

□□□

ОТЧЕТ

ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

«РОСТВЕРТОЛ»

за 2013 год

г. Ростов – на – Дону

2014 год.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение

2. Результаты актуарного оценивания

3. Оценка выполнимости обязательств по НПО, принятых Фондом.

4. Методика и метод актуарного оценивания.

5. Оценка влияния факторов на результаты актуарного оценивания.

6. Применяемые пенсионные схемы

7. Актуарные предложения

8. Участники, вкладчики и застрахованные лица Фонда

9. Оценивание актуарных активов Фонда

10. Оценивание актуарных пассивов

11. Актuarный баланс

12. Ликвидность

1. ВВЕДЕНИЕ

Мною, актуарием Самсоненко Натальей Юрьевной *Свидетельство о регистрации* № 59 от 29.04.1998 года выдано Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ, было проведено ежегодное актуарное оценивание деятельности НПФ «Роствертол», именуемого в дальнейшем Фонд.

Актuarное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции Федерального закона от 23.07.2013

г.

№

251

-ФЗ), Постановлением Правительства РФ №

95

от

04.02.2009

г. и приказом президента Фонда от

17.04.2014

г. №

24/1

.

Актuarное оценивание состояло из следующих частей:

- изучение учредительных и нормативных документов Фонда;
- изучение бухгалтерской и операционной документации и отчетности;
- анализ активов Фонда;
- анализ обязательств Фонда и прочих пассивов;
- прогнозирование финансового состояния Фонда на будущее.

При актуарном оценивании рассматривалась информация о деятельности Фонда за 2013 год.

2. Результаты актуарного оценивания .

Общая оценка финансового состояния Фонда

Итоги актуарной проверки Фонда показали:

Фонд является открытым.

Актуарный баланс фонда практически выдержан. Подробное изложение структуры актуарного баланса дано в Разделах 9,10,11

Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов за 2013 год получен в размере 42 740 тыс.руб.

Инвестиционный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2013 год получен в размере 44 827 тыс.руб.

Страховой резерв Фонда образован в 1999 году, на 01.01.2014 г. он сформирован в сумме 27 948 тыс. рублей, что составляет 5% от размера резерва покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного периода и соответствует нормативному размеру.

С 2004 г. Фонд осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика на основании Постановления Минтруда России от 16.02.2004 г. № 17

На 01.01.2014 г. Фондом заключено с застрахованными лицами 11699 договоров об обязательном пенсионном страховании.

3. Оценка выполнимости обязательств по НПО, принятых Фондом.

Ликвидность активов признана достаточной для теоретического выполнения обязательств Фонда в срок. Под обязательствами здесь понимается сочетание трех возможных выплат по значительному числу договоров в будущем:

- выплаты негосударственных пенсий;

- выплаты выкупных сумм по досрочному расторжению договоров НПО;
- выплаты наследникам Участников.

Фонд имеет возможность выполнять свои обязательства за счет текущих поступлений, доходов и страховых резервов, так как доля текущих обязательств Фонда несоизмеримо мала по сравнению с общей суммой пенсионных средств.

4. Методика и метод актуарного оценивания.

Метод актуарного оценивания – это совокупность шагов, действий, которые необходимо предпринять, чтобы оценить принятые Фондом обязательства перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Используемый метод связывает частные предпосылки с заключением через законы логики, фактические и математические представления и описания процесса размещения пенсионных резервов и параметров выплат негосударственных пенсий, в основе которой лежит временная стоимость денег и демографические показатели смертности населения.

В процессе проведения актуарного оценивания актуарием были рассмотрены следующие документы:

- учредительные и нормативные документы Фонда;
- бухгалтерская и операционная документация и отчетность;
- структура размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;
- анализ обязательств Фонда и прочих пассивов;
- прогнозирование финансового состояния Фонда на будущее.

Фонд использует схемы с установленными размерами взносов.

Величина пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) рассчитывается как величина пенсионных резервов с учетом приращения по ставке сложных процентов с временной базой календарных дней в году, сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на пенсионных счетах.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по ф

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad \text{где,}$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени t

- размер пенсионного взноса предусмотренного в договоре

i – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов

p – число лет, в течение которых планируется поступление взносов

- размер выплачиваемой пенсии

v - дисконтный множитель

i - число доживающих до возраста x и $x + k$ лет по таблице смертности

x – возраст пенсионера на момент расчета

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов

w – предельный возраст дожития по таблице смертности

Современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников равна сумме современных стоимостей пожизненных выплат негосударственных пенсий назначенных участникам.

Пенсионные обязательства Фонда по пожизненному пенсионному обеспечению

участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном счете пенсионного резерва, обеспечивающего пожизненные выплаты негосударственных пенсий назначенных участникам.

5. Оценка влияния факторов на результаты актуарного оценивания.

