

НПФ в цифрах

В настоящем приложении приведены основные количественные показатели, характеризующие процессы, происходящие в негосударственных пенсионных фондах, и их место в пенсионной системе России.

1. Основные данные пенсионной системы России

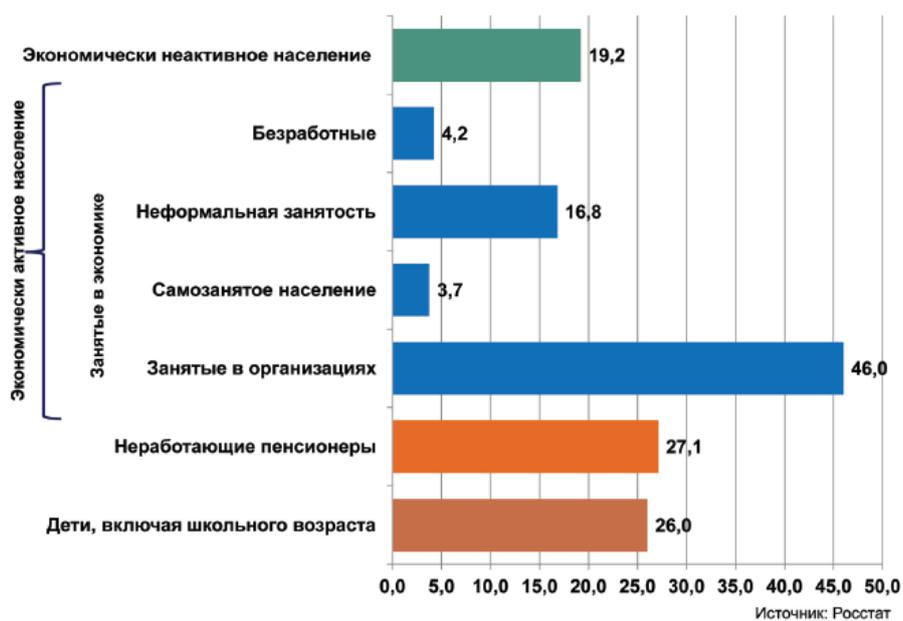
По данным Госкомстата России, численность экономически активного населения на начало 2014 года составляла 75,4 млн. человек, в том числе в экономике занято 71,3 млн. человек.

Средняя начисленная заработная плата за январь 2014 г. – 29935 руб.

Структура населения России представлена на Диаграмме 1.

Диаграмма 1

Структура населения России (млн. чел.)



Данные по численности пенсионеров и средним размерам пенсии на начало 2014 года приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Вид пенсии	Численность пенсионеров (млн. чел.)	Средний размер пенсии (руб.)
Всего пенсионеров	41,0	10048
Получатели трудовой пенсии всего	37,76	10348
Получатели социальной пенсии	3,0	6430

Источник: Пенсионный фонд России

Число работающих пенсионеров, по данным Пенсионного фонда России, составляет 13,9 млн. человек (33,9% численности пенсионеров). В указанное число входят только пенсионеры, получающие официальную заработную плату – такому количеству работающих пенсионеров 1 августа 2013 года был осуществлен перерасчет размера получаемой пенсии.

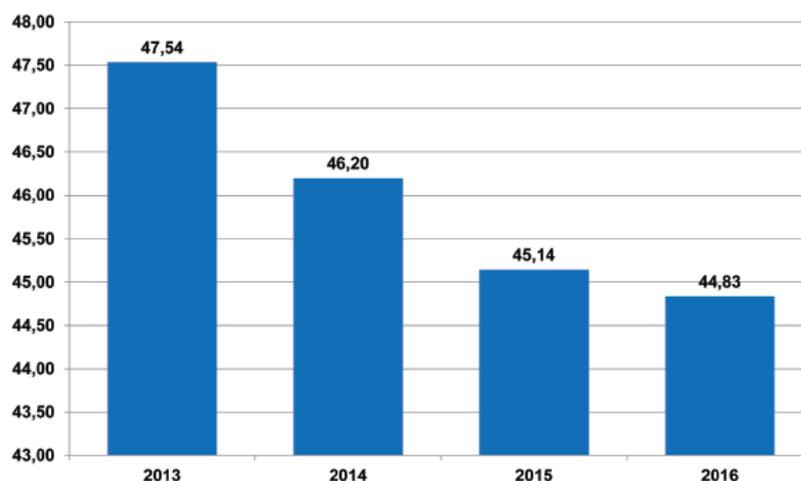
Средний размер назначенной в феврале 2014 года пенсии составил по данным Росстата 10634 руб.

С 1 апреля 2014 года проведена индексация размера социальной пенсии на 17,6%, после чего ее размер составил 7558 руб.

Бюджет Пенсионного фонда России на 2014 год и два последующих года рассчитан исходя из предельной величины базы для начисления страховых взносов 624 тыс. рублей и фонда заработной платы 18017 млрд. рублей. В 2014 году число плательщиков составит 46,2 млн. человек. Расчетное значение числа плательщиков страховых взносов представлено на Диаграмме 2.

Диаграмма 2

Расчетное число плательщиков страховых взносов (млн. чел.)



