

## Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення за I квартал 2013 року

Система недержавного пенсійного забезпечення становить третій рівень системи пенсійного забезпечення в Україні. Її розбудова здійснюється починаючи з 2004 року після набрання чинності Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Основу такої системи становлять недержавні пенсійні фонди.

Станом на 31.03.13 в Державному реєстрі фінансових установ міститься інформація про 88 недержавних пенсійних фондів (далі – НПФ) та 37 адміністраторів НПФ.

Система недержавного пенсійного забезпечення протягом останніх років розвивається досить динамічно. Основні показники діяльності НПФ та темпи їх приросту наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

### Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів

Недержавні пенсійні фонди	2010	2011	2012	1 кв. 2013	Темпи приросту, %	
					2012/2011	1 кв. 2013/ 2012
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	69,7	75,0	61,4	<b>61,4</b>	-18,1%	0,0%
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	569,2	594,6	584,8	<b>587,4</b>	-1,7%	0,4%
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	1 144,3	1 386,9	1 660,1	<b>1 735,4</b>	19,7%	4,5%
Пенсійні внески (млн. грн.), у т.ч.	925,4	1 102,0	1 313,7	<b>1 370,5</b>	19,2%	4,3%
- від фізичних осіб	40,7	50,6	58,6	<b>60,7</b>	15,9%	3,6%
- від фізичних осіб-підприємців	0,2	0,2	0,2	<b>0,2</b>	0,0%	0,0%
- від юридичних осіб	884,6	1 051,2	1 254,9	<b>1 309,6</b>	19,4%	4,3%
Пенсійні виплати (млн. грн.)	158,2	208,9	251,9	<b>260,8</b>	20,6%	3,5%
Кількість осіб, що отримали/ отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	47,8	63,1	66,2	<b>67,4</b>	4,9%	1,8%
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	433,0	559,9	620,3	<b>646,3</b>	10,8%	4,2%
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	64,6	86,6	106,6	<b>114,2</b>	23,1%	7,1%

Станом на 31.03.13 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було укладено **61 378 пенсійних контрактів із 49 057 вкладниками**, з яких 2 374 вкладники, або 4,8%, – юридичні особи, на яких припадає 1 309,6 млн. грн. пенсійних внесків (95,6% від загального обсягу пенсійних внесків за системою НПЗ), а 46 683 вкладники, або 95,2%, – фізичні особи, на яких припадає 4,4% загального обсягу пенсійних внесків.

При цьому, порівняно з кінцем 2012 року кількість контрактів з юридичними особами зменшилася на 1,8%, а з фізичними особами зросла на 0,4% (рис.1).

