



联合国
粮食及
农业组织

Food and Agriculture
Organization of the
United Nations

Organisation des Nations
Unies pour l'alimentation
et l'agriculture

Продовольственная и
сельскохозяйственная организация
Объединенных Наций

Organización de las
Naciones Unidas para la
Alimentación y la Agricultura

منظمة
الأغذية والزراعة
للأمم المتحدة

ФИНАНСОВЫЙ КОМИТЕТ

Сто пятьдесят четвертая сессия

Рим, 26-30 мая 2014 года

Актuarная оценка связанных с персоналом обязательств за 2013 год

Приложение 1

С вопросами по существу содержания настоящего документа можно обращаться к:

г-же Моника Альтмайер (Monika Altmaier),

Директору, Управление людских ресурсов (OHR)

Тел.: +3906 5705 6422

Для ознакомления с этим документом следует воспользоваться QR-кодом на этой странице; данная инициатива ФАО имеет целью минимизировать последствия ее деятельности для окружающей среды и сделать информационную работу более экологичной. С другими документами можно познакомиться на сайте www.fao.org.



mk212r

РЕЗЮМЕ

- Приложение I содержит дополнительную информацию о вариантах преодоления дефицита финансирования обязательств по ASMC.
- На своей 151-й сессии в ноябре 2013 года Финансовый комитет рассмотрел документ 151/5, в котором предлагались варианты на широкой основе для преодоления дефицита финансирования начисленных обязательств по ASMC, основанные на положениях доклада об актуарной оценке связанных с персоналом обязательств за 2012 год.
- В соответствии с просьбой Комитета в этом документе представлены выводы Секретариата по ключевым вариантам, связанным с финансированием обязательств по ASMC, касающимся финансирования капитала и страхования.

УКАЗАНИЯ, ЗАПРАШИВАЕМЫЕ У ФИНАНСОВОГО КОМИТЕТА

- Комитету предлагается принять к сведению дополнительную информацию, представленную Секретариатом о вариантах для уменьшения непрофинансированных обязательств ФАО по Плану ASMC в контексте рассмотрения этого вопроса в системе Организации Объединенных Наций и представить любые мнения или руководящие указания.

Проект рекомендации

Комитет:

- отметил представленные Секретариатом варианты финансирования дефицита по обязательствам по ASMC;
- призвал Секретариат оценить более подробно возможность дополнительного финансирования обязательств по ASMC, а также попытаться определить целесообразность и экономическую эффективность варианта полного страхования;
- подчеркнул важность продолжения работы с другими организациями в системе ООН, чтобы найти общий подход к этому вопросу, включая общий протокол для установления допущений, таких как ставки дисконтирования, которые будут использоваться для исчисления обязательств по ASMC;
- призвал Секретариат приложить все усилия, чтобы добиться максимальной экономии в рамках плана медицинского страхования.

Введение

1. Настоящий документ представлен в качестве одной из последующих мер по документу FC 151/5 *Финансирование обязательств по медицинскому страхованию после выхода на пенсию (ASMC)*, в связи с которым Комитет запросил подробную информацию о предлагаемых вариантах, чтобы уменьшить необеспеченные обязательства по ASMC. Варианты рассматриваются с точки зрения того, как они будут удовлетворять заинтересованные стороны и внешнего аудитора, являются ли они экономически эффективными и подкрепляются ли вескими доводами, чтобы получить финансовую поддержку.

2. Актуарии представили свой последний доклад, содержащий обновленные данные об обязательствах по ASMC по состоянию на 31 декабря 2013 года, и эта оценка является основой для цифр, представленных в настоящем документе. Общий объем обязательств по установленным пособиям (DBO) по ASMC, определяемый на основе финансирования, составляет в настоящее время 869 млн. долл. США, что представляет собой сумму начисленных обязательств на основе оказанных услуг до 31 декабря 2013 года. Эта цифра отражает предполагаемую долю затрат ФАО в размере 64,5%¹. Эта сумма с каждым годом увеличивается, поскольку учитываются затраты на дополнительные пособия, выплачиваемые работающим сотрудникам, которые еще не имеют права на пенсию, и уменьшается на сумму требований о покрытии медицинских расходов и связанных с ними сумм, оплачиваемых за вышедших на пенсию сотрудников. Обязательства также будут меняться, по мере изменения актуарных допущений, таких, например, как ставка дисконтирования.

