

**Актуарное заключение по результатам  
актуарного оценивания деятельности  
Негосударственного пенсионного фонда  
«Газпромбанк-фонд»  
за 2015 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 2015 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 10.02.2016 г. N 00905/780/00004/6 с 11.02.2016 по 10.02.2017, 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 2015 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 2015 год;

- формы специальной годовой отчетности по НПО за 2015 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 31.12.2015 г., при этом использовались копии электронных таблиц информационной базы данных. Дата проведения актуарного оценивания – 20.03.2016 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 2016 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 3 094 договора негосударственного пенсионного обеспечения, из них 10 договоров – с юридическими лицами.

За отчетный 2015 год:

- заключено новых пенсионных договоров – 286;
- прекращено пенсионных договоров – 294;
- выбыло Участников – 294 (в том числе, в связи с расторжением договора – 294).

Количество ИПС составляет 24 291, из них:

по договорам пенсионной схемы №1	- 4
по договорам пенсионной схемы №4	- 24 282
участники по договорам пенсионной схемы №5	- 5

Число ИПС участников, получающих

негосударственную пенсию -1 603

из них:

по пенсионной схеме №1	- 0
по пенсионной схеме №4	- 1 599
по пенсионной схеме №5	- 4

Сложившаяся половозрастная структура участников-пенсионеров Фонда приведена в табл.3

Таблица 3

## Половозрастная структура ИПС участников Фонда

мужчины		женщины	
Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
моложе 30 лет	484	моложе 30 лет	1240
от 31 до 40 лет	2698	от 31 до 40 лет	4734
от 41 до 50 лет	2812	от 41 до 50 лет	5053
от 51 до 60 лет	1729	от 51 до 55 лет	2450
более 60 лет	1161	более 55 лет	1930

**3.3. Актуарные предположения**Таблицы смертности

Приняты таблицы смертности РФ за 2014 г.

Норма доходности

В соответствии с результатами торгов на 30.12.2015 на ММВБ государственными долгосрочными бумагами норма доходности принята 9,5 % 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:

$$Liab = S_{ипс} (1),$$

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

для участников, которым назначена срочная пенсия с наследованием:

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

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	0,34%
	банковские депозиты и депозитные сертификаты	50,64%
	государственные ценные бумаги РФ	2,71%
	государственные ценные бумаги субъектов РФ, допущенные к торгам	9,19%
	Муниципальные облигации, допущенные к торгам	0,92%
2	облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам	24,71%
3	ипотечные ЦБ, допущенные к торгам,	0,55%
4	ценные бумаги иностранных государств и организаций	2,73%
5	прочие направления	8,21%
	<b>Всего</b>	<b>100%</b>

Стоимость активов, в которые вложены пенсионные резервы, равна 7 203 299 тыс. руб.

2 Стоимость активов, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности (без стоимости основных средств, запасов), равна 313 712 тыс. руб.

Общая стоимость активов НПФ (без стоимости основных средств, запасов) составляет – 7 517 011 тыс. руб.



### 3.6. Оценивание актуарных пассивов

1. Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионным договорам – 6 859 494 тыс. руб., из них:

Номер пенсионной схемы	Обязательства по пенсионным договорам, тыс. руб.
1	739
4	6 656 094
5	202 661
Всего:	6 859 494

2. Страховой резерв - 343 805 тыс. руб.

3. Финансирование обеспечения уставной деятельности - 346 238 тыс. руб.

4. Кредиторская задолженность и доходы будущих периодов - 32 526 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 7 235 825 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.	6 859 494	П1
Страховой резерв, тыс. руб.	343 805	П2
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	32 526	П3
<i>Актуарные активы</i>	<i>Сумма актуарных активов</i>	<i>Обозначение актуарного актива</i>
Актуарная стоимость средств пенсионных резервов	7 203 299	А1
Актуарная стоимость средств ИОУД без основных средств и запасов	313 712	А2
<i>Итого актуарные активы</i>	7 517 011	А1+А2

Выводы по разделу 3.7:

Сочетание условий ( $П1+П2 < А1$ ) и ( $П3 < А2$ ) не выполняется, следовательно профицит не выявлен.

Условие ( $П1+П3 < А1+А2$ ) 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	24 750	1
Государственные ценные бумаги	873 475	3
Высоколиквидные ценные бумаги и банковские депозиты	5 636 440	10
Ликвидные ценные бумаги	200	60
Прочие	602 134	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.

Протокол, в котором  
было принято решение  
12/06/2008 г.