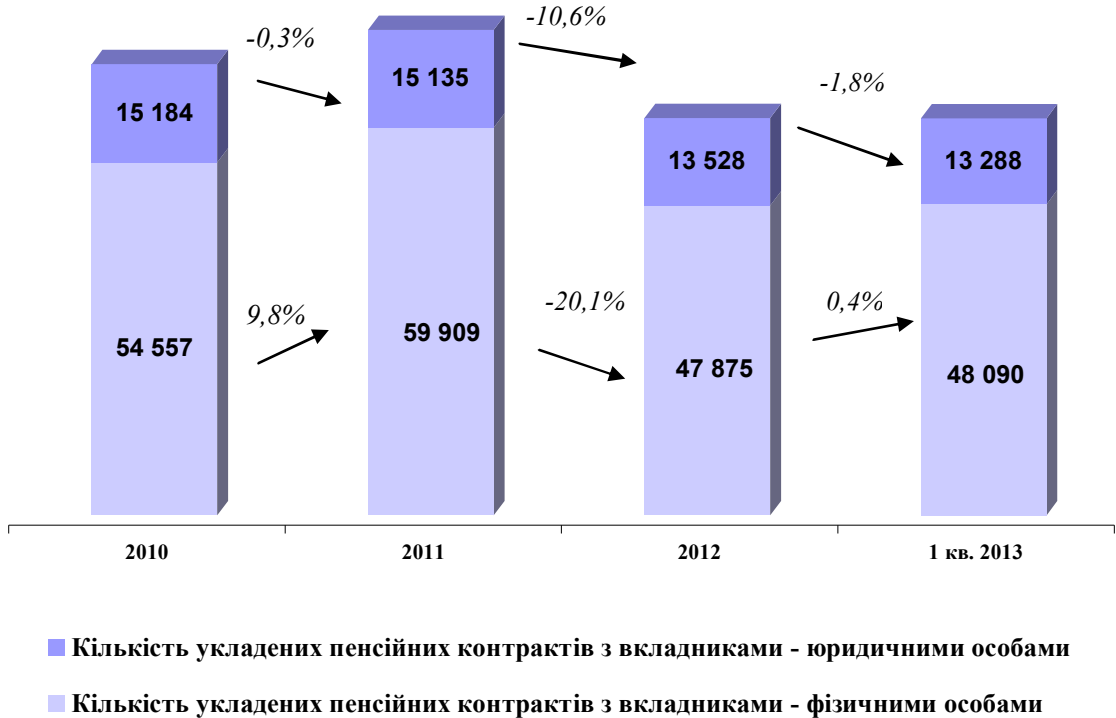


Рис. 1. Динаміка кількості укладених пенсійних контрактів за 2010 – 2012 рр. та I квартал 2013 року

На кінець I кварталу 2013 року **кількість учасників НПФ** відповідно до укладених контрактів становила **587,4 тис. осіб**, протягом звітного періоду вона збільшилася на 2,6 тис. осіб, або на 0,4% (рис. 2).

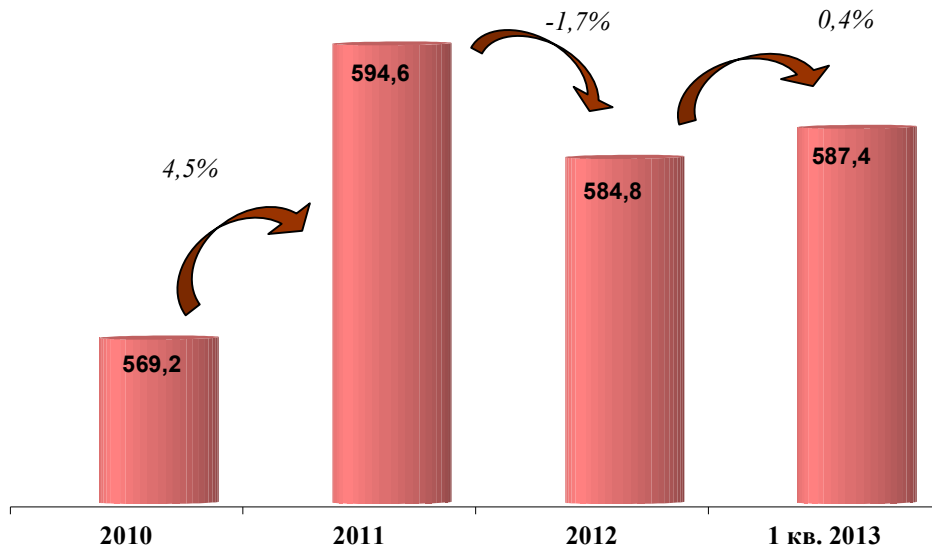


Рис. 2. Динаміка кількості учасників НПФ за 2010 – 2012 рр. та I квартал 2013 року (тис. осіб)

Станом на 31.03.13 серед учасників НПФ більшість становили особи віком від 25 до 50 років, а саме 63,3%. При цьому частка учасників НПФ віком від 50 до 60 років станом на 31.03.13 становила 24,8%. Частки учасників НПФ вікових груп старше 60 років та до 25 років станом на кінець I кварталу 2013 року становили, відповідно, 7,7% та 4,2% (рис. 3).

