

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 31.12.2013 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 41 034 человек.

1.2. Современная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет **1 738 194** тыс.руб. Активы по пенсионным накоплениям на отчетную дату составляют **1 738 157** тыс.руб. Таким образом, актуарная стоимость активов вместе с активами по ИОУД **достаточна** для выполнения Фондом своих обязательств.

Полученный за 2013 г. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений после покрытия расходов, связанных с инвестированием, составил 125 035 тыс.руб. и был распределен следующим образом:

- 18 739 тыс.руб. – (14,99% полученного дохода, что соответствует нормативу) - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов Фонда.
- 106 288 тыс.руб. – к распределению на счета застрахованных лиц Фонда, что соответствует ставке 7,21 % годовых.
- 6,8 тыс.руб. - доход к начислению в выплатной резерв.

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

2.1. На отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан:

$$(П1+П2)=1\ 674\ 788 < (A1+A2+A3)=1\ 924\ 865 < (П1+П2+П3+П4)=1\ 928\ 131$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом $(П1+П3) = 1\ 743\ 175$ тыс. руб. покрываются средствами активов пенсионных резервов (1 743 884 тыс.руб.). Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату 180 981 тыс. руб., этих средств достаточно для выполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

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%, с 01.01.2013 - 0,1%.
- Таблица смертности: ТС общая по РФ, 2009 год.

2.4. Полученный за 2013 г. доход от размещения средств пенсионных резервов после покрытия расходов, связанных с размещением, составил 111 536 тыс.руб. и был распределен следующим образом:

- 16 719 тыс.руб.(14,99% полученного дохода, что соответствует нормативу) - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов Фонда.
- 7 030 тыс.руб. направить в Страховой резерв;
- 87 787 тыс.руб. - к распределению на счета участников Фонда.

Доходность за 2013 год к начислению на пенсионные счета участников Фонда утверждена в размере 7,5% годовых.

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 **75 233** тыс. руб., т.е. **4,5%** Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2013 или **7,7%** размера РПО на начало отчетного года (**973 582** тыс.руб.).

2.7. Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд платежеспособен.

«19» марта 2014 г.



/ Л.Е.Соломатина