

**Актуарное заключение,
составленное по результатам актуарного оценивания
деятельности АО “Ханты-Мансийский НПФ”
за 2015 год**

Ответственный актуарий РФ

Д.В. Помазкин



Москва 2016

Введение

Актуарное оценивание проведено 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" ответственным актуарием РФ Помазкиным Дмитрием Владимировичем, являющимся членом СРО "Ассоциация профессиональных актуариев" (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001). Внесен в реестр ответственных актуариев 01.08.2014, регистрационный номер 26.

Актуарное оценивание деятельности АО "Ханты-Мансийский НПФ" (Фонд) проведено на дату 31.12.15 г., и подготовлено для предоставления в уполномоченный орган – Центральный Банк Российской Федерации. Дата составления актуарного заключения 29.03.16 г.

Лицензия Фонда: № 56/2, выдана ФСФР России 04.05.2006 г.

Юридический адрес Фонда: 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а.

Сайт Фонда в сети Интернет: www.hmnpf.ru

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты:

- Федеральный закон 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013 г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 15 от 12.02.2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»;
- Постановление Правительства РФ №1062 от 18.10 от 2012 «Об утверждении правил денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты»;
- Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных

пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;

а также материалы, предоставленные Фондом:

- Бухгалтерский баланс и пояснительная записка к специальной годовой отчетности по итогам 2015 г.;
- Формы НПФ-Р, НПФ-Д, НПФ-Ф, НПФ-ДС, НПФ-РДУ, НПФ-РС, формы отчетности по ОПС за 2015 г.
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Информация об участниках, не получающих негосударственную пенсию;
- Информация об участниках, получающих негосударственную пенсию;
- Информация о застрахованных лицах, получающих пенсию за счет средств пенсионных накоплений;
- Информация о застрахованных лицах, не получающих накопительную пенсию.

I. Выводы и рекомендации

Выводы по НПО

Актуарный баланс практически выдержан.

Сумма пенсионных обязательств покрывается суммой пенсионных резервов

Фонд платежеспособен и сможет выполнить принятые обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению в условиях прекращения поступления пенсионных взносов.

Актуарная оценка пенсионных резервов принята равной рыночной стоимости и составляет **16 680 803 тыс. руб.**

Расчетная сумма обязательств по пенсионным схемам равна **15 704 029 тыс. руб.**

Размер страхового резерва равен **923 609 тыс. руб.** и соответствует нормативным требованиям¹.

Выводы по ОПС

Дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует. Фонд платежеспособен и сможет выполнить принятые обязательства по обязательному пенсионному страхованию в условиях прекращения поступления страховых взносов.

Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию составляют **9 705 861 тыс. руб.** и покрываются суммой пенсионных накоплений с учетом рыночной стоимости.

Расчетные обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию перед застрахованными лицами, которым назначена пожизненная накопительная пенсия, в случае учета нормативных сроков дожития равны **46 221 тыс. руб.**, в случае учета реальных сроков дожития (с учетом применения таблицы смертности) обязательства составят **76 716 тыс. руб.**

¹ Согласно положению о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда, утвержденном Приказом ФСФР России от 18.03.2008 N 08-11/пз-н, размер страхового резерва должен составлять 5 или более процентов меньшей из следующих величин:

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

2) размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года.

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик актуарного оценивания может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного актуарного заключения.

II. Применяемые пенсионные схемы

Правила Фонда утверждены Советом Фонда и зарегистрированы ФСФР.

Настоящие правила не предусматривают существенного изменения условий действующих договоров, поэтому рассчитанные обязательства в рамках пенсионных схем не могут претерпевать заметных изменений.

Используемая в Правилах терминология соответствует общепринятой. На дату проведения актуарного оценивания Правилами Фонда предусмотрено использование двух пенсионных схем:

Ф. Индивидуальная пенсионная схема. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания (но не менее 3 лет).

К. Корпоративная пенсионная схема. С возможностью наследования. Период выплат на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания (но не менее 5 лет).

Фонд выполняет условия договоров, заключенных в условиях предыдущих пенсионных правил, которые предусматривали следующие пенсионные схемы:

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. Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

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

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

Краткое описание применяемых схем:

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде является соблюдение в совокупности следующих условий:

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с заключенным Пенсионным договором;
- достижение в соответствии с требованиями законодательства РФ пенсионного возраста, если иные условия не прописаны в пенсионном договоре.

Ш. Исходные данные для проведения актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания актуарием были проанализированы документы Фонда, включающие Пенсионные и Страховые правила Фонда, данные бухгалтерского баланса, справки специализированного депозитария, формы отчетности по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) и обязательному пенсионному страхованию (ОПС), формы договоров и другая информация.

Для проведения расчетов по оценке обязательств по НПО Фондом были предоставлены списки участников-пенсионеров, с указанием даты рождения, пола и размера выплачиваемой пенсии в разрезе пенсионных схем. Половозрастное распределение, пенсионеров, получающих пожизненную пенсию приведено в приложении.

