

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
Закрытого акционерного общества «Оренбургский
негосударственный пенсионный фонд «Доверие»
(лицензия № 237/2)

по итогам 2014 года

(дата составления 25.03.2015)

I. Введение

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Закрытого акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие», лицензия 237/2, ОГРН 1145658026018, ИНН 5610163220 (далее – Фонд) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Объект актuarной деятельности: Фонд.

Заказчик актuarного оценивания: Фонд.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актuarиев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актuarиев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актuarной деятельности с 2002 года.

Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актuarное оценивание проводилось при участии актuarия Иконникова Виктора Витальевича, рег. № 24 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актuarиев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актuarиями, принимавшими участие в проведении актuarного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актuarное оценивание: 31 декабря 2014 года.

Актuarное оценивание деятельности Фонда проведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации», постановления Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2009 г. № 95 «О порядке проведения актuarного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению», приказа Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации № 15 от 12 февраля 2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов оценивания деятельности негосударственных

пенсионных фондов», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», стандартов и правил саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев и других нормативных актов.

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Фондом (перечень содержится в Приложении 1), а также сведений, полученных из открытых источников. Состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

Все финансовые показатели в настоящем Актuarном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах рублей.

II. Выводы и рекомендации

В отчетном периоде Фонд осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Общая оценка финансового состояния

Актuarный баланс Фонда практически выдержан. Актuarный дефицит (профицит) не установлен. Фонд имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

1. Сумма актuarных активов пенсионных резервов и собственных средств составляет 416 729 тыс. рублей, что меньше суммы актuarных пассивов в части негосударственного пенсионного обеспечения и собственных средств, составляющих 434 985 тыс. рублей, но больше суммы пенсионных и прочих обязательств, составляющих 224 401 тыс. рублей.

2. Пенсионные обязательства и страховой резерв, составляющие 228 413 тыс. рублей, покрываются активами пенсионных резервов.

3. Фонд в состоянии выполнить принятые обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по выплате уже назначенных негосударственных пенсий.

4. Актuarная стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию составляет 3 707 886 тыс. рублей и превышает актuarную стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, составляющую 3 703 620 тыс. рублей, на 4 266 тыс. рублей (0,12% от стоимости обязательств). Это отклонение покрывается стоимостью активов собственных средств Фонда.

5. Фонд в состоянии исполнить обязательства перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Рекомендации

Фонду рекомендуется рассмотреть возможность совершенствования Пенсионных правил в части методик определения размера негосударственных пенсий для минимизации возможностей неоднозначного восприятия их условий вкладчиками и участниками, а также диверсифицировать структуру размещения собственных средств.

Ответственный актuarий

Котляров



О. Л. Котляров