

**Актуарное заключение
о деятельности
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31.12.2009 г.**

Москва 2010 год

Соломатина Л.Е. 8-985-788-1288
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 Ханты-Мансийского НПФ.
 - 4.3. Актуарные предположения.
 - 4.4. Оценивание актуарных активов Ханты-Мансийского НПФ.
 - 4.5. Оценивание актуарных пассивов Ханты-Мансийского НПФ.
 - 4.6. Актуарный баланс.
 - 4.7. Ликвидность.
 - 4.8. Раскрытие результатов оценивания.

1. Введение

Настоящее актуарное оценивание деятельности Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда, ХМАО-Югра, г.Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, 59а, лицензия ФСФР на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №56/2 от 04.мая 2006, именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., действующей на основании свидетельства об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ и удостоверения о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и 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 2009 году по итогам деятельности Фонда в 2008 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 несет Фонд.

2. Выводы и рекомендации

2.1. Обязательное пенсионное страхование

Фонд получил право на осуществление деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию Разрешительное письмо на ОПС от 25.06.2004 г. № 3046-ЮЛ Министерство труда и социального развития РФ. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений.

Полученный за отчетный 2009-й год доход от размещения средств пенсионных накоплений составил 382 965 тыс. руб., средневзвешенная доходность за отчетный период равняется **23,1%**.

2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2) = 21603303 < (П1+П2+П3+П4) = 23190595 < (А1+А2+А3) = 23\,647\,094$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П3) = 22\,201\,738$ тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов $(22\,916\,500$ тыс.руб.).

Размер резерва покрытия пенсионных обязательств **21 739 514** –тыс.руб. достаточен для выполнения Фондом своих обязательств.

Совокупные обязательства Фонда по всем действующим пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму **21 024 752** тыс.руб.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат прогнозируется как выплаты негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее договорам).

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

Потоки текущих выплат и поступлений согласованы.

В отчетном 2009 году выплачивались выкупные суммы участникам по расторгнутым договорам на сумму 39 140 тыс.руб. и негосударственные пенсии по действующим договорам на сумму 1 573 921 тыс.руб., число открытых именных пенсионных счетов на 31 декабря 2009 года составило 271923. Задолженности по выплатам нет.

Размер максимальной пенсии составил 3728 руб., минимальной - 440 руб., средний размер пенсии составляет 814 руб. в пересчете на месяц. Пенсионные выплаты – ежемесячные.

Ликвидность активов признана достаточной для выполнения обязательств в установленный Пенсионными правилами и договорами НПО срок.

Полученный за 2009-й год доход от размещения средств пенсионных резервов составил **1 941 731** тыс.руб., средневзвешенная доходность за отчетный период равняется **8,8%**. По решению Совета Фонда на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств была направлена часть дохода в размере **1 650 471** тыс. руб., на пополнение страхового резерва - в размере 0 тыс. руб., а также на обеспечение уставной деятельности - средства в сумме 291 260 тыс. руб. (**15%** от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в соответствии с нормативом).

Страховой резерв Фонда на отчетную дату составляет **1 176 986** тыс. руб. или **5,4%** размера резервов покрытия пенсионных обязательств (**21739514** тыс.руб.), что соответствует нормативу.

3. Оценивание обязательств Фонда перед застрахованными лицами и актуарной стоимости средств пенсионных накоплений

Фонд получил право на осуществление деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с 25.06.2004 г. № 3046-ЮЛ (разрешительное письмо Министерства труда и социального развития РФ). Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию 56/2 от 04 мая 2006 выдана ФСФР.

Страховые правила (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

По итогам 2009 года на отчетную дату Фондом было заключено 88516 договоров обязательного пенсионного страхования. За 2009 год Фондом было подписано 50228 договоров обязательного пенсионного страхования.

Актуарная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет **2 252 171** тыс.руб. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений. Фонд платежеспособен.

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ (96.3)	
Пенсионные накопления на начало года	1 109 713 066
Сумма взносов	1 147 469 643
Сумма выплат	0
Выплата наследственных сумм	-1 628 265
Расторжение, перевод в ПФР или другой НПФ	-3 383 659
Доход/убыток за год	0
Переоценка активов	0
из ОУД	0
Пенсионные накопления на конец года	2 252 170 786

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

4.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению

Пенсионные правила Фонда в действующей на отчетную дату четвертой редакции утверждены Советом Фонда 12 декабря 2005 года, протокол № 30, и зарегистрированы ФСФР 26.01.2006 г., № 56-н.