Для проведения расчетов по оценке обязательств по ОПС Фондом были предоставлены списки застрахованных лиц (ЗЛ), получающих накопительную пенсию, с указанием даты рождения, пола и размера выплачиваемой пенсии и срока выплат, а также половозрастное распределение ЗЛ на этапе накопления.

Общая численность участников составляет 253 094 чел. Количество действующих пенсионных договоров 37 035, в том числе с юридическими лицами 45, с физическими лицами 36 990. Общая численность пенсионеров 182 639 чел.

В соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» была проведена проверка согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных:

- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Проверка данных проводилась как для отдельного участника и ЗЛ, так и по интегральным показателям, включающим значения сумм, численности, среднего счета, среднего возраста и т.д. Отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

IV. Актуарные предположения

Таблица смертности

При проведении оценивания использовалась модифицированная таблица смертности населения ХМАО, согласно которой средняя продолжительность жизни для женщин с 55 лет равна 25.7, для мужчин с 60 лет – 16.4. Согласно данным Росстата за 2014 год, средняя продолжительность жизни по общепопуляционной таблице с возраста 60 лет для мужчин – 15.7, для женщин с возраста 55 лет – 25.4.

Норма доходности

В качестве нормы доходности при расчете пенсионных обязательств используется постоянная процентная ставка (актуарная норма доходности) 4% годовых. Данная ставка сегодня является допустимой и на 4-5 процентных пункта ниже доходности долгосрочных бескупонных государственных облигаций на дату оценивания.

V. Актуарный баланс, оценивание деятельности по НПО

Оценивание актуарных активов

Оценка пенсионных резервов с учетом их рыночной стоимости (A1) равна **16 680 803 тыс. руб.**

Стоимость собственных средств с учетом рыночной стоимости **546 572 тыс. руб.**

Стоимость основных средств – **6 229 тыс. руб.**

Итого (A2)²= 546 572 - 6 229 = **540 343 тыс. руб.**

Итого стоимость актуарных активов:

A = (A1)+(A2) = 16 680 803 + 540 343 = 17 221 146 тыс. руб.

Структура портфеля пенсионных резервов приведена в таблице 1, структура портфеля собственных средств Фонда в таблице 2.

Таблица 1. Пенсионные резервы (тыс. руб.)

Объекты инвестирования	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Активы:	17 235 170	16 689 364
государственные ценные бумаги РФ	388 613	388 613
государственные ценные бумаги субъектов РФ	149 310	149 310
облигации российских хозяйственных обществ	1 445 234	1 445 234
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	0	0
инвестиционные паи ЗПИФ	8 965 851	8 420 045
Депозиты в рублях в кредитных организациях	2 955 554	2 955 554
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	14 720	14 720
Дебиторская задолженность, в том числе:	3 315 888	3 315 888
средства пенсионных накоплений на специальных брокерских счетах	47	47
дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по облигациям	39 578	39 578
прочая дебиторская задолженность	3 276 263	3 276 263
Обязательства:	8 561	8 561
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения специализированному депозитарию	549	549
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании	7 869	7 869
прочая кредиторская задолженность	143	143
Итого:	17 226 609	16 680 803

² Сумма основных средств в актуарных активах не учитывается (приказ №15 Инспекции НПФ от 12.02.2001 г.)

Таблица 2. Собственные средства фонда (тыс. руб.)

Объекты инвестирования	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Активы:	560 828	560 956
основные средства	6 229	6 229
нематериальные активы и прочие внеоборотные активы	13 763	13 763
материалы	357	357
расходы будущих периодов	3 595	3 595
инвестиционные паи ЗПИФ	2 929	3 056
депозиты в рублях в кредитных организациях	140 725	140 725
вклады в уставной капитал	54 144	54 144
денежные средства на счетах в кредитных организациях	49 035	49 035
Дебиторская задолженность, в том числе:	241 942	241 942
задолженность по отчислениям от дохода от инвестирования средств ПН	233 512	233 512
прочая дебиторская задолженность	8 430	8 430
Отложенные налоговые активы	48 109	48 109
Обязательства:	14 384	14 384
прочие обязательства	5 967	5 967
Резервы предстоящих расходов	8 417	8 417
Итого:	546 444	546 572

Оценивание актуарных пассивов

При оценивании суммы актуарных пассивов учитываются обязательства по пенсионным схемам, кредиторская задолженность (невыплаченные пенсии), нераспределенная прибыль, сумма страхового резерва и размер оплаченного фонда для обеспечения уставной деятельности.

При расчете обязательств перед пенсионерами по пожизненной схеме учитывался пол, возраст пенсионера и размер выплачиваемой пенсии.

