

**Отчет
об актуарном оценивании деятельности
Некоммерческой организации
Негосударственный пенсионный фонд
ОАО «АВТОВАЗ»
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 ОАО «АВТОВАЗ».
 - 4.3. Актуарные предположения.
 - 4.4. Методика актуарных расчетов.
 - 4.5. Оценивание актуарных активов НПФ ОАО «АВТОВАЗ».
 - 4.6. Оценивание актуарных пассивов НПФ ОАО «АВТОВАЗ».
 - 4.7. Актуарный баланс.
 - 4.8. Ликвидность.
5. Приложения.

1. Введение.

Настоящее актуарное оценивание пенсионных обязательств НПФ ОАО «АВТОВАЗ», РФ, Самарская обл., г.Тольятти, ул. Фрунзе, д.24., лицензия № 169/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации 02 августа 2005 г. без ограничения срока действия, 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 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.

Отчетная дата - 31 декабря 2014 г., отчетный период- с 01.01.2014 по 31.12.2014. Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2014 году по итогам деятельности Фонда за 2013 год.

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 полноту и 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 22 мая 2012 г.

Страховые правила Фонда в последней редакции утверждены Советом Фонда от 15 августа 2012, протокол № 01-01/6 и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 06.09.2012 в реестре за № 169/2-ст-н.

2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2)=1.015.743 < (А1+А2+А3)= 1.223.185 < (П1+П2+П3+П4)= 1.244.177$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П3) = 1.117.647$ тыс. руб. Актуарная стоимость активов по пенсионным резервам в Фонде равна **1.109.359** тыс.руб. Также у Фонда имеется имущество для обеспечения уставной деятельности, актуарные активы по которому составляют на отчетную дату **113.826** 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 на сумму 408.226 тыс.руб., выкупные суммы в размере 62.103 тыс. руб. выплачены 2.883 выбывшим участникам. Задолженности по выплаченной пенсии и выкупным суммам нет.

Максимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 16.494 руб. в месяц у мужчин и 16.451 руб. в месяц у женщин, минимальный размер выплаченной в отчетный период негосударственной пенсии составил 200 руб. в месяц.

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

Полученный за 2014 год доход от размещения средств пенсионных резервов составил **102.934** тыс. руб. (средневзвешенная доходность **9,8%**) В соответствии с решением Совета Фонда (протокол заседания Совета Фонда № 01-01/4 от 03 марта 2015 г.) доход был распределен следующим образом:

- часть дохода – 15.440 тыс. руб. – на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности (ИОУД), что не превышает установленный норматив 15%.
- часть дохода – 87.494 тыс. руб. – на пополнение пенсионных счетов Вкладчиков и Участников;
- на пополнение Страхового резерва средства не направлялись.

Сформированный страховой резерв составил 109.269 тыс.руб. или **10,8%** размера резервов покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года (РППО на 31.12.2014 составлял 1.008.378 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.

Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило **2.979** человек против **3.236** застрахованных на начало отчетного года.

Сводные данные по ОПС приведены в следующей таблице:

	Число застрахованных	Сумма на счетах на 31-12-2014	Примечание
Пожизненные выплаты			
в т.ч.			
получающие			
выбывшие			
Срочные выплаты			
в т.ч.			
получающие			
выбывшие			
получившие ЕДВ (остатки на счетах)	161	741	
Накопительный период	2818	188 866	
Прочие остатки	0	25 045	<i>См Примечание</i>
Итого:	2 979	214 651	

Примечание:

1. 243 расторгнутых договоров ОПС по итогам подписной кампании 2013 с суммой ПН - 24136146,00;

2. 19 договоров ОПС ЗЛ умерли до 01.01.2015г с суммой ПН - 908823,36

Современная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет по балансу **214.651** тыс.руб.

