

**Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Негосударственного пенсионного фонда
«РОСТВЕРТОЛ»
за 2014 год**

Москва 2015 год

Соломатина Л.Е. (985) 788-12-88
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 НПФ «РОСТВЕРТОЛ».
 - 4.3. Актуарные предположения.
 - 4.4. Оценивание актуарных активов НПФ «РОСТВЕРТОЛ».
 - 4.5. Оценивание актуарных пассивов НПФ «РОСТВЕРТОЛ».
 - 4.6. Актуарный баланс.
 - 4.7. Ликвидность.
5. Приложения.

1. Введение.

Настоящее актуарное оценивание деятельности Негосударственного пенсионного фонда «РОСТВЕРТОЛ» (НПФ «РОСТВЕРТОЛ»), г. Ростов-на-Дону, лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 158/2 от 21 мая 2004г., именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., соответствующей требованиям ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации":

- является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» ИНН– 7703358064, ОГРН - 7714061456, зарегистрированной по адресу 123001, Москва, пер.Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» согласованным Центробанком при внесении в список СРО актуариев регистрационный номер 14114
- регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев N 33.
- свидетельство об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ
- удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.
- Гражданская ответственность Актуария застрахована по договору в ОАО "АльфаСтрахование" от 10.02.2015г. N 08905/780/00001/5 с 12.02.2015 по 11.02.2016, 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.

Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2014 году по итогам деятельности Фонда в 2013 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 лежит на Фонде.

2. Выводы и рекомендации.

2.1. Обязательное пенсионное страхование.

Страховые правила Фонда в последней редакции утверждены Советом Фонда 04 сентября 2014 года, протокол №10/14, и зарегистрированы Центральным Банком РФ 07 октября 2014 года, №158/2/8Ст.

Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило **11.656** человек против **11.699** человек на начало отчетного года. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений.

2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2)=728.025 < (А1+А2+А3)= 879.571 < (П1+П2+П3+П4)= 880.246$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П3) = 764.441$ тыс. руб. покрываются средствами активов пенсионных резервов (**764.441** тыс.руб.). Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **115.130** тыс. руб., этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат в 2015 году прогнозируется как выплаты негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм по расторгнутым пенсионным договорам (далее договорам).

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

Потоки текущих выплат и поступлений согласованы.

В 2014 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам, выкупные суммы в размере 5.094 тыс. руб. выплачены 256 (164+92) выбывшим участникам. Задолженности по выплаченной пенсии и выкупным суммам нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 155.590 руб. в месяц, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 108 руб. в месяц.

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы. Ликвидность активов достаточна для выполнения обязательств.

Полученный за 2014 год доход к распределению от размещения средств пенсионных резервов (после вычета расходов на размещение) составил 59.150 тыс. руб. (средневзвешенная доходность 0,17%) В соответствии с решением Совета Фонда (протокол заседания Совета Фонда № 16/14 от 30 декабря 2014г.) доход был распределен следующим образом:

№ п/п	Наименование показателей	сумма руб.
1	Итого инвестиционный доход	59 593 332,71
2	Расходы	442 910,03
3	Итого доход для расчета	59 150 422,68
5	Фактическое отчисление на ИОУД 15,00 %	8 872 323,00
6	Итого к распределению в т.ч:	50 278 099,68
	На ИПС и СПС	46 370 000,00
	в страховой резерв	3 908 099,68

Сформированный страховой резерв составил 36.447 тыс.руб. или 5,0% размера резервов покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года (РППО на 31.12.2014 составлял 727.994 тыс.руб.), что соответствует нормативу.

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н "Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда" «Размер страхового резерва должен составлять 5 или более процентов меньшей из следующих величин:

- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;
- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года».

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

Полученный за 2014 год доход от инвестирования средств пенсионных накоплений к распределению составил **42.741** тыс.руб., из которых по решению Совета Фонда (Протокол №01/15 от 29.01.2015):

Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2014 год

п/п	Наименование показателей	сумма руб.
1	Итого инвестиционный доход	45 497 492,53
2	вознаграждение СД	633 111,88
3	вознаграждение УК	2 123 456,54
4	Итого доход для расчета	42 740 924,11
6	Отчисление на ведение деятельности фонда 14,976%	6 400 958,88
8	Возмещение необходимых расходов спец. депозитария (за счет средств пенсионных накоплений 0,1% от СЧА ПН)	633 111,88
9	Итого для зачисления на счета застрахованных лиц	35 706 853,35