При расчете обязательств перед пенсионерами по срочной схеме учитывался период окончания действия договора и размер выплачиваемой пенсии. Половозрастное распределение численности пенсионеров и размеров пенсий по пожизненной схеме приведено на рис. 1-2 и в таблице 3.

Рис. 1. Половозрастное распределение численности пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

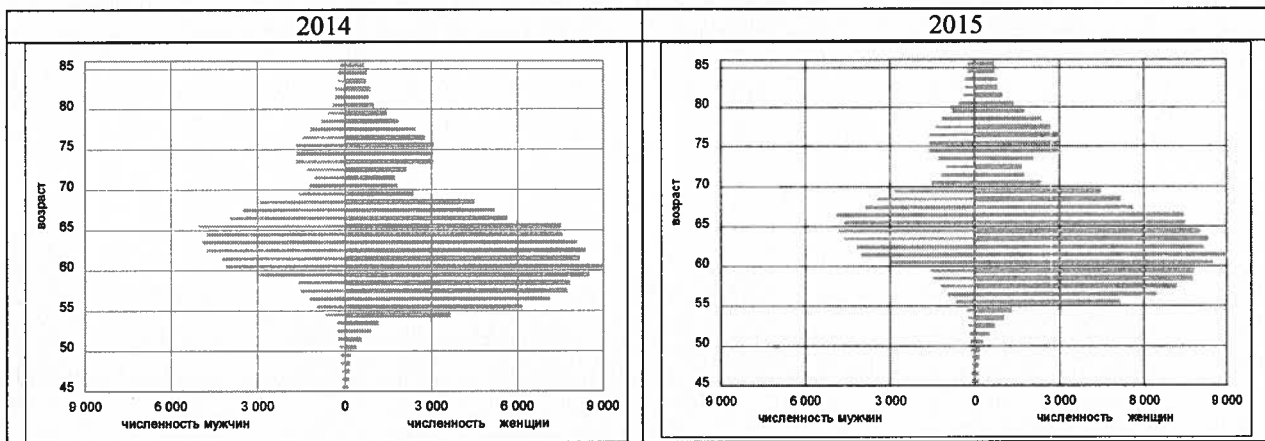


Рис. 2. Половозрастное распределение размера пенсии для пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

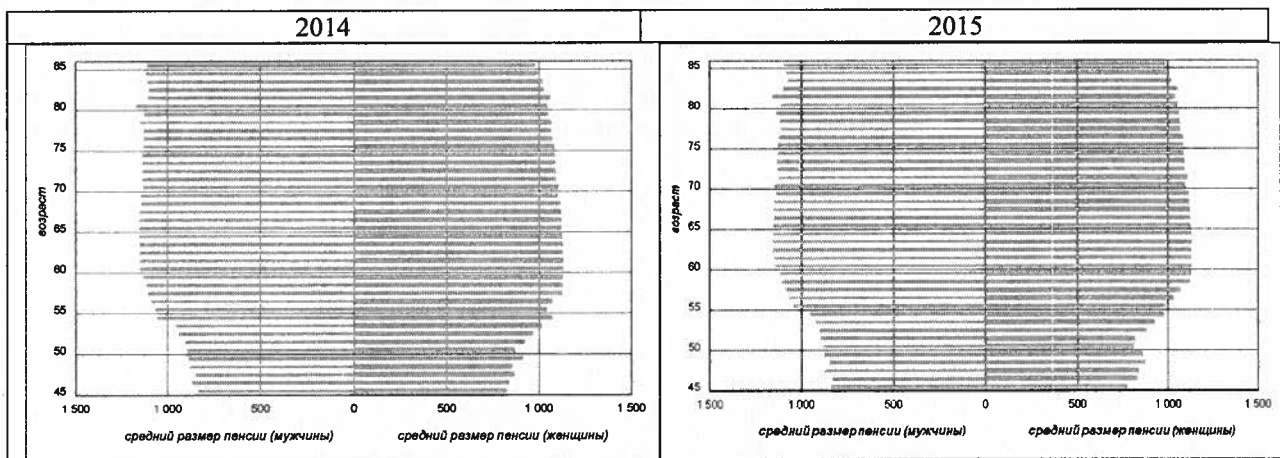


Таблица 3. Половозрастной состав пенсионеров на 31.12.15, используемый для расчета обязательств Фонда по схеме №4 (Правительство ХМАО).

