

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

Настоящее актуарное оценивание пенсионных обязательств 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, именуемого в дальнейшем Фонд, было проведено независимым актуарием негосударственных пенсионных фондов Соломатиной Л.Е., соответствующей требованиям ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации":

- является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдии актуариев» ИНН– 7703358064, ОГРН -7714061456, зарегистрированной по адресу 123001, Москва, пер.Всольный, д.3, помещ. I, комн.9, что подтверждается реестром членов СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» согласованным Центробанком при внесении в список СРО актуариев регистрационный номер 14114
- регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев № 33.
- свидетельство об аккредитации № 17 от 25 марта 2004 г. при Инспекции НПФ
- удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 02-04 от 07 февраля 2004 г.

Актуарное оценивание деятельности Фонда было проведено в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (далее - федеральный стандарт), разработанным в соответствии со статьями 10 и 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и устанавливающим общие требования к осуществлению актуарной деятельности, а также Постановлением Правительства РФ «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 4 февраля 2009 г., № 95.

Отчетная дата - 31 декабря 2014 г., отчетный период - с 01.01.2014 по 31.12.2014. Предыдущее актуарное оценивание проводилось в 2014 году по итогам деятельности Фонда за 2013 год.

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

1.1. Страховые правила Фонда в последней редакции утверждены Советом Фонда 05.09.2012 протокол № 3 и зарегистрированы ФСФР 25.09.2012 № 359/2 – Ст-и

1.2. Современная стоимость пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами, составляет 1.742.075 тыс.руб. Стоимость чистых активов, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, составляет на отчетную дату 1.748.551 тыс.руб. Таким образом, актуарная стоимость активов вместе с активами по ИОУД достаточна для выполнения Фондом своих обязательств.

Полученный за 2014 г. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений после покрытия расходов, связанных с инвестированием, составил 45.172 тыс.руб. Доходность за 2014 год к начислению на счета застрахованных лиц утверждена в размере 2,25% годовых, на счета начислено 38.472 тыс. руб.

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

2.1. На отчетную дату в Фонде имеется актуарный профицит:

$$(П1+П2) = 2.245.113 < (П1+П2+П3+П4) = 2.551.429 < (А1+А2+А3) = 2.552.662$$

В соответствии с Методикой актуарного оценивания НАПФ от 14.04.2009 г. размер актуарного профицита выражается в процентах и определяется по формуле:

$$P = \frac{A1}{П1 + П3} - 1 = \frac{2.355.272}{2.351.864} = 0,14\%$$

Пенсионные обязательства Фонда по НПО в сумме со страховым резервом (П1+П3) = 2.351.864 тыс. руб. покрываются средствами активов пенсионных резервов (2.355.272 тыс.руб.). Кроме того, активы по ОУД в Фонде составляют на отчетную дату 197.390 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%.
- Таблицы смертности – ТС общая по РФ, 2009 год.

2.4. Полученный за 2014 г. доход от размещения средств пенсионных резервов после покрытия расходов, связанных с размещением, составил 107.317 тыс.руб. и был распределен следующим образом (протокол Совета Фонда от 02.02.2015 № 1):

- 16.044 тыс.руб. (14,95% полученного дохода, что соответствует нормативу) - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов Фонда.
- 15.729 тыс.руб. - направить в страховой резерв;
- 75.544 тыс.руб. - к распределению на счета участников Фонда.

Доходность за 2014 год к начислению на пенсионные счета участников Фонда утверждена в размере 4,1% 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 108.306 тыс. руб., т.е. 4,8% Резерва Покрытия Пенсионных Обязательств на 31.12.2014 или 6,5% размера РППО на начало отчетного года (1.668.264 тыс.руб.).

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н "Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда" «Размер страхового резерва должен составлять 5 или более процентов меньшей из следующих величин:

- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;
- размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года»

Таким образом, нормативный размер страхового резерва выдержан.

2.7. Текущее финансовое положение Фонда устойчивое. Фонд платежеспособен.

«02» февраля 2015 г.



/ Л.Е.Соломатина