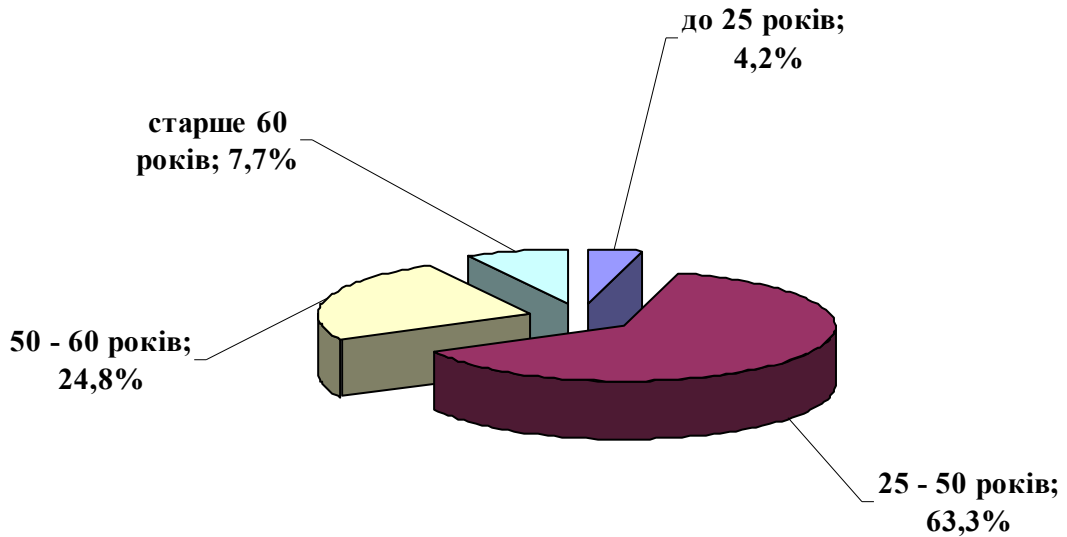


Рис.3. Розподіл учасників НПЗ за віковими групами станом на 31.03.13 (осіб)

**Пенсійні виплати** станом на 31.03.13 становили **260,8 млн. грн.** і збільшившись за I квартал 2013 року на 3,5% (рис. 4), при цьому одноразові виплати - на 3,2%, пенсійні виплати на визначений строк – на 18,0%.