В конце отчетного года были приняты новые Пенсионные правила Фонда в пятой редакции, утвержденные решением Совета Ханты-Мансийского

НПФ, протокол № 45 от 12 февраля 2010 г., зарегистрированы ФСФР
18.03.2010 г., № 56-2н.

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.

4.2.Участники и вкладчики Фонда

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Всего на 31 декабря 2009 г. действовали 19 237 договоров негосударственного пенсионного обеспечения, из них 31 договор – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 271 923 человека.

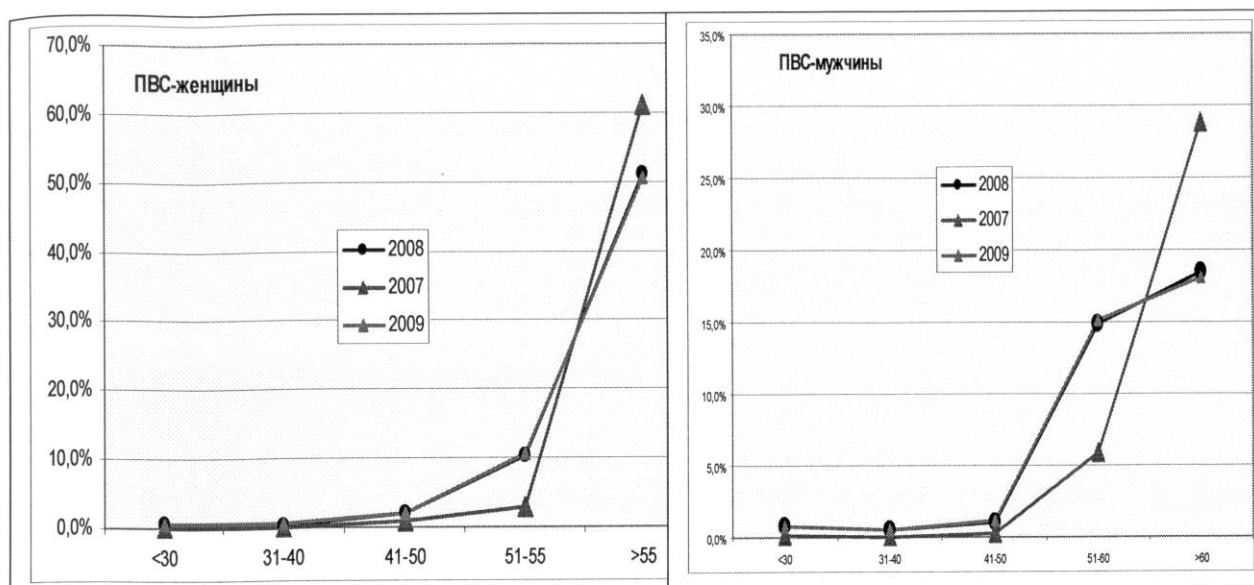
За отчетный 2009-й год:

- заключено новых договоров – 2 025;
- прекращенных договоров – 673;
- выбыло Участников – 5 422 (в том числе в связи со смертью участников – 4116, в связи с расторжением договоров – 727, вследствие выполнения обязательств по договору - 21).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

Мужчины в возрасте 30 лет	1 559	0,8%	Женщины в возрасте 30 лет	1 263	0,6%
Мужчины в возрасте 40 лет	1 158	0,6%	Женщины в возрасте 40 лет	952	0,5%
Мужчины в возрасте 50 лет	2 437	1,2%	Женщины в возрасте 50 лет	4 254	2,1%
Мужчины в возрасте 60 лет	31 043	15,2%	Женщины в возрасте 55 лет	21 853	10,7%
Мужчины в возрасте свыше 60 лет	36 895	18,0%	Женщины в возрасте свыше 55 лет	103 186	50,4%
Итого, мужчины	73 092		Итого, женщины	131 508	
ИТОГО:			204 600		

Изменения за отчетный год в половозрастной структуре (ПВС) участников Фонда отражено на следующих диаграммах:



4.3. Актуарные предположения

Актуарная норма доходности – **3%** в соответствии с рекомендациями Института фондового рынка и управления.

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.