В актуарных предположениях в качестве оценки средней оставшейся продолжительности жизни участников используется консервативная таблица смертности. Поэтому фактические изменения (увеличение) продолжительности жизни участников, получающих негосударственную пенсию, не могут существенно изменить результаты оценивания размера пенсионных обязательств.

Действующими в Фонде Пенсионными правилами и договорами негосударственного пенсионного обеспечения не предусматривается изменения условий договоров в части изменения методов оценки актуарных обязательств, методов оценки активов, в которые размещены средства пенсионных резервов.

6. Применяемые пенсионные схемы

Правила негосударственного пенсионного обеспечения НПФ «Роствертол» утверждены Советом Фонда 15.04.1996 года и зарегистрированы Инспекцией НПФ 25.06.1996 года.

В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ разработана и утверждена новая редакция Пенсионных правил НПФ «Роствертол» (решение Совета Фонда от 30.09.2008 г. протокол № 8/08, зарегистрированы ФСФР 22.01.2009 №158/2-н).

Используемая в Пенсионных правилах основная терминология не отличается от общепринятой.

Пенсионные правила Фонда содержат пенсионные схемы:

- **Схема** **1** «С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами негосударственных пенсий. Солидарная».
- **Схема** **2** «С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение определенного периода».
- **Схема** **3** «С установленными размерами взносов. Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет. Солидарная».

- **Схема** **4** «С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Паритетная».

Схема 1. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору в пользу участников по данной схеме равна сумме пенсионных резервов, сформированных на солидарном пенсионном счете вкладчика и учетных именных пенсионных счетах участников.

По актуарной классификации - фондируемая страховая пенсионная схема со следующими параметрами:

1. Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком согласно актуарным расчетам и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете для выполнения программы предприятия-вкладчика по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников.
2. Продолжительность и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.
3. Размер пожизненной негосударственной пенсии назначается вкладчиком согласно актуарным расчетам.
4. Актуарная норма доходности 0 %.
5. Гарантируемая норма доходности не установлена.
6. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.
7. Данная пенсионная схема исключает возможность правопреемства правопреемником в связи со смертью участника.

Схема □ **2.** Современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пенсионному обеспечению участника по данной схеме равна современной стоимости выплат назначенной участнику негосударственной пенсии.

По актуарной классификации - фондируемая сберегательная пенсионная схема со следующими параметрами:

1. Размер пенсионных взносов определяется участником и должен обеспечивать на дату назначения негосударственной пенсии участнику достаточность пенсионного резерва на его именном пенсионном счете для выплат Фондом негосударственной пенсии участнику в течение не менее трех лет.
2. Внесение пенсионных взносов осуществляется вкладчиком на условиях и в порядке, установленных пенсионным договором.
3. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с именного пенсионного счета, не может быть ниже установленного законодательством норматива.
4. Срок выплаты пенсии не менее трех лет.
5. Актуарная норма доходности 0 %.
6. Гарантируемая норма доходности не установлена.
7. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

8. По данной схеме средства пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете участника, наследуются как в течение накопительного периода, так и в период пенсионных выплат.

Схема 3. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) по пенсионному договору в пользу участников по данной схеме равна сумме пенсионных резервов, сформированных на именных пенсионных счетах участников и солидарном пенсионном счете вкладчика.

По актуарной классификации - фондируемая сберегательная пенсионная схема со следующими параметрами:

1. Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете для выполнения программы предприятия-вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение установленного пенсионным договором с вкладчиком количества лет, но не менее пяти лет.

2. Вкладчик уплачивает взносы в пользу участников в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором, заключенным в пользу участников.

3. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется в порядке, установленном Правилами Фонда и пенсионным договором на основании распорядительного письма вкладчика в соответствии с заявлением участника о назначении и выплате негосударственной пенсии.

4. Фонд выплачивает участникам назначенные на основании распорядительного письма вкладчика негосударственные пенсии в течение оговоренного ряда лет, но не менее пяти лет.

5. Настоящая пенсионная схема исключает возможность единовременного получения участником всей суммы современной стоимости выплат назначенной ему негосударственной пенсии с именного пенсионного счета.

6. Актуарная норма доходности 0 %.

7. Гарантируемая норма доходности не установлена.

8. По данной схеме в случае смерти участника, которому производились выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета возможность, порядок наследования и взаимоотношения с наследниками, устанавливается пенсионным договором с вкладчиком.

Схема 4. Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии совместной уплаты вкладчиком-юридическим лицом пенсионных взносов в пользу участников в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Фондом в пользу участников, а также пенсионных взносов вкладчика-физического лица (участника) в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Фондом в свою пользу. При этом вкладчик-физическое лицо (участник) является работником вкладчика-юридического лица.

