

**Актуарное заключение по результатам
актуарного оценивания деятельности
Негосударственного пенсионного фонда
«Газпромбанк-фонд»
за 2016 год**

**Ответственный актуарий РФ
К.А.Симонов**



Введение

В настоящих материалах приведен отчет об актуарном оценивании деятельности Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» (лицензия № 426, выдана 22.03.05 г.) по итогам 2016 года.

Настоящее актуарное оценивание было проведено ответственным актуарием РФ Симоновым Константином Александровичем, соответствующим требованиям ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации":

- является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» ИНН–7703480716, ОГРН -1137799022085, зарегистрированной по адресу 123022, Москва, 2-я Звенигородская ул, д.13, стр.42, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», согласованным Центробанком при внесении в список СРО актуариев – регистрационный номер 0010, регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев N 30.
- Гражданская ответственность Актуария застрахована в ОАО "АльфаСтрахование" по договору от 26.01.2017 г. N 08905/780/00002/7 с 11.02.2017 по 10.02.2018, страховая сумма по которому равна 3 000 000 (три миллиона) рублей.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (далее - федеральный стандарт), разработанным в соответствии со статьями 10 и 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и устанавливающим общие требования к осуществлению актуарной деятельности, а также Постановлением Правительства РФ «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 4 февраля 2009 г., №95.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты, материалы бухгалтерской и специальной отчетности за 2016 год и прочие документы:

- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 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 НПФ «Газпромбанк - фонд» утвержденные решением Совета фонда Протокол от 31 октября 2014 г. № 31 и зарегистрированные ЦБ РФ;

- бухгалтерский баланс НПФ «Газпромбанк - фонд» за 2016 год;

- формы специальной годовой отчетности по НПО за 2016 г. (НПФ-Ф, НПФ-Р, НПФ-РДУ, НПФ-РС, НПФ-Д, НПФ-ДС, НПФ-ФР);

- - электронные таблицы базы данных НПФ «Газпромбанк - фонд».

Актуарий принимает на себя всю полноту выводов, сделанных в данном заключении.

Ответственность за полноту и достоверность предоставленной информации лежит на Фонде.

Перед проведением оценивания были проведены процедуры для подтверждения корректности исходных данных, такие как: сверка различных форм отчетности, сверка представленных баз данных с отчетностью, проверки баз данных на внутреннюю непротиворечивость. Был сделан вывод о хорошем качестве представленных ИД.

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2016 г., при этом использовались копии электронных таблиц информационной базы данных. Дата проведения актуарного оценивания – 20.03.2017 г.

1. Выводы и рекомендации

Активы фонда соответствуют обязательствам.

Пенсионные обязательства могут быть выполнены за счет средств пенсионных резервов.

Потоки текущих пенсионных выплат и поступлений пенсионных взносов на 2017 год согласованы. Для обеспечения пенсионных выплат продажа активов, приобретенных за счет средств пенсионных резервов, не потребуется.

Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить 100% выкупных сумм.

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 постановлением Правительства РФ от 13 декабря 1999 г. № 1385.

На дату проведения актуарного оценивания Правилами Фонда предусмотрено использование пяти пенсионных схем:

Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников».

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников».

Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников».

«Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников».

Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика».

Краткое описание применяемых схем (№№1, 4 и 5).

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

- *достижение в соответствии с требованиями законодательства РФ пенсионного возраста;*

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с заключенным пенсионным договором;
- выполнение условий пенсионного договора.
-

Все схема являются сберегательными без гарантированной нормы доходности.

Выкупная сумма выплачивается на любом этапе в размере остатка на счете, поэтому обязательство на счете не может быть меньше обязательств, отраженных на нём.

3.2. Участники и вкладчики НПФ

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица. Всего на конец отчетного периода действовали 3 018 договоров негосударственного пенсионного обеспечения, из них 10 договоров – с юридическими лицами.

За отчетный 2016 год:

- заключено новых пенсионных договоров – 261;
- прекращено пенсионных договоров – 337;
- выбыло Участников – 337 (в том числе, в связи с расторжением договора – 337).