Следующая таблица иллюстрирует чувствительность размера обязательств по выплате пожизненной схемы к актуарным предположениям:

обяз-ва, тыс.руб.	числ-ть	доходность			таблицы смертности	
		3%	2%	4%	ТС РФ 2002 год, 3%	СССР-84, 3%
СМ-действ	1 994	186 485	186 485	152 171	128 165	135 847
СМ-приост	2 479	209 772	233 068	190 242	159 598	169 251
соц-муж	2 861	484 148	555 181	428 602	554 631	562 693
соц-жен	1 790	352 969	425 468	299 240	287 814	305 746
бюджетники	261	40 088	44 707	36 231	28 819	30 856
наградники	235	50 820	55 450	46 844	35 517	37 106
Ж-1	58 079	9 394 257	10 569 803	8 424 067	6 836 959	7 362 302
Ж-2	38 127	3 810 496	4 130 294	3 532 356	2 641 533	2 741 446
М	50 708	5 514 226	6 017 072	5 083 161	6 474 529	6 592 372
ПЖ ИТОГО:	156 534	20 043 261	22 217 527	18 192 913	17 147 566	17 937 619
Отклонение			10,8%	-9,2%	-14,4%	-10,5%

Из таблицы видно, что обязательства Фонда наиболее чувствительны к изменению ставки доходности, что делает необходимым постоянный контроль и корректировку тарифов.

Таблица смертности, используемая Фондом, является достаточно консервативной.

4.4.Оценивание активов фонда

Внеоборотные активы Фонда по балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2009 года составили 15 409 607 тыс.руб. против 16 236 040 тыс.руб. на начало года. При этом основные средства выросли с 57121 тыс.руб. на начало года до 61 652 тыс.руб. на отчетную дату. Оборотные активы изменились с 8 611 992 тыс.руб. на начало года до 10 747 921 тыс.руб. на отчетную дату.

Итого, активы на 31.12.2009 года (с учетом средств пенсионных накоплений) составили **26 157 528** тыс.руб. против **24 848 032** тыс.руб. на 31.12.2008 г.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2009 года составили сумму **22 916 500** тыс.руб.

Фонд производит переоценку финансовых вложений согласно нормам ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», без дисконтирования долговых ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.

В расчетах использован бухгалтерский баланс Ханты-Мансийского НПФ.

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура размещения средств пенсионных резервов на 31.12.2009 г. соответствует разрешенному порядку и имеет следующий вид:

- Государственные ценные бумаги РФ – 1,4%;
- Государственные ценные бумаги субъектов РФ – 1,72%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 12,00%;
- Муниципальные облигации - 0,11%;
- Облигации российских хозяйственных обществ– 15,17%;
- Акции российских ОАО – 4,26%;
- Паи открытых и интервальных ПИФ и акции АИФ – 2,14%;
- Паи закрытых ПИФ – 37,13%;
- Денежные средства на банковских счетах– 2,33%
- Дебиторская задолженность – 24,11%;
- Другие направления размещения – (0,81%)

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения свыше 12 месяцев (57,02%).

Оценочная стоимость средств пенсионных резервов Фонда, размещенных по договору доверительного управления, составляет на отчетную дату 19675401 тыс.руб., средства пенсионных резервов, самостоятельно размещаемых Фондом, – 3241100 тыс.руб., итого – **22 916 500** тыс.руб.

Полученный за 2009-й год доход от размещения средств пенсионных резервов составил 1941 731 тыс.руб., средневзвешенная доходность за отчетный период равняется 8,8%.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил 21 739 514 тыс.руб. Сформированный страховой резерв достиг размера 1 176 986 тыс.руб., что соответствует нормативным 5% величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

Актuarные активы

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

Активы по пенсионному резерву:

A1=22 916 500 тыс.руб.

Сумма размещенных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности

A2 = 730 594 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= 23 647 094 тыс.руб.

4.5. Актуарные пассивы

По пенсионной **схеме №1** имеется 31 участник, из которых один человек получают пожизненную негосударственную пенсию, соответствующие обязательства равны 195 тыс.руб. Еще 30 участников имеют накопительный период, обязательства по отношению к этим участникам составляют 1 656 тыс.руб. Общие обязательства по схеме №1 составляют на отчетную дату **1851** тыс.руб.

