

# КРИЗИС БЕЗ ПОТЕРЬ

Отчёт Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» по итогам деятельности в 2008 году

В начале апреля текущего года Совет Некоммерческой организации НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» утвердил итоги работы Фонда в 2008 г. Достигнутые результаты признаны успешными: НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» занял первое место среди негосударственных пенсионных фондов по привлечению клиентов, реализованы планы по расширению филиальной сети и дальнейшему продвижению услуг Фонда в регионы, и, что самое главное, в условиях тяжелейшего финансового кризиса и обвала финансовых рынков Фонд сохранил средства своих клиентов в полном объёме, не допустив отрицательной доходности, проще говоря, убытков.

## Лидер по привлечению клиентов

За 2008 г. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» заключил с гражданами более 266 тыс. договоров об обязательном пенсионном страховании. Это на 7,4% больше аналогичного показателя 2007 г., когда было заключено около 248 тыс. договоров. Количество участников Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за год увеличилось до 169 тыс. человек. Таким образом, на начало 2009 г. общее количество клиентов Фонда превысило 1,1 млн человек. Более 34,5 тыс. человек уже сегодня получают пенсию в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ». Средний размер негосударственной пенсии, выплаченной по итогам 2008 г., составил 1453 рубля. Общий объём средств, выплаченных Фондом в 2008 г., достиг 534 млн рублей.

За прошедший год значительно расширилась филиальная сеть НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», пополнившись представительствами в Амурской, Архангельской, Белгородской, Курской, Тюменской, Ярославской областях, в Республике Коми, Якутии и Хабаровском крае. Серьёзный запас прочности и финансовая устойчивость позволяют НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» не только не проводить сокращений персонала, но и продолжить развитие филиальной сети в соответствии с ранее выбранной стратегией. В результате сегодня представители Фонда работают более чем в 50 регионах России.

## Динамика роста клиентской базы НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»



## Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений



«Для нас результат был предсказуем, — комментирует итоги года президент НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» Сергей Эрлик, — за год нам удалось открыть свыше 10 новых филиалов, привлечь корпоративных клиентов из числа крупных и успешных промышленных предприятий. Важно также, что большая часть граждан обратилась к нам именно в последние, кризисные месяцы прошлого года. Это говорит об изменении критериев выбора НПФ: если раньше внимание, прежде всего, обращали на доходность, то сегодня самое главное — это надёжность и финансовая устойчивость фонда. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» является одним из самых надёжных фондов страны, что подтверждается оценками ведущих рейтинговых агентств, а также тем фактом, что ему удалось уберечь средства клиентов от убытков в период тяжёлого финансового кризиса».

## Высокая финансовая эффективность

Прошедший 2008 г. запомнится многим началом мирового финансово-экономического кризиса и дестабилизирующей российской финансового рынка, участниками которого являются негосударственные пенсионные фонды. Под влиянием кризиса рыночная стоимость акций российских компаний в прошлом году снизилась на 67,2%–72,5%, как следствие — по пенсионным накоплениям граждан управляющие компании показали среднюю доходность минус 25,5% годовых. Однако, учитывая цикличность развития финансового рынка и долгосрочную природу пенсионных денег,

своей основной задачей НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» сегодня видит сохранность пенсионных накоплений и резервов и получение в средне- и долгосрочной перспективе стабильного дохода при минимальных инвестиционных рисках.

Поэтому по итогам прошлого года НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» принял единственно верное и возможное в сложившейся ситуации решение: за счёт собственного имущества и страхового резерва покрыть убыток, реально компенсировав тем самым потери клиентов. Таким образом, по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов в 2008 г. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» сохранил средства клиентов в полном объёме. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда установлена на уровне 0% годовых, доходность размещения пенсионных резервов – 6%. Кстати, даже с учётом кризисного 2008 г. среднегодовая доходность инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» за последние четыре года составила 9,2%, что вдвое превышает результат Пенсионного фонда России и почти полностью перекрывает среднегодовую инфляцию за этот же период.

### Наивысшая степень надёжности

В 2008 г. самые авторитетные рейтинговые агентства страны – «Эксперт РА» и «Национальное рейтинговое агентство» – в очередной раз подтвердили наивысшую степень надёжности НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», присвоив рейтинги надёжности на уровне соответственно «А++» и «AAA». Объём собственного имущества Фонда, которым он отвечает по своим обязательствам, превышает 37 млрд. руб., что более чем в 2,5 раза выше суммы всех пенсионных обязательств Фонда. ■

## Лукойл-Гарант Группа «ИФД Капиталь»

### Негосударственный пенсионный фонд

Баланс на 01 января 2009 г. (в тыс. руб.)

