Актуарное заключение, составленное по результатам оценивания деятельности АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» за 2014 год

Ответственный актуарий РФ

Д.В. Помазкин



Москва 2015

Введение

В настоящих материалах дано актуарное заключение и приведен отчет об актуарном оценивании деятельности АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» (лицензия № 436, выдана 08 октября 2014г.) на дату 31.12.2014 года.

Актуарное оценивание проведено в соответствии со ст. 21 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» ответственным актуарием РФ Помазкиным Дмитрием Владимировичем, являющимся членом СРО «Ассоциация профессиональных актуариев».

Актуарное оценивание проводилось на основании требования об обязательном ежегодном актуарном оценивании деятельности НПФ и подготовлено для предоставления в уполномоченный орган – Центральный Банк Российской Федерации.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты и материалы, предоставленные Фондом:

- Федеральный закон от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Бухгалтерский баланс за 2014 г.;
- Данные предоставленные Фондом, содержащие реестр застрахованных лиц, денежные потоки по ОПС, прочая информация.

I. Выводы и рекомендации

Сумма пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии и в резерве по ОПС, равна **4 302 280** тыс. рублей.

Рыночная стоимость портфеля пенсионных накоплений равна **4 346 167** тыс. рублей.

Рыночная оценка собственных средств фонда равна **282 490** тыс. рублей.

Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию покрываются суммой средств пенсионных накоплений. Дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

На основании приведенного ниже отчета сделано следующее актуарное заключение:

Фонд платежеспособен и сможет выполнить принятые на себя обязательства.

II. Пенсионные правила

Пенсионные правила Фонда утверждены Советом НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» 21.08.2014 и зарегистрированы ЦБ РФ 08.10.2014.

Используемая в Правилах терминология соответствует общепринятой. На дату проведения актуарного оценивания Правилами Фонда предусмотрено использование шести пенсионных схем:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный счет Вкладчика с перераспределением на именные пенсионные счета Участников при наступлении пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица и физические лица.

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно.

На дату проведения оценивания Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

III. Актуарные предположения

Таблица смертности

При расчете обязательств перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия, применялась таблица смертности населения Российской Федерации за 2012 год. Средняя продолжительность жизни для женщин с 55 лет – 25, для мужчин с 60 лет – 15.4.

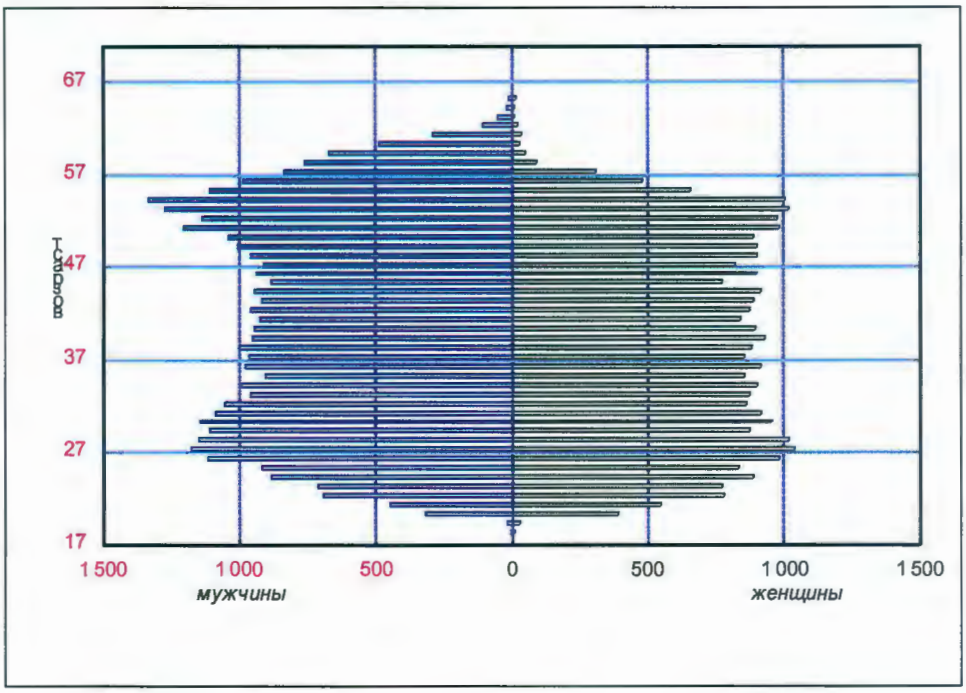
Норма доходности

При расчете обязательств перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия, норма доходности принималась равной нулю.

IV. Численность застрахованных лиц

Распределение застрахованных лиц (ЗЛ), на этапе накопления по возрасту приведено на рис.1

Рис. 1. Половозрастное распределение застрахованных лиц.