3. Актуарии сообщают, что фактические страховые выплаты в соответствии с планом ASMC составили 27 млн. долл. США в 2011 году; 28 млн. долл. США в 2012 году; и 35 млн. долл. США в 2013 году, т.е. за два года они выросли на 12,5%. Эта сумма, как ожидается, увеличится в ближайшем будущем в связи с ростом медицинских расходов, а также ожидаемым увеличением количества новых пенсионеров, превышающим количество умерших в течение этого периода времени. Кроме того, следует отметить, что обязательства будут также меняться, когда реальный опыт реализации плана будет отличаться от прогнозируемого, что, вероятно, произойдет, учитывая неопределенность и волатильность затрат на оплату требований пенсионеров о покрытии медицинских расходов.

4. Стандарт бухгалтерского учета МСУГС25 не требует, чтобы спонсор плана финансировал эти пособия, но только признавал эти обязательства в финансовой отчетности организации, поскольку они накапливаются в течение трудовой деятельности текущего персонала (ответственность полностью признается в момент выхода на пенсию/пребывания на пенсии). Кроме того, обязательства по установленным пособиям (DBO), определяемые в соответствии с этим стандартом, возможно, не подходят для долгосрочного финансирования этих обязательств, учитывая, что применяемые ставки дисконтирования не предполагают ожидаемую доходность активов плана медицинского страхования. Однако введение этого стандарта выявило характер неполного финансового обеспечения этих пособий в организациях, например в ФАО, и по существу привело к обсуждению вариантов для снижения необеспеченных обязательств.

5. Актуарии считают, что 25 лет – это разумный срок для финансирования текущих определенных обязательств по пособиям в полном объеме при измерении на текущей учетной основе. Фактический период времени, необходимый для достижения полного финансирования, будет зависеть от уровня взносов, доходности от инвестирования активов, изменений в допущениях (например, ставки дисконтирования), а также от объема оплачиваемых медицинских пособий и будущего демографического состава.

¹ Для целей учета МСУГС ФАО предполагается долевое участие на уровне 77%, в связи с чем учетные обязательства составили 1 037 млн. долл. США по состоянию на 31 декабря 2013 года, как отмечается в документе FC151/4, п. 3. Дополнительная информация о причине расхождений между оценками, основанными на основе принципов "учета" и "финансирования", представлена в документе FC 132/3, пп. 18-19.

6. Как показано в таблице 5 в документе FC 154/3, по состоянию на 31 декабря 2013 года в Организации было зарезервировано 343,7 млн. долл. США целевых долгосрочных инвестиций, доступных для финансирования обязательств по ASMC. Согласно утвержденному Конференцией в июне 2013 года плану предполагаемая сумма взносов государств-членов в целях финансирования обязательств по прошлой службе по ASMC на двухгодичный период 2014-2015 годов в настоящее время составляет 7,05 млн. долл. США в год (14,1 млн. долл. США за двухгодичный период). Дополнительные взносы потребуются для устранения необеспеченных обязательств в соответствии со всеми из представленных вариантов.

7. Есть два основных варианта финансирования этих обязательств, которые можно было бы объединить: а) финансирование этих обязательств напрямую через инвестиции (например, активы, вложенные в сочетание облигаций и акций), за счет дополнительных взносов государств-членов, или покрытия затрат за счет персонала/пенсионеров; и/или б) страхование обязательств. Эти положения рассматриваются ниже.

8. Подход, направленный на окончательное финансирование, следует рассматривать не только как текущие начисленные обязательства (по состоянию на 31 декабря 2013 года) по ASMC, но и ожидаемое будущее увеличение обязательств, так как пособия будут признаваться в счет дополнительных лет службы работающих сотрудников, которые еще не имеют права на пенсию, и которые будут включать будущих сотрудников, нанимаемых ФАО.