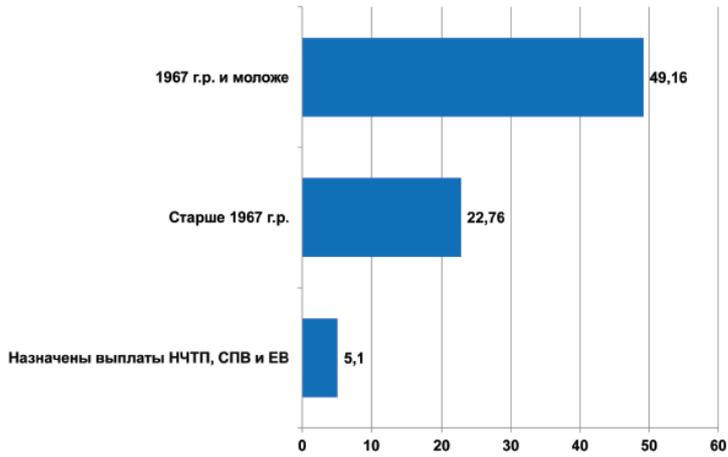
Источник: Бюджет ПФР

Неотъемлемой частью пенсионной системы России является накопительный компонент, включающий в себя накопительную часть трудовой пенсии по старости в рамках обязательного пенсионного страхования и пенсии по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.

Формирование накопительной части трудовой пенсии на конец 2013 года осуществляли 77 млн. человек. Структура этой части застрахованных лиц представлена на Диаграмме 3.

Диаграмма 3

Структура застрахованных лиц, имеющих НЧТП (млн. чел.)

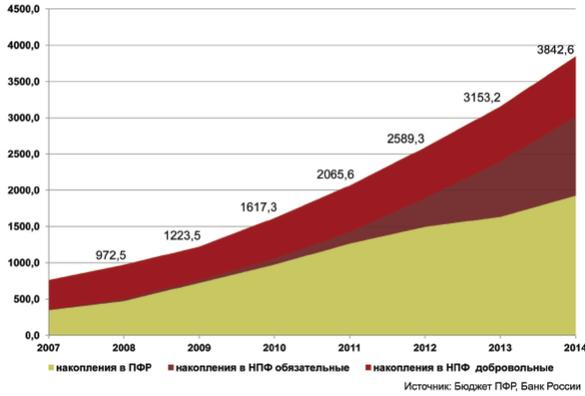


Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает Пенсионный фонд России, а также система негосударственных пенсионных фондов, которая по состоянию на 01.05.2014 г. представлена 118 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, из которых 85 осуществляют деятельность по ОПС в качестве страховщиков.

На начало 2014 года в накопительном компоненте аккумулированы пенсионные средства в объеме свыше 3842 млрд. рублей, половина из которых, 1917,9 млрд. руб. (49,9%), накоплены в негосударственных пенсионных фондах (Диаграмма 4).

Динамика накопительного компонента (млрд. рублей)

Диаграмма 4



2. Основные показатели деятельности системы негосударственных пенсионных фондов

Система негосударственных пенсионных фондов представлена 118 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. В рамках системы создана и эффективно функционирует инфраструктура накопительного пенсионного страхования, включающая в себя управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения.

Сегодня негосударственные пенсионные фонды обслуживают свыше 30 млн. граждан России. По состоянию на начало 2014 года, в негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии формируют свыше 22,2 млн. человек. Почти 6,8 млн. человек накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.

По итогам кампании 2013 года по переводу средств пенсионных накоплений граждан удовлетворены 6 млн. заявлений о переходе из ПФР в негосударственные пенсионные фонды. Пенсионные накопления 2,5 млн. граждан, которые в 2013 году одновременно с подачей заявления о переходе из ПФР в НПФ вступили в Программу государственного софинансирования, в размере 89 млрд. рублей перечислены в негосударственные пенсионные фонды в течение 2013 года. Пенсионные накопления еще 6 млн. застрахованных лиц заморожены в Пенсионном фонде России и будут перечисляться в негосударственные пенсионные фонды после 1 января 2015 года по мере вступления этих фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

В негосударственных пенсионных фондах уже получают дополнительную (негосударст-

венную) пенсию 1537,1 тыс. человек. В тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний по стране на 12 – 15%.

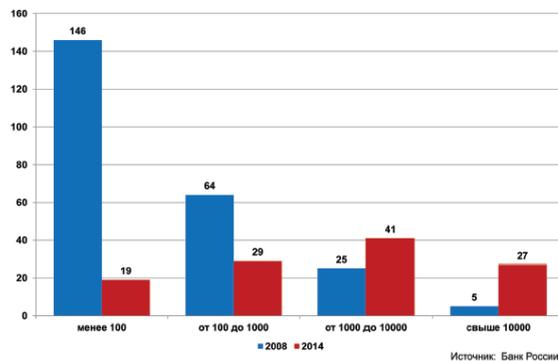
В течение последних лет как в результате повышения требований к имуществу негосударственных пенсионных фондов, так и в результате экономического кризиса произошли существенные изменения в количестве и структуре действующих НПФ.

Общее количество фондов, имеющих лицензию, уменьшилось с начала 2008 года с 240 до 118. Число фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию – со 125 до 85. Уменьшение числа пенсионных фондов произошло как в результате ухода с рынка небольших фондов, не сумевших обеспечить заданный размер ИОУД, так и в результате присоединения небольших фондов к более крупным.

Изменение структуры НПФ по сравнению с 2008 годом в зависимости от размера их суммарных пенсионных средств (суммы пенсионных резервов и пенсионных накоплений – СПС) приведено на Диаграмме 5.

