

АО «НПФ Согласие-ОПС» провело стресс-тестирование финансовой устойчивости фонда по состоянию на 01.07.2018. Методика стресс-тестирования доступна на сайте Банка России.

Несмотря на существенное ужесточение прогнозного сценария (негативная динамика рынка акций, рост доходностей и падение стоимости ОФЗ, введение нового алгоритма снижения рейтинга топ-эмитентов), результаты стресс-тестирования АО «НПФ Согласие-ОПС» остаются высокими: у Фонда отсутствует дефицит капитала на всех уровнях доверительного интервала (вплоть до 99%), при текущем законодательном минимуме в 35%. Таким образом, даже в условиях более жесткого стрессового сценария Фонд в состоянии со значительным запасом прочности выполнять обязательства перед застрахованными лицами.

АО «НПФ Согласие-ОПС» поступательно улучшает данный показатель своей деятельности. Так, стресс-тестирование финансовой устойчивости Фонда на 31.03.2018 по модели Банка России продемонстрировало высокую достаточность активов и капитала для выполнения обязательств Фонда в 90% проведённых испытаний в каждом стрессовом сценарии, при действующем в первом квартале 2018 г. законодательном нормативе – минимум 20%. Таким образом, результаты стресс-тестирования наглядно свидетельствовали о наличии у Фонда более чем четырёхкратного запаса прочности по отношению к ограничению, установленному для российских НПФ.

«Такой результат обусловлен консервативной структурой инвестиционного портфеля Фонда, состоящего из рыночных и ликвидных активов, обладающих высоким кредитным качеством. Данные активы даже в условиях стрессового сценария способны формировать постоянный денежный поток, позволяющий Фонду своевременно выполнять свои обязательства перед застрахованными лицами», – объяснил достигнутые результаты руководитель отдела по управлению рисками АО «НПФ Согласие-ОПС» Станислав Дмитриев.

Источник: Википедия страхования, 09.08.2018