

**Актуарное заключение  
о деятельности  
НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» (ОАО)  
за 2014 год**

**Москва – 2015**

Соломатина Л.Е. 8-985-788-1288  
[Lsolomatina@gmail.com](mailto: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 «Профессиональный» (ОАО).
  - 4.3. Актуарные предположения.
  - 4.4. Методика актуарных расчетов.
  - 4.5. Оценивание актуарных активов НПФ «Профессиональный» (ОАО).
  - 4.6. Оценивание актуарных пассивов НПФ «Профессиональный» (ОАО).
  - 4.7. Актуарный баланс.
  - 4.8. Ликвидность.
5. Раскрытие результатов.

## 1. Введение

Настоящее актуарное оценивание деятельности НПФ «Профессиональный» (ОАО), 105062, г. Москва, ул. Чаплыгина, 11, лицензия ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 360/2 от 21 мая 2004г., именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено по состоянию на 31 декабря 2014 года 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 в ОАО "АльфаСтрахование" по договору 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.

Заказчиком актуарного оценивания является Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Открытое акционерное общество), ОГРН 1147799010325, ИНН 7701109908, адрес места нахождения: 105062, Россия, Москва, ул. Чаплыгина, д. 11.

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

Актuarное 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 актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2)=2.526.665 < (А1+А2+А3)= 3.999.403 < (П1+П2+П3+П4)=4.375.062$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом  $(П1+П3)= 2.934.907$  тыс.руб. не покрываются активами по пенсионным резервам, актуарная стоимость которых на отчетную дату равна **2.611.313** тыс. руб., т.е. разница составляет **323.594** тыс.руб.. Имеющиеся активы по собственным средствам в Фонде составляют на отчетную дату **1.388.090** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

**Фонд финансово устойчив и платежеспособен.**

Поток текущих выплат в 2015 г. 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 2014 году выплачивались негосударственные пенсии по действующим договорам, число которых на 31 декабря 2014 года составило 342 договора, число получающих пенсионные выплаты -10.390 человек, в том числе у 8.211 участников выплаты пожизненные. Также выплачивались выкупные суммы по расторгнутым договорам 13 участникам. Задолженности по невыплаченным начисленным пенсиям и выкупным суммам на отчетную дату нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 150.000 руб., минимальный размер составил 93 руб. Пенсионные выплаты – ежемесячные и ежеквартальные.

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы.

Полученный за 2014 год убыток от размещения средств пенсионных резервов составил после выплаты вознаграждения управляющим компаниям сумму **77.184** тыс. руб., который был покрыт за счет средств Страхового резерва в соответствии с решением Совета директоров Фонда (протокол заседания Совета директоров Фонда №5 от 23.03.2015).

В итоге, Страховой резерв Фонда на отчетную дату составил 454.380 тыс.руб. или **17,6%** Резерва покрытия пенсионных обязательств на 31.12.2014 (РППО равен на отчетную дату **2.576.291** тыс. руб.).

***Рекомендации:** построить 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 в последней редакции зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 01.11.2012 года.

Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило **7.990** человека против **8.044** человек на начало отчетного года.

Средства пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляют **597.197** тыс.руб., средства пенсионных накоплений целиком находятся в доверительном управлении ОАО ТКБ БНП «Париба Инвестмент Партнерс» и ООО "УК" ЭСЭ

Управление активами". Актуарная стоимость (стоимость чистых активов) по пенсионным накоплениям равна **594.683** тыс. руб.

Полученный за 2014 год доход от инвестирования средств пенсионных накоплений составил **22.738** тыс.руб., из которых **19.327** тыс.руб. предназначены решением Совета директоров Фонда (протокол №4 от 11 февраля 2015 г) - на пополнение счетов. Часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, составила 15% или **3.411** тыс.руб. (в соответствии с нормативом).