Изменение количества НПФ в зависимости от величины суммарных пенсионных средств (млн. рублей)

Диаграмма 5



В то время как количество фондов с малым размером СПС уменьшилось (на 127 фондов со средствами менее 100 млн. рублей и на 35 фондов со средствами в диапазоне от 100 млн. рублей до 1 млрд. рублей), количество крупных фондов выросло (на 16 фондов со средствами в диапазоне от 1 до 10 млрд. рублей и на 22 фонда со средствами свыше 10 миллиардов рублей). С 79% до 92,1% выросла и доля в общей сумме пенсионных средств фондов, имеющих СПС свыше 10 млрд. рублей.

Определенный интерес представляет структура негосударственных пенсионных фондов по соотношению в их деятельности негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Распределение фондов по их отношению к негосударственному пенсионному обеспечению приведено в Таблице 2. В качестве критерия для классификации выбрана доля числа участников по НПФ в общей сумме числа участников и застрахованных лиц.

В соответствии с этим критерием фонды разделены на 5 категорий:

Таблица 2

№№ пп	Вид деятельности фонда	Величина показателя	Количество фондов
1	Фонд осуществляет деятельность исключительно по НПО	более 99%	28
2	Фонд осуществляет деятельность преимущественно по НПО	от 75% до 99%	20
3	Фонд в равной степени работает по НПО и ОПС	от 25% до 75%	36
4	Фонд осуществляет деятельность преимущественно по ОПС	от 1% до 25%	26
5	Фонд осуществляет деятельность исключительно по ОПС	менее 1%	5

Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность исключительно по негосударственному пенсионному обеспечению, составляют по количеству около четверти (23,7%) общего числа фондов. В этих фондах сосредоточено 3,37% участников и 2,2% всех пенсионных резервов.

Исключительно обязательным пенсионным страхованием занимаются 5 фондов (НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии», НПФ «Башкомснаббанк», НПФ «Согласие», НПФ «КИТ-Финанс» и НПФ «Индустриальный»). В них осуществляют формирование накопительной части трудовой пенсии 13,6% застрахованных лиц, выбравших НПФ, их пенсионные накопления составляют 3,1% общей суммы пенсионных накоплений.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 26 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве – 63 фонда, в Санкт-Петербурге – 11, в Республике Татарстан, Ростовской и Самарской областях – по 4, в Свердловской области и Ханты-Мансийском автономном округе – по 3.

3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению представлена на диаграммах 6 – 8:

- динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов – на Диаграмме 6;
- динамика поступления пенсионных взносов – на Диаграмме 7;
- динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и среднего размера пенсии – на Диаграмме 8.

Диаграмма 6

Динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов

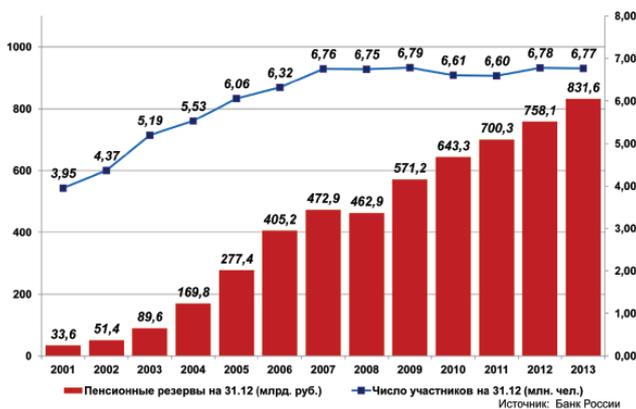


Диаграмма 7

Динамика пенсионных взносов

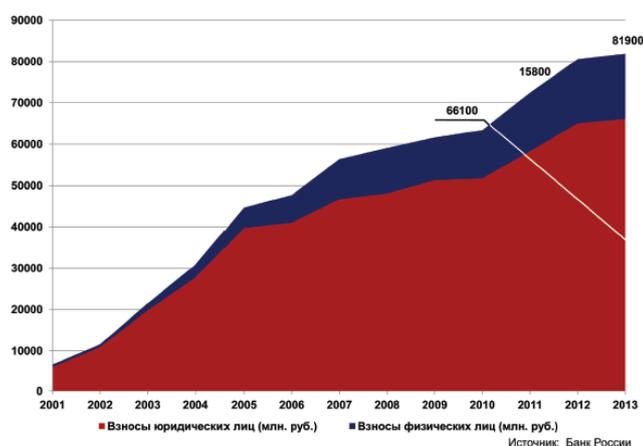


Диаграмма 8

Динамика числа пенсионеров НПФ и величины средней пенсии



Составляя около половины (48,3%) общего числа НПФ, имеющих лицензию, НПФ – члены НАПФ вносят решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения фонды – члены НАПФ обслуживают 80,3% всех участников НПФ, в них сосредоточено 94,9% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 89,0% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 93,3% всех пенсионных выплат НПФ.

Участниками НПФ являются свыше 6,7 млн. человек, что составляет в среднем по России 9,6% занятого в экономике населения. При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 35% занятого в экономике населения, а в ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных резервов) доходность размещения пенсионных резервов по итогам 2013 года составила 5,36%, что ниже уровня инфляции в 2012 году (6,5%).

Данные по доходности размещения пенсионных резервов впервые опубликованы Банком России в перечне основных данных о деятельности фондов.

