

**Актуарное заключение  
о деятельности  
НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ»  
за 2009 год**

**Москва – 2010**

Соломатина Л.Е. 8-985-788-1288  
[Lsolomatina@gmail.com](mailto:Lsolomatina@gmail.com)

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЭКСПЕДИЦИЯ**

В.С. Чухрова

21.06.2010

## 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 «Профессиональный».
  - 4.3. Актуарные предположения.
  - 4.4. Оценивание актуарных активов НПФ «Профессиональный».
  - 4.5. Оценивание актуарных пассивов НПФ «Профессиональный».
  - 4.6. Актуарный баланс.
  - 4.7. Раскрытие результатов оценивания.
  - 4.8. Ликвидность.
5. Раскрытие результатов.

## 1. Введение

Настоящее актуарное оценивание деятельности НПФ «Профессиональный», 628400, Ханты-Мансийский АО, г. Сургут, ул.Энгельса, 11, лицензия Министерства труда и социального развития РФ № 360/2 от 21 мая 2004г., именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., действующей на основании свидетельства об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ и удостоверения о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и 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 2009 году по итогам деятельности Фонда в 2008 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 достоверность предоставленной информации лежит на Фонде.

## 2. Выводы и рекомендации

### 2.1. Обязательное пенсионное страхование

Фонд получил право на осуществление деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с 18.06.2004 г., № 2985-ЮЛ.

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений.

### 2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение

На отчетную дату в Фонде имеется актуарный профицит в размере 323 647 тыс.руб. или 7,2% размера совокупных актуарных пассивов:

$$(П1+П2) = 2526185 < (П1+П2+П3+П4) = 4\,475\,031 < (А1+А2+А3) = 4\,868\,992$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом  $(П1+П3) = 3\,154\,090$  тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов (3 477 738 тыс.руб., разница на величину профицита в размере 323 647 тыс.руб.). Активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату 1 334 549 тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

Поток текущих выплат прогнозируется как выплаты негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее договорам).

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

Потоки текущих выплат и поступлений согласованы.

В 2009 году выплачивались выкупные суммы по расторгнутым договорам 302 участникам и негосударственные пенсии по действующим договорам, число которых на 31 декабря 2009 года составило 454 договора. Задолженности по невыплаченным начисленным пенсиям и выкупным суммам на отчетную дату нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 60564 руб., минимальный размер составил 63 руб. Пенсионные выплаты – ежемесячные и ежеквартальные.

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы.

Полученный за 2009 год доход от размещения средств пенсионных резервов составил 441 506 тыс. руб. (средневзвешенная доходность 12,5%), из которых

- 15% (66 200 тыс. руб.) были израсходованы Фондом на ОУД в соответствии с законодательством;
- 202 тыс.руб направлены в РППО;
- 375 103 тыс.руб направлены в Страховой резерв.

Страховой резерв Фонда на отчетную дату равен 640 968 тыс.руб. или 22,5% Резерва покрытия пенсионных обязательств на 31.12.2009 (РППО равен на отчетную дату 2 836 770 тыс. руб.).

**Рекомендации:** рассчитать собственную таблицу смертности НПФ, составленную на основе наблюдений фактической смертности Участников Фонда.

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

Страховые правила зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 27.04.2007 года.

Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило 2600 человек.

Актуарная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет 85666 тыс.руб., – СЧА, находятся в ДУ ООО УВК ВИКА) (по балансу 85272 тыс. руб.). Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений. Фонд платежеспособен.

Структура инвестиционного портфеля по пенсионным накоплениям на 31.12.2009 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на счетах в кредитных организациях – 7,58%;
- Государственные ЦБ РФ – 0,43%;
- Ценные бумаги субъектов РФ – 22,58%;
- Облигации российских эмитентов – 15,87%;
- Акции российских эмитентов – 10,10%;
- Другие направления инвестирования – 43,44% (Другие направления инвестирования это 38 369 364,35р. Включают 37 914 759,82 р. – денежные средства на специальных брокерских счетах (в составе ООО «УК «ВИКА» Д.У. НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ») и 454 604,53 р. – накопленный процентный (купонный) доход (в составе ООО «УК «ВИКА» Д.У. НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ»)).

Полученный за 2009 год доход от инвестирования средств пенсионных накоплений составил 9 357 тыс.руб. (средневзвешенная доходность 23,5%), из которых 9034 тыс.руб. предназначены решением Совета- на пополнение счетов. Часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, на формирование имущества, не направлялась.