	Численность		Размер пенсии (руб.)		Обязательства (руб.)	
	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины
23	146	165	869	879	33 365 801	33 936 771
24	105	99	858	876	23 574 279	20 159 036
25	96	122	909	902	22 696 413	25 434 720
26	121	153	889	881	27 816 953	30 959 951
27	115	162	904	892	26 702 013	32 941 706
28	143	198	924	881	33 701 830	39 491 925
29	396	427	816	827	81 906 637	79 327 977
30	373	426	843	841	79 036 800	79 860 132
31	374	375	833	845	77 743 047	70 072 699
32	247	253	832	834	50 880 934	46 271 759
33	240	273	843	851	49 670 998	50 419 453
34	220	228	825	845	44 195 643	41 417 504
35	200	194	849	855	40 971 557	35 244 196
36	134	154	859	886	27 530 537	28 681 215
37	111	143	838	878	22 010 700	26 054 304
38	113	139	834	869	22 080 229	24 755 345
39	116	137	843	845	22 672 550	23 399 805
40	124	127	821	837	23 337 876	21 193 948
41	113	113	815	860	20 868 417	19 087 823
42	96	121	793	840	17 028 886	19 657 018
43	97	112	838	828	17 965 517	17 658 244
44	103	119	816	825	18 320 414	18 419 771
45	99	103	771	838	16 412 431	15 930 697
46	106	108	822	833	18 463 708	16 322 664
47	111	98	832	872	19 270 183	15 225 019
48	126	118	868	852	22 466 255	17 580 850
49	161	138	854	872	27 819 819	20 645 169
50	285	156	809	885	45 924 954	23 232 039
51	499	181	813	893	79 453 774	26 672 477
52	676	240	873	902	113 657 906	34 986 676
53	1 019	259	924	929	178 111 903	38 048 473
54	1 282	298	976	955	232 412 008	44 028 874
55	5 120	670	979	1 046	913 964 519	106 074 210
56	6 435	977	1 028	1 067	1 183 353 295	154 066 654
57	7 153	1 215	1 068	1 088	1 339 489 605	190 920 768
58	7 744	1 494	1 118	1 108	1 488 655 453	233 399 203
59	7 786	1 578	1 124	1 117	1 472 241 089	242 392 247
60	8 481	3 001	1 124	1 141	1 569 895 530	458 770 766
61	8 994	4 023	1 124	1 151	1 628 106 039	604 497 417
62	8 151	4 148	1 125	1 154	1 442 961 186	608 466 400
63	8 310	4 621	1 126	1 153	1 437 471 775	659 116 832
64	8 029	4 816	1 125	1 153	1 353 196 422	667 991 629
65	7 464	4 622	1 123	1 152	1 224 178 743	622 267 603
66	7 444	4 915	1 120	1 151	1 186 618 794	642 161 374

	Численность		Размер пенсии (руб.)		Обязательства (руб.)	
	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины
67	5 563	3 868	1 118	1 151	861 817 803	490 404 717
68	5 144	3 416	1 115	1 146	772 763 271	418 231 707
69	4 424	2 847	1 113	1 140	644 877 893	335 944 757
70	2 330	1 536	1 097	1 146	324 987 689	176 467 320
71	1 757	1 191	1 105	1 124	239 415 715	129 947 803
72	1 676	996	1 089	1 130	218 206 768	105 651 492
73	2 065	1 269	1 088	1 135	260 280 702	130 764 705
74	3 004	1 631	1 085	1 132	365 205 113	161 877 574
75	2 974	1 589	1 081	1 132	348 444 374	152 331 984
76	2 988	1 600	1 080	1 123	337 842 086	146 890 617
77	2 673	1 383	1 068	1 117	288 366 325	121 880 362
78	2 362	1 141	1 062	1 117	244 390 063	96 929 675
79	1 756	782	1 059	1 139	174 688 287	65 251 032
80	1 368	580	1 046	1 111	129 369 001	45 494 335
81	982	389	1 034	1 161	88 239 806	30 701 310
82	769	310	1 052	1 097	67 508 736	22 255 421
83	804	334	1 017	1 071	65 470 969	22 497 803
84	675	248	1 006	1 081	52 136 613	16 211 706
85	666	224	981	1 095	48 045 081	14 246 014
86	613	164	959	1 074	41 249 633	9 816 283
87	509	140	924	1 025	31 461 006	7 672 205
88	370	103	960	978	22 600 935	5 154 852
89	321	75	915	989	17 740 137	3 628 808
90	255	52	889	922	12 979 439	2 236 479
91	203	31	860	957	9 417 220	1 316 172
92	117	11	883	846	5 230 427	390 771
93	103	10	874	836	4 245 367	329 662
94	86	9	806	752	2 999 797	249 440
95	47	11	695	810	1 278 989	302 548
96	28	4	779	613	753 789	75 032
97	36	7	683	786	719 098	146 438
98	19	3	699	704	308 852	45 772
99	22	3	645	728	224 727	33 108
100	70	9	616	673	280 072	39 345
	146 037	67 985	1 082	1 113	23 461 749 204	8 942 660 596
итого		214 022	1 092			32 404 409 800

Гистограмма численности пенсионеров, получающих пожизненные пенсии по схеме №4, приведена на рис. 3. Численность пенсионеров, получающих пожизненную пенсию в зависимости от размера пенсии приведена в таблице 4.

Рис. 3. Гистограмма численности пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.



Таблица 4. Численность пенсионеров, получающих пожизненную пенсию в зависимости от размера выплачиваемой пенсии.