Максимальное значение начисленной на счета доходности среди фондов – членов НАПФ показал НПФ «Большой ПФ» (13,9%), минимальное – НПФ «Профинвест» (0,01%). Доходность ниже уровня инфляции показали 24 фонда – члена НАПФ.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1551,1 тыс. человек (в среднем по России – один из 21 пенсионера по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 61,2% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

Отмечается неуклонный рост средней величины выплачиваемой НПФ негосударственной пенсии (Диаграмма 8), которая по итогам 2013 года составила 2202 рублей. При этом у значительной части фондов (79, или 67%) средний размер негосударственной пенсии превышает 1000 руб. Фонды этой группы выплачивают негосударственные пенсии 1223 тыс. человек (78,8% общего числа участников, получающих негосударственную пенсию), а средний размер пенсии в этих фондах составляет 2642 рублей.

Уже сейчас в тех отраслях и организациях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся, в среднем, обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения (относительно размера заработной платы в отрасли), превышающий средний по стране на 12 – 15%.

Негосударственные пенсионные фонды накопили большой опыт организации выплаты негосударственной пенсии. В фондах, крупнейших по количеству участников, получающих негосударственную пенсию (НПФ «Благосостояние» – 300,7 тыс. чел., Ханты-Мансийский НПФ – 189,1 тыс. чел., НПФ «Телеком-Союз» - 139,6 тыс. чел., НПФ «Газфонд» - 123,6 тыс. чел., НПФ электроэнергетик – 108,1 тыс. чел.), число пенсионеров сравнимо или превышает число пенсий по старости, выплачиваемых многими отделениями Пенсионного фонда России. Например, НПФ «Благосостояние» ежемесячно выплачивает негосударственных пенсий больше, чем выплачивает все виды пенсий 31 из 82 региональных отделений Пенсионного фонда России.

4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

По данным Банка России на 15 апреля 2014 года, заявления о намерении осуществлять деятельность в качестве страховщика по ОПС зарегистрировали 85 негосударственных пенсионных фондов, из них 50 – члены НАПФ.

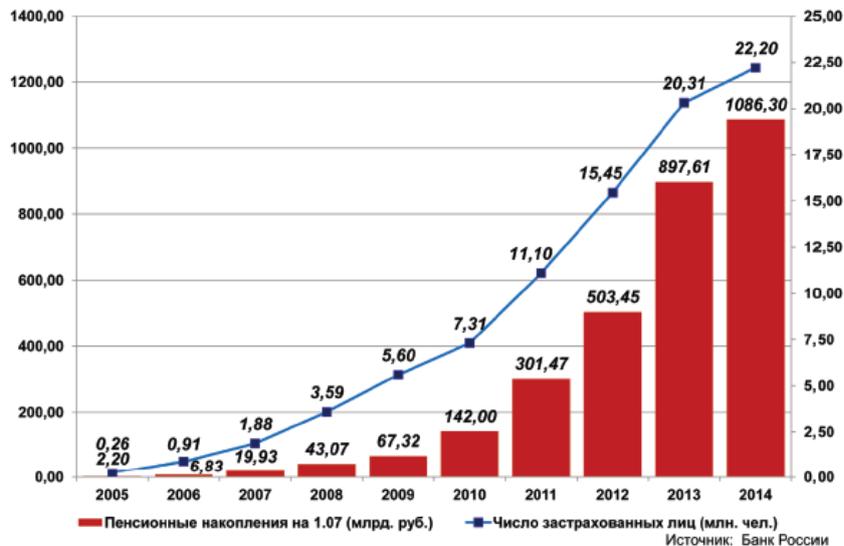
Накопительную часть трудовой пенсии в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 85,0% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам. Их пенсионные накопления составляют 87,2% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

По состоянию на 01.01.2014 г. в негосударственных пенсионных фондах осуществляли формирование пенсионных накоплений 22,2 млн. застрахованных лиц, общая сумма пенсионных накоплений которых составляла 1086,3 млрд. руб. С учетом результатов кампании 2013 года еще 8,5 млн. застрахованных лиц выбрали НПФ для формирования своих пенсионных накоплений.

Общее число застрахованных лиц, выбравших НПФ, превышает 28 млн. человек (60,6% от 46,2 млн. граждан, за которых работодатели в 2014 году осуществляют перечисление страховых взносов на ОПС). Динамика количества застрахованных лиц и суммы пенсионных накоплений приведена на Диаграмме 9.

**Динамика числа застрахованных лиц
и величины пенсионных накоплений**

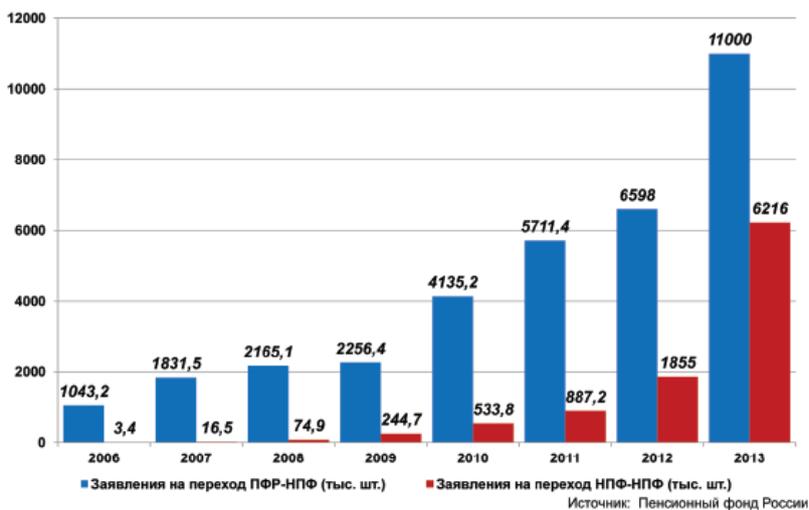
Диаграмма 9



Сведения о динамике поступления заявлений о переходе из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд или из одного фонда в другой представлены на Диаграмме 10.