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ	тыс.р.
Пенсионные накопления на начало года	65 974,00
Сумма взносов	11 334,69
Сумма выплат	
Выплата наследственных сумм	-84,91
Расторжение, перевод в ПФР или другой НПФ	-1 308,91
Доход/убыток за год	9 357,00
Переоценка активов	0,00

из ОУД	0,00
Пенсионные накопления на конец года	85 271,87

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

##### 4.1. Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению

Новая редакция Пенсионных правил Фонда утверждена Советом Фонда 12 октября 2009 года, протокол № 1П-10, и зарегистрирована Федеральной службой по финансовым рынкам 17 декабря 2009 года № 360/2-Н.

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 Правительством РФ от 13 декабря 1999 г. № 1385.

Правила Фонда содержат 4 пенсионные схемы.

##### Краткое описание пенсионных схем:

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

**Схема №1.** «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

**Схема №2.** «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников».

**Схема № 3.** «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная». *В настоящее время в работе Фонда не используется.*

**Схема №4.** «Страховая. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». *В настоящее время в работе Фонда не используется.*

Все применяемые Фондом пенсионные схемы соответствуют федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» 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 выплаты выкупных сумм. В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология.

## 4.2. Участники и вкладчики Фонда

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.

Всего на 31 декабря 2009 г. действовали 454 договоров негосударственного пенсионного обеспечения, из них 30 договоров – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 43532 человека.

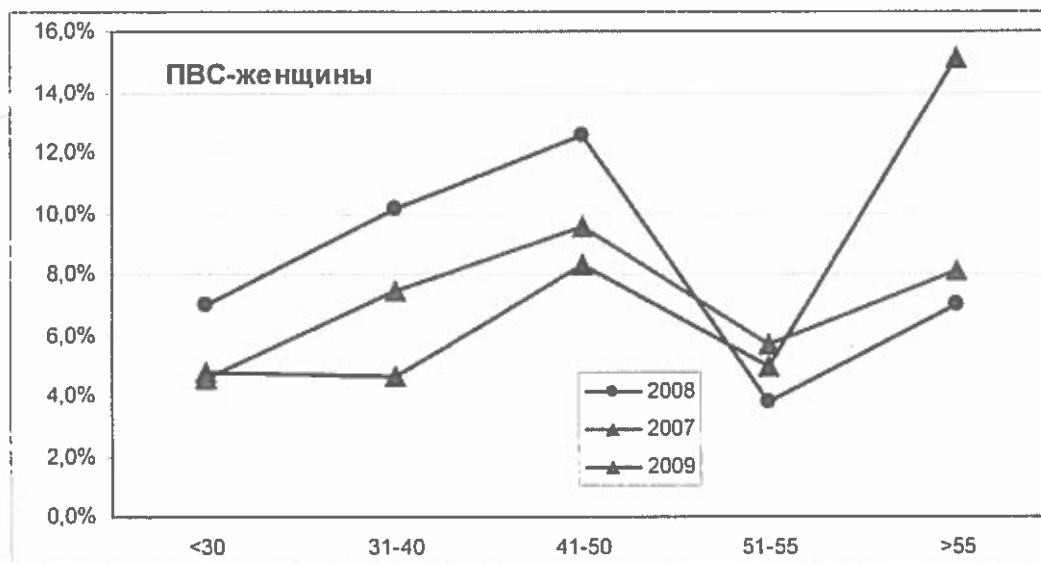
За отчетный 2009 год:

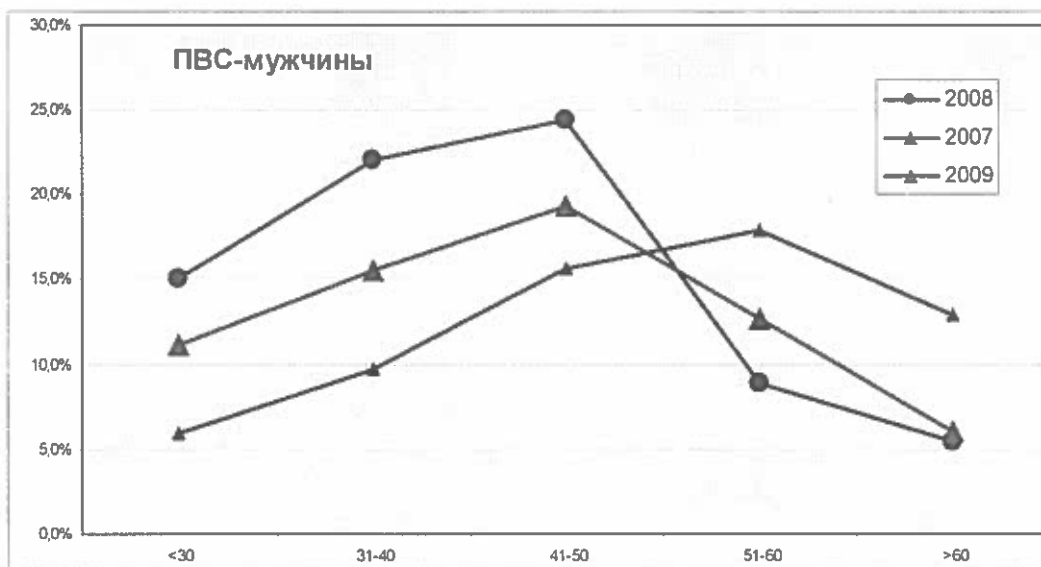
- заключено новых договоров – 283;
- прекращенных договоров – 266;
- выбыло Участников – 573 (в том числе в связи со смертью участников – 271, в связи с расторжением договоров – 302, вследствие выполнения обязательств по договору - 0).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