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

<i>тыс.руб.</i>	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
<i>Выплатной резерв</i>	537	76	1 467				2 079	

	Число застрахованных	Сумма на счетах на 31-12-2013 тыс.руб.	Примечание
<i>Пожизненные выплаты</i>			
в т.ч.			
получающие			
выбывшие			
<i>Срочные выплаты</i>			
в т.ч.			
получающие			
выбывшие			
<i>получившие ЕДВ (остатки на счетах)</i>			
<i>Накопительный период</i>	<b>7990</b>	589 193	
<i>Прочие остатки</i>		2 079	Средства выплатного резерва
<b>Итого:</b>		<b>591 273</b>	

Итого, обязательства Фонда в отношении застрахованных лиц равны на отчетную дату **591.273** тыс.руб. Актуарная стоимость (стоимость чистых активов) по пенсионным накоплениям равна **594.683** тыс. руб. Кроме того, у Фонда имеются активы по собственным средствам, актуарная стоимость которых равна на отчетную дату **1.388.090** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

#### **Фонд платежеспособен.**

*Замечание: продолжительность жизни российского населения в последние годы растет: средняя оставшаяся продолжительность жизни в 2009 году для мужчин 60 лет равна 14,1 лет, для женщин 55 лет - 23,8 лет против 19 лет (228 месяцев), используемых ПФР при расчетах в ОПС. Таким образом, Фонду необходимо тщательно следить за половозрастной структурой застрахованных лиц, чтобы средневзвешенный по полу период дожития участников не превышал 19 лет.*

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

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

Последняя 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 их 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 2014 г. действовали 342 договора негосударственного пенсионного обеспечения против 356 договоров на начало года, из них 36 договоров – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 32.951 человек против 33.548 человек на начало отчетного года.

За отчетный 2014год:

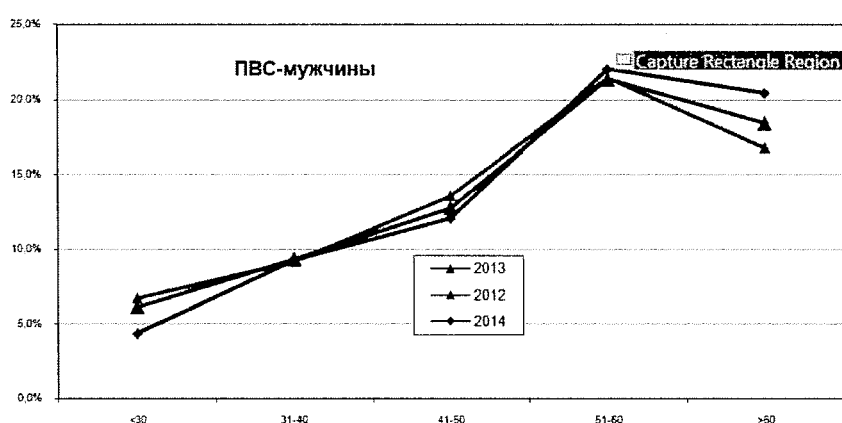
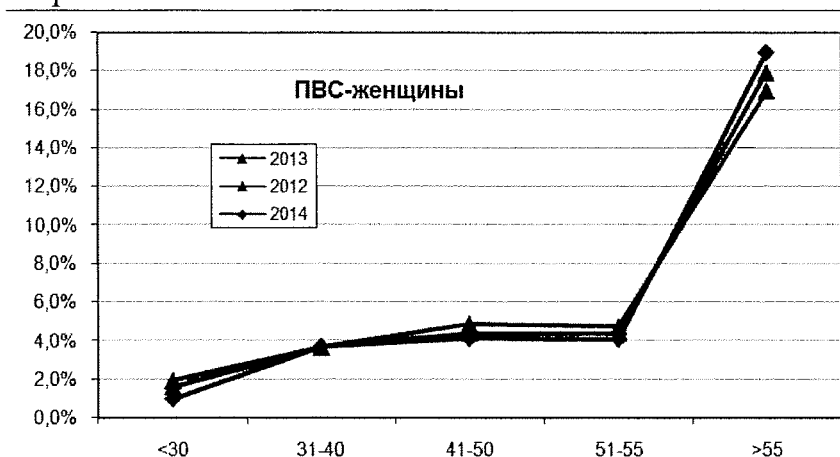
- заключено новых договоров – 4;
- прекращенных договоров – 18;
- выбыло Участников – 1.767 (в том числе в связи со смертью участников – 339, в связи с расторжением договоров – 13, вследствие выполнения обязательств по договору - 584).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