**Динамика числа поданных заявлений
о выборе способа формирования пенсионных накоплений**

Диаграмма 10



Всего в течение 2013 года в ПФР поступило 18,1 млн. заявлений граждан на перевод пенсионных накоплений из одной организации в другую. Такое количество заявлений является беспрецедентно высоким. Напомним, что число поданных в 2013 году заявлений практически равно общему числу заявлений, поданных в предыдущие три года (8,8 млн. заявлений в 2012 году, 6,6 млн. в 2011 году, 4,8 млн. в 2010 году).

Особенностью переходной кампании 2013 года является то, что пенсионные накопления граждан, по чьим заявлениям было принято положительное решение, будут переданы в негосударственные пенсионные фонды после установления их соответствия требованиям вхождения в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений. В Пенсионный фонд России пенсионные накопления граждан передаются после 1 января 2015 года, после его вступления в систему гарантирования.

Пенсионным фондом России было принято решение об удовлетворении 9,9 млн. заявлений. По видам переходов результаты распределились следующим образом:

- 5847,1 тыс. человек перевели свои пенсионные накопления из ПФР в НПФ;
- 3387,7 тыс. человек перешли из одного НПФ в другой;
- 152,9 тысячи человек вернулись из НПФ в ПФР;
- 367 тысяч человек изменили выбор управляющей компании.

В 2013 году помимо этих 9,75 млн. заявлений еще 2,477 млн. граждан (47,2% вступивших в Программу в 2013 году) перевели свои пенсионные накопления из ПФР в негосударственные пенсионные фонды одновременно с вступлением в Программу государственного финансирования пенсии. В соответствии с положениями Федерального закона № 56-ФЗ средства этих граждан в размере 89 млрд. рублей уже переведены в соответствующие НПФ.

Средства остальных 5,85 млн. застрахованных лиц в размере 128 млрд. рублей будут переданы в НПФ после их вхождения в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Таким образом, клиентская база негосударственных пенсионных фондов по результатам 2013 года увеличивается на 8,32 млн. человек.

Лидерами переходной кампании 2013 года (Топ-25) по общему балансу перевода пенсионных накоплений (количество застрахованных лиц, пришедших в фонд, за вычетом числа ушедших из фонда, тыс. чел.) стали: (Таблица 3).

В указанные 25 фондов перешли 94,4% всех застрахованных лиц, перешедших из ПФР в НПФ и 67,5% осуществивших переходы из одного НПФ в другой. Из 25 НПФ – лидеров переходной кампании наибольший прирост числа застрахованных лиц (баланс общий) имеют НПФ «Росгосстрах», НПФ «Сбербанка» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Таблица 3

№№ пп	Наименование НПФ	Баланс общий	Из ПФР	По ДСВ	Из других НПФ	Число ушедших
1	НПФ "Росгосстрах"	1252,44	624,49	367,56	402,33	141,94
2	НПФ Сбербанка	1044,54	924,54	28,09	213,43	121,52
3	НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	785,83	468,82	251,76	329,16	263,91
4	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	441,47	268,23	227,34	71,97	126,07
5	НПФ электроэнергетики	422,09	255,67	149,65	178,23	161,46
6	НПФ "Сберегательный ПФ"	377,67	197,7	69,14	124,31	13,47
7	НПФ "Промагрофонд"	364,68	189,23	244,61	275,26	344,42

8	НПФ "Доверие"	348,04	203,46	66,88	184,63	106,93
9	КИТ Финанс НПФ	343,3	217,74	385,91	177,87	438,22
10	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	329,74	337,1	41,31	135,46	184,12
11	НПФ "ГАЗФОНД"	307,05	289,48	34,79	53,12	70,34
12	НПФ "СтальФонд"	306,83	358,35	6,54	216,78	274,84
13	НПФ "Первый Русский ПФ"	306,08	79,61	134,53	137,7	45,75
14	НПФ "Ренессанс Жизнь и Пенсии"	284,2	294,98	38,74	136,63	186,15
15	НПФ "Согласие"	277,11	53,47	95,06	150,66	22,08
16	НПФ "Европейский ПФ"	271,88	138,38	55,36	129,9	51,77
17	НПФ "Сберфонд РЕСО"	242,9	175,73	38,69	62,73	33,24
18	НПФ "Адекта-Пенсия"	230,34	113,96	58,74	96,73	39,08
19	НПФ "Русский Стандарт"	122,31	65,79	69,66	12,58	25,72
20	НПФ "Райффайзен"	92,26	89,38	1,91	12,77	11,8
21	НПФ "Уралсиб"	41,57	41,93	0,67	6,35	7,39
22	НПФ Промстройбанка	37,55	13,31	0	24,38	0,14
23	ОНПФ «Доверие»	31,46	12,78	8,93	15,8	6,05
24	НПФ "Защита будущего"	27,73	16,42	0	11,39	0,08
25	Национальный НПФ	22,84	43,36	11,37	22,14	54,03

Источник: «Пенсионные и Актуарные Консультации»

Средняя доля застрахованных лиц, подавших заявление о переходе из ПФР в НПФ одновременно со вступлением в Программу государственного софинансирования, составляет 29,7%. В фондах Топ-25 этот показатель колеблется в диапазоне от 0% до 64%. Наибольшая доля застрахованных лиц, привлеченных по линии вступления в ДСВ, отмечена в НПФ «Первый Русский ПФ» (62,8%), КИТ-Финанс НПФ (63,9%) и НПФ «Согласие» (64%).