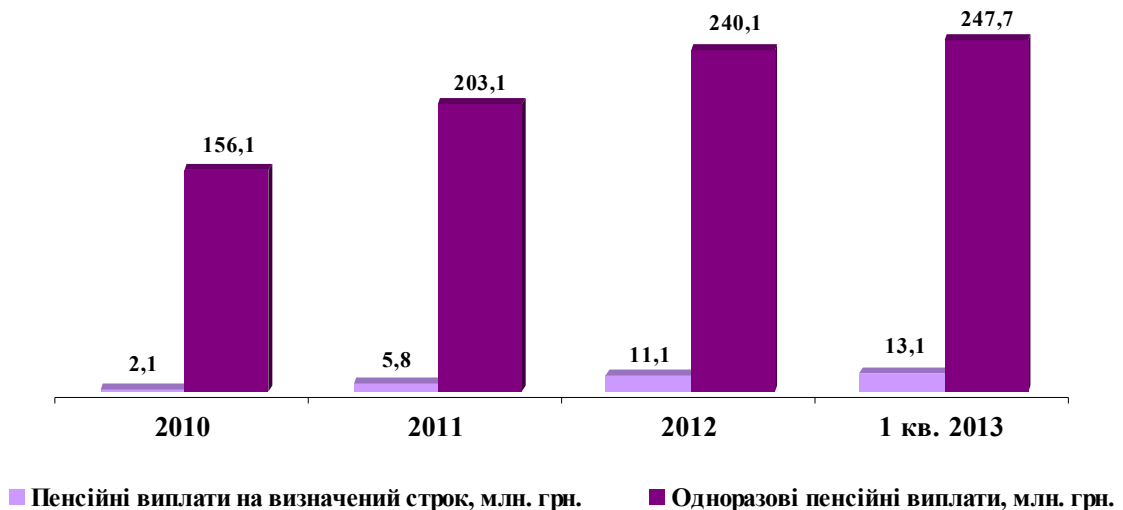


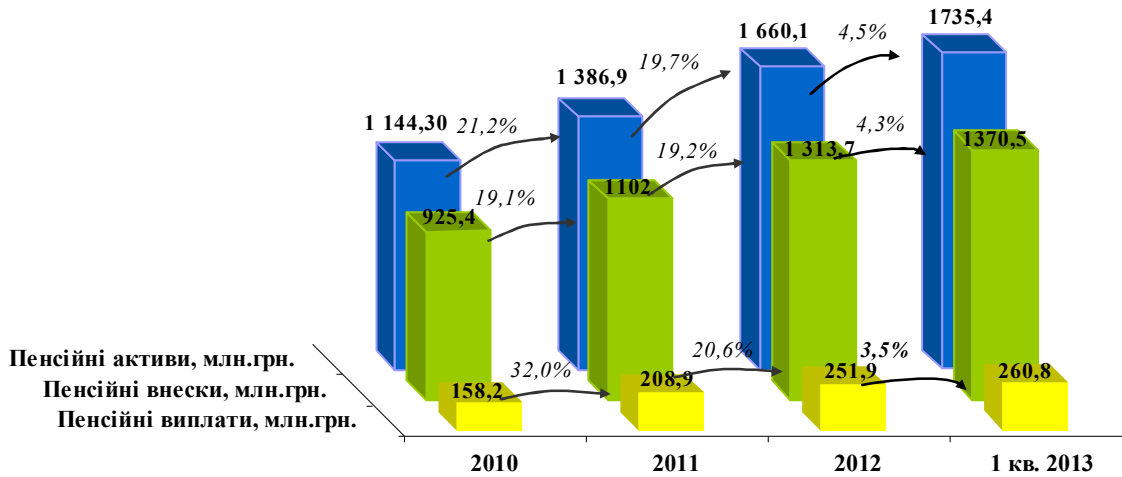
Рис. 4. Пенсійні виплати за 2010 – 2012 рр. та I квартал 2013 року

Сукупно недержавними пенсійними фондами протягом I кварталу 2013 року було здійснено пенсійних виплат (одноразових та на визначений строк) **67,4 тис. учасникам**, тобто 11,5% учасників від їхньої загальної кількості отримали пенсійні виплати. Це зумовлено в першу чергу невеликою часткою учасників вікової групи старше 60 років.

Одним із основних якісних показників, які характеризують систему НПЗ, є сплачені **пенсійні внески**.

Аналізуючи динаміку сплачених пенсійних внесків, слід зазначити, що надходження пенсійних внесків за I квартал 2013 року збільшилися на 19,2% і на 31.03.13 становили **1 370,5 млн. грн.** (рис. 5).

**Загальний обсяг активів**, сформованих пенсійними фондами, станом на 31.03.13 становили **1 735,4 млн. грн.** Всього за I квартал 2013 року активи НПФ зросли на 4,5% (на 75,3 млн. грн.) (рис. 5).



*Рис. 5. Динаміка основних показників системи НПЗ за 2010 – 2012 рр. та I квартал 2013 року*

Для НПФ властиво формувати портфель, до якого входять об'єкти інвестування з мінімальним ступенем ризику. Тому особливого значення набуває вибір інвестиційних інструментів, використовуючи які НПФ зможуть забезпечити захист грошових коштів населення від інфляційних процесів і при цьому отримувати визначений приріст капіталу.

За результатами I кварталу 2013 року переважними напрямками інвестування пенсійних активів стали депозити в банках (35,9% інвестованих активів), облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (31,2%), акції українських емітентів (14,9%), цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (10,8%) (рис. 6).

