



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

C

财 政 委 员 会

第 一 七 〇 届 会 议

2018年5月21-25日，罗马

2017年职工相关负债精算估值

对本文件实质性内容如有疑问，请联系：

财务司司长兼司库
Aiman Hija 先生
电话：+3906 5705 4676

本文件可通过此页快速响应二维码读取；粮农组织采用此二维码旨在尽量减轻环境影响并倡导以更为环保的方式开展交流。
其他文件可访问：www.fao.org。



FC170

内容提要

- 本文件向财政委员会提供截至 2017 年 12 月 31 日本组织与职工相关计划（以下简称“职工计划”）负债的最新精算估值。
- **第 I 节“引言”**对职工计划进行了阐述，这些计划向结束任职或因工伤病的职工提供各种不同待遇。此节还对每年进行精算估值的目的是作了说明。
- **第 II 节“精算估值结果”**概述了截至 2015 年、2016 年、2017 年 12 月 31 日的职工计划总负债，并说明了估值过程中使用的主要假设。2017 年，职工计划负债总额增加了 2.082 亿美元，从 2016 年 12 月 31 日的 13.192 亿美元增至 2017 年 12 月 31 日的 15.274 亿美元。本节详细解释了这一增加的各项原因。
- **第 III 节“当前财务状况”**介绍了根据精算估值，职工计划中已入账和未入账的总负债，以及资产负债表中的职工计划净负债，并列出了截至 2015 年、2016 年、2017 年 12 月 31 日，职工计划中已获供资和未获供资的总负债。截至 2017 年 12 月 31 日，未获供资的职工计划总负债为 9.931 亿美元，而 2016 年 12 月 31 日，这一数字为 8.756 亿美元。
- **第 IV 节“核算与供资”**对比了 2018 年 12 月 31 日之前三年职工计划每年的当期服务费用。2018 年的当期服务费用总额为 4 640 万美元（2017 年 - 4 240 万美元）。此节还介绍了针对离职后医疗保险计划和最终付款基金的全额供资提议。如在 2040 年之前向离职后医疗保险负债进行全额供资，那么每年离职后医疗保险既往服务费用的摊还金额将达 2 810 万美元，而大会并未批准为 2018 和 2019 年提供资金。如在 2025 年之前向最终付款基金负债提供全额供资，那么每年最终付款基金既往服务费用的摊提金额将达 840 万美元，目前尚未批准任何用于此目的的资金。

征求财政委员会指导意见

- 请财政委员会注意到 2017 年精算估值结果以及截至 2017 年 12 月 31 日的当前财务状况、对本组织职工相关计划负债的核算与供资情况。

建议草案

财委：

- 注意到截至 2017 年 12 月 31 日的职工相关总负债为 15.274 亿美元，相比截至 2016 年 12 月 31 日的估算值增加 2.082 亿美元；
- 进一步注意到，截至 2017 年 12 月 31 日估值净增加，其主要原因在于以下精算假设的变化：联合国合办工作人员养恤基金的死亡率表更新，年底欧元兑美元汇率变动，贴现率下降，假设医疗趋势率下降而产生抵消作用。

I. 引言

1. 粮农组织有四项与职工相关的计划（以下简称“职工计划”），在职工服务期届满后或为因公所致伤病向职工提供福利待遇。这四项计划是：

- 离职偿付计划（SPS） – 离职偿付计划仅适用于总部的一般服务人员职类，在相关人员从本组织离职或晋升至专业人员职类时予以偿付；
- 最终付款基金（TPF） – 最终付款基金由职工离职时应享受之各项待遇组成，具体包括回国定居津贴、回国定居旅费和搬家费、积存假折付、解聘赔偿金以及（如涉及时的）死亡抚恤金；
- 离职后医疗保险（ASMC） – 系符合一定资格条件要求的退休职工及其家庭享受的医疗保险计划。基本医疗保险计划对某些医院、医师、牙科治疗、心理治疗、物理治疗、临终护理和眼镜费用给予部分报销，但有各种限额和例外。基本医疗保险的保费名义上由退休职工和本组织分担；
- 补偿计划储备基金（CPRF） – 补偿计划为职工（其中包括持有个人服务协议进行咨询顾问和个人）在履行公务时致伤、致病或死亡的情况提供待遇，但有一定的限制条件。待遇包括发生死亡或残疾时的年金或一次性补偿（适用时作为对联合国养恤金的补充），以及合理医疗、医院和直接开支的报销。

2. 粮农组织将上述所有计划作为规定福利计划。为满足财务报告要求，粮农组织每年请外部精算公司对所有计划进行精算估值，目的是：

- a) 确定本组织职工计划的总负债情况；
- b) 确定职工计划的年度维持费用；
- c) 对于为负债提供全额资金所需的缴款比例提出量化建议；
- d) 获取必要信息，满足财务报告要求。

