

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об актуарном оценивании деятельности

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ИНГОССТРАХ»

(лицензия № 50/2 от 30.02.2009 года)

в 2015 г.



Р.В. Хасанов

Регистрационный номер в реестре
ответственных актуариев № 63

Член Саморегулируемой организации
актуариев «Ассоциация профессиональных
актуариев»

Москва, 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	4
1. ВЫВОДЫ.....	4
2. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНИМОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПЛАТАМ НАЗНАЧЕННЫХ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	4
3. ОЦЕНКА ВЫПОЛНИМОСТИ ПРИНЯТЫХ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4
3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....	5
1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. «С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО. ИМЕННАЯ».....	5
2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. «С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА ИЛИ ДО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ. ИМЕННАЯ».....	5
3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. «С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА. СОЛИДАРНАЯ».....	6
4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. «С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО, В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА ИЛИ ДО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ. ИМЕННАЯ».....	6
5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. «С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ, УЧТЕННЫХ НА ИПС, НО НЕ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ» (3-я редакция Правил Фонда. Действовала с 15.06.2009 по 28.10.2013).....	6
4. АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ	7
5. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	7
6. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ И МЕТОДА АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
7. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	8
8. СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	8
9. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	9
10. АКТУАРНЫЙ БАЛАНС.....	9
11. ОЦЕНКА АКТУАРНЫХ АКТИВОВ И АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	9
12. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ	10
1. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ОТКЛОНЕНИЕ ОТ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	10
2. ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ФАКТОРОВ НА ВЫПОЛНИМОСТЬ ПРИНЯТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	10
3. ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ФАКТОРОВ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ.....	10

1. ВВЕДЕНИЕ

1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание – 31.12.2015г.

Дата составления актуарного заключения – 29.03.2016г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Заказчик актуарного оценивания – Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд «Ингосстрах» (далее – Фонд)

Объект актуарной деятельности – деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

2. Сведения об ответственном актуарии

Хасанов Руслан Ваизович (далее – Актуарий)

Внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 27.03.2015г., регистрационный номер № 63

Член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

3. Сведения об организации

Наименование: Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд «Ингосстрах»

Лицензия №50/2 от 30.06.2009, выдана Центральным Банком Российской Федерации

ОГРН 1027700094531

ИНН/КПП 7707061480 / 775001001

Место нахождения: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. 9

4. Прочие сведения

Актуарное оценивание проводилось исходя из следующих нормативных актов:

- Федеральный закон 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 15 от 12.02.2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»;
- Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- другие нормативные акты РФ.

Заключение составлено на основании предварительной отчетности Фонда.

2. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В соответствии с требованием п. 2.10. Кодекса профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев, Актуарий сообщает, что принимает на себя ответственность за профессиональные выводы, приведенные в настоящем заключении. В случае необходимости заказчик актуарного оценивания может получить у Актуария дополнительную информацию и пояснения о сфере применения, методах и данных, использованных при составлении данного актуарного заключения.

1. Выводы

В результате проверки профицит и дефицит не выявлены.

Актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств по схемам, расчетная величина страхового резерва, кредиторская задолженность по пенсионным резервам) в размере 2 522 тыс. рублей не покрываются средствами пенсионного резерва в размере 2 521 тыс. рублей на 1 тыс. рублей.

Фонд не имел на дату оценивания действующих договоров ОПС.

Фонд способен исполнять обязательства перед участниками в условиях прекращения поступления взносов.

2. Сведения о выполнении обязательств по выплатам назначенных негосударственных пенсий

На дату оценивания в Фонде нет назначенных негосударственных пенсий.

3. Оценка выполнения принятых фондом обязательств

Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

Правила Фонда (действующая четвертая редакция) были утверждены Советом Фонда 29.10.2013г. и зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам 25.11.2013г. Предыдущие редакции Правил Фонда были утверждены Советом Фонда 15.06.2009г., 27.11.2007г. и 17.05.2001г. соответственно.

В Правилах Фонда заявлено 4 пенсионные схемы. Кроме того, Фонд использует пенсионную схему, описанную в редакции пенсионных правил от 2009 года.

1. Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов.

Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Именная».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, индивидуальная. Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических и юридических лиц.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются и оформляются в пенсионном договоре. Пенсия выплачивается с периодичностью ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/один раз в год.