Пожизненная пенсия назначена для **16** ЗЛ.
Срочная пенсия назначена для **1** ЗЛ.

V. Актуарный баланс

Оценивание стоимости пенсионных накоплений

По данным специализированного депозитария, рыночная стоимость пенсионных накоплений равна **4 346 167** тыс. руб., рыночная стоимость собственных средств равна **282 490** тыс. рублей.

Структура портфеля пенсионных накоплений на дату 31.12.2014 приведена в таблице 1.

Таблица 1. Балансовая и рыночная стоимость инвестиционного портфеля пенсионных накоплений (тыс. руб.).

Объекты инвестирования	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Государственные ЦБ	84 180	84 180
Корпоративные облигации РФ	1 242 830	1 242 830
Депозиты	2 922 361	2 922 361
Другие направления инвестирования, включая средства на р.с.	98 759	98 759
Дебиторская задолженность	24 484	24 484
Кредиторская задолженность	70 333	26 446
Итого:	**4 302 280**	**4 346 167**

Структура портфеля собственных средств на дату 31.12.2014 приведена в таблице 2.

Таблица 2. Балансовая и рыночная стоимость инвестиционного портфеля собственных средств (тыс. руб.).

Объекты инвестирования	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Депозиты	220 000	220 000
Другие направления инвестирования, включая р.с.	17 713	17 713
Дебиторская задолженность	53 714	53 714
Кредиторская задолженность	8 937	8 937
Итого:	**282 490**	**282 490**

Оценивание обязательств по ОПС

Обязательства, включающие суммы пенсионных накоплений на счетах застрахованных лиц на этапе накопления и этапе выплат, а также перераспределенные средства умерших застрахованных лиц, приведены в таблице 3.

Таблица 3. Резервы ОПС (тыс. руб.).

Наименование резерва	Сумма резерва
Резерв пенсионных накоплений	4 287 834
Выплатной резерв	2 757
Резерв срочных выплат	115
Резерв по ОПС	11 574
Итого	**4 302 280**

Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию покрываются суммой средств пенсионных накоплений. Дефицит по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

Фонд платежеспособен и сможет полностью выполнить принятые обязательства по обязательному пенсионному страхованию в условиях прекращения страховых взносов.

В случае учета реальных сроков дожития для каждого застрахованного лица, вместо нормативных, определенных законодательно и применяемых в расчетах при назначении накопительной пенсии, расчетный размер выплатного резерва может увеличиться на 2 493 тыс. рублей. (таблица 4).

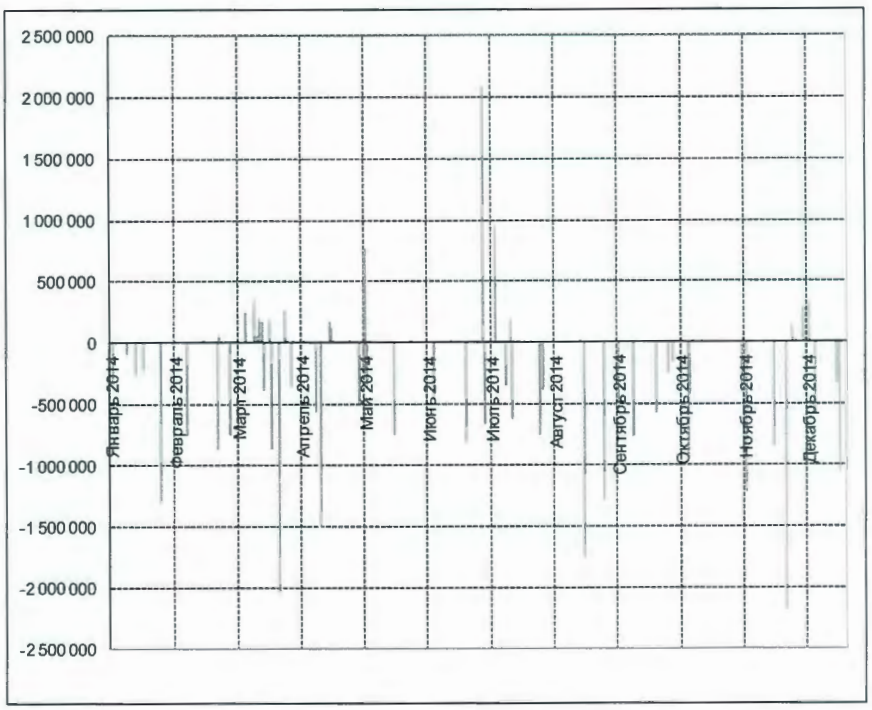
Таблица 4. Расчетный размер выплатного резерва таблице дожития РФ 2012 г.

