Актуарное заключение, составленное по результатам оценивания деятельности Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» за 2010 год

Актуарий негосударственных пенсионных фондов

Д.В. Помазкин

Москва 2011

Введение

В настоящих материалах приведен отчет об актуарном оценивании деятельности Негосударственного пенсионного фонда “Газпромбанк-фонд” (лицензия № 426, выдана 22.03.05 г.).

Актуарное оценивание проведено в соответствии со ст. 21 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" актуарием негосударственных пенсионных фондов Помазкиным Д.В., аккредитованным Инспекцией НПФ при министерстве труда и социального развития 11 мая 2004 г. (приказ №31).

Актуарное оценивание проводилось на основании требования об обязательном ежегодном проведении актуарного оценивания деятельности НПФ. При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты и материалы, предоставленные Фондом:

- Приказ Инспекции НПФ № 15 от 12.02.2001;

- Федеральный закон от №75-ФЗ 07.05.1998 года “О негосударственных пенсионных фондах” в редакции ФЗ от 23 .07.2008 г. №160;

- Постановление Правительства РФ №63 от 04.03.10 "Об утверждении правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением";

- Постановление Правительства РФ № 95 от 04.02.09 г. “О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению”;

- Бухгалтерский баланс и пояснительная записка к специальной годовой отчетности по итогам 2010 г.;

- Формы специальной отчетности по НПО (НПФ-Р, НПФ-Д, НПФ-Ф, НПФ-ДС, НПФ-РДУ, НПФ-РС), представленные в ФСФР за 2010 г.

I. Выводы и рекомендации

Актуарный баланс практически выдержан.

Актуарная оценка рыночной стоимости пенсионных резервов совпадает с их балансовой стоимостью после проведенной переоценки их стоимости. По данным бухгалтерского баланса рыночная стоимость пенсионных резервов равна 3 041 959 тыс. руб.

Пенсионные обязательства Фонда равны 2 896 354 тыс. руб.

Сумма страхового резерва составляет 5% от суммы резервов покрытия пенсионных обязательств на 31.12.10 г., и равна 145 605 тыс. руб. Размер страхового резерва соответствует нормативным требованиям[1].

Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд платежеспособен и сможет полностью выполнить принятые на себя обязательства.

---

[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.

II. Применяемые пенсионные схемы

Правила Фонда утверждены Советом Фонда и зарегистрированы ФСФР. Используемая в Правилах терминология соответствует общепринятой. 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.

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.*

Ш. Участники и вкладчики НПФ

Общая численность участников составляет 7 560 (6 319)[2] чел. Количество действующих пенсионных договоров 2 710 (2 307), в том числе с юридическими лицами – 10 (9), с физическими лицами – 2 700 (2 298). Общая численность пенсионеров – 1 016 (759) чел. На дату проведения оценивания у Фонда были действующие договоры, заключенные только по схеме №1, 2, 4 и 5[3] Сводные данные, составленные на основании формы НПФ-Д и НПФ-Ф, приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сводные данные об участниках Фонда[4]

Показатель	2010	2009
число действующих договоров	2 710	2 307
вкладчики юридические лица	10	9
вкладчики физические лица	2 700	2 298
количество участников	7 560	6 319
количество участников, получающих негосударственную пенсию	1 016	759
пенсионные взносы (тыс. руб.)	668 658	580 235
выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	50 837	30 236
выплаты выкупных сумм (тыс. руб.)	10 280	7 420

[2] Данные на 31.12.09

[3] *С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном счете участника*

[4] По данным формы НПФ-ДС

IV. Актуарные предположения

Таблица смертности

Таблица смертности в расчетах не применялась, поскольку в Фонде на дату оценки не осуществлялись выплаты по пожизненным схемам.

Норма доходности

В качестве нормы доходности при расчете современной стоимости пенсионных обязательств по срочным пенсионным схемам используется постоянная процентная ставка 4% годовых.

V. Актуарный баланс

Оценивание стоимости пенсионных резервов

Оценка пенсионных резервов с учетом их рыночной стоимости (А1) – 3 041959 (2 193345)[5] тыс. руб., что соответствует данным бухгалтерского баланса (строка 450).

Сумма имущества для обеспечения уставной деятельности (А2) равна 140 068 (116 513) тыс. руб. *(В качестве суммы имущества для уставной деятельности была принята балансовая величина ИОУД[6])*.

Стоимость основных средств по данным бухгалтерского баланса – 978 (774) тыс. руб. Итого (А2)[7]= 140 068-978=139 090 тыс. руб.

Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов на 31.12.10 г. приведена в таблице 2.

Таблица 2. Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов Фонда

Объекты инвестирования	Доля (%)	Сумма
Депозиты	4,6%	140 000
Государственные ценные бумаги	17,0%	517 794
Облигации муниципальные	1,3%	39 175
Облигации российских хозяйственных обществ	66,3%	2 017 923
Акции российских ОАО	4,9%	148 934
Денежные средства на банковских счетах	0,2%	7 018
Другие направления инвестирования (включает дебиторскую задолженность в виде денежных средств на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников)	5,6%	171 115
Итого;	**100,0%**	**3 041 959**

[5] В скобках приведены значения 2009 года
[6] Стока 390 бухгалтерского баланса НПФ "Газпромбанк-фонд" за 2010 год
[7] Сумма основных средств в актуарных активах не учитывается (приказ №15 Инспекции НПФ от 12.02.2001 г.)

Итого стоимость актуарных активов:

$$A= (A1)+(A2)= 3\ 041\ 595 +139\ 090 = 3\ 181\ 049 \text{ тыс. руб.}$$

Оценивание актуарных пассивов:

При оценивании суммы актуарных пассивов учитываются обязательства по пенсионным схемам, кредиторская задолженность, нераспределенная прибыль, сумма страхового резерва и размер средств для обеспечения уставной деятельности.

На дату актуарного оценивания Фондом не было заключено договоров по пожизненной пенсионной схеме. Все участники, получающие пенсию, заключили договоры по схеме №4.

Величина обязательств Фонда по пенсионной схеме до исчерпания средств на пенсионном счете была принята равной сумме остатка на ИПС участников, получающих пенсию.

При расчете обязательств перед пенсионерами по схеме с установленным сроком выплат учитывался период окончания действия договора. Половозрастное распределение численности пенсионеров для которых проводился расчет обязательств и средний размер пенсии приведены в таблице 3 и на рис. 2.