Вид имущества	тыс.руб.
Активы:	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	5 040
Депозиты в рублях в кредитных организациях	80 070
Ценные бумаги, в том числе:	128 768
государственные ценные бумаги Российской Федерации	27 613
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	16 834

муниципальные облигации	0
облигации российских хозяйственных обществ	84 321
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	0
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иностранных эмитентов	0
облигации с ипотечным покрытием, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах	0
ипотечные сертификаты участия, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах	0
ценные бумаги международных финансовых организаций	0
Дебиторская задолженность, в том числе:	3 066
средства пенсионных накоплений на специальных брокерских счетах	357
дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по облигациям	2 709
прочая дебиторская задолженность	0
Прочие активы	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА: (строки 010 + 020 + 030 + 040 + 050)	216 944
Обязательства:	
Кредиторская задолженность, в том числе:	399
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения специализированному депозитарию	213
кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании	183
кредиторская задолженность по перечислению средств на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда	0
кредиторская задолженность по перечислению средств в негосударственный пенсионный фонд для исполнения им своих текущих обязательств	0
прочая кредиторская задолженность	3
Итого сумма обязательств	399
ИТОГО стоимость чистых активов: (строки 060 - 080)	216 545

Совокупная стоимость чистых активов составляет на отчетную дату **216.545** тыс.руб. Таким образом, актуарная стоимость активов вместе с активами по ИОУД **достаточна** для выполнения Фондом своих обязательств.

Полученный за 2014 г. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений после покрытия расходов, связанных с инвестированием, составил 9.741 тыс.руб. и был распределен следующим образом (протокол Совета Фонда от 03.03.2015 №01-01/4):

- 1.461 тыс.руб. – (15% полученного дохода, что соответствует нормативу) - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов Фонда.

- 8.280 тыс.руб. – к распределению на счета застрахованных лиц Фонда

Рекомендация: продолжительность жизни российского населения в последние годы растет: средняя оставшаяся продолжительность жизни в 2010 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.

Фонд платежеспособен.

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

4.1.Пенсионные схемы по негосударственному пенсионному обеспечению.

Пенсионные правила Фонда в последней редакции утверждены Советом Фонда НПФ ОАО «АВТОВАЗ» от 10.06.2010, протокол № 01-01/5 и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 13.07.2010 в реестре за № 169/2-н.

Пенсионные правила Фонда содержат 2 пенсионные схемы.

Краткое описание пенсионных схем.

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

- Пенсионная схема №1 «Индивидуальная».
- Пенсионная схема №2 «Солидарная». *На отчетную дату действующих договоров по данной пенсионной схеме нет.*

В схемах определены порядок уплаты пенсионных взносов, порядок расчета размеров негосударственных пенсий и условия их выплаты, условия правопреемства по пенсионным средствам.

Замечания: Фонду рекомендуется разработать и принять новые Пенсионные правила, в которых различные пенсионные выплаты (срочные и пожизненные, страховые и сберегательные) соответствовали бы различным пенсионным схемам.

4.2.Участники и вкладчики Фонда.

Вкладчиками Фонда являются юридические и физические лица.
 Всего на 31 декабря 2014 г. действовали 22.878 договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, из них 10 договоров – с юридическими лицами.

Участниками Фонда являются 66.486 человек.

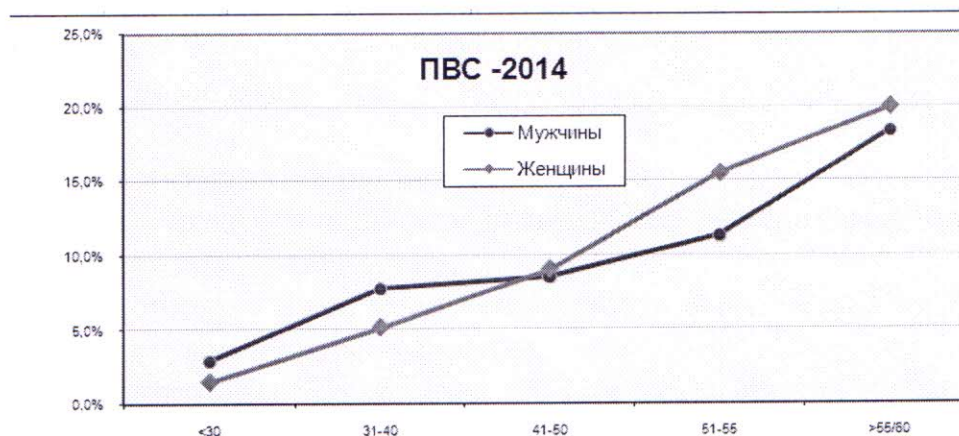
За отчетный 2014 год:

- заключено новых договоров – 5.175;
- прекращенных договоров – 3.494;
- выбыло Участников – 3.695 (в том числе в связи со смертью участников – 426, в связи с расторжением договоров – 2.883, вследствие выполнения обязательств по договору – 394, по иным причинам – 0).