размер пенсии	число пенсионеров 2015	число пенсионеров 2014
200	5	5
400	31	14
600	2 864	2 822
800	13 856	10 964
1 000	34 604	35 471
1 200	71 866	73 408
1 400	89 379	90 446
1 600	11	12
1 800	16	16
2 000	1 104	1 128
2 200	2	2
2 800	2	2
3 000	3	3
3 200	9	10
3 400	181	188
3 600	5	6
3 800	26	25
4 400	0	0
>4400	58	58
Итого	214 022	214 580

Современная расчетная стоимость пенсионных обязательств по пожизненной схеме №4 для вкладчика - Правительство ХМАО составляет **32 404 410** тыс. руб.

Согласно п. 6.3 доп. соглашения №6 к Договору № 0031/01 от 06.10.2003 г. "О дополнительном пенсионном обслуживании отдельных категорий граждан ХМАО" (договор, действующий в рамках пенсионной схемы №4), обязательства эквивалентны сумме средств на солидарном счете вкладчика при условии недостаточной суммы взносов со стороны вкладчика.

Сумма остатков на солидарном счете вкладчика - Правительство ХМАО равна **12 747 186** тыс. руб. и принята равной размеру обязательств Фонда.

Обязательства по остальным пенсионным схемам приведены в таблице 5.

Таблица 5. Обязательства по пенсионным схемам (тыс. руб.).

схема	обязательства	выплаты	накопление
Схема №К	701 053	69 083	631 970
Ф	911 711	115 649	796 061
Схема №1	946	0	946
Схема №2	118 267	24 965	93 303
Схема №3	69 635	4 051	65 584
Схема №4	13 288 446	436 636	104 624
в т.ч. Правительство ХМАО	12 747 186	12 747 186	0
Схема №5	27 347	13 652	13 696
Схема №6	586 624	167 859	418 765
ИТОГО	15 704 029	13 579 080	2 124 949

Величина страхового резерва равна **923 609** тыс. руб.

Результаты расчетов актуарных пассивов и активов приведены в таблице 6.

Таблица 6. Актуарные пассивы и активы Фонда (тыс. руб.)

Актуарные пассивы	Сумма актуарных пассивов	Обозначение актуарного пассива
Современная стоимость обязательств перед участниками, получающими пенсию по схемам:	13 579 080	
Сумма обязательств по пожизненной пенсионной схеме в т.ч.	13 183 822	
остатки на СПС вкладчика "Правительство ХМАО"	12 747 186	
Остальные вкладчики	436 636	
Сумма обязательств по срочным пенсионным схемам	395 258	
Современная стоимость обязательств перед участниками, не получающими пенсию	2 124 949	
Итого, расчетная сумма обязательств по пенсионным схемам	15 704 029	П1
Кредиторская задолженность	0	П2
Страховой резерв	923 609	
Итого пенсионные обязательства	16 627 638	П1+П3
Собственные средства	546 444	
Итого актуарные пассивы	17 174 082	П1+П2+П3+П4
Актуарные активы	Сумма актуарных активов	Обозначение актуарного актива
Рыночная стоимость пенсионных резервов	16 680 803	А1
Собственные средства (без основных средств)	540 343	А2
Итого актуарные активы	17 221 146	А1+А2

Вывод по разделу V:

Если размер актуарных активов ($A1+A2$) больше расчетной суммы обязательств по пенсионным схемам и кредиторской задолженности и нераспределенной прибыли ($П1+П2$), но меньше суммы всех актуарных пассивов ($П1+П2+П3+П4$), то актуарный баланс Фонда практически выдержан³.

Размер актуарных активов $A1+A2$ превышает сумму пунктов $П1+П2$, актуарный баланс практически выдержан. Сумма пенсионных обязательств покрывается суммой пенсионных резервов ($A1 > П1+П3$).

³ Приложение №2 к приказу от 12 февраля 2001 г. N 15 Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов:

VI. Актуарный баланс, оценивание деятельности по ОПС

Актуарная оценка рыночной стоимости пенсионных накоплений (ПН) на основании данных специализированного депозитария равна **9 767 219 тыс. руб.** Структура, балансовая и рыночная стоимость портфеля пенсионных накоплений на дату 31.12.15 г. приведены в таблице 8.

Таблица 8. Балансовая и рыночная стоимость портфеля пенсионных накоплений (тыс. руб.).

