Заключение
об актуарном оценивании деятельности негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ»

(лицензия № 412 от 04.03.2004 г.)

за 2012 год

Актуарий негосударственных

пенсионных фондов – Логинова Л.А.

Екатеринбург
2012 год

(ВЫДЕРЖКИ)

Проведено актуарное оценивание деятельности Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – Фонд), лицензия № 412, выдана Министерством труда и социального развития Российской Федерации 04 марта 2004 года на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Срок действия лицензии – бессрочно. Местонахождение Фонда – 620012, город Екатеринбург, ул. Машиностроителей, д. 11, ОГРН 1036604790970, ИНН 6673083668.

Актуарное оценивание проведено актуарием негосударственных пенсионных фондов Логиновой Людмилой Александровной, зарегистрированной и аккредитованной в Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации в качестве актуария негосударственных пенсионных фондов, регистрационный номер 21 от 25 марта 2004г.

Проведено **обязательное ежегодное актуарное оценивание** деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 07 мая 1998г. «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд в 2012 году осуществлял деятельность на основании «Устава негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – Устав). Устав Фонда в действующей редакции утвержден решением Совета фонда 02 августа 2012г. (протокол №18/2012), запись о государственной регистрации изменений в учредительные документы внесена в ЕГРЮЛ 29 августа 2012г. за № 2126600036748 Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Свердловской области.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании Пенсионных правил негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – пенсионные правила). Пенсионные правила Фонда в действующей редакции утверждены решением Совета Фонда 06 августа 2012г. (протокол № 19/2012), зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 06 сентября 2012г. за № 412-н.

Фонд осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию на основании Страховых правил НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – страховые правила). Страховые правила Фонда в действующей редакции утверждены заседанием Совета Фонда от 06 августа 2012г. (Протокол № 19/2012), зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 14 августа 2012г. за № 412-Ст/н.

Ответственность за полноту и достоверность представленных актуарию данных и документов несет Фонд.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось по состоянию на 31 декабря 2012г. Последнее актуарное оценивание проводилось по итогам 2011 года.

Дата проведения актуарного оценивания – с 15 по 23 июля 2013г.

Выводы

Выводы актуария:

1. По результатам проведенного актуарного оценивания на отчетную дату **по негосударственному пенсионному обеспечению актуарный баланс Фонда практически выдержан**. Пенсионные обязательства Фонда (ожидаемая современная стоимость обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, кредиторская задолженность и сформированный страховой резерв) в размере 245 717,6 тыс. рублей покрываются средствами пенсионного резерва (222 908,8 тыс. рублей) с коэффициентом 0,91. Дефицит в сумме 22 808,8 тыс. рублей может быть возмещен за счет средств имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда.

2. По результатам проведенного актуарного оценивания на отчетную дату **по обязательному пенсионному страхованию актуарный баланс выдержан**. Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию в размере 3 296 824,2 тыс. рублей покрываются средствами пенсионных накоплений (3 303 462,6 тыс. рублей) с коэффициентом 1,00.

3. Фонд имеет средства для ведения уставной деятельности.

4. Текущее финансовое положение Фонда устойчивое.

Актуарные предположения

При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:

1. Актуарная норма доходности - 4% годовых, соответствует минимальному гарантированному размеру дохода от размещения пенсионных резервов, определенному пенсионными правилами Фонда.

2. При расчете пожизненных аннуитетов использованы таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни «Показатели смертности и ожидаемой продолжительности жизни населения Свердловской области в 2009 году» (разработаны Территориальным органом Федеральной службы Государственной статистики по Свердловской области). Использованы таблицы смертности для всего поселения отдельно для женщин, отдельно для мужчин. Таблицы выбраны исходя из предположения об увеличении продолжительности жизни населения в РФ.

3. Для актуарной оценки пожизненных обязательств предельный возраст дожития в 100 лет выбран, исходя из расчета достаточной стоимости пожизненного пенсионного обеспечения при умеренных рисках превышения фактической продолжительности жизни над ожидаемыми значениями с учетом наличия участников, имеющих на дату проведения актуарного оценивания, возраст 102 года.

Сведения о структуре принятых и исполняемых обязательств негосударственного пенсионного Фонда

На 31.12.2012 года в Фонде действовало 9 200 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них с юридическими лицами – 169, с физическими лицами – 9 031. Количество действующих договоров на конец отчетного периода возросло на 3,9% относительно начала года.

Таблица № 1. Действующие договоры о негосударственном пенсионном обеспечении на 31.12.2012г.

№	Пенсионная схема	Уникальный код пенсионной схемы	Количество пенсионных договоров	Количество участников	Состояние счетов, тыс. рублей	Обязательства по договорам НПО на 31.12.2012г., тыс. рублей
1.	Схема № 1	41201	9 179	24 093	192 510,2	197 378,1
2.	Схема № 2	41202	1	1	13,8	13,8
3.	Схема № 3	41203	0	0	0,0	0,0
4.	Схема № 4	41204	20	812	28 207,0	35 870,8
		Итого:	**9 200**	**24 906**	**220 731,0**	**233 262,7**

Таблица № 2. Актуарная стоимость принятых Фондом обязательств по видам пенсионных схем на 31.12.2012г.