Сложившаяся половозрастная структура участников программы НПО в Фонде такова:

ПВС-2014					
возраст	мужчины		возраст	женщины	
<30	1 933	2,9%	<30	967	1,5%
31-40	5 163	7,8%	31-40	3 411	5,1%
41-50	5 707	8,6%	41-50	6 012	9,0%
51-60	7 515	11,3%	51-55	10 303	15,5%
>60	12 202	18,4%	>55/60	13 273	20,0%
	32 520	48,9%		33 966	51,1%
	66 486				

Половозрастная структура участников Фонда приведена на следующей диаграмме:



4.3. Актуарные предположения.

Актуарная норма доходности - 0%.

Таблица смертности - не использовалась.

Других предположений нет.

Замечания:

1. Для срочных пенсионных выплат при определении размера негосударственной пенсии сумма на счете делится на ожидаемое число выплат, поэтому актуарная норма доходности полагается равной нулю.

2. В соответствии с одним из действующих договоров с основным вкладчиком (АВТОВАЗ) от 10.12.2001 расчетная длительность периода выплат пожизненной пенсии, общая для мужчин и женщин, составляет 12 лет.

Данная продолжительность жизни соответствует предусмотренной Федеральным законом от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Статья 32:

Введение в действие установленного настоящим Федеральным законом ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии

1. При определении размера страховой части трудовой пенсии начиная с 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, предусмотренный пунктом 1 статьи 14 настоящего Федерального закона, устанавливается продолжительностью 12 лет (144 месяца) и ежегодно увеличивается на 6 месяцев (с 1 января соответствующего года) до достижения 16 лет (192 месяцев), а затем ежегодно увеличивается на один год (с 1 января соответствующего года) до достижения 19 лет (228 месяцев).

Договором не предусмотрено изменение (увеличение) периода выплат.

Для сравнения, средняя оставшаяся продолжительность жизни мужчин и женщин в возрасте выхода на пенсию (м-60 лет, ж-55 лет) по таблице смертности РФ 2013 составляет: для женщин 19 лет, для мужчин - 10,9 лет. Таким образом, правомерность применения расчетной средней оставшейся продолжительности жизни 12 лет зависит от половозрастной структуры участников по соответствующей пенсионной схеме. Поскольку фактически выплаты пожизненной пенсии являются выплатами до исчерпания счета, необходимости использования таблиц смертности нет.

Других предположений нет.

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:

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

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.

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов на 31.12.2014 г. имеет следующий вид:

- Денежные средства на банковских счетах – 0,40%;
- Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков - 63,74%;
- Государственные ценные бумаги Российской Федерации – 2,40%;
- Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации – 4,61%;
- Акции российских ОАО – 0,36%;
- Облигации российских хозяйственных обществ – 18,46%;

- Недвижимость – 9,80%;
- Прочее – 0,23%;

По срокам размещения в инвестиционном портфеле Фонда преобладают активы со сроком размещения от 3 до 12 месяцев и составляют 86,08%.

- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом самостоятельно, составляют 820.157 тыс.руб.
- Пенсионные резервы, размещаемые Фондом в ДУ, составляют 297.490 тыс.руб.

Общая балансовая стоимость размещенных средств пенсионных резервов Фонда составляет на 31.12.2014 г. **1.117.647** тыс.руб.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражались в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Фонд производил один раз в конце каждого года.

Общий резерв покрытия пенсионных обязательств (РППО) для всех пенсионных схем составил **1.008.378** тыс.руб.

Страховой резерв равен на отчетную дату **109.269** 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 **1.008.378** тыс.руб. При этом размер страхового резерва составит 10,8 % от размера РППО на отчетную дату.

Актuarные активы.

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

Перечень имущества, составляющего пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда			
Составитель отчёта	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий		
Фонд	Некоммерческая организация НПФ ОАО "АВТОВАЗ"		
Вид актива	Сумма балансовая (тыс.руб.)	Сумма рыночная (тыс.руб.)	Актuarная стоимость (тыс.руб.)
Денежные средства на счетах в банках	12 511	12 511	12 511
Денежные средства в депозитах	712 400	712 400	712 400
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	26 658	26 658	26 658
Государственные ценные бумаги субъектов	51 692	50 920	50 920

Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг			
Облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг	214 186	196 701	196 701
Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг	3 551	3 551	3 551
Объекты недвижимого имущества	109 537	98 650	98 650
Иное имущество	5 130	38	38
Средства пенсионных резервов на специальных брокерских счетах	895	895	895
Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по облигациям	4 777	6 519	6 519
Прочая дебиторская задолженность	515	515	515
Кредиторская задолженность	-16 754	-103	0
Итого совокупная стоимость	1 125 098	1 109 256	1 109 359

Кредиторская задолженность по портфелю учтена в составе общей кредиторской задолженности по пенсионным резервам **П2**.