Периодичность и способ выплаты негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором или распоряжением вкладчика. Размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах. Срок выплат пенсии – пожизненно.

Пенсионная схема предусматривает следующие варианты выплат негосударственной пенсии: одному участнику с гарантированным периодом наследования либо последовательная выплата пенсии участнику и в случае смерти участника другому участнику (супругу участника или иному члену семьи, являющемуся участником Фонда по тому же пенсионному договору, что и умерший участник).

2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, индивидуальная. Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических и юридических лиц.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются и оформляются в пенсионном договоре. Пенсия выплачивается с периодичностью ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/один раз в год.

Периодичность и способ выплаты негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором или распоряжением вкладчика. Негосударственная пенсия может выплачиваться в течение установленного вкладчиком срока либо до исчерпания средств на именном пенсионном счете. В случае выплат пенсии в течение установленного вкладчиком срока размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах. Наследование возможно в течение гарантированного периода, установленного пенсионным договором. В случае выплат пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете размер пенсии определяется распоряжением вкладчика.

3. Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, групповая. Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических и юридических лиц.

Период, размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в пенсионном договоре. Пенсия выплачивается с периодичностью ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/один раз в год.

Периодичность и способ выплаты негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором. Негосударственная пенсия выплачивается с солидарного пенсионного счета вкладчика. Возможный срок выплат пенсии – пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока. Наследование возможно в течение гарантированного периода, установленного пенсионным договором. Размер пенсии определяется актуарными расчетами исходя из указанной в распоряжении вкладчика суммы средств.

4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными выплатами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, индивидуальная. Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических и юридических лиц.

Размеры и срок выплат пенсии, периодичность и продолжительность пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Размеры пенсионных взносов определяются актуарными расчетами. Срок выплат пенсии – пожизненно, в течение определенного числа лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете. Пенсия выплачивается с периодичностью ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/один раз в год. В случае выплат пенсии пожизненно или в течение определенного числа лет наследование возможно в течение гарантированного периода, установленного пенсионным договором.

5. Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на ИПС, но не менее 5 лет» (3-я редакция Правил Фонда. Действовала с 15.06.2009 по 28.10.2013)

В соответствии с актуарной классификацией данная схема является схемой с установленными взносами. По условиям финансирования схема – фондируемая, смешанная, индивидуальная. Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических и юридических лиц.

Длительность накопительного периода, размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются и оформляются в пенсионном договоре. Пенсия выплачивается с периодичностью ежемесячно либо ежеквартально.

Периодичность и способ выплаты негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором или распоряжением вкладчика. Негосударственная пенсия выплачивается до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но не менее 5 лет. Размеры негосударственных пенсий определяются актуарными расчетами исходя из суммы средств на именных пенсионных счетах. Наследование возможно в течение гарантированного периода, установленного пенсионным договором.

4. АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ

1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены документы, в том числе:

- Пенсионные правила фонда;
- Бухгалтерская отчетность на дату оценивания;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам, и имуществу для обеспечения уставной деятельности (ИОУД);
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов (РСА и СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Отчетность по обязательному пенсионному страхованию в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Информация о договорах НПО;
- Информация об участниках, не получающих негосударственную пенсию;
- Информация об участниках, получающих негосударственную пенсию.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде. Заключение по итогам обязательного ежегодного актуарного оценивания подготовлено на основе предварительной отчетности Фонда.

2. В соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» была проведена проверка согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных:

- сверка с финансовой отчетностью и оборотно-сальдовой ведомостью;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

5. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ

1. Актуарные предположения не использовались.

6. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ И МЕТОДА АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

1. Размер обязательств по пенсионным схемам с установленными взносами¹ в течение периода взносов оценивается как сумма средств, учтенных на соответствующих пенсионных счетах.

2. Средства пенсионных резервов и имущества для обеспечения уставной деятельности оценивались по рыночной цене на 31.12.2015г. на основании данных специализированного депозитария, управляющих компаний и Фонда.

¹ На дату оценивания по данным Фонда пенсионные схемы с установленными выплатами не используются.

7. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ АКТИВОВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Таблица № 1. Активы, в которые размещены пенсионные резервы, тыс. рублей.

№	Наименование активов	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Актuarная стоимость
1	Облигации предприятий и организаций	1 155	1 155	1 155
2	Дебиторская задолженность, в т.ч. НКД	188	188	188
3	Денежные средства	1 177	1 177	1 177
4	Денежные средства у брокера	1	1	1
	Итого	2 521	2 521	2 521

Таблица № 2. Активы, в которые размещены средства ИОУД, тыс. рублей.