9. В настоящее время обязательства по DBO не будут полностью финансироваться, потому что обязательства, определяемые как на основе МСУГС 25, так и на основе финансирования, превышают текущие активы. План считается полностью финансируемым если 1) уровень фонда, как минимум, равен соответствующему обязательству; 2) фонд имеет исключительно целевой характер и предназначен для покрытия конкретных обязательств (т.е. доступ к фонду и контроль за ним со стороны организации после его создания не представляется возможным); и 3) фонд должен существовать до тех пор, пока сохраняются обязательства. Хотя нет необходимости в достижении полного финансирования в краткосрочной перспективе, ФАО будет необходимо установить систематизированный подход к финансированию, для того чтобы достичь полного финансирования (если эта цель будет согласована в ФАО). Важно отметить, что даже после такого полного обеспечения финансирования, нужно будет продолжать вносить свой вклад в фонд, чтобы сохранить этот уровень финансирования. ФАО также продолжает исследовать вопрос о том, нельзя ли часть риска, связанного с частью будущих пособий, передать страховой компании (более подробные данные об этом варианте приводятся ниже).

10. Документ FC151/5 также представил возможность корректировки текущего плана медицинского обслуживания в течение 2014 года, чтобы обеспечить оптимальные цены. Эта работа продолжается, и предполагается, что ее результаты станут известны не ранее чем в середине 2014 года. Однако следует исходить из того, что любые вносимые изменения, вероятно, не будут оказывать большого влияния на решение вопроса с обязательствами по ASMC, и этот вариант будет рассматриваться в следующем докладе по этому вопросу, который будет представлен на осенней сессии Финансового комитета в 2014 году.

Предлагаемые варианты решения проблемы дефицита финансирования

а) Обеспечение дополнительного финансирования для покрытия обязательств

11. В документе 151/5 отмечается, что финансирование обязательств по ASMC в полном объеме можно было бы обеспечить постепенно, увеличивая ежегодные взносы государств-членов на покрытие медицинских расходов и/или устанавливая отдельные выплаты на покрытие затрат на персонал/пенсионеров. Если предположить, что соответствующее финансирование обеспечено, то в данном разделе далее иллюстрируется целесообразность этих вариантов. Фактические варианты финансирования будут представлены на обсуждение осенней сессии Финансового комитета 2014 года.

12. Измерение обязательств по DBO с использованием ставок дисконтирования облигаций с рейтингом AA в соответствии с требованиями стандарта бухгалтерского учета МСУГС 25 означает, что будущие доходы от активов плана косвенным образом признаются только до уровня доходности облигаций с рейтингом AA. На практике доходность, получаемая за счет диверсифицированного инвестиционного портфеля ФАО, исторически превышает ставку дисконтирования. За последние 20 лет учтенная доходность составила 7,78% (дополнительную информацию см. в документе FC 154/4, *Доклад о размещении средств в 2013 году*), хотя следует отметить, что в ближайшие годы ожидается снижение доходов от инвестиций.

13. Продемонстрировать воздействие уровня доходности на финансовые потребности можно на конкретном примере. Так, если обязательства дисконтируются по ставке 6,0% (база финансирования), а не по ставке 4,3% (база учета), то, по оценкам, сумма активов, необходимых для полного финансирования, составит около 630 млн. долл. США, а не 869 млн. долл. США, указанная в докладе актуариев. Если предположить, что 344,5 млн. долл. США активов по состоянию на 31 декабря 2013 года используется, чтобы компенсировать эти обязательства, то дополнительные средства, необходимые по состоянию на дату оценки, составят около 284,5 млн. долл. США на базе финансирования по сравнению с 524,5 млн. долл. США при использовании ставки дисконтирования в 4,3%.

14. Что касается финансирования посредством инвестиций, то, поскольку показатели доходности рынков капитала по своей сути остаются неопределенными, нельзя точно предсказать объем активов или взносов, необходимых для обеспечения полного финансирования в течение определенного периода времени. Тем не менее ежегодные актуарные оценки можно было бы совершенствовать, чтобы показать положение с активами и обязательствами, а также возможность того, что текущая шкала взносов приведет к полному финансированию в рамках требуемого периода времени.

15. Прямое финансирование (т.е. дополнительные взносы государств-членов) можно было бы предусмотреть, чтобы дополнить текущие целевые долгосрочные инвестиции, доступные для финансирования обязательств по ASMC в объеме 344,5 млн. долл. США. Как отмечается в пункте 13, на основе имеющихся оценок (в ожидании более детального анализа) можно сделать вывод, что будущие взносы в текущем объеме в 284,5 млн. долл. США окажутся достаточными для финансирования пособий, накопившихся до настоящего времени. Эти взносы (необходимые для финансирования затрат, связанных с прошлой службой) должны были бы дополнять ежегодные взносы, достаточные для финансирования пособий, накапливаемых в этом году для текущего персонала, еще не получившего права на пенсию (так называемая стоимость текущих услуг). Следует отметить, что стоимость текущих услуг – это не то же самое, что ежегодные выплаты в рамках распределительной системы страхования, осуществляемые от имени нынешних пенсионеров и членов их семей (которые могут быть выше или ниже).