возраст	мужчины	возраст	женщины
<30	5,9%	<30	4,8%
31-40	9,7%	31-40	4,7%
41-50	15,7%	41-50	8,4%
51-60	17,9%	51-55	5,0%
>60	12,9%	>55	15,1%
<b>ВСЕГО</b>	<b>62,0%</b>	<b>ВСЕГО</b>	<b>38,0%</b>

Изменение половозрастной структуры участников Фонда за год иллюстрируют следующие диаграммы:





### 4.3. Актуарные предположения

Актуарная норма доходности – 4%, в соответствии с принятой Фондом гарантированной нормой доходности.

Таблица смертности: ТС за 1998 г. по Западно-Сибирскому району РФ.

В целях более точного подсчета обязательств Фонду рекомендуется рассчитать собственную таблицу смертности, составленную на основе наблюдений фактической смертности Участников Фонда.

Других предположений нет.

Следующая таблица иллюстрирует чувствительность размера обязательств по выплате пожизненной схемы к актуарным предположениям:

обяз-ва	доходность			таблицы смертности	
	4%	5%	3%	ТС РФ 2002 год	СССР-84
пожизненная	1 175 015	1 085 007	1 279 575	1 119 063	1 161 555
		-7,7%	8,9%	-4,8%	-1,1%

*Вывод: используемая таблица смертности является достаточно консервативной; модель является наиболее чувствительной к изменению ставки актуарной доходности.*

В целях более точного подсчета обязательств Фонду рекомендуется рассчитать собственную таблицу смертности, составленную на основе наблюдений фактической смертности Участников Фонда.

### 4.4. Оценивание активов фонда



Внеоборотные активы Фонда по балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2009 года составили 3 076 136 тыс.руб. против 2 373 518 тыс.руб. на начало года. При этом основные средства уменьшились с 15 702 тыс. руб. на начало года до 5 488 тыс. руб. на отчетную дату. Оборотные активы изменились с 2 319 849 тыс.руб. на начало года до 1 807 815 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения уменьшились с 1 269 041 тыс.руб. до 1 169 972 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2009 года (с учетом средств пенсионных накоплений) составили 4 883 951 тыс. руб. против 4 693 367 тыс. руб. на 31.12.2008 г.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2009 года составили сумму 3 477 738 тыс. руб.

В расчетах использован бухгалтерский баланс НПФ «Профессиональный».

#### Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений

Структура размещения средств пенсионных резервов на 31.12.2009 г. имеет следующий вид:

- Векселя – 10,29%;
- Недвижимость – 9,14%;
- Дебиторская задолженность – 0,31%
- Акции российских ОАО – 8,27%;
- Денежные средства на банковских счетах – 0,31%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 19,75%;
- Другие направления размещения – 51,93% (доли в 9 организациях, общей суммой 1 277 901 тыс.руб. Стоимость двух долей учтена с учетом заключения оценщика, остальные доли оценены по балансовой стоимости, т.к. заключение оценщика по ним отсутствует).

Наименование		Сумма, тыс. р.
1	ООО "Профмед"	2 086,00
2	ОАО "Профэнергомедстрах"	10 000,00
3	ООО "Профсервис"	610 500,00
4	ООО "Лизинг инвест"	700,10
5	ООО "Офисный центр"	20 000,00
6	ООО Офисный центр "Парус"	0,50
7	ООО "Бизнес-центр "Энергия"	484 379,67
8	ООО "Сургутские городские электрические сети"	93 234,90
9	ООО "Рейн"	57 000,00

ИТОГО

1 277 901,17

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения более 12 месяцев (56,8%).

Оценочная стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на отчетную дату 3 534 443 тыс.руб., в том числе:

- пенсионные резервы, находящиеся в ДУ составляют 1 187 999 тыс.руб;
- размещенные самостоятельно Фондом – 2 346 445 тыс.руб.