Сводные таблицы по ОПС имеют следующий вид:

тыс.руб.	Сумма на начало года	перевод в ВР	доход, начисл за год	выплаты за год	иные поступления (указать в Прим)	иные расходы (указать в Прим)	Сумма на конец года	Примечание
Выплатной резерв	295	1 281	60	-50			1 588	
РСВ	107	20	7	-11			123	

-

	Число застрахованных лиц, чел.	Сумма на счетах на 31-12-2014	Примечание
Пожизненные выплаты	9	31	Доход, начисленный по итогам 2014г.
в т.ч.			
получающие	9	31	
выбывшие			
Срочные выплаты	1	1	Доход, начисленный по итогам 2014г.
в т.ч.			
получающие	1	1	
выбывшие			
получившие ЕДВ (остатки на счетах)	520	1 130	
Накопительный период	11081	637 651	

<i>Прочие остатки</i>		2 814	Выплатной резерв, РСВ, резерв ОПС, остатки на прекращенных по смерти договорах.
Итого:	11 656	641 226	

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений и составляют **641.226** тыс.руб. На отчетную дату у Фонда имеются активы по ОПС, чистая стоимость которых составляет **641.226** тыс.руб.

Фонд платежеспособен.

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

4.1.Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.

Правила Фонда в последней редакции утверждены решением Совета Фонда 16 октября 2014 г. (протокол №11/14) и зарегистрированы Центральным Банком РФ 20.11. 2014 года, №158/2/4.

Правила Фонда содержат 4 пенсионные схемы, все используются Фондом в практической работе.

Краткое описание пенсионных схем.

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом по одной их следующих пенсионных схем:

- **Схема № 1.** «С установленными размерами пенсионных выплат и пожизненными выплатами негосударственных пенсий. Вкладчик – юридическое лицо. 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».

Все применяемые Фондом пенсионные схемы соответствуют федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ 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 наследования пенсионных накоплений.

В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология.

4.2.Участники и вкладчики Фонда.

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Всего на 31 декабря 2014 г. действовали 8.345 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 25 договоров – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 17.929 человек.

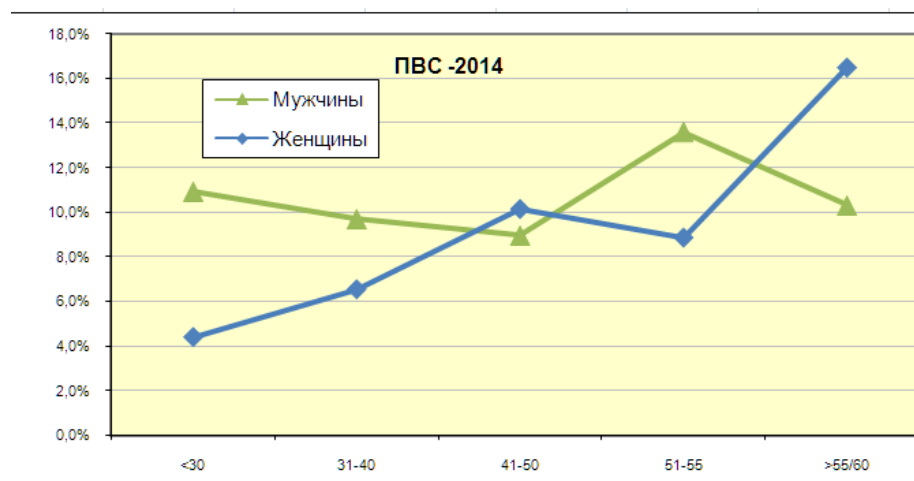
За отчетный 2014 год:

- заключено новых договоров – 390;
- прекращенных договоров – 331;
- выбыло Участников – 4.185 (в том числе в связи со смертью участников –92, в связи с расторжением договоров – 164, вследствие выполнения обязательств по договору-178, по иным причинам - 3.751).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

ПВС-2014					
возраст	мужчины		возраст	женщины	
<30	1 875	10,9%	<30	755	4,4%
31-40	1 666	9,7%	31-40	1 123	6,5%
41-50	1 540	9,0%	41-50	1 741	10,2%
51-60	2 331	13,6%	51-55	1 521	8,9%
>60	1 770	10,3%	>55/60	2 830	16,5%
	9 182	53,5%		7 970	46,5%
	17 152				

Половозрастную структуру участников Фонда иллюстрирует следующая диаграмма:



4.3.Актуарные предположения.