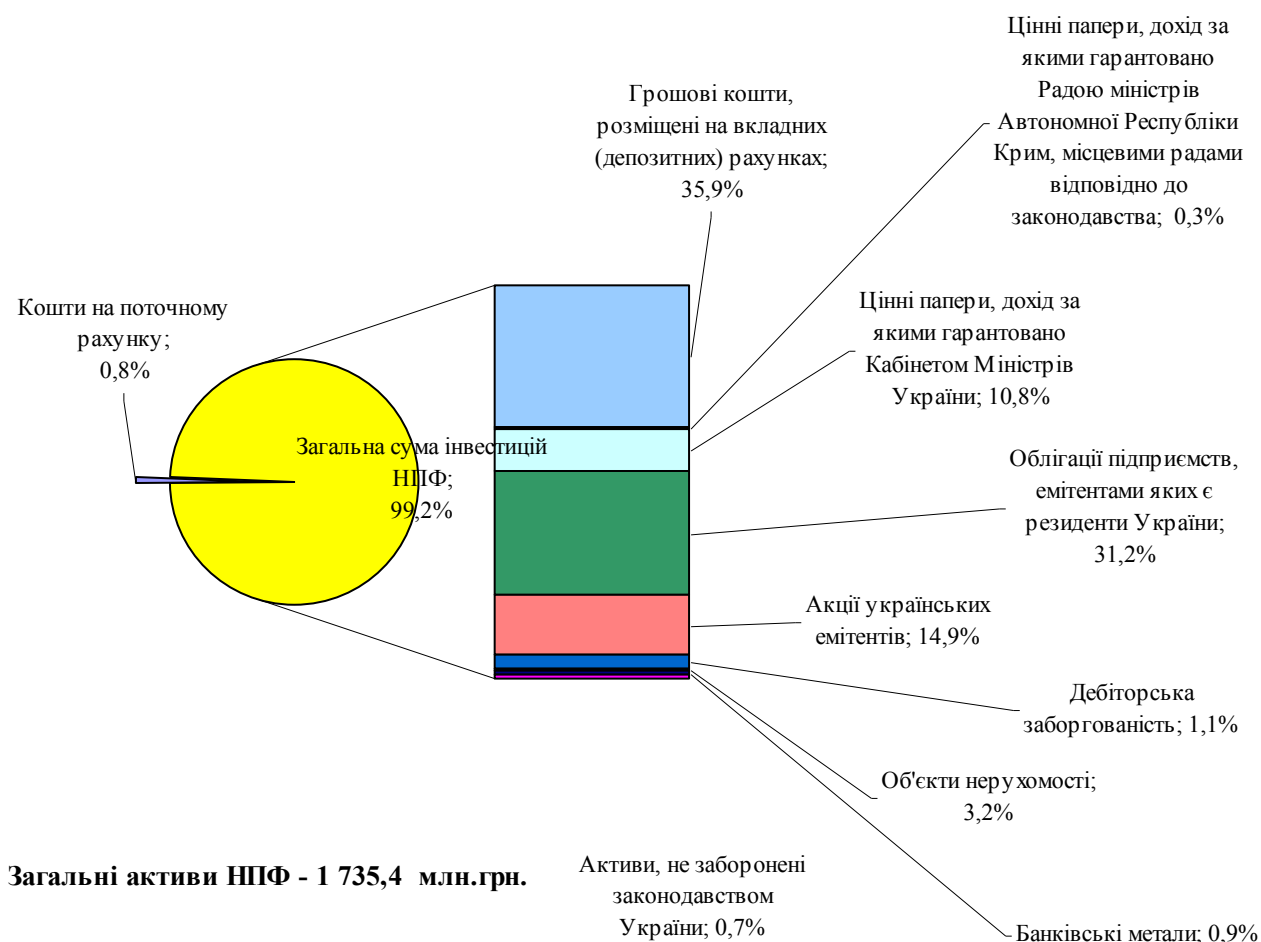
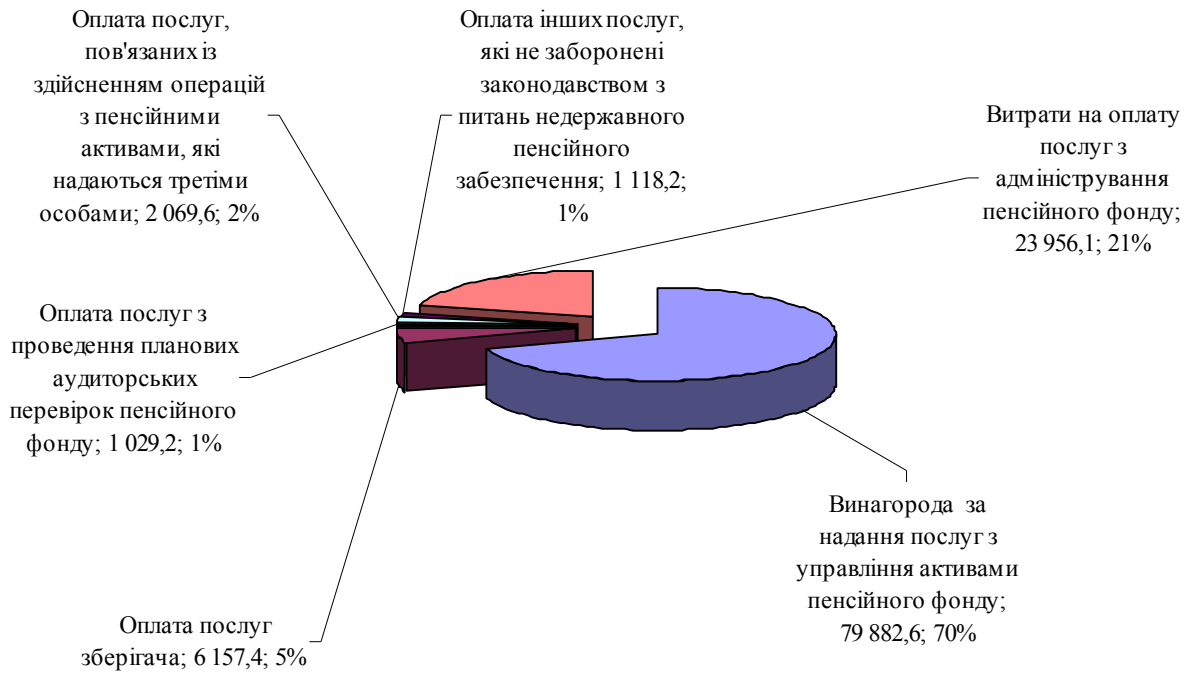


Рис. 6. Структура інвестованих пенсійних активів станом на 31.03.13

Метою інвестування пенсійних активів є, насамперед, збереження пенсійних заощаджень громадян. Тому стратегія інвестування недержавних пенсійних фондів є більш консервативною, ніж у інших фінансових установ.

Загальна вартість **доходу, отриманого від інвестування пенсійних активів**, станом на 31.03.13 становила **646,3 млн. грн.**, або 47,1% від суми залучених внесків, збільшившись протягом I кварталу 2013 року на 26,0 млн. грн., або на 4,2%.

**Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів**, станом на 31.03.13 зросли на 7,1% у порівнянні з кінцем 2012 року і в цілому за час існування пенсійних фондів становлять **114,2 млн. грн.**, або 6,6% від загальної суми активів НПФ (рис. 7).



*Рис. 7. Структура витрат, відшкодованих за рахунок активів НПФ, станом на 31.03.13*

Основна частина витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, припадає на оплату послуг з управління активами недержавних пенсійних фондів – 70% від загальної суми витрат. Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду становили 21% від загальної суми витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів. Оплата послуг зберігача, який здійснює відповідальне зберігання активів пенсійного фонду – 5% від загальної суми витрат.