	Схема №1	Схема №2	Схема №3	Схема №4	**Итого**
Количество участников на этапе накопления, чел.	22 651	1	0	611	**23 263**
Стоимость обязательств перед участниками на этапе накопления, тыс. рублей	144 739,2	13,8	0,0	14 775,0	**159 528,0**
Количество участников на этапе выплат, чел.	1 442	0	0	201	**1 643**
Стоимость обязательств перед участниками на этапе выплат, тыс. рублей	52 638,9	0,0	0,0	21 095,7	**73 734,6**
Суммарная стоимость принятых Фондом обязательств, тыс. руб.	197 378,1	13,8	0,0	35 870,7	**233 262,6**

Актуарный баланс на 31.12.2012г.

(тыс. руб.)

Актуарная стоимость активов		**Актуарные пассивы**	
Показатели	Сумма	Показатели	Сумма
А1. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионного резерва	222 908,8	П1. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда, кредиторская задолженность по НПО, нераспределенная прибыль, предназначенная для начисления на пенсионные счета	233 262,6
А2. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства ИОУД	280 635,1	П2. Страховой резерв	12 455,0
		П3. Резервы предстоящих расходов по ИОУД	815,0
		П4. ИОУД	321 461,0
ИТОГО	**503 543,9**	**ИТОГО**	**567 993,6**

Оценочные показатели и их классификация:

А1+А2 = 503 543,9 тыс. рублей (актуарные активы АА);

П1+П2 = 245 717,6 тыс. рублей (обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению ПО);

П1+П2+П3 = 246 532,6 тыс. рублей (основные пассивы ОП);

П1+П2+П3+П4 = 567 993,6 тыс. рублей (совокупные пассивы СП).

Выводы по разделу:

Актуарные активы Фонда АА больше показателя ПО (обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению), но меньше показателя СП (совокупные пассивы). Из этого следует вывод – актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению ПО (в том числе ожидаемая современная стоимость обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, кредиторская задолженность и сформированный страховой резерв) в размере 245 717,6 тыс. рублей полностью не покрываются средствами пенсионного резерва (222 908,8 тыс. рублей), но могут быть возмещены за счет средств

имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в сумме 22 808,8 тыс. рублей. Пенсионные обязательства Фонда покрываются средствами пенсионного резерва (А1) с коэффициентом 0,91.

Фонд имеет средства для ведения уставной деятельности на среднесрочную перспективу (2-3 года).

Оценка обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Актуарная стоимость пенсионных накоплений составляет 3 303 462,6 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность в части имущества, входящего в состав пенсионных накоплений учтена Фондом в составе активов и соответственно учтена в актуарной стоимости средств пенсионных накоплений.

Актуарная оценка пассивов Фонда по обязательному пенсионному страхованию принимается равной сумме:

- средств на счетах застрахованных лиц – 3 296 650,5 тыс. рублей;
- денежной оценки принятых Фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной части трудовой пенсии по старости – 173,7 тыс. рублей.

Итого актуарная оценка пассивов Фонда по обязательному пенсионному страхованию равна 3 296 824,2 тыс. рублей.

Актуарные пассивы по обязательному пенсионному страхованию покрываются средствами актуарных активов Фонда, входящих в состав пенсионных накоплений, в полном объеме. Актуарный баланс по обязательному пенсионному страхованию выдержан.

Оценка выполнимости принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств

Оценка выполнимости принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Принятые Фондом обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению могут быть с высокой вероятностью выполнены при сохранении достаточного объема ликвидных и надежных активов и формировании в 2013 году источников для полного покрытия убытков, полученных по итогам предшествующих периодов и не закрытых на дату проведения актуарного оценивания.

Оценка выполнимости принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Обязательства Фонда по обязательному пенсионному страхованию могут быть с высокой вероятностью выполнены при сохранении достаточного объема ликвидных и надежных активов.

Сведения о выполнимости обязательств по выплатам уже назначенных негосударственных пенсий

Вероятность выполнения обязательств по выплатам назначенных пенсий в течение трех ближайших лет высокая, так как структура активов, входящих в состав пенсионных резервов, имеет достаточную долю ликвидных финансовых вложений, которые при необходимости могут оперативно обеспечить наличие средств для выплат негосударственных пенсий.

Раскрытие информации

Основные показатели деятельности НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ» в 2012 году:

Таблица № 5. Изменение суммы пенсионных резервов

	2012 год
Пенсионные резервы на начало года, тыс. рублей	175 971,0
Сумма пенсионных взносов, тыс. рублей	71 704,0
Пенсионные резервы, полученные в порядке правопреемства, тыс. рублей	0,0
Сумма выплат негосударственных пенсий, тыс. рублей	22 878,0
Сумма выплат выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров и наследовании, тыс. рублей	3 257,0
Доход от размещения пенсионных резервов за год, тыс. рублей	14 597,0
Пенсионные резервы на конец года, тыс. рублей	222 974,00

Таблица № 6. Изменение суммы страхового резерва в течение года

	2012 год
Сумма страхового резерва на начало года, тыс. рублей	8 430,0
Средства, направленные на формирование страхового резерва за год, тыс. рублей	4 147,0
Средства, использованные из страхового резерва за год, тыс. рублей	122,0
Сумма страхового резерва на конец года, тыс. рублей	12 455,0

Таблица № 7. Изменение пенсионных обязательств в течение года

	2012 год
Суммарные обязательства на начало года, тыс. рублей	167 541,0
Обязательства, принятые за год, тыс. рублей	79 325,0
Сумма выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров и наследовании, тыс. рублей	26 135,0
Суммарные обязательства на конец года, тыс. рублей	220 731,0

Актуарий негосударственных пенсионных фондов _____ Логинова Л.А.
23 июля 2013 года