2015年、2016年、2017年的精算估值由 Aon Hewitt 公司（www.aon.com）提供。本文件包含了截至 2017 年 12 月 31 日的精算估值结果、当前财务状况，以及 2015 年和 2016 年 12 月 31 日的本组织债务核算和供资情况以供对比。

II. 精算估值结果

3. 表 1 详细比较了各项计划在 2015 年、2016 年、2017 年 12 月 31 日的精算负债总额。

表 1

(单位：百万美元)							
计 划	2017	增长/ (减少)		2016	增长/ (减少)		2015
		百万美元	%		百万美元	%	
补偿计划储备基金	21.0	3.4	19.3%	17.6	(0.5)	-2.8%	18.1
最终付款基金	58.1	(1.8)	-3.0%	59.9	(0.9)	-1.5%	60.8
离职偿付计划	52.5	3.1	6.3%	49.4	(6.8)	-12.1%	56.2
离职后医疗保险	1,395.8	203.5	17.1%	1,192.3	202.7	20.5%	989.6
精算负债合计	1,527.4	208.2	15.8%	1,319.2	194.5	17.3%	1,124.7

如表 1 所列，2017 年的精算负债相比 2016 年净增加 2.082 亿美元，幅度较大。所用假设和方法变化如下：

表 1a

2016 年至 2017 年计划变化来源	变 化 百万美元
预期变化，无新增人员*	37.1
折扣率下降	55.7
欧元兑换美元汇率变化	106.9
报销和行政开支经验	(41.1)
假设医疗趋势率下降	(85.5)
其他人口统计经验	(4.7)
为反映联合国合办工作人员养恤基金最新假设而进行的更新	140.6
其他货币	(0.8)
净增长总额	208.2

* 预期因服务费用（获得更多福利）和利息费用引起的增加，
扣除预期因实际福利付款出现的下降

4. 对职工计划作出精算估值，要求粮农组织设定一些假设前提，以便最准确地估算出为职工提供这些待遇的费用情况。这些前提包括人口统计学方面的内容（如死亡率/死亡率估算、职工变动率、医疗计划报销率等），也有财务方面的内容（如贴现率、未来工资和待遇情况、未来医疗费情况等）。由于内外部因素的变化，粮农组织与精算师共同对精算估值所采用的假设进行年度审议，并在必要时酌情对其进行调整，以便更准确地计算职工计划负债金额。与大多数精算情况相类似，年度估值受到较大不确定性和不可预见性的影响。尤其是粮农组织职工计划的负债金额极易受下列因素的影响：欧元兑美元汇率变动、贴现率、医疗报销率

及预期医疗费用增加。在作出 2017 年度精算估值时，医疗费用增长率假设出现了重大变动。表 2 列出了估算 2015 年、2016 年、2017 年职工计划负债时采用的主要假设。

表 2

主要假设	2017	2016	2015
经济方面			
→ 贴现率			
离职后医疗保险	2.5%	2.7%	3.3%
离职偿付计划	1.1%	1.2%	1.8%
最终付款基金	2.7%	2.8%	3.1%
补偿计划储备基金	3.7%	4.1%	4.2%
→ 医疗成本通货膨胀率	2018年为4.6%， 随后每2年下降 0.1%，到2029年 降至4.1%，随后 每3年下降0.1%， 到2033年及之后 降至3.7%。	2017年为5.0%， 随后每2年下降 0.1%，到2029年 降至4.4%，随后 每3年下降0.1%， 到2041年及之后 降至4%。	2016年至2020年 为4.5%，随后五 年每年下降0.1%， 到2041年及之后 降至4.0%。
→ 一般通货膨胀率	每年2.5%	每年2.5%	每年2.5%
→ 欧元/美元年终即期汇率	1.20	1.05	1.09

