

Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург

24 июля 2009 года

Мною, независимым актуарием Лапиной Еленой Анатольевной, удостоверение о краткосрочном повышении квалификации при МГСУ, регистрационный номер 17-04 от 07 февраля 2004 г., проведено актуарное оценивание **Негосударственного пенсионного фонда: НПФ Корабел», лицензия № 368 от 27.07.2001.**

Цель проведения оценивания: ежегодное обязательное.

Актуарное оценивание деятельности Фонда проводилось в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах».

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01 января 2009 года.

Итоги актуарного оценивания Фонда.

1. Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств, страховой резерв и кредиторская задолженность по пенсионным резервам) составляют 134 546 тыс. руб. и покрываются средствами пенсионного резерва (92 130 тыс. руб.) на 68,5%.
2. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:
 - Актуарная норма доходности принимается равной 4%.
 - Таблица смертности 3-ТС г. по России, 1994 год. Расчеты для мужчин и женщин производятся отдельно с использованием соответствующих таблиц.
 - Актуарная стоимость активов принимается равной балансовой стоимости.
 - Других предположений нет.
3. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляет 92 130 тыс. руб.
Отмечается несоответствие состава пенсионных резервов Правилам размещения средств пенсионных резервов, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 63 от 01.02.2007 г. - превышение доли банковских депозитов в одном банке, а также самостоятельное размещение в государственные ценные бумаги субъектов РФ.
4. Обязательства Фонда по выплате уже назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.
5. На отчетную дату выявлен актуарный дефицит в размере 5 367 тыс. руб., составляющий 4,16% от актуарных пассивов (ожидаемая современная стоимость пенсионных обязательств совокупно с кредиторской задолженностью). Актуарный дефицит возник исключительно от переоценки финансовых вложений (пенсионных резервов) по текущей рыночной стоимости на 31.12.2008.
6. Решением Совета Фонда (Протокол № 01/2009 от 03.02.09) минимально гарантированный доход на счета Вкладчиков/Участников в размере 821 тыс. руб. был начислен из страхового резерва. Использование средств страхового резерва признано обоснованным. Сформированный Фондом на 01.01.09 страховой резерв в размере 5 693 тыс. руб. составляет 4,4 % от резерва покрытия пенсионных обязательств.
7. Ликвидность активов позволяет Фонду при одномоментном расторжении всех договоров, выдержать свои обязательства по выплате 71% выкупных сумм.
8. Правилами Фонда предусмотрено 4 пенсионные схемы. Фонд использует в практической работе 2 из них (схемы №2, №3).

Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

По актуарной классификации

- схема с установленными взносами
- фондируемая
- сберегательная;
- индивидуальная.

Схема 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

По актуарной классификации

- схема с установленными взносами
- фондируемая
- смешанная
- групповая.

Пенсионные схемы, применяемые Фондом, соответствуют схемам, определенным при лицензировании.

В описании пенсионных схем используется общепринятая терминология. В схемах определены порядок уплаты пенсионных взносов, порядок расчета размеров негосударственных пенсий и условия их выплаты, условия выплаты выкупных сумм.

Используемая в Правилах терминология общепринята. Правила Фонда соответствуют Федеральному закону № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах».

9. На основании актуарного оценивания можно сделать вывод о том, что текущее финансовое положение Фонда не может быть признано устойчивым.

Для обеспечения финансовой устойчивости Фонда рекомендовано увеличить размер имущества для обеспечения уставной деятельности.

10. Существенное влияние на отклонение от полученных результатов актуарного оценивания может оказать увеличение размера имущества для обеспечения уставной деятельности до нормативной величины, установленной законодательством РФ с 01.07.2009. В этом случае, актуарного дефицита не возникает, и финансовая устойчивость Фонда может быть признана достаточной.

Актуарий



Лапина Е.А.