<b>ПВС-2014</b>					
возраст	мужчины		возраст	женщины	
<30	1 398	4,4%	<30	318	1,0%
31-40	2 981	9,3%	31-40	1 182	3,7%
41-50	3 874	12,1%	41-50	1 321	4,1%
51-60	7 071	22,0%	51-55	1 314	4,1%
>60	6 555	20,4%	>55	6 089	19,0%
Всего, муж.	<b>21 879</b>	<b>68,2%</b>		<b>10 224</b>	<b>31,8%</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>32 103</b>				



Изменение половозрастной структуры участников Фонда за год иллюстрируют следующие диаграммы:



**Вывод:** существенного изменения ПВС за отчетный год нет.

### 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, тыс.руб.	доходность			таблицы смертности, при дох-ти 4%		
	4%	5%	3%	РФ-2012	РФ-92	РФ-2013
Пожизнен. выплаты	966 952	902 443	1 040 713	999 509	983 397	1 043 028

отклонение		-6,67%	7,63%	3,37%	1,70%	7,87%
------------	--	--------	-------	-------	-------	-------

*Рекомендации: по вновь заключаемым договорам рекомендуется использовать в тарификации более консервативную таблицу смертности (например, РФ-2013).*

#### 4.4. Методика актуарных расчетов.

Для расчета обязательств использован метод персонифицированного расчета обязательств по каждому пенсионеру.

На стадии накопления в расчетах используется фактическая доходность, на стадии выплат - актуарная – пренумерандо.

В течение накопительного периода обязательства Фонда по данной схеме принимаются равными сумме остатков средств на именных пенсионных счетах Участников и солидарных счетах вкладчиков.

Выплатной период. Срочные сберегательные пенсионные выплаты.

Расчет размера пенсионных обязательств  $Res(x)$  для Участника возраста  $x$  в период выплат при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x) = P_m \times \sum_{k=0}^{K-1} v^m$$

где

$P_m$  - размер пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$K$  – оставшееся число выплат;

$v = \frac{1}{(1+i)}$  - дисконтный множитель;

$i$  – актуарная норма доходности.

Выплатной период. Пожизненные пенсионные выплаты.

Размер обязательств в отношении каждого пенсионера на отчетную дату считается как

$$Res(x) = m \times P_m \times \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$P_m$  - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \sum_{k=0}^{(\omega-x) \times m} v^{k/m} \times \frac{l_{x+(k+1/2)/m}}{l_x}$$

$x$  - возраст Участника,  $x \geq x_R$ ;

$x_R$  - возраст начала пенсионных выплат;

$i$  – актуарная норма доходности,

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

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - числа доживающих до возраста “ $x$ ” и “ $x+k$ ” лет по таблице смертности.

#### **4.5.Оценивание активов фонда**

Внеоборотные активы Фонда по балансовой стоимости по состоянию на 31.12.2014 года составили 3.365.028 тыс.руб. против 3.529.146 тыс.руб. на начало года. При этом основные средства сократились - с 414 тыс. руб. на начало года до 255 тыс. руб. на отчетную дату. Оборотные активы изменились с 1.537.640 тыс.руб. на начало года до 1.726.765 тыс.руб. на отчетную дату, при этом краткосрочные финансовые вложения сократились с 3.183.812 тыс.руб. до 3.308.515 тыс.руб. на конец отчетного периода.

Итого, активы на 31.12.2014 года (с учетом средств пенсионных накоплений) составили 5.091.793 тыс. руб. против 5.066.786 тыс. руб. на 31.12.2013 г.

Пенсионные резервы по балансовой стоимости на 31.12.2014 года составили сумму 3.030.671 тыс. руб.

В расчетах использован бухгалтерский баланс НПФ «Профессиональный» на отчетную дату 31.12.2014 г.