На отчетную дату по пенсионной **схеме №2** имеется 8 736 участников, из которых 220 человек получают срочные пенсионные выплаты. Поскольку по данной схеме предусмотрено правопреемство (наследование) как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, то обязательства Фонда по отношению к этим участникам составляют 22 351 тыс.руб. Обязательства Фонда по отношению к вкладчикам(участникам) в накопительном периоде составляют 279 925 тыс.руб. Общие обязательства по схеме №2 составляют на отчетную дату **302 276** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №3** 34 человек получают срочные пенсионные выплаты. Поскольку выплаты по данной схеме происходят до исчерпания счета, обязательства Фонда по отношению к этим участникам составляют 5782 тыс.руб. Обязательства Фонда по отношению ко всем вкладчикам(участникам) составляют **71396** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №4** производятся выплаты ежеквартальной пожизненной негосударственной пенсии, получают которую на отчетную дату 154 055 участников, обязательства по отношению к этим участникам составляют 19833489 тыс.руб. Также имеются 2479 участников, пенсионные выплаты которым приостановлены, но обязательства Фонда по отношению к ним на отчетную дату равны 209 772 тыс.руб.

Участников в накопительном периоде по данной схеме нет. Общие обязательства по схеме №4 составляют на отчетную дату **20 043 261** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №5** 32 116 человек получают срочную негосударственную пенсию. По данной схеме предусмотрено правопреемство (наследование) в период пенсионных выплат. Поэтому обязательства Фонда по отношению к этим участникам составляют 20826 тыс.руб., общие обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме составляют **76 111** тыс.руб.

По пенсионной **схеме №6** 106 человек получают негосударственную пенсию. Кроме того, по этой же пенсионной схеме у 6964 участников проходит накопительный период. Общие обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме составляют **529856** тыс.руб.

Итого, совокупные обязательства Фонда по всем действующим пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму **21 024 752** тыс.руб. Существующий на отчетную дату РППО = 21 739 514 тыс.руб. достаточен для выполнения Фондом своих обязательств.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 31 декабря 2009 года составляет 271 923 человек. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

П1=21 024 752 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются средствами пенсионных резервов (**22 916 500** тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили: целевое финансирование, кредиторская задолженность (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей и добавочный капитал (П4),
 $P2=520\,716 + 57\,835 = 578\,551$ тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 1 176 986 тыс.руб.

$P3= 1\,176\,986$ тыс.руб.

$P4= 278605 + 131701 = 410\,306$ тыс.руб.

(Приложение №2 – бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют
 $(P1+P2+P3+P4)= 23\,190\,595$ тыс.руб.

4.6. Актуарный баланс

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$(P1+P2) = 21603303 < (P1+P2+P3+P4) = 23190595 < (A1+A2+A3) = 23\,647\,094$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(P1+P3)=22\,201\,738$ тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов $(22\,916\,500$ тыс.руб.).

Размер резерва покрытия пенсионных обязательств **21 739 514** –тыс.руб. **достаточен** для выполнения Фондом своих обязательств.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

4.7. Ликвидность

Ликвидность активов достаточна для выполнения обязательств.

4.8. Раскрытие результатов оценивания

ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ (96.1)	
Пенсионные резервы на начало года	21 521 103 820
Сумма взносов	188 921 831
остатки	
Сумма пенсионных выплат	-1 573 920 894
Сумма выплат выкупных и наследственных сумм	-39 139 862
Доход/убыток за год	1 941 730 698
направлено в страховой рез при вып вык	-7 921 983
15 % на обеспечение уставной деятельности	-291 259 605
Пенсионные резервы на конец года	21 739 514 005
РППО (в т.ч. 96.1.3 рез.умерших)	
Сумма РППО на начало года	25 280 490
Средства, направляемые в РППО за год	40 426 171
Средства РППО, используемые за год	-2 439 354

Сумма РППО на конец года	63 267 306
СТРАХОВОЙ РЕЗЕРВ (96.2)	
Сумма страхового резерва на начало года	1 169 064 131
Средства, направляемые в страховой резерв за год	7 959 719
Средства страхового резерва, используемые за год	-37 736
в т.ч. доход/убыток за год	
Сумма страхового резерва на конец года	1 176 986 114

5. Выводы и рекомендации

Принимая во внимание выводы по каждому разделу, можно отметить устойчивое финансовое состояние Фонда.

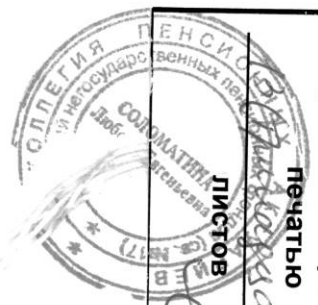
Рекомендаций по применяемым пенсионным схемам нет. Отклонений применяемых пенсионных схем от определенных Правилами Фонда отмечено не было.