	Код строки	На начало отчётного года	На конец отчётного периода
	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	110	605	540
Основные средства	120	11 955	33 819
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	-
Незавершённое строительство	130	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	25 225 531	20 167 044
Отложенные налоговые активы	145	3 144	106 951
Прочие внеоборотные активы	150	8 150	27
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>25 249 385</b>	<b>20 308 381</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	4 049	4 167
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	220	771	887
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты)	230	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты)	240	1 261 804	694 524
Краткосрочные финансовые вложения	250	13 167 821	11 832 683
Денежные средства	260	430 540	1 288 314
Прочие оборотные активы	270	-	2 439
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>14 864 985</b>	<b>13 823 014</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>40 114 370</b>	<b>34 131 395</b>

	Код строки	На начало отчётного года	На конец отчётного периода
	2	3	4
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>			
Совокупный вклад учредителей	310	684 653	684 653
Добавочный капитал	320	11 943	33 817
Целевые средства	330	906 109	326 998
Резервы, образованные на добровольной основе	340	45 000	2 589 673
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	350	24 605 725	21 704 952
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	360	-	(5 759 045)
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>390</b>	<b>26 253 430</b>	<b>19 581 048</b>
<b>IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	8 530 230	10 097 706
Страховой резерв	420	874 706	647 070
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	430	65 166	-
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	440	-	(1 499 937)
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>450</b>	<b>9 470 102</b>	<b>9 244 839</b>
<b>V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ</b>			
Пенсионные накопления	460	4 274 408	6 162 242
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	470	1	-
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	480	-	(1 044 735)
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>490</b>	<b>4 274 409</b>	<b>5 117 507</b>
<b>VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
<b>ИТОГО по разделу VI</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	116 429	188 001
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие обязательства	660	-	-
<b>ИТОГО по разделу VII</b>	<b>690</b>	<b>116 429</b>	<b>188 001</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>40 114 370</b>	<b>34 131 395</b>

### Партнёры НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2008 г.

■ Управляющие компании Фонда:  
 ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО»  
 Адрес: 105064 г. Москва,  
 Малый Казённый переулок, дом 3,  
 Бизнес-центр «Покровский двор».  
 Лиц. № 21-000-1-00079 от 24.09.2002.

ООО «Управляющая Компания Росбанка»  
 Адрес: 123317, г. Москва, ММДЦ «Москва-Сити»,  
 Краснопресненская набережная, д. 18, Бизнес-  
 центр «Башня на Набережной», корпус С.  
 Лиц. № 21-000-1-00056 от 25.01.2002.

ООО «Управляющая компания "Альфа-Капиталь"»  
 Адрес: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская,  
 д. 32, строение 1, Бизнес-центр «Бронная Плаза».  
 Лиц. № 21-000-1-00028 от 22.09.1998.

ООО «Управляющая компания "Капиталь"»  
 Адрес: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47 стр.1.

Лиц. № 21-000-1-00058 от 01.02.2002.  
 ЗАО «Лидер»  
 Адрес: 117556, г. Москва,  
 Симферопольский бульвар, 13.  
 Лиц. № 21-000-1-00094 от 17.12.2002.

■ Аудитор фонда:  
 ЗАО «Аудиторская фирма "СКАРАБЕЙ"»  
 Адрес: 105066, Москва, ул. Нижняя  
 Красносельская, 40/12, корп. 6, офис 211,  
 Деловой центр НОВБ.

■ Специализированный депозитарий фонда:  
 ООО «Специализированная депозитарная  
 компания "Гарант"»  
 Адрес: 123100, Россия, Москва,  
 Краснопресненская наб., д. 6,  
 Лиц. № 22-000-1-00010 от 27.09.2000.

■ Ведение пенсионных счетов фонда осуществляет:  
 ООО «Пенсионный Капиталь»  
 Адрес: 123100, г. Москва,  
 Краснопресненская наб., д. 6.

### НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

Адрес местонахождения: 101000, г. Москва, Сретенский бульвар, д.11,  
 Почтовый адрес: 119435, г. Москва,  
 Погодинская ул., д. 24., стр. 1  
 Лицензия ФССФ №11/2.  
 Единая справочная: 8 800 200 5 999 (звонок бесплатный).  
 Тел.: (495) 620-95-21, 620-95-22. Факс: (495) 620-95-20.  
[www.npflg.ru](http://www.npflg.ru)