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

Структура размещения средств пенсионных резервов на 31.12.2014 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 0,40%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 20,59%;
- Облигации российских хозяйственных обществ–26,85%;
- Акции российских ОАО –14,49%;
- Паи закрытых ПИФ–13,14%;
- Недвижимость –1,97%;
- Дебиторская задолженность – 0,79%;
- Прочие направления размещения (дебиторская и кредиторская задолженность) –21,77% .

*(Из пояснительной записки Фонда к специальной отчетности:*

*В строке 443 «Прочие направления» сумма - 709.698,2 тыс. руб., в том числе:*

*466 483,67 дебиторская задолженность фонда:*

*- 117 334,05 тыс. руб. ООО «РозСибАл»,*

*- 173 760,00 тыс. руб. Биков А. Э.,*

- 174 709,93 тыс. руб. «Фонд "Развитие»,  
 250 000 тыс. руб. дебиторская задолженность перед управляющей  
 компанией за ценные бумаги:  
 «минус» 49 622,26) тыс. руб. кредиторская задолженность фонда:  
 - 3 484,7 тыс. руб. которой приходится на резерв по сомнительным  
 долгам,  
 - 145,54 тыс. руб. ПАО «СУЭНКО»,  
 - 83,11 тыс. руб. задолженность перед специализированным  
 депозитарием ООО «СЗФК»,  
 - 201,21 ОАО «Энергосбыт»  
 - 362,91 тыс. руб. ОАО «ЭнергоКурган»,  
 - 1 448,63 тыс. руб. задолженность по страховым выплатам,  
 - 43 896,16 тыс. руб. налоги.  
 «минус» 2 124,35 кредиторская задолженность в управляющей  
 компании фонда (вознаграждение управляющей компании).  
 «минус» 4 902,79 амортизация)

По срокам размещения инвестиционный портфель Фонда сбалансирован практически равномерно:

Структура пенсионных резервов по срокам размещения (тыс.рублей)			
менее 3 месяцев	210	695 829.52	22.96
от 3 до 12 месяцев	220	1 063 129.55	35.08
свыше 12 месяцев	230	1 271 712.37	41.96

Оценочная стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на отчетную дату по балансу 3.030.671 тыс.руб., в том числе:

- пенсионные резервы, находящиеся в ДУ составляют 2.497.116 тыс.руб.;
- размещенные самостоятельно Фондом – 454.380 тыс.руб.

Полученный за 2014 год убыток от размещения средств пенсионных резервов в размере **77.184** тыс. руб. был компенсирован за счет средств Страхового резерва. При этом текущий размер Страхового резерва соответствует нормативу. Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил, после распределения инвестиционного дохода, **2.576.291** тыс.руб. Сформированный страховой резерв достиг размера **454.380** тыс.руб., что составляет **17,6%** размера РППО и соответствует нормативному размеру.

### **Актuarные активы**

Актuarные активы по пенсионным резервам:

1. Пенсионные резервы	31-12-2014		тыс.руб.
	Бал. Стоим	Рын. Стим.	Актuarная стоимость
Курган- недвижимость	59 610	50 920	50 920
Амортизация	-4 903	-4 903	-4 903

р/с ОАО КБ "Агропромкредит", руб.	12 096	12 096	12 096
р/с ОАО КБ "Агропромкредит", руб.	27	27	27
Итого паи	49 864	53 933	53 933
<b>Справка по задолженностям в ПР</b>			
Дебиторская з-ть, руб.	466 484	466 484	0
Кредиторская з-ть, руб.	49 622	49 622	0
<b>Итого по разделу</b>	<b>516 106</b>	<b>516 106</b>	<b>0</b>
<b>Средства в доверительном управлении</b>			
ДС ООО "ЭСЭ"			
Ден. средства у брокера	458	458	458
р/с АПК	1 943	1 943	1 943
Дебиторская задолженность	250 000	250 000	250 000
Кредиторская задолженность	-2 124	-2 124	0
Депозиты	633 372	633 372	633 372
Корпоративные акции	439 080	439 080	439 080
Паи	348 480	348 480	348 480
Облигации Субфед	50	50	50
Корпоративные облигации	825 858	825 858	825 858
<b>Итого пенсионные резервы, руб.:</b>	<b>3 030 671</b>	<b>3 026 051</b>	<b>2 611 313</b>

**A1 = 2.611.313** тыс. руб.

В соответствии с Приложением №2 к Приказу Инспекции НПФ от 12.02.2001 г., №15, основные средства в состав актуарных активов не включаются.

