

В отношении развития института обязательного актуарного оценивания

Исходные условия – Обязательное актуарное оценивание сегодня

- 1) В этом году институту обязательного актуарного оценивания как мероприятию, проводимому актуарием с целью подготовки вывода в отношении обеспечения обязательств организации перед клиентами, исполняется 25 лет. Первоначально актуарное оценивание проводилось только в отношении негосударственных пенсионных фондов. Затем стало проводиться также в отношении страховых организаций.
- 2) На сегодня основное содержание актуарного оценивания определено пунктом 9 статьи 2 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»: актуарное заключение – документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, содержит обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей и предназначен для использования заказчиком, уполномоченным органом, иными заинтересованными лицами.
- 3) Использование результатов актуарного оценивания, основанных на сопоставлении активов и обязательств организации, предусмотрено Федеральными законами «О негосударственных пенсионных фондах», «О несостоятельности (банкротстве)» (при реорганизации негосударственных пенсионных фондов, при принятии мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда).
- 4) За время существования института обязательного актуарного оценивания постоянными пользователями актуарного заключения, в котором анализируется все направления деятельности организации в целом, вся структура обязательств и активов, и делается вывод о возможности выполнения обязательств, стали клиенты негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, суды, финансовые аналитики, аудиторы, журналисты. Акционеры ориентируются на актуарное заключение при принятии решения о вложении средств в уставный капитал.
- 5) Особенности обязательного актуарного оценивания:
 - Актуарное заключение основывается, в том числе, на данных финансовой или надзорной отчетности.
 - Вывод делается ответственным актуарием на основе нейтральной оценки активов и обязательств.
 - Для актуарного заключения методы и

предположения выбираются ответственным актуарием самостоятельно в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

б) Подготовка актуарного заключения требует от ответственного актуария целостного понимания бизнеса организации и финансовой ситуации в организации. Для того, чтобы оценка актуария была надежной, и пользователи имели возможность полагаться на нее, актуарий должен:

- обладать техническими знаниями методик актуарных расчетов;
- понимать бизнес организации (прибыльность продуктов и финансовое состояние, потенциальные источники рисков) и знать регуляторные требования;
- уметь тестировать и анализировать данные;
- соблюдать кодекс этики.

Мнение

Учитывая сформировавшуюся уникальную роль актуарного заключения, как документа, составленного экспертом для широкого круга пользователей, и содержащего вывод о возможности исполнения своих финансовых обязательств организацией с вероятностными и долгосрочными обязательствами **считаем целесообразным:**

а) сохранение основной направленности актуарного оценивания, как формирования выводов об объеме финансовых обязательств организации и о возможности их выполнения (в отношении негосударственных пенсионных фондов также сохранение вывода о наличии/отсутствии актуарного дефицита, а при реорганизации негосударственного пенсионного фонда – о неухудшении условий) – **при совершенствовании нормативной базы;**

б) расширение сферы применения актуарных заключений (в перспективе на другие задачи и организации с целью анализа влияния на финансовое положение организаций обязательств с заранее неопределенной суммой исполнения, моментом исполнения и самим фактом исполнения (проданные предоплаченные продукты, гарантии и т.п.)) – **при определении направлений развития актуарной деятельности;**

в) постоянное внимание к обеспечению надежности выводов ответственного актуария (повышение квалификации ответственных актуариев, контроль за соблюдением ими кодекса этики) – **при организации деятельности АПА.**