Актуарная норма доходности – **0%** .
Таблица смертности - не использовалась.
Других предположений нет.

4.4.Оценивание активов фонда.

Внеоборотные активы Фонда по балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2014 года составили **31.151** тыс.руб. из них **808** тыс.руб. - основные средства. Оборотные активы изменились с **1.274.808** тыс.руб. на начало года до **1.492.667** тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения выросли с **793.895** тыс.руб. до **854.376** тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2014 года составили **1.523.818** тыс.руб. против **1.309.425** тыс.руб. на начало отчетного периода.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2014 года составили сумму **764.441** тыс.руб.

В расчетах использован бухгалтерский баланс НО НПФ «Роствертол».

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2014 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – **75,16%**;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - **24,85%**;

- Прочее – (0,01) %;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда большую часть составляют активы со сроком размещения менее 3-х месяцев - 84.67% .

➤ Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют **764.441** тыс.руб. (100%).

Общая балансовая стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 31.12.2014 г. **764.441** тыс.руб.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил **727.994** тыс.руб.

Страховой резерв равен на отчетную дату **36.447** тыс.руб. В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н размер страхового резерва должен составлять 5 (пять) или более процентов меньшей из величин РППО по состоянию на начало либо конец отчетного года. Для расчета норматива применяется размер РППО на 31.12.2014 в сумме **727.994** тыс.руб. При этом размер страхового резерва составит 5,0 % от размера РППО на отчетную дату.

Актuarные активы.

Оценка инвестированных активов на отчетную дату проводилась Фондом по рыночной стоимости.

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 по выпискам из спецдепозитария на 31.12.2014 (размещение средств пенсионных резервов у Фонда самостоятельное, дебиторской задолженности по портфелю пенсионных резервов нет):

7. Расчет сводной СЧА средств пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2014 года

№ п/п	Наименование показателей	сумма руб.
1	Расчетный счет	574 522 087,30
2	Депозитные вклады	190 000 000,00
3	Касса фонда	233,81
4	Кредиторская задолженность в т.ч.	(81 231,01)
5	По выплате пенсии	(2477,01)
6	Спец. депозитарий услуги	(28 000,00)
7	Отчисление на ИОУД	(50 656,00)
8	НДФЛ	(98,00)
	СЧА на 31.12.2014	764 441 090,10

A1= 764.441 тыс.руб.

Дебиторской задолженности по портфелю пенсионных резервов нет

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД- 31-12-2014	
Основные средства	808
Расходы будущих периодов	
Расчетные счета ОУД	36 217
Депозитные счета в руб. ОУД	44 300
Ценные бумаги	29 913
в доверительном управлении	0
Задолженность на 31.12.2014 по отчислению на ИОУД (15% от ПН и ПР)	6 452
Запасы	0
Касса	3
Прочая дебиторская задолженность	199
кредиторская задолженность	-1 954
резерв предстоящих расходов	165
Итого	116 103
Итого БЕЗ основных средств	115 130
Актуарные активы	

A2= 115.130 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 = 764.441+115.130= 879.571 тыс.руб.

4.5. Актуарные пассивы.

№ пенс схемы	всего участников	из них получа ющ пенси ю	сумма средств на счетах по схеме (с начисл. Доходом) для ...				Расчетные обязательства для ...			
			получа ющих пенси ю	Накони т.перио д	СПС	ВСЕГО	получающих пенси ю	накопительн ый период	СПС	ВСЕГО
1	1715	363	0	30 203	19 332	49 535		30 204	19 331	49 535
2	8214	933	12 587	86 328	0	98 915	12 587	86 328		98 915
3	6062	1021	80 504	317 878	143 511	541 893	80 504	317 878	143 511	541 893
4	1938	242	138	37 372	140	37 650	138	37 372	140	37 650
ИТОГО	17 929	2 559	93 229	471 782	162 983	727 994	93 229	471 782	162 983	727 994

- На отчетную дату по пенсионной **схеме №1** «С установленными размерами пенсионных выплат и пожизненными выплатами негосударственных пенсий. Вкладчик – юридическое лицо. Солидарная») имеются **1.715** участников, **363** человека получают пожизненную пенсию, из них:
 - **187** пенсионеров получают пожизненную пенсию по договору №8/06 (ежегодно добавляется 20-25 новых пенсионеров). Остаток на СПС по данному договору равен **8.453** тыс.руб. Соответствующие актуарные обязательства равны **8.453** тыс.руб.
 - **176** пенсионеров получают пожизненную пенсию по договору №2/464. По данному договору выплачиваются как пожизненные, так и срочные пенсии. Остаток на СПС по данному договору после начисления дохода равен **10.878** тыс.руб., но он включает в себя и средства по выплате срочной пенсии по схеме №4 ввиду невозможности выделить эту составляющую отдельно.
- Сумма на счетах накопительного периода с начисленным доходом равна **30.204** тыс.руб.