Стоимость актуарных активов по пенсионным резервам на 31.12.2014 составляет:

A1= 1.109.359 тыс.руб.

Активы по имуществу для обеспечения уставной деятельности

ИОУД 31.12.2014		тыс.руб.	
№	Наименование размещения	Балансовая стоимость	Актуарная стоимость
1	Банковские вклады	105 800	105 800
2	Дебиторская задолженность	7939	7708
	в том числе		
	зadolженность ПР перед ИОУД по 15% отч-й от дохода по ПР	6 247	6 247
	зadolженность ПН перед ИОУД по 15% отч-й от дохода по ПН	1 461	1 461
	авансы по сопровождению програм обесп-я	148	0
	прочие авансы	83	0
3	Денежные средства	318	318

4	Основные средства	5288	0
5	Прочие внеоборотные активы	4	0
	Итого	119 349	113 826

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

Кроме того, в составе активов не учитываются авансы по сопровождению программного обеспечения и прочие авансы и внеоборотные активы.

Итого:

$A_2 = 113.826$ 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).

$A_3 = 0$

Итого актуарные активы:

$A = A_1 + A_2 + A_3 = 1.223.185$ тыс.руб.

4.6. Актуарные пассивы.

На дату составления данного заключения доход от размещения средств Пенсионных резервов за отчетный год в сумме 87.494 тыс.руб. распределен по счетам. Посчитанные с учетом распределения дохода обязательства Фонда таковы:

№ п/п	п/ж или срочная, с наследованием или нет (или до истечения срока)	всего участников	из них получающих пенсию	сумма средств на счетах по схеме (с начисл. Доходом) для ...			расчетные обязательства		
				получающих пенсию	НЕполучающих пенсию(с накопит периодом)	ВСЕГО	получающих пенсию	НЕполучающих пенсию(с накопит периодом)	ВСЕГО
1.1	Срочная (или до истечения срока) с наследованием ИГД	22 316	2 305	57 040	469 124	526 164	57 040	469 124	526 164
1.2	Срочная с наследованием КПД	62 253	15 719	193 944	286 294	480 237	193 944	286 294	480 237
	Прочие резервы РППО								1977
	ИТОГО	84 569	18 024	250 984	755 418	1 006 401	250 984	755 418	1 008 378

В соответствии с действующими договорами предприятие-вкладчик самостоятельно определяет периодичность и размер взносов в накопительном периоде.

В зависимости от размера сформированных на ИПС средств Фонд, по пенсионному договору с ОАО «АВТОВАЗ» от 10.12.2001, назначает пенсионеру размер пенсионной выплаты

5.4. Расчетная длительность периода выплат пожизненной пенсии (с учетом коэффициента дожития) - 12 лет. Расчет размера ежемесячной пожизненной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{S - 2 \cdot P_{\min}}{n \cdot m - 2}$$

где: P – размер регулярной негосударственной пенсии;
P_{min} - минимальный размер регулярной негосударственной пенсии;
S – сумма пенсионных взносов и дохода на именном пенсионном счете участника Фонда на дату оформления именного пенсионного свидетельства;
m – количество регулярных пенсионных выплат в год;
n – коэффициент дожития (в условиях демографической ситуации г. Тольятти n принимается равным 12).

5.2. Оформление документов на выплату негосударственной пенсии производится Фондом при соблюдении следующих условий:

а) единовременная выплата участнику всей суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями настоящего пенсионного договора, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается;

б) регулярность выплат негосударственной пенсии – один раз в месяц;

в) минимальный размер негосударственной пенсии, начисляемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

г) минимальная длительность периода выплат – 5 (пять) лет.

5.3. Негосударственная пенсия начисляется в течение фиксированного периода выплат, с соблюдением требований п. 5.2 настоящего пенсионного договора.

Размер начисляемой выплаты негосударственной пенсии определяется путем деления суммы пенсионных взносов и дохода, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, на количество начислений выплат негосударственной пенсии в течение периода выплат.