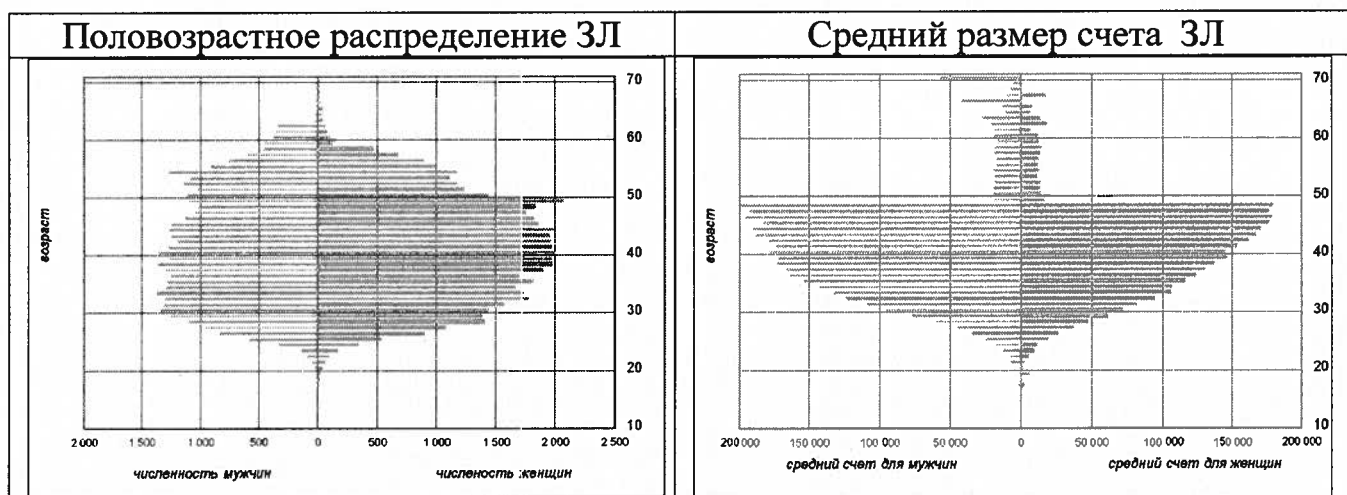
Объекты инвестирования	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Активы:	10 054 582	10 053 028
государственные ценные бумаги РФ	2 972 948	2 972 948
государственные ценные бумаги субъектов РФ	714 889	714 889
облигации российских хозяйственных обществ	2 840 770	2 840 770
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	122 876	122 876
облигации Банка Развития и Внешнеэкономической деятельности	875 516	875 516
Депозиты в рублях в кредитных организациях	2 103 631	2 103 631
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	245 144	245 144
Дебиторская задолженность, в том числе:	178 808	177 254
средства пенсионных накоплений на специальных брокерских счетах	29 947	29 947
дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по облигациям	146 323	146 323
прочая дебиторская задолженность	2 538	984
Обязательства:	285 809	285 809
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения специализированному депозитарию	10 687	10 687
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании	41 226	41 226
зadолженность перед ОУД по отчислениям от дохода по инвестированию средств ПН	233 512	233 512
прочая кредиторская задолженность	384	384
Итого:	9 768 773	9 767 219

Оценка обязательств Фонда перед застрахованными лицами на этапе накоплений.

Фондом были предоставлены данные о застрахованных лицах на этапе накопления в разбивке по однолетним половозрастным группам, с указанием численности и суммы накопительного счета. На основании предоставленных Фондом данных были проанализированы распределения численности и среднего счета в зависимости от возраста ЗЛ. Полученные распределения непротиворечивы, сумма пенсионных накоплений на счетах ЗЛ эквивалентна сумме резерва пенсионных накоплений, следовательно можно заключить, что предоставленные данные корректны.

Число ЗЛ, заключивших договоры об ОПС, соответствует данным отчетности. Общее число ЗЛ – 92 673 чел., из них мужчин – 40 485 чел. Средний возраст ЗЛ – 41,1 лет. Половозрастная структура ЗЛ и среднего счета приведены на рис. 3.

Рис. 3. Половозрастное распределение ЗЛ и размер среднего счета на этапе накопления.



Сумма обязательств на этапе накоплений принимается эквивалентной величине резерва пенсионных накоплений равной 9 652 458 тыс. руб. Сумма остатков на счетах ЗЛ на этапе накопления – 9 588 472 тыс. руб., что связано с наличием остатков в сумме средств пенсионных накоплений от начисления ИД на счета умерших участников и т.д.

Дефицит резерва пенсионных накоплений отсутствует.

Оценка обязательств Фонда перед застрахованными лицами на этапе выплат накопительной пенсии.

Сумма выплатного резерва соответствует сумме пенсионных накоплений на счетах ЗЛ, получающих накопительную пенсию.

Расчетные обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию перед застрахованными лицами, которым назначена пожизненная накопительная пенсия в случае учета нормативных сроков выплат в соответствии с Постановлением Правительства № 1062 от 18.10.12 равны 46 221 тыс. руб.

В случае учета реальных сроков дожития для каждого застрахованного лица, рассчитанных по сглаженной таблице смертности населения РФ за 2014 год, обязательства Фонда по выплате накопительной (пожизненной) пенсии составят 76 716 тыс. руб.

Таблица 11. Расчетные обязательства Фонда по выплате накопительных пенсий.