Совокупные обязательства Фонда по отношению к участникам и пенсионерам по данной солидарной пенсионной схеме на отчетную дату равны $8.453+10.878+30.204=$ **49.535** тыс.руб.

- По пенсионной **схеме №2** («С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение определенного периода») в Фонде имеются **8.214** участников, **933** из которых получают срочные пенсионные выплаты. Данная пенсионная схема является сберегательной, размер пенсии по данной схеме для участника пересчитывается каждый год после распределения полученного дохода в зависимости от числа месяцев ожидаемых выплат, актуарная норма доходности не используется. Поэтому обязательства Фонда по данной пенсионной схеме на отчетную дату равны сумме остатков на счетах (с начисленным по итогам 2014 года доходом), в том числе, на СПС. Общий размер обязательств по этой схеме составляет на отчетную дату **98.915** тыс.руб.
- По пенсионной **схеме №3** («С установленными размерами взносов. Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет. Солидарная») в Фонде имеются **6.062** человека, из которых **1.021** человек получает негосударственную пенсию. Данная пенсионная схема также является сберегательной, размер пенсии по данной схеме для участника пересчитывается каждый год после распределения полученного дохода в зависимости от числа месяцев ожидаемых выплат, актуарная норма доходности не используется. Кроме того, по данной схеме имеется СПС Вкладчика на сумму **143.511** тыс.руб. Общие обязательства Фонда по данной пенсионной схеме равны сумме остатков на счетах (с начисленным по итогам 2014 года доходом) и

составляют на отчетную дату сумму **541.893** тыс.руб. (пенсия сберегательная).

- По пенсионной **схеме №4** «С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Паритетная» в Фонде имеются **1.938** участников, **242** из которых получают срочные пенсионные выплаты. Обязательства Фонда по этой пенсионной схеме на отчетную дату равны сумме остатков на счетах (с начисленным по итогам 2014 года доходом и фактом учета части солидарных обязательств в составе обязательств по пенсионной схеме №1), что составляет на отчетную дату **37.650** тыс.руб.

Таким образом, принятые Фондом совокупные обязательства по всем пенсионным схемам составляют на отчетную дату **727.994** тыс.руб.

Резерв покрытия пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии на 31.12.2014 достигает размера **727.994** тыс.руб., т.е. достаточен.

Количество участников по договорам по действующим схемам на 31 декабря 2014 года составляет **17.929** человек. Половозрастная структура участников приведена в разделе № 4.

Итого:

Пенсионные обязательства Фонда по всем действующим пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму

П1= 727.994 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов **764.441** тыс.руб.).

Современную стоимость непенсионных обязательств составили: кредиторская задолженность и прочие обязательства (П2), страховой резерв (П3); совокупный вклад учредителей, добавочный капитал и целевое финансирование (П4).

Общая сумма кредиторской задолженности в Фонде равна **2.212** тыс.руб., в том числе по:

- ПР -**30.6** тыс.руб.;
- ПН -**221.1** тыс.руб.;
- ОУД - **1.960** тыс.руб.

Таким образом,

П2 = 31 тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет **36.447** тыс.руб.

П3= 36.447 тыс.руб.

П4= 92.593+677+22.504= 115.774 тыс.руб.

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

$(П1+П2+П3+П4)= 903.805$ тыс.руб.

4.6.Актуарный баланс.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$(П1+П2)=728.025 < (А1+А2+А3)= 879.571 < (П1+П2+П3+П4)= 880.246$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П3) = 764.441$ тыс. руб. покрываются средствами активов пенсионных резервов (**764.441** тыс.руб.). Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату **115.130** тыс. руб., этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

4.7.Ликвидность.

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы. Ликвидность активов достаточна для выполнения обязательств.

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.

«04» _____ марта 2015 г.



Л.Е.Соломатина