На отчетную дату для всех участников Фондом осуществляется раздельный индивидуальный учет пенсионных счетов: собственные средства участника по индивидуальному пенсионному договору отображаются на индивидуальных пенсионных счетах (ИПС, в рамках пенсионной схемы №1.1), а средства, поступившие в пользу данного участника от вкладчика учитываются отдельно, на именных пенсионных счетах, открытых по коллективному пенсионному договору предприятия-вкладчика (в рамках пенсионной схемы №1.2).

Итак, по схеме №1.1 (Пенсионная схема №1 «Индивидуальная») имеются 22316 участников по индивидуальным пенсионным договорам, из которых 2305 получают срочные (или до исчерпания счета) пенсионные выплаты.

Расчетные обязательства Фонда по отношению к этим участникам равны сумме остатков на счетах на 31.12.2014 г. с учетом распределенного дохода за 2014 год доходом. Таким образом, расчетные обязательства Фонда по схеме №1 с индивидуальными пенсионными договорами с распределенным доходом составляют на отчетную дату **526.164** тыс.руб.

По схеме №1.2 (Пенсионная схема №1 «Индивидуальная») имеются 62.253 участников по коллективным пенсионным договорам с вкладчиками – юридическими лицами, из которых 15.719 получают срочную или до истощения счета сберегательную пенсию, а у остальных проходит накопительный период. Общая сумма на именных пенсионных счетах по коллективным пенсионным договорам в выплатном периоде составляет на отчетную дату (с начисленным за 2014 год доходом) 193.944 тыс.руб.

Коллективными договорами предусмотрена выплата правопреемникам учтенных на именных пенсионных счетах пенсионных средств участников.

Таким образом, после распределения дохода за 2014 год, обязательства Фонда по данной пенсионной схеме по коллективным пенсионным договорам на отчетную дату равны сумме остатков по счетам **480.237** тыс.руб.

Итого, сумма обязательств Фонда после распределения дохода за 2014 год по схеме №1 (Пенсионная схема №1 «Индивидуальная») на отчетную дату равна сумме остатков по всем пенсионным счетам **1.006.401** тыс.руб.

На отчетную дату схема №2 (Пенсионная схема №2 «Солидарная») **не используется.**

В 2014 году общая сумма полученного и распределенного Фондом в РППО дохода от размещения пенсионных резервов составила **87.494** тыс.руб.

На отчетную дату в Фонде имеется Прочий резерв РППО в сумме **1.977** тыс.руб., который образовался в результате уменьшения обязательств при расторжении договоров, но пока не разнесен по счетам.

Совокупный размер пенсионных обязательств Фонда после распределения дохода равен **1.008.378** тыс.руб.

Итого:

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

П1= 1.008.378 тыс.руб.

Пенсионные обязательства полностью покрываются активами пенсионных резервов (стоимость чистых активов **1.109.359** тыс.руб.).

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

Общая сумма кредиторской задолженности в Фонде равна 9.427 тыс.руб., в том числе по:

- ПР -7.365 тыс.руб.;
- ПН -1.878 тыс.руб.;
- ОУД - 184тыс.руб.

Таким образом,

П2 = 7.365 тыс.руб.

Сформированный страховой резерв составляет 109.269 тыс.руб.

П3= 109.269 тыс.руб.

П4= 100.707+5.329+ 12.545+584= 119.165 тыс.руб.

(см. бухгалтерский баланс).

Итого актуарные пассивы по НПО на отчетную дату составляют

(П1+П2+П3+П4)= 1.244.177 тыс.руб.

4.7.Актуарный баланс.

На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

(П1+П2)=1.015.743 < (А1+А2+А3)= 1.223.185 < (П1+П2+П3+П4)= 1.244.177

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом **(П1+П3) = 1.117.647** тыс. руб. Актуарная стоимость активов по пенсионным резервам в Фонде равна **1.109.359** тыс.руб. Также у Фонда имеется имущество для обеспечения уставной деятельности, актуарные активы по которому составляют на отчетную дату **113.826** тыс.руб., этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

4.8.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.

Замечания указаны в соответствующих разделах отчета.

Ответственный актуарий,
рег. №33 в Едином реестре
ответственных актуариев
ЦБ РФ.



Л.Е. Соломатина

«23 » марта 2015 г.