Структура переходов между ПФР и НПФ и между отдельными НПФ для указанных выше фондов Топ-25 представлена в Таблице 4.

Наибольшее количество застрахованных лиц из других негосударственных пенсионных фондов привлек НПФ «Росгосстрах».

Из фондов, входящих в Топ-25, семь имеют отрицательный баланс по переходам из одного НПФ в другой. Наилучший баланс с другими фондами имеет НПФ «Росгосстрах» (265,3 тыс. человек), наихудший – КИТ Финанс НПФ (-249,3 тыс. человек).

Таблица 4

№ пп	Наименование НПФ	Приход из ПФР	Приход из других НПФ	Баланс с другими НПФ	Км
1	НПФ "Росгосстрах"	992,05	402,33	265,29	28,85%
2	НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	720,58	329,16	81,7	31,36%
3	НПФ "Промагрофонд"	433,84	275,26	-54,8	38,82%
4	НПФ "СтальФонд"	364,89	216,78	-48,08	37,27%
5	НПФ Сбербанка	952,63	213,43	98,09	18,30%
6	НПФ "Доверие"	270,34	184,63	81,87	40,58%

7	НПФ электроэнергетики	405,32	178,23	23,46	30,54%
8	КИТ Финанс НПФ	603,65	177,87	-249,29	22,76%
9	НПФ "Согласие"	148,53	150,66	129,73	50,36%
10	НПФ "Первый Русский ПФ"	214,14	137,7	93,89	39,14%
11	НПФ Ренессанс Жизнь и Пенсии"	333,72	136,63	-44,35	29,05%
12	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	378,41	135,46	-40,38	26,36%
13	НПФ "Европейский ПФ"	193,74	129,9	79,94	40,14%
14	НПФ Сберегательный ПФ	266,84	124,31	111,82	31,78%
15	НПФ "Адекта-Пенсия"	172,7	96,73	59,58	35,90%
16	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	495,57	71,97	-51,4	12,68%
17	НПФ "Сберфонд РЕСО"	214,42	62,73	29,72	22,63%
18	НПФ "ГазФОНД"	324,27	53,12	-13,24	14,08%
19	НПФ Промстройбанка	13,31	24,38	24,25	64,69%
20	Национальный НПФ	54,73	22,14	-29,92	28,80%
21	ОНПФ «Доверие»	21,71	15,8	10,38	42,12%
22	НПФ "Райффайзен"	91,29	12,77	1,25	12,27%
23	НПФ "Русский Стандарт"	135,45	12,58	-12,44	8,50%
24	НПФ "Защита будущего"	16,42	11,39	11,35	40,96%
25	НПФ "Уралсиб"	42,6	6,35	-0,76	12,97%

Источник: «Пенсионные и Актуарные Консультации»

Деятельность фондов по переводу застрахованных лиц в определенной степени характеризуется коэффициентом Км (доля числа застрахованных лиц, привлеченных из других НПФ, в общем числе привлеченных застрахованных лиц).

Среднее значение коэффициента Км для всех фондов, участвовавших в кампании 2013 года, составило 28,9%. Для фондов, входящих в Топ-25, среднее значение Км составляет 28,8% и изменяется в диапазоне от 8,5% до 64,6%. Это означает, что отдельными фондами из других НПФ было привлечено почти две трети всех застрахованных лиц, пришедших в фонд.

Наименьшее значение коэффициента Км среди фондов, входящих в Топ-25, имеют НПФ «Русский стандарт» (8,5%), НПФ «Райффайзен» (12,3%) и НПФ ВТБ Пенсионный фонд (12,7%). Наибольшее значение Км имеют Оренбургский НПФ «Доверие» (42,1%), НПФ «Согласие» (50,4%) и НПФ Промстройбанка (64,6%).

По итогам кампании 2013 года беспрецедентно высоким оказалось число заявлений, по которым было отказано в удовлетворении (8,2 млн.). В процентах к числу поданных заявлений (45,3%) это почти в 1,6 раза больше, чем по итогам кампании 2012 года (28,7%). Соотношение числа поданных и удовлетворенных заявлений и процент отказов приведено на Диаграмме 11.

Диаграмма 11



Сравнение причин отказов в 2013 году с предыдущими годами приведено в Таблице 5.

Таблица 5

№ пп	Причина отказов	Процент в общей сумме отказов			
		2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1.	Неправильно указан страховщик по ОПС	48,63%	67%	58%	57,3%
2.	В ПФР не обнаружен договор об ОПС	24,73%	19,4%	12,1%	3,5%
3.	Имеются заявления с более поздней датой	20,9%	12,7%	17%	20,7%
4.	Другое	5,74%	0,9%	12,9%	18,5%

В числе других причин отказов, не отмечавшихся ранее, приводятся следующие:

- 1,0 млн. заявлений о переходе к текущему страховщику;
- 400 тыс. заявлений, которые поданы в один и тот же день;
- 33,3 тыс. заявлений от лиц, которым назначена выплата (НЧТП, СПВ или единовременная выплата);
- 1,5 тыс. заявлений о переходе в фонды, у которых аннулирована лицензия.