№	Направления размещения	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Актuarная стоимость
1	Облигации предприятий и организаций	3 201	3 201	3 201
2	Дебиторская задолженность, в т.ч. НКД	92	92	92
3	Денежные средства у брокера	0	0	0
4	Денежные средства	274	274	274
	Итого	3 567	3 567	3 567

8. СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

На 31.12.2015 года в Фонде действовало 1 договор НПО. Из них с юридическими лицами – 1, с физическими лицами – 0.

Таблица № 3. Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам

Номер пенсионной схемы	Количество участников на этапе накопления	Стоимость обязательств перед участниками на этапе накопления, тыс. руб.	Количество участников на этапе выплат	Стоимость обязательств перед участниками на этапе выплат, тыс. руб.	Суммарное количество участников	Суммарная стоимость обязательств, тыс. руб.
5 (редакция 2009 года)	3	1 427	0	0	3	1 427
Итого	3	1 427	0	0	3	1 427

9. ОЦЕНИВАНИЕ АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

1. Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам составляет 1 427 тыс. руб. (П1)
2. Расчетная величина страхового резерва равна 72 тыс. руб. (П2)
В качестве расчетной величины страхового резерва принят фактический размер этого резерва, который соответствует нормативу, установленному Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 08-11/пз-н от 18.03.2008г. (5 % от меньшей из величин РППО на начало и конец года).
3. Кредиторская задолженность составляет 2 693 тыс. руб. (П3), в том числе:
по пенсионным резервам – 1 023 тыс. руб.
по имуществу для обеспечения уставной деятельности – 1 670 тыс. руб.
4. Размер имущества для обеспечения уставной деятельности составляет 151 839 тыс. рублей (П4).
Всего стоимость актуарных пассивов по НПО составляет 156 031 тыс. рублей.

10. АКТУАРНЫЙ БАЛАНС

A1 = 2 521 тыс. рублей

A2 = 3 567 тыс. рублей

A1 + A2 = 6 088 тыс. рублей

П1 = 1 427 тыс. рублей

П2 = 72 тыс. рублей

П3 = 2 693 тыс. рублей

П4 = 151 839 тыс. рублей

П1 + П3 = 4 120 тыс. рублей

П1 + П2 + П3 + П4 = 156 031 тыс. рублей

Условие $(П1+П2+П3+П4 < A1+A2)$ не выполняется, следовательно профицит не выявлен.

**Условие $(П1 + П3 > A1 + A2)$ не выполняется, следовательно дефицит не выявлен.
Актуарный баланс Фонда практически выдержан.**

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств по схемам, расчетная величина страхового резерва, кредиторская задолженность по пенсионным резервам) в размере 2 522 тыс. рублей не покрываются средствами пенсионного резерва в размере 2 521 тыс. рублей на 1 тыс. рублей.

11. ОЦЕНКА АКТУАРНЫХ АКТИВОВ И АКТУАРНЫХ ПАССИВОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

На дату оценивания Фонд не имел договоров обязательного пенсионного страхования.

12. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

1. Перечень событий, которые могут оказать влияние на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания

1. Актуарные предположения при оценке обязательств Фонда не использовались.
2. Стоимость акций и облигаций в момент продажи окажется ниже актуарной стоимости.
3. Возникнут новые события, проводящие к потере активов из-за невыполнения обязательств эмитентами, которые на дату оценивания отнесены к надежным (банкротство корпораций и банков).

2. Оценка влияния различных факторов на выполнимость принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению

Так как в своей деятельности Фонд использует пенсионные схемы с установленными взносами и все участники на дату оценивания находятся на этапе накопления, обязательства Фонда равны сумме средств, учтенных на соответствующих пенсионных счетах.

3. Оценка влияния различных факторов на результаты оценивания

Степень влияния на результаты актуарного оценивания:

- изменение методов оценки актуарных обязательств, – малая, так как использовалась классическая консервативная методика расчета современной стоимости потоков платежей;
- изменение методов оценки активов, в которые размещены пенсионные резервы, – большая, но при оценивании использовался консервативный подход к оценке активов, поэтому при изменении указанных методов ожидается рост величины оценки этих активов.