2014	Профессиональный				
№	Направления размещения	Балансовая стоимость (тыс. р.)	Рыночная стоимость (тыс. р.)	Актуарная стоимость	Примечание
1	Банковские вклады	95 500	95 500	95 500	
2	Дебиторская задолженность	2 047	2 047	77	без налогов, расчетов с покупателями и поставщиками
3	Денежные средства	4 157	4 157	4 157	
4	Доли в уставных капиталах	272 344	272 344	272 344	
5	ЗПИФН	<b>408 666</b>	<b>408 666</b>	408 666	

6	Акции	575 154	575 154	575 154	
7	Облигации	46 063	46 063	46 063	
8	Основные средства без амортизации	1 806	1 806	0	
9	Материалы	4 320	4 320	0	
10	Кредиторы	-13 872	-13 872	-13 872	
11	Преобретение прав	888	888	0	задолженность физ лиц (суд)
	<b>Итого</b>	<b>1 397 074</b>	<b>1 397 074</b>	<b>1 388 090</b>	

**A2=1.388.090** 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**

Прочие актуарные активы: дебиторская задолженность, расчетный счет и касса

**Итого актуарные активы:**

**A=A1+A2+A3 = 3.999.403** тыс.руб.

#### **4.6. Актуарные пассивы**

На дату составления данного отчета доход от размещения средств пенсионных резервов за 2014 год не начислялся. Полученный за 2014 год убыток от размещения средств пенсионных резервов в размере **77.184** тыс. руб., был покрыт за счет средств Страхового резерва в соответствии с решением Совета директоров Фонда (протокол заседания Совета директоров Фонда №5 от 15.03.2015).

Обязательства Фонда, посчитанные с учетом данного обстоятельства, таковы:

№ пенс схемы	п/ж или срочная, с наследован	всего участник ов	из них получающ пенсию	сумма средств на счетах по схеме (после начисл. дохода) для ... тыс.руб.	расчетные обязательст ва для	сумма средств в накопит	ИТОГО, расчетные обяз-ва,
--------------	-------------------------------	-------------------	------------------------	--	------------------------------	-------------------------	---------------------------

	нем или нет (или до исчерпания счета)			получающих пенсию	НЕполучающих пенсию (с накопит периодом)	ВСЕГО	получающи х пенсию, руб.	периоде, руб.	руб.
Схема 1	пожизн.	22 952	8 211	1 091 469	1 248 737	2 340 206	995 704	1 248 737	2 244 442
Схема 2	до исчерпания	9 151	2 179	118 423	117 662	236 085	118 423	117 662	236 085
	<b>ИТОГО:</b>	<b>32 103</b>	<b>10 390</b>	<b>1 209 893</b>	<b>1 366 399</b>	<b>2 576 292</b>	<b>1 114 128</b>	<b>1 366 399</b>	<b>2 480 527</b>

На отчетную дату по пенсионной схеме №1 «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» 7.649 участников получают пожизненную негосударственную пенсию с ежеквартальными выплатами. По соответствующему пенсионному договору у участников предусмотрена актуарная норма доходности 4%. Обязательства Фонда по выплате пожизненной пенсии этим участникам составляют на отчетную дату 966.952 тыс. руб. Еще 562 участника получают пожизненную негосударственную пенсию с ежемесячными выплатами. Обязательства Фонда по выплате пожизненной пенсии этим участникам составляют на отчетную дату 28.752 тыс. руб. У 14.741 участников проходит накопительный период, соответствующие обязательства Фонда равны 1.248.737 тыс.руб. Общие обязательства по данной схеме составляют 2.244.442 тыс.руб.

