

Заключение
по результатам актуарного оценивания
Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»
по состоянию на 28 февраля 2014 года

Независимый актуарий
негосударственных пенсионных фондов
Л.Е.Соломатина



Введение

В настоящих материалах приведен отчет об актуарном оценивании Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" (далее Фонд).

Актуарное оценивание проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., аккредитованным Инспекцией НПФ приказом от 11.05.2004 № 31.

Актуарное оценивание Фонда проводилось в связи с принятием решения о реорганизации НПФ "ГАЗФОНД" в форме выделения из него некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием выделяемого фонда в открытое акционерное общество. Актуарное оценивание проводилось для Фонда до его реорганизации.

При проведении оценивания использовались следующие нормативные акты и прочие документы:

- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции от 03.12.2012);
- Постановление Правительства от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- "Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения", утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 № 1385;
- Положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников ОАО "Газпром", его дочерних обществ и организаций, утвержденное приказом Председателя Правления ОАО "Газпром" от 30 марта 2009 г. № 80 с учетом изменений и дополнений, утвержденных приказом ОАО «Газпром» от 25 февраля 2010 г. № 45;
- Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" (в редакции от 25.10.2013 г.);
- Страховые правила Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" (в редакции от 19.09.2012 г.);
- консолидированный баланс НПФ "ГАЗФОНД" на 28 февраля 2014 года;
- электронные таблицы базы данных НПФ "ГАЗФОНД".

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 28.02.2014 г. Дата проведения актуарного оценивания – 03.03.2014 г.

1. Выводы и рекомендации

1.1. Обязательное пенсионное страхование

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату, включая нераспределенную прибыль в размере 444 116 тыс. руб., составляют 61 667 071 тыс. руб.

Актуарная стоимость активов, составляющих инвестиционный портфель пенсионных накоплений, равна 61 684 121 тыс. руб.

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами могут быть выполнены в полном объеме за счет средств пенсионный накоплений.

1.2. Негосударственное пенсионное обеспечение

Активы Фонда соответствуют принятым пенсионным обязательствам.

Потоки текущих пенсионных выплат и поступлений пенсионных взносов на 2014 год для всех пенсионных схем практически согласованы. При необходимости (в случае непоступления пенсионных взносов) текущие пенсионные выплаты могут быть также осуществлены за счет высоколиквидных активов Фонда.

Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить 100% выкупных сумм.

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

Фонд ведет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" на основании лицензии №274/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 21.05.2004 г.

Количество застрахованных лиц, заключивших с Фондом договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило 735 862 человека.

Актуарная стоимость активов, составляющих инвестиционный портфель пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет 61 684 121 тыс. руб.

Структуры средств пенсионных накоплений и обязательств представлены в табл. 1 и в табл.2.

Таблица 1

Направления инвестирования средств пенсионных накоплений		Доля актива в портфеле, %
1	Денежные средства на расчетных счетах в доверительном управлении и кредитных организациях	2,51
2	Денежные средства на депозитах	32,34
3	Государственные ценные бумаги РФ	5,25
4	Ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	7,62
5	Облигации российских эмитентов	44,67
6	Акции российских эмитентов	5,08
7	Прочие активы	2,53
Всего		100

Структура обязательств перед застрахованными лицами

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Количество	Стоимость обязательств, тыс. руб.
1.	Застрахованные лица, имеющие с фондом действующие договоры об обязательном пенсионном страховании	735 862	61 104 489
2.	Застрахованные лица, которым назначена накопительная часть трудовой пенсии по старости	76	16 659
3.	Застрахованные лица, которым назначена единовременная выплата средств пенсионных накоплений	11 924	15 886
4.	Застрахованные лица, которым назначена срочная пенсионная выплата	20	2 713
5.	Правопреемники умерших застрахованных лиц	2 336	60 464
6.	Перешедшие застрахованные лица в другой фонд с обязательствами дополнительного перечисления	35 049	22 744
Итоговая стоимость обязательств (без учета нераспределенной прибыли)			61 222 955

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату составляют 61 667 071 тыс. руб.

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами могут быть выполнены в полном объеме за счет средств пенсионных накоплений.