

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., действующей на основании свидетельства об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 года при Инспекции НПФ и удостоверения о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 года.

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 31.12.2012 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 05.09.2012 протокол № 3 и зарегистрированы ФСФР 25.09.2012 № 359/2 – Ст-и. Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на отчетную дату составило 43 206 человек.

1.2. Современная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет **1 480 856** тыс.руб. Стоимость чистых активов, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, составляет на отчетную дату **1 419 866** тыс.руб. Кроме того, на расчетном счете Фонда на отчетную дату имеются денежные средства в размере 75 491 тыс.руб. Итого, активы по пенсионным накоплениям на отчетную дату составляют **1 495 357** тыс. руб. Таким образом, актуарная стоимость активов **достаточна** для выполнения Фондом своих обязательств.

Полученный за 2012 г. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений после покрытия расходов, связанных с инвестированием, составил 98 892 тыс. руб. Доходность за 2012 год к начислению на счета застрахованных лиц утверждена в размере 6,8% годовых, на счета начислено 84 522 тыс. руб.

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

2.1. На отчетную дату в Фонде имеется актуарный профицит:

$$(П1+П2+П3) = 1\ 025\ 254 < A1 = 1\ 031\ 516$$

в размере **6 262** тыс.руб. или **0,6%**

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

$$П1 = 973\ 636 \text{ тыс.руб.}$$

Расчетные пенсионные обязательства больше принятых Фондом и отраженных в РППО - резерве покрытия пенсионных обязательств (973 582 тыс.руб.). Имеющаяся незначительная актуарная разница находится в рамках погрешности вероятностных схем дожития (пожизненных выплат) и легко может быть компенсирована средствами Страхового резерва, по его прямому назначению. На отчетную дату в Фонде имеющийся Страховой резерв равен **49 515** тыс.руб., что позволяет выполнить пенсионные обязательства в полном объеме. Стоимость чистых активов по пенсионным резервам составляет на отчетную дату **1 031 516** тыс.руб.

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, применяемая Фондом до 31.12.2011 – 4%, с 01.01.2012 – 1%.

- Таблицы смертности – ТС общая по РФ за 1992 г.

2.4. Полученный за 2012 г. доход от размещения средств пенсионных резервов после покрытия расходов, связанных с размещением, составил **67 975** тыс.руб. Доходность за 2012 год к начислению на пенсионные счета участников Фонда утверждена в размере 7,00% годовых, на счета начислено **50 145** 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 **49 515** тыс. руб. т.е. 5,1% Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2012 (**973 582** тыс.руб.) или 7,3% размера РППО на начало отчетного года (**676 541** тыс.руб.). **Нормативный размер страхового резерва выдержан.**

2.7. Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд платежеспособен.

«14» марта 2013 г.



/ Л.Е.Соломатина