ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об актуарном оценивании деятельности

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»

(лицензия № 308/2 от 21.05.2004 года)

в 2011 г.



И.В. Кудрин
(свидетельство об аккредитации № 16 от 25 марта 2004 г.)

Москва, 2012 г.

1. ВВЕДЕНИЕ

Данное актуарное оценивание проводилось для Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие», далее - Фонд, (лицензия № 308/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 21.05.2004 года), Кудриным Иннокентием Владимировичем, далее - Актуарий, аккредитованным в качестве независимого актуария (Свидетельство об аккредитации № 16; дата регистрации 25.03.2004).

Оценивание проводилось с 28.02.2012 г. по 07.03.2012 г. по состоянию на 01.01.2012 г.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-92/пз-н от 30.08.2007г.

Причина проведения оценивания – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проводилось исходя из следующих нормативных актов:

- Федеральный закон 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 15 от 12.02.2001 г. «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»;
- Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 г. № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- другие нормативные акты РФ.

При проведении оценивания рассматривались учредительные документы и Правила Фонда, бухгалтерская и операционная документация и отчетность, договоры о негосударственном пенсионном обеспечении и другие документы.

2. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

2.1. Выводы

В результате проверки профицит и дефицит не выявлены.

Актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства (П1+П2 : современная стоимость пенсионных обязательств по схемам и расчетная величина страхового резерва) в размере 2 190 941 тыс. рублей не покрываются средствами пенсионного резерва (А1 : 2 189 037 тыс. рублей).

Актуарные активы по ОПС (4 658 923 тыс. руб.) превышают актуарные пассивы по ОПС (4 658 429 тыс. руб.) на 494 тыс. рублей.

2.2. Сведения о выполнимости обязательств по выплатам назначенных негосударственных пенсий

Фонд способен исполнить обязательства по выплате уже назначенных негосударственных пенсий. В инвестиционном портфеле фонда содержится достаточно ликвидных активов для финансирования выплаты пенсий в течение года.

2.3. Оценка выполнимости принятых фондом обязательств

Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

2.4. Использование страхового резерва

В течение 2011 года, в соответствии с п.4.1.1 и п.4.2 Положения о страховом резерве, утвержденного приказом ФСФР № 08-11/пз-н от 18.03.2008 г., с целью восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств из-за уменьшения пенсионных резервов в результате их размещения были переведены средства из страхового резерва в резерв покрытия пенсионных обязательств.

На основании решения Совета Фонда (Протокол № 1 от 26.01.2011г.) на покрытие убытков прошлых лет была направлена часть страхового резерва в размере 127 000 тыс. рублей.

Актуарий констатирует, что средства страхового резерва в 2011 году использовались исключительно в целях определенных приказом ФСФР № 08-11/пз-н от 18.03.2008 г. и Положением о страховом резерве НПФ «Социальное развитие» (утвержден Советом Фонда 16.12.2010, протокол № 8).

Использование средств страхового резерва с целью исполнения принятых на себя обязательств ввиду недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионным схемам, можно считать обоснованным и не нарушающим устойчивость Фонда.

На момент проведения оценивания страховой резерв полностью соответствовал нормативу, установленному Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 08-11/пз-н от 18.03.2008г. (5 % от меньшей из величин РППО на начало и конец года).