16. Период времени, необходимого для финансирования дефицита в объеме 284,5 млн. долл. США, будет зависеть от выбранной шкалы взносов. Важно иметь в виду, что, если эти ежегодные "взносы за прошлую службу" будут больше, чем проценты по необеспеченным обязательствам (в первый год они составят 284,5 миллиона раз по 6%, или примерно 17,1 млн. долл. США), то тогда непрофинансированные обязательства, связанные с прошлой службой, будут уменьшаться. И, наоборот, если взносы за прошлую службу будут меньше 17,1 млн. долл. США, то обязательства за прошлую службу будут увеличиваться.

b) Страхование обязательств

17. Цель заключения договора страхования состоит в том, чтобы передать обязательства по пособиям по ASMC третьей стороне. Если договор фактически освобождает ФАО от всех дальнейших юридических или конструктивных обязательств в отношении всех страховых выплат для группы пенсионеров, охватываемой договором, то связанные с ними обязательства по ASMC можно было бы исключить из балансовой ведомости для целей представления финансовой отчетности. Это было бы "урегулирование" в соответствии с МСУГС 25. Активы/наличные средства пришлось бы, конечно, передать страховщику в счет

гарантирования всех выплат, связанных с этими обязательствами. Такое урегулирование приведет к возникновению дополнительных бухгалтерских расходов по МСУГС 25.

18. Очень важно отметить, что выплаты по ASMC и связанные с ними обязательства имеют переменный характер. В отличие от пенсионного плана, такого как ОПФПООН, где есть определенная формула начисления пособий, платежи по ASMC более изменчивы, учитывая, что окончательные расходы будут зависеть от стоимости, интенсивности и использования медицинских пособий в период пребывания на пенсии, а также от изменений в макроэкономической системе здравоохранения, таких как введение новых технологий и стоимость отпускаемых по рецепту лекарств или воздействие будущих заболеваний. Это, конечно, верно и для нынешних пенсионеров и их иждивенцев, но ситуация могла бы быть еще более нестабильной и неопределенной для будущих пенсионеров и их иждивенцев. Эти факторы, а также неопределенность сроков выхода на пенсию и установленного уровня выплачиваемых пенсионерам пособий, который привязан к размеру пенсии, способствуют тому, что обязательства по своей сути имеют неясный и непредсказуемый характер. Любой страховщик при заключении договора, при котором 100% обязательств переходят к страховщику, потребует значительную премию за риски, связанные с неопределенностью этих будущих платежей. Кроме того, следует отметить, что если договор страхования гарантируется на данный момент, то затраты, производимые страховой компанией, будут основываться на текущей фактической доле затрат ФАО. Поэтому, данный вариант не может быть экономически эффективным.

19. В качестве альтернативы договору страхования, который лишает ФАО потенциала, связанного с остаточными обязательствами, можно было бы предусмотреть еще один подход, в соответствии с которым ФАО заключала бы договор страхования, в котором страховщик управляет оплатой платежных требований и берет на себе ограниченный объем краткосрочных рисков. Поскольку страховые взносы будут меняться в последующие годы на основе фактического опыта и страховых выплат, то риски и обязательства компенсировать затраты по ASMC не передавались бы страховщику, но оставались бы с ФАО. На основе стандарта МСУГС 25, пока обязательства по установленным пособиям по ASMC не погашены, их нельзя исключать из книг учета ФАО для целей представления финансовой отчетности. Тем не менее сумма требований о возмещении, которые выплачивались бы участникам страховщиком, может быть ограничена и учитываться в качестве актива, чтобы таким образом компенсировать обязательства.

20. Очевидно, что любое решение о заключении договора страхования потребует дальнейшего обсуждения с правовым и другими подразделениями, чтобы убедиться, что такой(ие) договор(ы) позволит(ят) достичь желаемых целей.

21. Дополнительные соображения в отношении любого потенциального договора страхования будут включать положения о тщательном подборе страховщика, чтобы в максимально возможной степени свести к минимуму вероятность того, что страховщик окажется неплатежеспособным и обязательства по ASMC опять вернуться к ФАО.