Количество ИПС составляет 25 633, из них:

по договорам пенсионной схемы №1	- 4
по договорам пенсионной схемы №4	- 25 624
участники по договорам пенсионной схемы №5	- 5

Число ИПС участников, получающих негосударственную пенсию из них:

по пенсионной схеме №1	- 1
по пенсионной схеме №4	- 1 607
по пенсионной схеме №5	- 4

Сложившаяся половозрастная структура ИПС участников Фонда приведена в табл.3

Половозрастная структура ИПС участников Фонда

мужчины		женщины	
Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
моложе 30 лет	511	моложе 30 лет	1 309
от 31 до 40 лет	2 847	от 31 до 40 лет	4 996
от 41 до 50 лет	2 967	от 41 до 50 лет	5 332
от 51 до 60 лет	1 825	от 51 до 55 лет	2 585
более 60 лет	1 225	более 55 лет	2 036

3.3. Актуарные предположенияТаблицы смертности

Приняты таблицы смертности РФ за 2015 г.

Норма доходности

В соответствии с результатами торгов на 30.12.2016 на ММВБ государственными долгосрочными бумагами норма доходности принята 8,4 % годовых.

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:

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

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:

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

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;

В качестве актуарной стоимости активов принимается их рыночная стоимость.

3.5. Оценивание актуарных активов Фонда

Структура средств пенсионных резервов (приведена балансовая стоимость, совпадающая с рыночной).

Таблица 7

Направления размещения активов		Доля актива
1	денежные средства на банковских счетах	0,91%
2	банковские депозиты и депозитные сертификаты	51,19%
3	государственные ценные бумаги РФ	1,55%
4	государственные ценные бумаги субъектов РФ, допущенные к торгам	8,49%
5	Муниципальные облигации, допущенные к торгам	0,84%
6	облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам	29,21%
7	ипотечные ЦБ, допущенные к торгам,	0,41%
8	ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,39%
9	прочие направления	5,01%
	Всего	100%

Стоимость активов, в которые вложены пенсионные резервы, равна 8 327 727 тыс. руб.

2 Стоимость активов, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности (без стоимости основных средств, запасов), равна 382 696 тыс. руб.

Общая стоимость активов НПФ (без стоимости основных средств, запасов) составляет – 8 710 423 тыс. руб.

3.6. Оценивание актуарных пассивов

1. Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионным договорам – 7 746 431. руб., из них:

№ пенса схемы	п/ж или срочная, с наследованием или нет (или до исчерпания счета)	всего участников	из них получающ пенсию	сумма средств тыс.руб. на счетах по схеме (с начисл. Доходом) для ...		
				получающих пенсию	НЕполучаю щих пенсию(с накопит периодом)	ВСЕГО
схема1	срочная, до исчерпания средств, наследование в период накопления и выплат	4	1	1 158	70	1 229
схема2	пожизненная, в период накопления	0	0	0	0	0
схема3	пожизненная, в период накопления и выплат	0	0	0	0	0
схема4	срочная, до исчерпания средств, в период накопления	14808	1607	1 690 987	6 018 066	7 709 053
схема5	срочная, до исчерпания средств, в период накопления и выплат	5	4	11 011	25 138	36 149
	ИТОГО:	14 817	1 612	1 703 156	6 043 274	7 746 431

2. Страховой резерв - 396 659 тыс. руб.

3. Финансирование обеспечения уставной деятельности
- 383 413 тыс. руб.

4. Кредиторская задолженность и доходы будущих периодов
- 35 909 тыс. руб.

Современная стоимость всех пенсионных обязательств, включая страховой резерв (сумма данных п.п.1, 2, 3 и 4), составляет 7 582 063 тыс. руб.

Сумма пассивов без стоимости имущества для обеспечения уставной деятельности (сумма данных п.п.1, 2, и 4) составляет 8 562 412 тыс. руб.