За истекшие десять кампаний по «пенсии на выбор», в которых принимали участие негосударственные пенсионные фонды, им доверили накопительную часть своей трудовой пенсии (НЧТП) свыше 28,5 млн. человек (37,1% от 77,0 млн. граждан, у которых, по данным ПФР, формируются пенсионные накопления).

НЧТП формируют всего 77 млн. человек. Из них по итогам кампании 2013 года желание формировать накопительную пенсию выразили:

- в Государственной управляющей компании – около 48 млн. человек;
- в негосударственных пенсионных фондах – около 28,5 млн. человек;
- в частных управляющих компаниях – около 0,5 млн. человек.

Активность населения существенно отличается по регионам России. Если, например, в Республике Татарстан из общего числа застрахованных лиц, имеющих право на НЧТП, свыше 40% выбрали НПФ или частные УК, в Новосибирской области – 35%, а в Нижегородской области – 30%, то в республиках Мордовия и Калмыкия этот показатель составляет 2,6% и 0,6% соответственно.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных накоплений) доходность инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2013 года составила 7,39%, что существенно превышает уровень инфляции в 2013 году (6,5%). При этом доходность государственной управляющей компании составила по расширенному портфелю 6,71%, а по портфелю государственных ценных бумаг – 6,9%.

Максимальное значение начисленной на счета доходности среди фондов – членов НАПФ (8,96%) показал НПФ «Волга-капитал» а минимальное (-3,7%) – НПФ «Гарант-Проф». Доходность ниже уровня инфляции показали 20 фондов-членов НАПФ.

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ на 01.01.2014 г. составил 49,0 тыс. рублей и увеличился за год на 21,3%. Размер среднего счета по отдельным фондам – членам НАПФ изменялся в диапазоне от 27,2 тыс. руб. (НПФ «Согласие») до 169,6 тыс. руб. (НПФ «Сургутнефтегаз»). Для сравнения: размер среднего счета застрахованных лиц, осуществляющих формирование НЧТП в государственной управляющей компании, вдвое меньше среднего счета в НПФ и равен 24,1 тыс. рублей.

1 июля 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». В соответствии с ним негосударственные пенсионные фонды осуществляют, при наличии необходимых оснований, выплату средств пенсионных накоплений гражданам, у которых формируется накопительная часть трудовой пенсии.

Выплаты осуществляются в виде:

- накопительной части трудовой пенсии (размер выплат рассчитывается в соответствии с ожидаемым периодом выплаты пенсии);
- срочной пенсионной выплаты (обеспечивается исключительно за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в рамках программы государственного софинансирования и материнского (семейного) капитала);
- единовременной выплаты, которая назначается тем, у кого расчетный размер накопительной части трудовой пенсии составляет 5% и менее от размера трудовой пенсии по старости. В этом случае все средства пенсионных накоплений выплачиваются человеку одной выплатой.

В 2013 году большинство назначенных выплат средств пенсионных накоплений было реализовано в виде единовременной выплаты. Это связано с выходом на пенсию (в том числе досрочно) мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, формирование накопительной части трудовой пенсии которых осуществлялось только в период 2002 – 2005 годов по тарифу 2%.

Пенсионным фондом России с момента вступления в силу Федерального закона № 360-ФЗ (1 июля 2012 г.) осуществлены выплаты 2,95 млн. застрахованных лиц, из которых 2,94 млн. (99,7%) осуществлены в форме единовременных выплат. Средний размер единовременной выплаты составил 8100 рублей, накопительной части трудовой пенсии – 623 руб. и срочной пенсионной выплаты – 737 руб.

Негосударственные пенсионные фонды за этот же период осуществили выплаты 0,45 млн. человек на общую сумму 6843 млн. рублей. Процент выплат накопительной части трудовой пенсии и срочных пенсионных выплат в НПФ существенно выше, чем в Пенсионном фонде России. В виде единовременной выплаты осуществлены только 97,5% получателей.

Средний размер выплат из НПФ составил:

- накопительной части трудовой пенсии – 705 руб. ;
- срочной пенсионной выплаты – 935 руб. ;
- единовременной выплаты – 15040 руб. .

При этом средний размер НЧТП в отдельных фондах достигал величины 2257 руб., а срочной пенсионной выплаты – 2572 руб. .

5. Деятельность НПФ по реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Основные итоги первого этапа программы

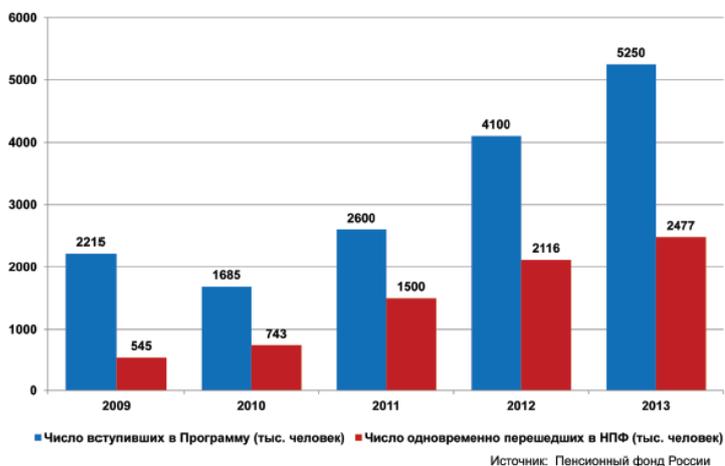
1 октября 2013 года закончился период, в течение которого граждане имели возможность вступить в Программу государственного софинансирования (уплата дополнительных страховых взносов на НЧТП в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»). После 1 октября 2013 года обязательства государства по выплате государственного софинансирования продолжают для каждого из уже вступивших в Программу в течение 10 лет после его вступления.