На отчетную дату по пенсионной схеме №2 «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов» имеется 9.151 участник, из которых 2.179 уже получают пенсионные выплаты до исчерпания счета. «Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников». Обязательства Фонда по выплате пенсии этим участникам составляют на отчетную дату 118.423 тыс. руб. У остальных участников проходит накопительный период, соответствующие обязательства Фонда равны 117.662 тыс.руб.

Обязательства Фонда по данной пенсионной схеме составляют 236.085 тыс.руб.

### **Итого:**

совокупные обязательства Фонда по применяемым пенсионным схемам составляют на отчетную дату сумму

**П1=2.480.527** тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются средствами РППО (**2.576.291** тыс.руб. Актуарная стоимость активов по всему портфелю пенсионных резервов Фонда на 31 декабря 2014 года составляет **2.609.189** тыс. руб.

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

Общая кредиторская задолженность на отчетную дату **71.703** тыс.руб., в том числе задолженность перед бюджетом

- 25.999 =(1 собственные средства +25.998 ПР)  
и прочие кредиторы:
- 39.612 = (19.555 собственные средства + 20.057 ПР-Фонда)
- 6.092 =(1.371 собственные средства +83 ПР +4.638 УК)

**П2= 46.138** тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 454.380 тыс.руб.

**П3= 454.380** тыс.руб.

**П4= 500.000+746.646+89.284+58.087= 1.394.017** тыс.руб.

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

**(П1+П2+П3+П4)= 4.375.062** тыс.руб.

#### **4.7. Актуарный баланс**

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

**(П1+П2)=2.526.665<(А1+А2+А3)= 3.999.403<(П1+П2+П3+П4)=4.375.062**

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом **(П1+П3)= 2.934.907** тыс.руб. не покрываются активами по пенсионным резервам, актуарная стоимость которых на отчетную дату равна **2.611.313** тыс. руб., т.е. разница составляет **323.594** тыс.руб.. Имеющиеся активы по собственным средствам в Фонде составляют на отчетную дату **1.388.090** тыс.руб. Всех этих средств достаточно для выполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

**Фонд финансово устойчив и платежеспособен.**

#### **4.8. Ликвидность**

При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы.

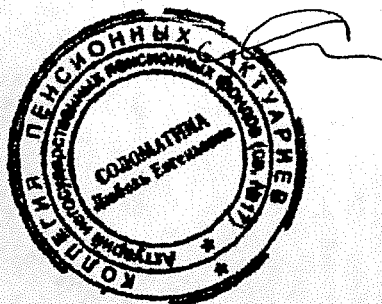


## 5. Раскрытие результатов.

<b>СТРАХОВОЙ РЕЗЕРВ</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Сумма страхового резерва на начало года	531 565	495 021	433 362
Средства, направляемые в страховой резерв за год	0	36 544	61 775
Средства страхового резерва, используемые за год	77 186	0	-115
в т.ч. доход/убыток за год	77 184		
Сумма страхового резерва на конец года	454 380	531 565,0	495 021
<b>РППО</b>		<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Сумма РППО на начало года	2 599 470	2 631 744	2 647 205
Средства, направляемые в РППО за год	128 650	129 542	146 005
Средства РППО, используемые за год	151 840	-161 707	-161 736
в т.ч. пенс выплаты	147 147	-161 707	-161 728
Сумма выплат выкупных и наследственных сумм	4 693	-109	
Средства, направленные в Страховой резерв	0		0
Доход/убыток за год (направленные на РППО от инвестдохода)	0	113	154
Корректировка	13		115
Сумма РППО на конец года	2 576 292	2 599 470	2 631 743

<b>ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Пенсионные резервы на начало года	3 131 035	3 126 764	3 080 567
Сумма взносов	128 650	129 429	146 005
остатки			
Сумма пенсионных выплат	147 147	-161 707	-161 736
Сумма выплат выкупных и наследственных сумм	4 693	-109	
Доход/убыток за год	-77 184	43 126	61 928
Направлено в собственные средства	0	-6 468	
Пенсионные резервы на конец года	3 030 671	3 131 035	3 126 764

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



Л.Е. Соломатина

«25» марта 2015 г.