



г.Москва

22 июля 2011г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам актуарного оценивания деятельности НПФ
«Первый национальный пенсионный фонд»
за 2010 год

Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд», лицензия № 317/2 от 09 апреля 2009г.

Актуарное оценивание проведено ООО «Лаборатория актуарных расчетов», являющимся правопреемником ООО «Акция РЛ», аккредитованного при Инспекции НПФ в качестве организации, оказывающей актуарные услуги негосударственным пенсионным фондам, Приказом Инспекции НПФ №25 от 25.03.04г. (рег №2). Исполнитель – актуарий НПФ А.А.Кадников, аккредитованный Приказом Инспекции НПФ №25 от 25.03.04г. (рег №11). Оценивание проведено согласно Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» и в соответствии с Требованиями к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов, утвержденных приказом Инспекции от 12.02.2001 года №15 с учетом Постановления Правительства РФ от 04.02.2009г «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».

Оценивание проводилось как ежегодное обязательное по состоянию на 01.01.2011г.

По результатам проведенного актуарного оценивания на отчетную дату актуарный баланс Фонда практически выдержан. Пенсионные обязательства в размере 1 853 317 тыс. руб., определенные как сумма актуарной величины пенсионных обязательств и нормативной величины страхового резерва, покрываются средствами пенсионного резерва на 96,78%.

По структуре обязательств - 90,15% средств резерва покрытия пенсионных обязательств учтено на пенсионных счетах в стадии накопления, 9,85% - на пенсионных счетах участников, получающих пенсию. Обязательства по выплате назначенных срочных негосударственных пенсий покрываются средствами, учтенными на именных пенсионных счетах полностью, по выплате назначенных пожизненных негосударственных пенсий покрываются средствами, учтенными на именных пенсионных счетах в совокупности со средствами резервного фонда пожизненных выплат на 98,2%

Страховой резерв сформирован балансовой стоимостью в размере 138 622 тыс. руб., что соответствует 7,85% величины резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного периода

Ликвидность активов позволяет в случае расторжения пенсионных договоров выплатить 100% выкупных сумм.

Состав и структура сформированных Фондом активов удовлетворяют нормативным требованиям.

Резерв покрытия пенсионных обязательств оценивался методом наращенной стоимости. Оценка обязательств по предстоящим выплатам негосударственной пенсии производилась методом проспективного резерва.

Результат оценивания и выполнимость принятых Фондом обязательств подвержены влиянию инвестиционных рисков, снижению которых может способствовать соблюдение консервативных принципов при размещении средств пенсионных резервов.

При проведении актуарного оценивания использовались следующие предположения:

- дожитие в соответствии с таблицей смертности для населения РФ за 1989 г.;
- норма доходности – 5%.

Кроме того, использовались данные о фактически перечисленных взносах и произведенных выплатах, начисленном инвестиционном доходе, а также данные о размещении средств Фонда.

Правилами Фонда предусмотрено три пенсионные схемы. В практической работе Фондом используется все три:

- фондируемая сберегательно-страховая пенсионная схема с установленным взносом и ежемесячной пожизненной пенсионной выплатой,
- фондируемая сберегательная пенсионная схема с установленными взносами и ежемесячной пенсионной выплатой с устанавливаемой продолжительностью и
- частично фондируемая сберегательная схема с установленным взносом и ежемесячной пенсионной выплатой до исчерпания пенсионного счета.

Минимальная гарантированная доходность по действующим договорам установлена в размере 5% годовых.

Право изменения пенсионной схемы после начала пенсионных выплат участникам не предоставляется.

Обязательства по пенсионным накоплениям, покрываются средствами пенсионных накоплений в их рыночной стоимости.

По результатам оценивания текущее финансовое положение Фонда характеризуется, как устойчивое.

Актуарий НПФ
Заместитель генерального директора



А.А.Кадников
Д.А. Борсук