Общее число застрахованных лиц, получающих НП	из них женщин	Средний возраст	Средний размер НП (руб.)	Расчетные обязательства по таблице смертности населения РФ (тыс. руб.)
185	153	47,3	1 166	76 716

Сумма РОПС покрывает разницу между расчетными обязательствами Фонда по выплате накопительной пенсии и выплатным резервом Фонда, следовательно, дефицит Фонда по выплате накопительной пенсии отсутствует.

Оценка обязательств Фонда перед застрахованными лицами на этапе выплат срочной пенсионной выплаты.

Сумма резерва срочных выплат соответствует расчетному значению обязательств, рассчитанных как произведение размера срочных выплат НП на оставшееся число выплат в соответствии с Постановлением Правительства №1062 от 18.10.12. Дефицит резерва срочных выплат отсутствует.

Балансовые и расчетные размеры резервов Фонда по обязательному пенсионному страхованию приведены в таблице 12.

Таблица 12. Резервы ОПС (тыс. руб.)

Наименование резерва	Сумма резерва по балансу	Расчетные обязательства	Расчетные обязательства по 1062
Резерв пенсионных накоплений	9 652 458	9 652 458	9 652 458
Резерв срочных выплат	5 378	5 070	5 070
Выплатной резерв	48 024	76 716	46 221
Итого обязательства	9 705 861	9 734 245	9 703 749
РОПС	62 911		
Итого	9 768 772		

Вывод по разделу VI:

Отсутствие дефицита в каждом из рассмотренных резервов позволяет сделать вывод, что дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

Фонд платежеспособен и сможет полностью выполнить принятые на себя обязательства по обязательному пенсионному страхованию в условиях прекращения поступления страховых взносов.

VII. Анализ чувствительности

При проведении анализа чувствительности проводилось сравнение величины обязательств перед участниками, получающими пожизненную пенсию, рассчитанной при различных значениях актуарной нормы доходности и таблицах дожития, построенных по модифицированной таблице смертности населения ХМАО смертность в которых во всех возрастах снижалась на 10%.

В таблице 10 приведены абсолютные значения пенсионных обязательств и их изменения, выраженные в (%).

Таблица 10. Изменение (%) пенсионных обязательств перед участниками, получающими пенсию по пожизненной схеме.

Процентная ставка	базовая таблица	Снижение смертности на 10% относительно базовой таблицы	Снижение смертности на 20% относительно базовой таблицы	Снижение смертности на 30% относительно базовой таблицы
0	53%	61%	70%	80%
1	36%	42%	49%	57%
2	22%	27%	33%	39%
3	10%	14%	19%	24%
4	0%	4%	8%	12%
5	-8%	-5%	-2%	2%
6	-15%	-13%	-10%	-7%
7	-22%	-19%	-17%	-14%
8	-27%	-25%	-23%	-21%
9	-32%	-30%	-28%	-26%
10	-36%	-34%	-33%	-31%

Анализ чувствительности показывает, что для базовой таблицы смертности при увеличении актуарной нормы доходности на 1 процентный пункт, обязательства уменьшаются на 8%. При уменьшении актуарной нормы доходности на 1 процентный пункт, обязательства увеличиваются на 10%. При снижении смертности на 10% и сохранении нормы доходности, обязательства увеличиваются на 4%.

VIII. Методика расчета обязательств

Формула для расчета обязательств по срочным пенсиям (*CLiabilities*)

$$CLiabilities = \sum_{i=1}^N pension(i) * \ddot{a}_x(i),$$

где

N - число получающих пенсию;

$Pension(i)$ – размер пенсии, i -го пенсионера;

a_n – срочный ежемесячный аннуитет пренумерандо.

$$\ddot{a}_n = 1 + v + v^2 + \dots + v^{n-1} = \sum_{i=0}^{n-1} v^i$$

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

$interest$ – ежемесячная актуарная норма доходности (процентная ставка);

n – количество выплат;

Формула для расчета обязательств по пожизненным пенсиям (*CLiabilities1*)

$$CLiabilities1 = \sum_{i=1}^N pension(i) * 12 * \ddot{a}_x^{(12)}(i), \quad \ddot{a}_x^{(12)} = \ddot{a}_x - \frac{11}{24}$$

где

N - число получающих пенсию;

$Pension(i)$ – размер пенсии, i -го пенсионера;

a_x – пожизненный ежегодный аннуитет постнумерандо.

$$a_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} * v + \frac{l_{x+2}}{l_x} * v^2 + \dots + \frac{l_{\omega}}{l_x} * v^{\omega-x} = \sum_{i=x}^{\omega} \frac{l_i}{l_x} * v^{i-x}$$

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

$interest$ – актуарная норма доходности (процентная ставка);

x – текущий возраст пенсионера;

l_x – число доживших до возраста x , по используемой в расчетах таблице дожития;

ω - предельный возраст в таблице дожития.

