

Актуарное заключение

г. Санкт-Петербург

18 июля 2011 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 «Санкт-Петербург», лицензия № 75/2 от 30 июня 2010 года.**

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» и Постановлением Правительства РФ « О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» от 04.02.2009 № 95.

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 01 января 2011 года.

Итоги актуарного оценивания Фонда.

1. Обязательное пенсионное страхование.

- 1.1. Фонд получил право осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с 2004 года. Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании и принятых к исполнению ПФР, на 01.01.2011 составило 5 157 человек.
- 1.2. Обязательства Фонда перед застрахованными лицами, заключившими договоры об обязательном пенсионном страховании, составляют 206 422,46 тыс. руб.
- 1.3. Стоимость чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, составляет 206 421,72 тыс. руб.
- 1.4. Обязательства перед застрахованными лицами полностью покрываются средствами пенсионных накоплений.

2. Негосударственное пенсионное обеспечение.

2.1 Актуарный баланс практически выдержан.

Пенсионные обязательства (ожидаемая современная стоимость пенсионных обязательств, сформированный страховой резерв и кредиторская задолженность по пенсионным резервам) составляющая 1 011 996,64 тыс.руб. покрываются средствами пенсионного резерва (91 010 964,76 тыс.руб.) на 99,9%.

2.2. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения:

- Актуарная норма доходности принимается равной 8%.
- Таблица смертности 3-ТС г. по России, 1997 год. Расчеты для мужчин и женщин производятся отдельно с использованием соответствующих таблиц.
- Актуарная стоимость активов принимается равной балансовой стоимости.
- Других предположений нет.

2.3. Актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, составляет 1 010 964,76 тыс.руб.

Фонд создал резерв под обесценение финансовых вложений на сумму стоимости, по которой была осуществлена последняя оценка финансовых вложений (облигаций хозяйственных обществ, допустивших дефолт) на ОРЦБ в размере 21 767,51 руб.

В составе пенсионных активов находятся ценные бумаги (облигации российских хозяйственных обществ, акции российских ОАО), не допущенные к торгам

российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг на общую сумму 7 205,9 тыс. руб.

- 2.4. Структура назначенных негосударственных пенсий - 87% всех назначенных пенсий выплачиваются пожизненно, 13% срочные пенсии со сроком выплаты от 3 до 10 лет. Обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий полностью выполнимы.
- 2.5. Сформированный Фондом на 01.01.2011 страховой резерв в сумме 48 155,14 тыс. руб. составляет 5,0% от резерва покрытия пенсионных обязательств.
- 2.6. Ликвидность пенсионного актива Фонда позволяет при одномоментном расторжении всех пенсионных договоров выдержать обязательства по выплате 100 % выкупных сумм.
- 2.7. Действующая редакция Пенсионных Правил Фонда утверждена Советом Фонда (Протокол № 7 от 29 мая 2009 г) и зарегистрирована Федеральной службой по финансовым рынкам РФ 30.06.2009 за № 75/2-н. Действующими Правилами Фонда заявлены три схемы.

Схема 1. «С установленными размерами пенсионных взносов, именованным пенсионным счетом, пожизненной негосударственной пенсией».

По актуарной классификации

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

Схема 2. «С установленными размерами пенсионных взносов, именованным пенсионным счетом, срочной негосударственной пенсией не менее двух лет, до исчерпания средств на счете».

По актуарной классификации

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

Схема 3. «С установленными размерами пенсионных взносов, солидарным пенсионным счетом».

По актуарной классификации

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

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

3. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что **текущее финансовое положение Фонда является устойчивым. Фонд платежеспособен.**

Актуарий



Лапина Е.А.

В настоящем документе
прошито и скреплено
печатью _____ лист _____

