять в страховой резерв до тех пор, пока его фактический размер (с учетом рыночной стоимости активов, а не балансовой стоимости) не превысит хотя бы 5% от РППО.

2. Оценивание обязательств Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

2.1. 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.

2.2. Участники и вкладчики

Общая численность участников Фонда, включая 183 319 получающих негосударственную пенсию, составляет 236 717 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 1. Половозрастной состав участников Фонда

Возраст	пенсионеры	
	женщины	мужчины
18	11	7
19	29	32
20	56	61
21	73	89
22	105	126
23	96	128
24	119	156
25	193	247
26	228	262
27	242	247
28	168	191
29	186	206
30	159	158
31	156	166
32	113	144
33	86	132
34	95	125
35	95	135
36	86	123
37	83	111
38	68	110
39	79	98
40	84	114
41	73	98
42	84	96
43	83	93
44	95	104
45	126	134
46	140	146
47	198	162
48	252	212
49	373	221
50	615	274
51	3 228	645
52	4 538	966
53	5 489	1 214

54	6 145	1 495
55	7 125	1 605
56	7 991	3 121
57	8 683	4 278
58	7 935	4 396
59	8 192	4 968
60	8 018	5 229
61	7 475	5 049
62	7 527	5 417
63	5 655	4 273
64	5 269	3 843
65	4 564	3 178
66	2 389	1 746
67	1 877	1 365
68	1 772	1 165
69	2 218	1 504
70	3 227	1 934
71	3 236	1 916
72	3 302	1 914
73	2 977	1 677
74	2 668	1 377
75	2 048	980
76	1 626	738
77	1 138	501
78	931	412
79	1 030	425
80	876	356
81	879	309
82	803	232
83	710	213
84	541	144
85	507	91
86	359	74
87	290	47
88	198	20
89	155	12
90	121	12
91	68	13
92	51	2
93	56	11
94	22	2
95	15	2
96	23	1
97	14	2
98	8	0
99	8	0
100	9	1
	138 661	73 622

Вкладчиками – юридическими лицами являются 29 организаций.

2.3 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.

2.4. 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:

$$Liab = S_{ипс} \quad (1),$$

где $S_{ипс}$ – сумма, отраженная на ИПС участника;

для участников, которым назначена срочная пенсия с наследованием:

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

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:

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

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:

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

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:

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

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

2.5. Оценивание актуарных активов Фонда

Структура размещения средств пенсионных резервов показана в таблице 2.

Таблица 2

	Направления размещения активов	Балансовая стоимость актива, %
1	Средства на счетах	0,02
2	Государственные ценные бумаги РФ	6,38
3	Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные облигации	5,14
4	Акции и облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам	12,80
5	Банковские депозиты	1,45
6	Паи ПИФ, допущенные к торгам	57,22
7	Прочие вложения	16,99
	Всего:	100

1. По данным специализированного депозитария стоимость активов, в которые вложены пенсионные резервы, равна 17 455 959 тыс. руб.

По балансовой цене стоимость активов, в которые вложены пенсионные резервы, равна 19 085 366 тыс. руб.

2. Стоимость активов, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, без учета стоимости основных средств и запасов равна 179 507 тыс. руб.

Итого, величина актуарных активов Фонда по рыночной оценке составляет **17 635 466** тыс. руб., а по балансовой цене - **19 264 873** тыс. руб.

2.6. Структура обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица № 3. 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	10 166	2 699	31 982	1 378	7 138	53398
Количество участников на этапе выплат	0	377	31	180 528	1 986	397	183319
Суммарная стоимость обязательств, руб.	2 313 500	339 962 500	87 129 400	17 738 546 425	67 806 400	846 071 200	19 081 829 425

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.

2.7. Оценивание актуарных пассивов по негосударственному пенсионному обеспечению

Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам составляет 19 081 829 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению составляет 0 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 19 081 829 тыс. руб. (П1)

Величина страхового резерва равна составляет 954 091 тыс. руб. (нормативное значение) (П2)

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

2.8. Актуарный баланс

Таблица 4. 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.	19 081 829	П1
Страховой резерв (расчетное значение -5%), тыс. руб.	954 091	П2
Кредиторская задолженность, образованная в процессе обеспечения уставной деятельности, тыс. руб.	0	П3
<i>Итого актуарные пассивы</i>	20 035 920	
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов (по балансовой цене)</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость пенсионных резервов	19 085 366	A1
Актуарная стоимость средств ИОУД	179 507	A2
<i>Итого актуарные активы</i>	19 264 873	A1+A2

Итого, величина актуарных активов Фонда по рыночной оценке составляет **17 635 466** тыс. руб., а по балансовой цене - **19 264 873** тыс. руб.

Выводы по разделу 2.8 (по балансовой цене активов):

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.

При учете активов по рыночной цене фонд имеет дефицит.

2.9. 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.

2.10. 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, данная величина (5%) фактически не обеспечена активами.

Трунцук, Мария -
Баю и себелю
малю 12 (август)
перел