III. 当前财务状况

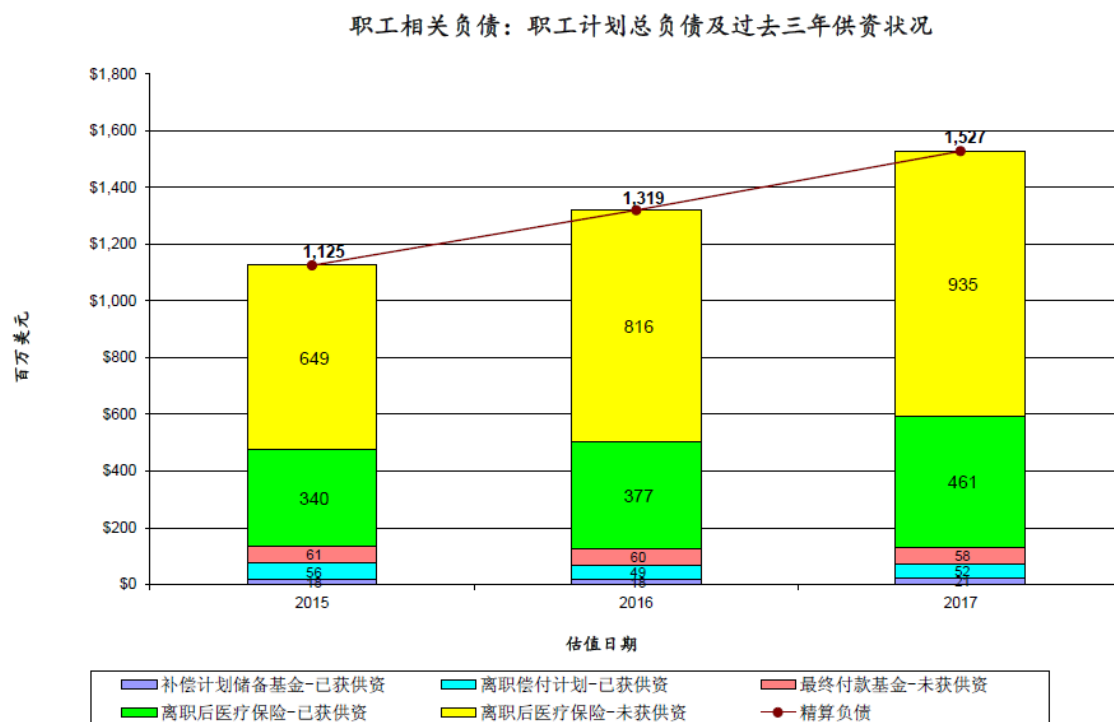
5. 下表 3 列明 2015 年、2016 年、2017 年 12 月 31 日各职工计划中已入账的负债总额（基于精算估值），以及与专项长期资产的合理市值相比各职工计划中已获供资和未获供资负债的总额。

表 3

	2017	2016	2015
	百万美元	百万美元	百万美元
职工计划			
补偿计划储备基金	21.0	17.6	18.1
最终付款基金	58.1	59.9	60.8
离职偿付计划	52.5	49.4	56.2
离职后医疗保险	1,395.8	1,192.3	989.6
精算确定总负债	1,527.4	1,319.2	1,124.7
扣除：指定长期投资（合理市场价值）	(534.3)	(443.6)	(414.3)
未获供资总负债	993.1	875.6	710.4
其中：			
最终付款基金	58.1	59.9	60.8
离职后医疗保险	935.0	815.7	649.6
未获供资总负债	993.1	875.6	710.4

下图 1 详细列出了各项计划的负债总额及其供资状况：

图 1



6. 2017 年，粮农组织指定用于职工计划的长期投资的账面价值从 2016 年 12 月 31 日的 4.436 亿美元增至 2017 年 12 月 31 日的 5.343 亿美元，增加了 9070 万美元。有关投资的各种意见，应参阅《2017 年投资报告》（文件 FC 170/3）。

IV. 核算与供资

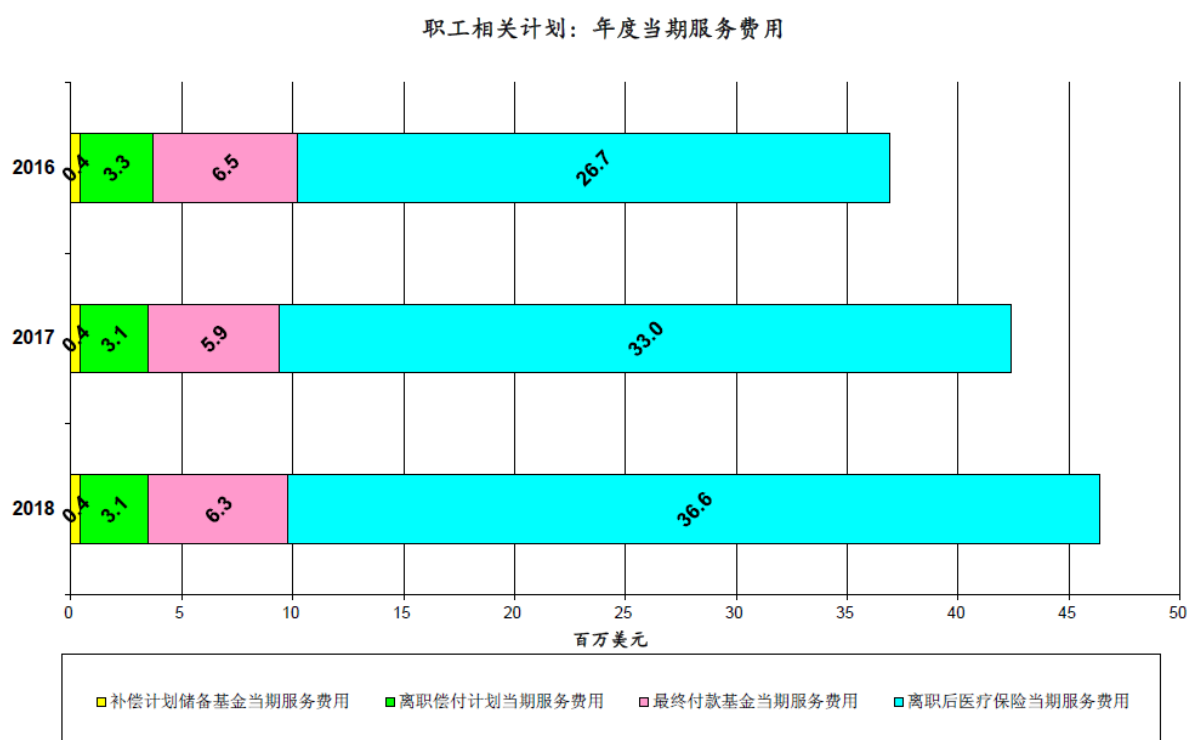
7. 下表 4 和图 2 显示了 2018 年 12 月 31 日之前三年的年度当期服务费用¹，费用计算依据分别为之前三年年末，即 2015 年、2016 年、2017 年 12 月 31 日的精算估值。