3.7. Актуарный баланс

Таблица 9

Расчетные величины пенсионных активов и пассивов

<i>Актуарные пассивы</i>	<i>Сумма актуарных пассивов</i>	<i>Обозначение актуарного пассива</i>
Сумма обязательств по пенсионным договорам, тыс. руб.	7 746 341	П1
Страховой резерв, тыс. руб.	383 413	П2
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	35 909	П3
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость средств пенсионных резервов	8 327 727	A1
Актуарная стоимость средств ИОУД без основных средств и запасов	382 696	A2
<i>Итого актуарные активы</i>	8 710 423	A1+A2

Выводы по разделу 3.7:

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

Условие $(П1+П3 < A1+A2)$ выполняется, следовательно активы фонда соответствуют обязательствам.

3.8. Ликвидность

Оценка ликвидности активов, в которые вложены пенсионные резервы:

Объекты инвестирования	Сумма тыс. руб.	Время продажи (число дней между днем принятия решения о продаже и днем поступления средств от продажи на расчетный счет)
Денежные средства на банковских счетах	75 918	1
Государственные ценные бумаги	910 488	3
Высоколиквидные ценные бумаги и банковские депозиты	6 927 630	10
Прочие	413 391	180

Размер выкупных сумм не превышает РППО и, таким образом, приведен в соответствие со стоимостью активов.

Объем пенсионных выплат не превысит 300 000 тыс. руб.

Объем пенсионных выплат согласован с потоком поступающих взносов.

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, относятся отклонения фактической доходности от принятой для расчетов актуарной нормы доходности и реальной продолжительностью жизни по сравнению с таблицей смертности, использованной при расчетах.

Выполнимость обязательств также не зависит от возможного изменения актуарной нормы доходности и статистики смертности.

3.10. Рекомендации по определению размера страхового резерва

Страховой резерв составляет 5% от РППО, Учитывая отсутствие страховых обязательств и консервативный состав портфеля, такой размер является достаточным.

Таблицы смертности РФ-2015

	МУЖЧИНЫ	ЖЕНЩИНЫ		МУЖЧИНЫ	ЖЕНЩИНЫ
0	100000	100000	51	80743	92587
1	99274	99425	52	79617	92161
2	99211	99372	53	78431	91700
3	99168	99341	54	77182	91206
4	99138	99314	55	75914	90700
5	99109	99290	56	74545	90132
6	99079	99271	57	73050	89516
7	99051	99253	58	71517	88846
8	99027	99232	59	69893	88150
9	99003	99216	60	68171	87400
10	98982	99201	61	66248	86586
11	98955	99184	62	64292	85712
12	98931	99164	63	62291	84787
13	98899	99144	64	60194	83754
14	98865	99117	65	58144	82700
15	98823	99088	66	56040	81561
16	98764	99048	67	53725	80230
17	98693	99009	68	51669	78993
18	98605	98968	69	49223	77414
19	98480	98922	70	47113	75987
20	98348	98873	71	44881	74359
21	98190	98819	72	42560	72598
22	98028	98766	73	40436	70856
23	97837	98707	74	37772	68612
24	97633	98648	75	35376	66474
25	97424	98581	76	32915	64060
26	97199	98512	77	30317	61337
27	96935	98430	78	27934	58623
28	96629	98336	79	25514	55531
29	96294	98230	80	23161	52249
30	95936	98115	81	20857	48798
31	95556	97988	82	18714	45267
32	95114	97839	83	16611	41508
33	94619	97663	84	14545	37574
34	94085	97483	85	12690	33716
35	93517	97287	86	10896	29800
36	92916	97076	87	9239	25985
37	92254	96848	88	7726	22186
38	91559	96621	89	6429	18705
39	90863	96379	90	5331	15512
40	90145	96133	91	4401	12669
41	89395	95876	92	3580	10109
42	88654	95602	93	2944	7974
43	87909	95324	94	2387	6102
44	87128	95027	95	1943	4676
45	86355	94729	96	1572	3455
46	85535	94416	97	1196	2420
47	84673	94082	98	946	1713
48	83765	93739	99	765	1242
49	82795	93376	100	622	878
50	81790	92988			