

ВЫПИСКА ИЗ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО НПФ «РАЙФФАЙЗЕН» в 2014 году

ВВЕДЕНИЕ

1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание – 01.01.2015г.

Дата составления актуарного заключения – 26.03.2015г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Заказчик актуарного оценивания – Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (ЗАО НПФ «Райффайзен») (далее – Фонд).

Объект актуарной деятельности – деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

2. Сведения об ответственном актуарии

Кудрин Иннокентий Владимирович (далее – Актуарий)

Внесен Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 01.08.2014г., регистрационный номер № 14

Член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

3. Сведения об организации

Наименование: Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (ЗАО НПФ «Райффайзен»)

Лицензия № 67/2 выдана Министерством труда и социального развития РФ 16.04.2004 года, переоформлена Центральным Банком Российской Федерации

ОГРН 1147799011634, ИНН/КПП 7704300652 / 770401001

Место нахождения: 119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2

НПФ «Райффайзен», именованный ранее НПФ «Доброе дело», переименован в соответствии с Протоколом Совета Фонда № 3 от 11.03.2004г. НПФ «Райффайзен» был реорганизован в форме преобразования в ЗАО НПФ «Райффайзен» Протокол Совета Фонда № 11 от 30.05.2014г.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Выводы

В результате проверки профицит и дефицит не выявлены.

Актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств по схемам, расчетная величина страхового резерва и кредиторская задолженность по ПР) в размере 4 613 338 тыс. рублей покрываются средствами пенсионного резерва (А1 : 4 615 262 тыс. рублей).

Актуарные пассивы по ОПС (15 222 031 тыс. руб.) превышают актуарные активы по ОПС (15 214 767 тыс. руб.) на 7 264 тыс. рублей (0,05% от стоимости пассивов).

Фонд способен исполнять обязательства перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

2. Сведения о выполнении 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.

3. Оценка выполнения принятых фондом обязательств

Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ

1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены документы, в том числе:

- Пенсионные правила фонда;
- Бухгалтерская отчетность на дату оценивания;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и ИОУД;
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов (РСА и СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Отчетность по обязательному пенсионному страхованию в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Информация о договорах НПО;
- Информация об участниках, не получающих негосударственную пенсию;
- Информация об участниках, получающих негосударственную пенсию;
- Информация о застрахованных лицах, получающих пенсию за счет средств пенсионных накоплений.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

В связи с изменившимися сроками предоставления заключения по итогам обязательного ежегодного актуарного оценивания фонд предоставил предварительную отчетность.

2. В соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» была проведена проверка согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных:

- сверка с финансовой отчетностью и оборотно-сальдовой ведомостью;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

Отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ

1. Актуарная процентная ставка дисконтирования принималась равной 5% годовых. Данная ставка соответствует реальной доходности, начисляемой негосударственными пенсионными фондами на пенсионные счета в течение последних лет.

2. Таблицы смертности – «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2012 г., Российская Федерация, мужчины» и «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2012 г., Российская Федерация, женщины».

3. Максимальный срок дожития при расчете обязательств по пожизненным пенсиям - 100 лет.



И.В. Кудрин

Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев № 14

Член Саморегулируемой организации актуариев
«Ассоциация профессиональных актуариев»