В составе инвестиционного портфеля Фонда имеются векселя и доли в организациях. В течение 2009 года Фонду необходимо привести структуру вложений в соответствии с требованиями Постановления от 1 февраля 2007 г. №63 «Об утверждении правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».

Полученный за 2009 год доход от размещения средств пенсионных резервов составил 441 506 тыс. руб., из которых

- 15% (66 200 тыс. руб.) были израсходованы Фондом на ОУД в соответствии с законодательством;
- 202 тыс.руб направлены в РППО;
- 375 103 тыс.руб направлены в Страховой резерв.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил, после распределения инвестиционного дохода и убытка от переоценки ПР, 2 836 770 тыс.руб. Сформированный страховой резерв достиг размера 640 968 тыс.руб., что составляет 22,5% размера РППО и соответствует нормативному размеру.

#### *Актuarные активы*

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:

A1=3 534 443 тыс. руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

A2=1 334 549 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).

$A_3=0$

Прочие актуарные активы: дебиторская задолженность, расчетный счет и касса

**Итого актуарные активы:**

$$A=A_1+A_2+A_3 = 4\,868\,992 \text{ тыс.руб.}$$

#### 4.5. Актуарные пассивы

На отчетную дату по пенсионной схеме №1 7704 из имеющихся участников по данной пенсионной схеме получают пожизненную негосударственную пенсию с ежеквартальными выплатами и 11 участников - с ежемесячными. По соответствующему пенсионному договору у участников предусмотрена актуарная норма доходности 4%. Обязательства Фонда по выплате пожизненной пенсии этим участникам составляют на отчетную дату  $1171875+3\,141=1\,175\,015$  тыс. руб. Еще 17249 участников имеют накопительный период с соответствующими обязательствами Фонда в размере 905 580 тыс.руб. Итого, обязательства по данной пенсионной схеме на отчетную дату (до распределения дохода за 2009 год) составляют 2080 595 тыс. руб.

По пенсионной схеме №2 все 3514 имеющихся участника по данной пенсионной схеме получают срочную негосударственную пенсию (ежеквартально, до исчерпания средств). Обязательства Фонда по выплате срочной пенсии этим участникам составляют на отчетную дату 116 428 тыс. руб. Общие обязательства по схеме №2 равны 432 527 тыс. руб.

Итого:

совокупные обязательства Фонда по обеим действующим пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму

$$П1=2\,513\,122 \text{ тыс.руб.}$$

Пенсионные обязательства полностью покрываются средствами РППО (2 836 770 тыс.руб. разница составляет 323 647 тыс.руб.).

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

$$П2=13\,063 \text{ тыс.руб.}$$

Сформированный страховой резерв составляет 640 968 тыс.руб.

$$П3=640\,968 \text{ тыс.руб.}$$

$$П4=1\,219\,240+73\,000+15\,638=1\,307\,878 \text{ тыс.руб.}$$

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют  $(П1+П2+П3+П4)=4\,475\,031$  тыс.руб.

#### 4.6. Актуарный баланс

На отчетную дату в Фонде имеется актуарный профицит в размере 323 647 тыс.руб. или 7,2% размера совокупных актуарных пассивов:

$$(П1+П2) = 2526185 < (П1+П2+П3+П4) = 4\,475\,031 < (А1+А2+А3) = 4\,868\,992$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом  $(П1+П3) = 3\,154\,090$  тыс.руб. покрываются средствами пенсионных резервов (3 477 738 тыс.руб., разница на величину профицита в размере 323 647 тыс.руб.). Активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату 1 334 549 тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Фонд финансово устойчив и платежеспособен.

#### 4.7. Ликвидность

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы.

#### 5. Раскрытие результатов.

СТРАХОВОЙ РЕЗЕРВ	
Сумма страхового резерва на начало года	648 055
Средства, направляемые в страховой резерв за год	-7 087
Средства страхового резерва, используемые за год	0
в т.ч. доход/убыток за год	0
Сумма страхового резерва на конец года	640 968

РППО	
Сумма РППО на начало года	2 700 981,13
Средства, направляемые в РППО за год	76 916,96
Средства РППО, используемые за год	
в т.ч. пенс выплаты	-183 271,52
Сумма выплат выкупных и наследственных сумм	-40 743,24
Доход/убыток за год (направленные на РППО от инвестдохода)	202,90
Сумма РППО на конец года	2 553 883,33

Актуарий негосударственных  
пенсионных фондов,  
св. об аккредитации № 17  
от 25.03.2004 г.  
при Инспекции НПФ

«21» июня 2010 г.



Л.Е. Соломатина