

Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург

24 июня 2010 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 № 368/2 от 04.08.2009.**

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 2010 года.

Итоги актуарного оценивания Фонда.

1. Актуарный баланс практически выдержан

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств, страховой резерв и кредиторская задолженность по пенсионным резервам) составляют 260 963 тыс. руб. и покрываются средствами пенсионного резерва (230 726 тыс. руб.) на 88,5%.

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 230 726 тыс. руб.

Состав и структура пенсионных резервов соответствует Правилам размещения средств пенсионных резервов, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 63 от 01.02.2007 г.

4. Обязательства Фонда по выплате уже назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.

5. Решением Совета Фонда (Протокол № 3/2010 от 15.03.2010) из инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов в 2009 году направлено 8000 тыс. руб. на покрытие убытков, полученных от размещения пенсионных резервов в 2008 году.

На отчетную дату убыток, полученный от инвестирования пенсионных резервов в 2008 году, уменьшился, но полностью не покрыт и составляет 34 416 тыс. руб. (13,9% от резерва покрытия пенсионных обязательств).

6. Решением Совета Фонда (Протокол № 3/2010 от 15.03.2010) на счета Вкладчиков/Участников был начислен инвестиционный доход в размере 16 304,5 тыс. руб. (15% средневзвешенной стоимости пенсионных резервов).

7. Сформированный Фондом на 01.01.10 страховой резерв в размере 13 539 тыс. руб. составляет 5,5 % от резерва покрытия пенсионных обязательств.

8. Ликвидность активов позволяет Фонду при одномоментном расторжении всех договоров, выдержать свои обязательства по выплате 93% выкупных сумм.

9. 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».

10. На основании актуарного оценивания и с учетом выполнения рекомендаций, изложенных ниже можно сделать вывод о том, что **текущее финансовое положение Фонда является устойчивым. Фонд платежеспособен**

11. Рекомендовано:

1. Разработать мероприятия по покрытию убытков, полученных от размещения пенсионных резервов в 2008 году.

Актуарий



Лапина Е.А.