Общее число застрахованных лиц	из них женщин	Средний возраст	Средний размер пенсии (руб.)	Расчетный размер выплатного резерва (тыс. руб.)
16	15	47	867	5 251

VI. Согласование потоков текущих выплат и платежей

Поток страховых взносов и выплат в течение 2014 года приведен на рис. 1.

Рис. 1. Поток взносов и выплат (тыс. руб.).



Среднегодовая стоимость пенсионных накоплений равна – **4 269 483** тыс. рублей (Таблица 5). Сумма инвестиционного дохода, полученного в результате инвестирования пенсионных накоплений – **291 351** тыс. рублей. Доходность инвестирования равна 6.8%.

Таблица 5. Расчет доходности и изменение суммы пенсионных накоплений в течение 2014 года (тыс. руб.).

Сумма пенсионных накоплений в начале года	4 279 597
Сумма пенсионных накоплений в конце года (по потоку)	4 256 691
Средняя сумма пенсионных накоплений за год	4 269 483
Доход от инвестирования пенсионных накоплений	291 351
Доходность	6,8%

Приложение

Расчетные формулы, применяемые для расчета обязательств

Для расчета обязательств по выплатному резерву применялась следующая формула:

$$CLiabilities1 = \sum_{i=1}^{N} pension(i) \ * \ddot{a}_{x(i)}^{(12)} * 12 ,$$

$$\ddot{a}_x^{(12)} = \ddot{a}_x - \frac{11}{24}$$

Где

N –число получающих пенсию;
$Pension(i)$ – размер пенсии, i-го пенсионера;
$\ddot{a}_x$ – пожизненный ежегодный аннуитет пренумерандо.

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} * v + \frac{l_{x+2}}{l_x} * v^2 + \ldots + \frac{l_\omega}{l_x} * v^{\omega - x} = \sum_{i=x}^{\omega} \frac{l_i}{l_x} * v^{i-x}$$

Характеристики таблицы смертности

возраст	продолжительность жизни (лет)		возраст	продолжительность жизни (лет)	
	женщины	мужчины		женщины	мужчины
0	75,8	64,6	51	28,5	21,1
1	75,4	64,2	52	27,6	20,4
2	74,5	63,2	53	26,7	19,7
3	73,5	62,3	54	25,9	19,1
4	72,5	61,3	55	25,0	18,4
5	71,6	60,3	56	24,2	17,8
6	70,6	59,3	57	23,4	17,2
7	69,6	58,3	58	22,6	16,6
8	68,6	57,4	59	21,8	16,0
9	67,6	56,4	60	21,0	15,4
10	66,6	55,4	61	20,2	14,9
11	65,7	54,4	62	19,4	14,3
12	64,7	53,4	63	18,6	13,8
13	63,7	52,5	64	17,9	13,3
14	62,7	51,5	65	17,1	12,8
15	61,7	50,5	66	16,4	12,3
16	60,7	49,5	67	15,6	11,8
17	59,8	48,6	68	14,9	11,3
18	58,8	47,6	69	14,2	10,8
19	57,8	46,7	70	13,4	10,2
20	56,9	45,8	71	12,8	9,8
21	55,9	44,8	72	12,1	9,4
22	54,9	43,9	73	11,4	8,9
23	54,0	43,0	74	10,8	8,5
24	53,0	42,1	75	10,1	8,1
25	52,1	41,3	76	9,5	7,8
26	51,1	40,4	77	9,0	7,4
27	50,1	39,5	78	8,4	7,1
28	49,2	38,7	79	7,9	6,7
29	48,3	37,8	80	7,4	6,4
30	47,3	37,0	81	6,9	6,1
31	46,4	36,2	82	6,5	5,8
32	45,5	35,4	83	6,0	5,5
33	44,6	34,6	84	5,6	5,3
34	43,7	33,9	85	5,3	5,1
35	42,7	33,1	86	4,9	4,8
36	41,8	32,3	87	4,6	4,6
37	40,9	31,6	88	4,3	4,4
38	40,0	30,8	89	4,0	4,2
39	39,1	30,0	90	3,7	3,9
40	38,2	29,3	91	3,5	3,7
41	37,3	28,5	92	3,2	3,4
42	36,4	27,7	93	3,0	3,2
43	35,5	26,9	94	2,8	3,0
44	34,6	26,2	95	2,5	2,8
45	33,7	25,4	96	2,3	2,5
46	32,8	24,7	97	2,0	2,1
47	32,0	24,0	98	1,7	1,8
48	31,1	23,2	99	1,2	1,3
49	30,2	22,5	100	0,5	0,5
50	29,3	21,8			