Приложение. Характеристики таблицы дожития, используемой в
актуарных Расчетах Фонда

возраст	продолжительность жизни (лет)		ежемесячный пожизненный аннуитет, 4%		возраст	продолжительность жизни (лет)		ежемесячный пожизненный аннуитет, 4%	
	женщины	мужчины	женщины	мужчины		женщины	мужчины	женщины	мужчины
0	76,4	64,1	284,4	270,0	51	29,0	22,2	195,9	165,0
1	76,0	63,8	285,8	271,4	52	28,1	21,5	192,6	161,6
2	75,1	62,8	285,3	270,2	53	27,3	20,8	189,2	158,1
3	74,2	61,9	284,7	268,9	54	26,5	20,2	185,8	154,7
4	73,2	60,9	283,9	267,5	55	25,7	19,5	182,4	151,3
5	72,2	59,9	283,1	266,1	56	24,9	18,8	178,9	147,8
6	71,3	59,0	282,3	264,6	57	24,1	18,2	175,4	144,4
7	70,3	58,0	281,5	263,0	58	23,3	17,6	171,9	140,9
8	69,3	57,0	280,6	261,4	59	22,6	17,0	168,3	137,5
9	68,3	56,0	279,7	259,7	60	21,8	16,4	164,7	134,0
10	67,4	55,0	278,7	257,9	61	21,1	15,8	161,0	130,6
11	66,4	54,1	277,6	256,0	62	20,4	15,2	157,3	127,1
12	65,4	53,1	276,6	254,1	63	19,6	14,6	153,6	123,7
13	64,4	52,1	275,5	252,1	64	18,9	14,1	149,9	120,3
14	63,4	51,1	274,3	250,0	65	18,2	13,6	146,1	116,9
15	62,5	50,2	273,1	248,0	66	17,6	13,0	142,3	113,5
16	61,5	49,2	272,0	245,9	67	16,9	12,5	138,5	110,2
17	60,5	48,3	270,8	243,9	68	16,3	12,0	134,7	106,8
18	59,6	47,4	269,6	242,0	69	15,6	11,5	130,9	103,5
19	58,7	46,6	268,4	240,2	70	15,0	11,1	127,1	100,3
20	57,7	45,7	267,1	238,5	71	14,4	10,6	123,3	97,0
21	56,8	45,0	265,8	236,9	72	13,8	10,2	119,6	93,9
22	55,8	44,2	264,5	235,4	73	13,2	9,8	115,8	90,8
23	54,9	43,4	263,1	234,0	74	12,6	9,3	112,1	87,7
24	53,9	42,7	261,6	232,5	75	12,1	8,9	108,3	84,7
25	53,0	42,0	260,1	231,1	76	11,6	8,6	104,7	81,8
26	52,0	41,3	258,5	229,6	77	11,0	8,2	101,0	78,9
27	51,1	40,5	256,8	228,0	78	10,5	7,8	97,4	76,1
28	50,2	39,8	255,1	226,4	79	10,0	7,5	93,9	73,3
29	49,2	39,1	253,3	224,7	80	9,6	7,2	90,4	70,6
30	48,3	38,3	251,5	223,0	81	9,1	6,8	86,9	68,0
31	47,3	37,6	249,6	221,2	82	8,7	6,5	83,5	65,4
32	46,4	36,8	247,6	219,2	83	8,2	6,2	80,1	62,9
33	45,4	36,0	245,6	217,1	84	7,8	5,9	76,8	60,5
34	44,5	35,3	243,5	214,9	85	7,4	5,7	73,5	58,1
35	43,6	34,5	241,3	212,6	86	7,0	5,4	70,2	55,8
36	42,6	33,7	239,1	210,1	87	6,6	5,1	66,9	53,5
37	41,7	32,9	236,7	207,6	88	6,2	4,9	63,6	51,2
38	40,7	32,1	234,3	204,9	89	5,8	4,6	60,4	48,9
39	39,8	31,3	231,8	202,1	90	5,5	4,4	57,2	46,7
40	38,9	30,5	229,2	199,3	91	5,1	4,1	54,0	44,4
41	37,9	29,7	226,5	196,4	92	4,7	3,9	50,6	42,0
42	37,0	28,9	223,8	193,5	93	4,3	3,6	47,1	39,5
43	36,1	28,1	220,9	190,5	94	3,9	3,3	43,3	36,9
44	35,2	27,4	218,0	187,5	95	3,5	3,0	39,1	34,0
45	34,2	26,6	214,9	184,5	96	3,1	2,7	34,6	30,6
46	33,3	25,9	211,8	181,4	97	2,5	2,3	29,3	26,6
47	32,4	25,1	208,7	178,2	98	2,0	1,8	23,3	21,7
48	31,5	24,4	205,5	174,9	99	1,3	1,3	15,8	15,2
49	30,7	23,7	202,3	171,6	100	0,5	0,5	6,5	6,5
50	29,8	22,9	199,1	168,3					