

Краткое актуарное заключение
по результатам актуарного оценивания деятельности
НПФ «Первый промышленный альянс»

Настоящее актуарное оценивание деятельности НПФ «Первый промышленный альянс», г. Казань, Вишневского 2Е, лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 09.04.2009 № 359/2, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

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

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановлением Правительства РФ «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 04.02.2009 № 95. Актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию проведено по состоянию на 31.12.2011 года.

1. Оценивание обязательств фонда перед застрахованными лицами и актуарной стоимости средств пенсионных накоплений.

1.1. Фонд получил право на осуществление деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с 06.08.2004 № 3336-ЮЛ. Страховые правила Фонда в последней редакции утверждены Советом Фонда 28.10.2010 протокол № 5 и зарегистрированы ФСФР 25.11.2010 № 359/2 – Ст/и. Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило 44 295 человек.

1.2. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами на отчетную дату равны актуарной стоимости пенсионных накоплений. Современная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет 1 192 957 тыс.руб. Стоимость чистых активов, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, составляет на отчетную дату 1 123 597 тыс.руб. Кроме того, на расчетном счете Фонда на отчетную дату имеются денежные средства в размере 72 888 тыс.руб., которые переданы в доверительное управление 17.01.2012 года. Таким образом, активы по пенсионным накоплениям на отчетную дату составляют **1 196 485** тыс.руб., что достаточно для выполнения Фондом своих обязательств.

Полученный за 2011 г. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений после покрытия расходов, связанных с инвестированием, составил 22 922 тыс.руб. Доходность за 2011 год к начислению на счета застрахованных лиц утверждена в размере 2,12% годовых и составила 19 537 тыс.руб.

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

2.1. Актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2) < (А1+А2+А3) < (П1+П2+П3+П4)$$

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

П1= 676 453 тыс.руб.

Пенсионные обязательства покрываются средствами РППО - резервов покрытия пенсионных обязательств (676 541 тыс.руб.). Кроме того, на отчетную дату в Фонде имеется Страховой резерв в сумме 34 736 тыс.руб. Таким образом, актуарного дефицита в Фонде нет.

2.2. При проведении актуарного оценивания учитывались только ликвидные активы. Ликвидность активов, в которых размещены пенсионные резервы, позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить 100% выкупных сумм в течение оговоренного пенсионными договорами срока.

2.3. Актуарные предположения:

в расчетах использовались следующие актуарные предположения:

- Актуарная норма доходности – 4,0% годовых;
- Таблицы смертности – ТС общая по РФ за 1992 г.

2.4. Полученный за 2011 г. доход от размещения средств пенсионных резервов после покрытия расходов, связанных с размещением, составил 17 920 тыс.руб. Доходность за 2011 год к начислению на пенсионные счета участников Фонда утверждена в размере 2,00% годовых и составила 11 830 тыс.руб.

2.5. Пенсионными Правилами Фонда предусмотрены четыре пенсионные схемы, используемые на практике:

Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока».

Схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока»

2.6. Страховой резерв Фонда на отчетную дату составляет 34 736 тыс. руб. т.е. 5,1% Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2011 (676 541 тыс.руб.) или 5,9% размера РППО на начало отчетного года (583 261 тыс.руб.). **Нормативный размер страхового резерва выдержан.**

2.7. **Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд платежеспособен.**

«14» марта 2012 г.



/ Л.Е.Соломатина