По актуарной классификации - фондируемая сберегательная пенсионная схема со следующими параметрами:

1. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете вкладчика-физического лица и предложения вкладчика-юридического лица. Размер негосударственной пенсии не может быть менее

минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

2. Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком и участниками в период действия пенсионного договора. Допускается уплата пенсионных взносов в период выплаты негосударственной пенсии.

3. Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии при возникновении пенсионных оснований у участников в соответствии с пенсионными договорами, распорядительным письмом вкладчика-юридического лица и заявлением участника.

4. Пенсионные выплаты осуществляются до исчерпания именного пенсионного счета, открытого участнику по распоряжению вкладчика, в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет, но в течение не менее пяти лет.

5. Актuarная норма доходности 0 %.

6. Гарантируемая норма доходности не установлена.

7. Подлежат наследованию средства, учтенные на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору в свою пользу. Не подлежат наследованию обязательства Фонда, учтенные на солидарном пенсионном счете вкладчика и учетном именном пенсионном счете участника, открытого Фондом по распоряжению вкладчика в рамках пенсионного договора с вкладчиком в пользу участников.

Для осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика Фондом в соответствии с требованиями законодательства разработаны Страховые правила НПФ «Роствертол» (утверждены решением Совета Фонда от 22.03.2004 г., зарегистрированы постановлением Минтруда России от 15.04.2004 г. № 46).

Утверждена новая редакция Страховых правил НПФ «Роствертол» (протокол заседания Совета Фонда от 23.09.2011 года № 2011), зарегистрирована ФСФР России от 15.12.2011 года за № 1582 –сти.

7. Актuarные предположения

1. Актuarная норма доходности 0 % .

2. Таблицы смертности:

Полные, отдельные для мужчин и женщин таблицы смертности Российской Федерации за 1998 год.

3. В 2014 году не предполагается расторжения крупных пенсионных договоров и выплат по ним выкупных сумм.

Других предположений нет.

8. Участники, вкладчики и застрахованные лица

Вкладчиками Фонда являются как юридические, так и физические лица. На 01.01.2014 года всего действует 8 286 договоров НПО, из них 27 договоров с юридическими лицами. Участниками Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению являются 21181 человек.

В 2013 году 2039 Участникам регулярно выплачивались негосударственные пенсии. Выплаты производятся по договорам НПО по схемам № 1, № 2, № 3, № 4, .

По итогам 2013 г. количество застрахованных лиц, заключивших с Фондом договоры об обязательном пенсионном страховании, составляет 11699 человек.

Подробные данные на Вкладчиков и Участников даны в специальной отчетности Фонда за 2013 год.

9. Оценивание актуарных активов

Активы НПФ по данным бухгалтерского баланса и в соответствии с его структурой (тыс. руб.).

Внеоборотные активы	31 616
---------------------	--------

Оборотные активы	1 277 809
------------------	-----------

в том числе

запасы

0

дебиторская задолженность	54 465
денежные средства	426 499
кратковременные финансовые вложения	706 806
прочие	0

Структура инвестиций по видам:

По НПО

Денежные средства на банк. счете – 66,61%

Банковские депозиты – 33,4%

Акции и облигации – 0%

Прочие направления – 0 %

По ОПС

Денежные средства на расч.счетах – 5,12 %

Банковские депозиты – 72,43 %

Акции и облигации – 17,27 %

Ипотечн. ценные бумаги – 1,18 %

Прочие направления – 4 %

П1. Современная стоимость обязательств по НПО – 557343

Современная стоимость обязательств по ОПС – 612483

П2. Кредиторская задолженность – 2109

П3. Страховой резерв – 27948

П4. Имущество для обеспечения уставной деятельности – 109389

Страховой резерв на 31.12.2013 г. составляет 5 % резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению на конец отчетного периода.

11. Актuarный баланс

Так как размер актuarных активов больше суммы пунктов 1,2 актuarных пассивов, но меньше суммы пунктов 1,2,3 и 4, то, следовательно, актuarный баланс Фонда

практически выдержан.

Пенсионные обязательства по НПО в размере 557 343 тыс. руб. практически покрываются средствами пенсионного резерва в размере 585 291 тыс. рублей.

12. Ликвидность

Расчет выкупной суммы по договорам НПО производится в порядке и на условиях, установленных пенсионными схемами Пенсионных правил Фонда (новая редакция).

Пенсионными правилами Фонда предусмотрен срок выплат выкупных сумм в течение трех месяцев после подачи заявления на досрочное расторжение. Этот срок дает возможность Фонду при единовременном расторжении всех договоров выплатить все выкупные суммы.

Достигается это тем, что Фонд ведет консервативную политику инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а именно в портфеле НПО практически 100 % и по ОПС около 80 % вложений с фиксированной доходностью, т.е. они высоколиквидны.

Актуарное заключение произвел



Н.И.