¹ 当期服务费用是员工费用的标准构成部分，在职工提供服务以换取今后的福利，每年均会发生此类费用。上述费用既包括正常计划也包括信托基金。

表 4

当期服务费用						
职工计划	2018		2017		2016	
	百万美元	总支出%	百万美元	总支出%	百万美元	总支出%
补偿计划储备基金	0.4	0.9%	0.4	0.9%	0.4	1.1%
最终付款基金	6.3	13.6%	5.9	13.9%	6.5	17.6%
离职偿付计划	3.1	6.7%	3.1	7.3%	3.3	8.9%
离职后医疗保险	36.6	78.9%	33.0	77.8%	26.7	72.4%
合计	46.4	100.0%	42.4	100.0%	36.9	100.0%

图 2



8. 2017 年服务费用总额净增加 400 万美元，其中 360 万美元与离职后医疗保险的增加相关。离职后医疗保险服务费用增加的原因为：

- 由于贴现率从 2.7% 降至 2.5%，导致费用增加 230 万美元；由于新增投保人员，导致费用增加 270 万美元；由于联合国合办工作人员养恤基金的死亡率表更新，导致费用增加 300 万美元；由于年底欧元兑美元汇率变动，导致费用增加 270 万美元。
- 由于假设医疗趋势率下降、预期服务费用发生变化、报销和行政开支经验，导致费用净减少 710 万美元，产生抵消作用。

9. 大会第 10/99 号和 10/2001 号决议规定，长期投资及其产生的所有收入将首先用于确保离职偿付计划和补偿计划储备基金的资金充足率。决议还规定，其他所有额外投资及相关收入应定向用于离职后医疗保险，然后是最终付款基金。截至 2017 年 12 月 31 日，离职后医疗保险和最终付款基金继续存在资金不足的情况（也参见表 3 和图 1）。表 5 列出了指定长期投资金额和离职偿付计划预付款项。

表 5

按计划指定的长期投资			
职工计划	2017	2016	2015
	百万美元	百万美元	百万美元
充分供资			
补偿计划储备基金	21.0	17.6	18.1
离职偿付计划	52.5	49.4	56.2
部分供资			
离职后医疗保险	460.8	376.6	340.0
未获供资			
最终付款基金	0.0	0.0	0.0
已获供资债务总计	534.3	443.6	414.3
供资来源：			
指定长期投资	534.3	443.6	414.3

10. 根据财政委员会和粮农组织理事会的指导意见，秘书处从粮农组织精算师处了解到了以 2040 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日为目标日期，为离职后医疗保险和最终付款基金负债获得全额资金分别所需的年度供资额。

11. 根据截至 2017 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果（按从 2010 年开始的 15 年摊提期计算）要为有关最终付款基金的 5 810 万美元既往服务负债提供全额资金，则本组织每年需再提供 840 万美元（每两年度 1 680 万美元）的资金。

12. 根据截至 2017 年 12 月 31 日的最新精算估值，如果（按从 2010 年开始的 30 年摊提期计算）要为离职后医疗保险 9.35 亿美元的既往服务负债提供全额资金，则每年需提供 2 810 万美元（两年度合计 5 620 万美元）的资金，而大会并未批准为 2018 和 2019 年提供资金。