По данным Пенсионного фонда России, в течение 2013 года в программу государственного софинансирования вступили 5,25 миллиона человек. Общее число заявлений о вступлении в программу государственного софинансирования за время ее действия составило 15,85 млн. (22,4% занятого в экономике населения).

Услугой по оформлению заявления о вступлении в Программу через портал госуслуг, предоставляемой Пенсионным фондом России, воспользовались 19 тыс. человек.

На протяжении всего времени функционирования Программы значительное число граждан одновременно с заявлением о переходе из Пенсионного фонда России в НПФ подавали заявление о вступлении в Программу государственного софинансирования. В течение 2013 года это сделали 2477 тыс. человек (47,2% вступивших в Программу в 2013 году). Соотношение числа этих граждан с числом граждан, вступивших в Программу в соответствующем году, представлено на Диаграмме 12.

Соотношение числа подавших одновременно с вступлением в Программу заявления о переходе из ПФР в НПФ с числом граждан, вступивших в нее в этом году.

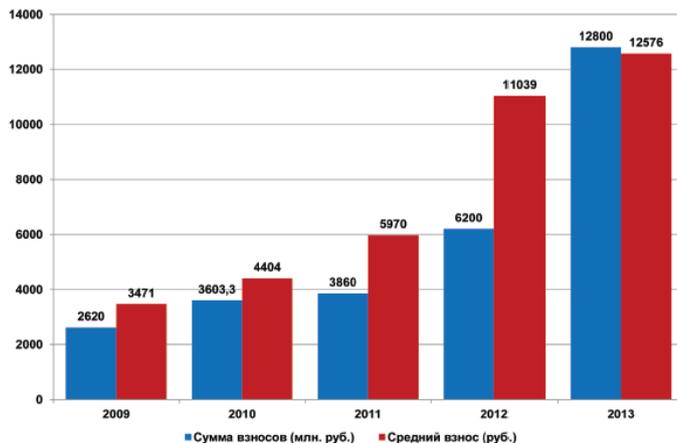


В течение 2013 года поступило 12,8 млрд. рублей добровольных страховых взносов, размер среднего взноса составил 12576 руб. Это означает, что из 15,85 млн. человек, вступивших в Программу, реально в 2013 году вносили взносы 1017,8 тыс. человек.

Вступление в программу государственного софинансирования еще не означает начало уплаты добровольных страховых взносов. Число плательщиков в 2013 году меньше не только общего числа вступивших в этом году в Программу, но и меньше числа застрахованных лиц, принявших одновременно с вступлением в Программу решение о переводе пенсионных накоплений из ПФР в НПФ (2477 тыс. человек).

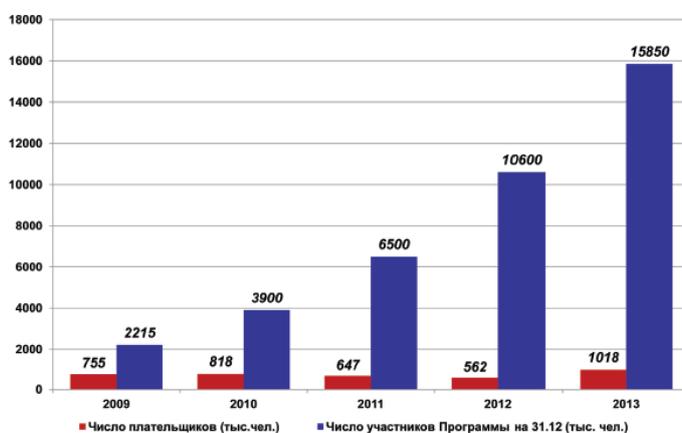
Сведения о размерах среднего взноса, сумме поступивших взносов, числе плательщиков и доле плательщиков в общем числе участников Программы приведены на Диаграммах 13 и 14.

Динамика общей суммы добровольных страховых взносов и величины среднего взноса Диаграмма 13



Источник: Пенсионный фонд России

Соотношение числа участников и реальных плательщиков в программе государственного софинансирования Диаграмма 14



Источник: Пенсионный фонд России

Активное обсуждение хода пенсионной реформы, привело не только к росту количества застрахованных лиц, выбирающих негосударственные пенсионные фонды, но и к резкому росту величины среднего добровольного страхового взноса. В 2012 и 2013 годах она составила 11039 и 12576 руб. соответственно и вдвое превысила средний взнос 2011 года. Величина среднего взноса в 2013 году даже превышает предельную величину взноса (12000 руб.), на которую начисляется государственное софинансирование.

Программа государственного софинансирования так и не нашла поддержки у работодателей (по данным ПФР России, доля взносов работодателей в общей сумме взносов на ДСВ не превысила 2%) прежде всего потому, что не предоставляет работодателю реальных стимулов управления кадрами.

Не получило распространения и привлечение материнского (семейного) капитала в качестве источника формирования накопительной части трудовой пенсии. К концу 2013 года почти 2300 тыс. семей определились с направлением расходования средств материнского капитала на сумму 797,8 млрд. руб. Из них только 2,2 тыс. женщин (0,095%) направили эти средства (422 млн. руб., или 0,053%) на формирование накопительной части трудовой пенсии.