22. Исследовалась также возможность использования сочетания финансирования и страхования. При таком сочетании за счет страхования можно было бы покрывать обязательства нынешних пенсионеров. Обязательства по выплатам во время выхода на пенсию для текущего активного персонала будут сохранены за ФАО, по крайней мере в настоящее время. Этот комбинированный подход позволит устранить сложности, связанные с попыткой урегулировать обязательства, связанные с текущим работающим персоналом, который все еще накапливает свои будущие пособия. Этот подход предполагает, что договор страхования, покрывающий нынешних пенсионеров, может быть обеспечен и является доступным по сравнению с истинной ожидаемой стоимостью охватываемых платежных требований и будет эффективным с точки зрения урегулирования части обязательств, которая страхуется.

23. Поскольку ФАО сохранит обязательства по ASMC, связанные с текущим работающим персоналом, то рассмотренную выше стратегию обеспечения дополнительного финансирования можно было бы применить к этим обязательствам.

24. В зависимости от наличия договора страхования и связанных с ним затрат, такое сочетание может обеспечить эффективное использование как страхования, так и капитала.

Потенциальные новые начисленные обязательства и другие меры экономии затрат

25. Предшествующие разделы касались обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года. Как отмечается в пункте 8, по мере роста объема дополнительных пособий, зарабатываемых в счет службы после 2013 года, осуществляемой действующими в настоящее время сотрудниками, стоимость этих пособий увеличивает обязательства по ASMC. Обязательства также будут увеличиваться по мере того, как будут наниматься на работу новые сотрудники. Если обстоятельства, способствующие продолжению увеличения объема пособий не будут изменены, то обязательства будут продолжать расти.

26. Обязательства ФАО также можно было бы сократить, регулируя баланс распределения затрат на выплату страховых взносов в соотношении 50:50%. В настоящее время, из-за потолков на максимальные суммы, подлежащие выплате в виде процентов от дохода, пенсионеры платят в среднем 23% от своих затрат по плану ASMC, работающий в настоящее время персонал выплачивает еще 12,5% этой стоимости через перекрестное субсидирование своих собственных выплат по медицинскому страхованию, а Организация покрывает остальные 64,5%. То же самое относится к нынешним сотрудникам, поскольку потолок в 5% приводит к тому, что Организация субсидирует даже сотрудников категории специалистов высокого класса.

27. ASMC можно было бы также покрывать на основе системы установления определенных взносов. Исходя из этого, средства, перечисленные Организацией и членами персонала во время службы, откладывались бы и предоставлялись бы в распоряжение члена персонала при выходе на пенсию, чтобы облегчить покупку медицинской страховки. Можно было бы применить график передачи прав, чтобы средства, относящиеся к взносам Организации, выплачивались бы только сотрудникам, которые продолжают работать до тех пор, пока они не заработают право на получение пособий по ASMC. Никаких обязательств не возникнет в этом случае в отношении системы с определенными взносами. Если пенсионер использует доходы по плану с установленными взносами для приобретения полиса медицинского страхования, то все риски, связанные с долголетием, ростом медицинских расходов и использованием медицинских льгот будут переданы пенсионеру. Следует отметить, что никакие другие специализированные учреждения ООН не обеспечивают план ASMC через систему с установленными взносами и ФАО необходимо будет рассмотреть вопрос о том, не повлияет ли обеспечение плана ASMC на этой основе на ее способность привлекать высококвалифицированных специалистов.

28. Экономия может быть достигнута также путем пересмотра самого плана и укрепления следующих положений, которые снизили бы затраты на этот план:

- соглашения с поставщиками услуг (фиксированные тарифы и скидки на услуги);
- индивидуальный характер управления, включающий мероприятия (такие, как мониторинг продолжительности пребывания; предложение альтернативных мест лечения или ухода на дому; переговоры о дополнительных скидках);
- изменение положений о поездках;
- разумные и традиционные сборы;
- сторонние администраторы в некоторых местах (например, США, ОАЭ);
- деятельность по обнаружению мошенничества и т.д.

29. Кроме того, нынешние контракты на медицинское страхование истекают в декабре 2014 года, и в настоящее время Секретариат участвует в процессе заключения нового контракта. Следует надеяться, что это приведет к более выгодным условиям на период после 1 января 2015 года.