Актуарий негосударственных
пенсионных фондов,
св. об аккредитации № 17
от 25.03.2004 г.
при Инспекции НПФ

Л.Е. Соломатина



«23» июль 2010 г.



Прошито и скреплено
печатью
лист(ов)
(Handwritten signature)

Пролито и
пронумерованы
листов



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

**Актуарий негосударственных
пенсионных фондов**



К.А.Симонов
21.04.2011 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.).

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 01.04.2011 г. по 21.04.2011 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

В фонде имеет место дефицит. Актуарные пассивы превышают актуарные активы более, чем на 6,5 млрд. руб., что соответствует 32% от величины активов. Для ликвидации дефицита рекомендуется предпринять следующие действия.

Потребовать с вкладчика компенсации недополученных взносов, либо изменить договор на схему выплаты пожизненной пенсии с солидарного счета вкладчика. В этом случае активы фонда будут соответствовать принятым обязательствам. В случае недостижения с вкладчиком договоренности по данному вопросу фонд будет вынужден прекратить прием новым обязательств, индексацию выплачиваемых пенсий. Также возможно изменение в сторону увеличения тарифов для принятия новых 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	Участники		Участники - Вкладчики	
	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.
3 475 829

Таблица 3

	Направления размещения активов	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.	Рыночная (актуарная) стоимость актива, тыс. руб
1	Средства на счетах	6 928	28 783
2	Государственные ценные бумаги РФ	581 330	569 728
3	Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные облигации	308 355	287 905
4	Акции и облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам	7 383 632	5 959 184
5	Банковские депозиты	911 998	913 480
6	Паи ПИФ, допущенные к торгам	11 686 396	10 592 783

7	Прочие вложения	585 231	1 477 832
Всего:		21 463 870	19 829 695

1. 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	24 374 344 867		34 928 056	24 439 851 468
Суммарное количество участников	35	10 664	2 821	203 434	278	7 626	224 858
Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.	1 999 373	278 326 043	75 587 024	24 393 550 227	28 470 185	650 862 239	25 428 795 091

3.7. Оценивание актуарных пассивов по негосударственному пенсионному обеспечению

Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам составляет 25 428 795 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 25 558 856 тыс. руб. (П1)

Величина страхового резерва равна составляет 1 277 943 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.	25 558 856	П1
Страховой резерв, тыс. руб.	1 277 943	П2
Кредиторская задолженность, образованная в процессе обеспечения уставной деятельности, тыс. руб.	0	П3
<i>Итого актуарные пассивы</i>	26 836 799	
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость пенсионных	19 829 695	A1

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, имеет место дефицит.

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.

Проведем оценку влияния изменения актуарных предположений в части нормы доходности. Так как принятая при проведении настоящего актуарного оценивания норма доходности равна 4% годовых, то (в качестве граничных значений) выберем нормы доходности +1% и -1% годовых. В качестве альтернативной таблицы смертности будем использовать таблицы смертности, используемые в НПФ «ГАЗФОНД», составленные по наблюдениям за фактической смертностью работников в газовой отрасли. Результаты оценки приведены в таблице 6.

Таблица 6

Показатели	Актуарная норма доходности, 4%	Доходность, % годовых (Таблица Фонда)	
		Таблица Фонда	3% 5%
Обязательства, тыс.руб.	26 836 799	20 313 675	21 741 916
Изменение обязательств	0,00%	+10,2%	-10,8%

Из полученных результатов можно сделать вывод, что величина обязательств фонда весьма чувствительна к уменьшению нормы доходности

3.10. Рекомендации по ликвидации дефицита

Анализ причин возникновения дефицита показал, что он образовался вследствие принятия в течение 2010 года обязательств по договору № 0031/01 от 06.10.2003г. «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа», которые не были обеспечены достаточными взносами. В связи с этим фонду предлагается либо потребовать с вкладчика компенсации недополученных взносов, либо изменить договор на схему выплаты пожизненной пенсии с солидарного счета вкладчика. В этом случае активы фонда будут соответствовать принятым обязательствам. В случае недостижения с вкладчиком договоренности по данному вопросу фонд будет вынужден прекратить прием новым обязательств, индексацию выплачиваемых пенсий. Также возможно изменение в сторону увеличения тарифов для принятия новых обязательств.