

## Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення за перше півріччя 2013 року

Система недержавного пенсійного забезпечення (далі – НПЗ) становить третій рівень пенсійної системи. Її розбудова здійснюється, починаючи з 2004 року після набрання чинності Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». Основу такої системи складають недержавні пенсійні фонди.

Станом на 30.06.2013 в Державному реєстрі фінансових установ містилася інформація про 89 недержавних пенсійних фондів (далі – НПФ) та 34 адміністраторів НПФ.

Система недержавного пенсійного забезпечення протягом останніх років демонструє поступальний розвиток. Основні показники діяльності НПФ та темпи їх приросту наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

### Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів

Недержавні пенсійні фонди	2011	2012	I квартал 2013	II квартал 2013	Темпи приросту, %
					II кв. 2013/ I кв. 2013
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	75,0	61,4	61,4	<b>61,3</b>	-0,2
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	594,6	584,8	587,4	<b>588,5</b>	0,2
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	1 386,9	1 660,1	1 735,4	<b>1 831,9</b>	5,6
Пенсійні внески (млн. грн.), у т.ч.	1 102,0	1 313,7	1 370,5	<b>1 442,7</b>	5,3
- від фізичних осіб	50,6	58,6	60,7	<b>62,7</b>	3,3
- від фізичних осіб-підприємців	0,2	0,2	0,2	<b>0,2</b>	0,0
- від юридичних осіб	1 051,2	1 254,9	1 309,6	<b>1 379,8</b>	5,4
Пенсійні виплати (млн. грн.)	208,9	251,9	260,8	<b>274,3</b>	5,2
Кількість осіб, що отримали/отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	63,1	66,2	67,4	<b>68,9</b>	2,2
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	559,9	620,3	646,3	<b>685,9</b>	6,1
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	86,6	106,6	114,2	<b>121,5</b>	6,4

Станом на 30.06.2013 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було укладено **61 346 пенсійних контрактів з 49 794 вкладниками**, з яких 2 371 вкладники, або 4,8%, – юридичні особи, на яких припадає 1 379,8 млн.

грн. пенсійних внесків (95,6% від загального обсягу пенсійних внесків за системою НПЗ), а 47 423 вкладники, або 95,2%, – фізичні особи.

При цьому, порівняно з кінцем I кварталу 2013 року кількість контрактів з юридичними особами зменшилася на 0,5%, а з фізичними особами зросла на 0,1% (рис.1).



Рис.1. Динаміка кількості укладених пенсійних контрактів за 2010 – 2012 рр. та перше півріччя 2013 р.

Станом на 30.06.2013 кількість учасників НПФ відповідно до укладених контрактів становила **588,5 тис. осіб** (на кінець першого кварталу 2013 року – 587,4 тис. осіб) (рис. 2).

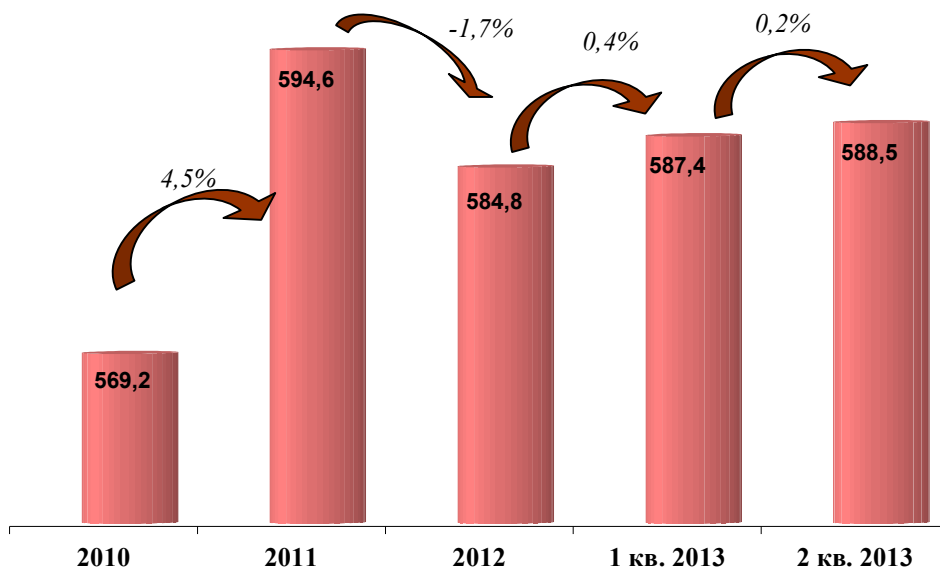
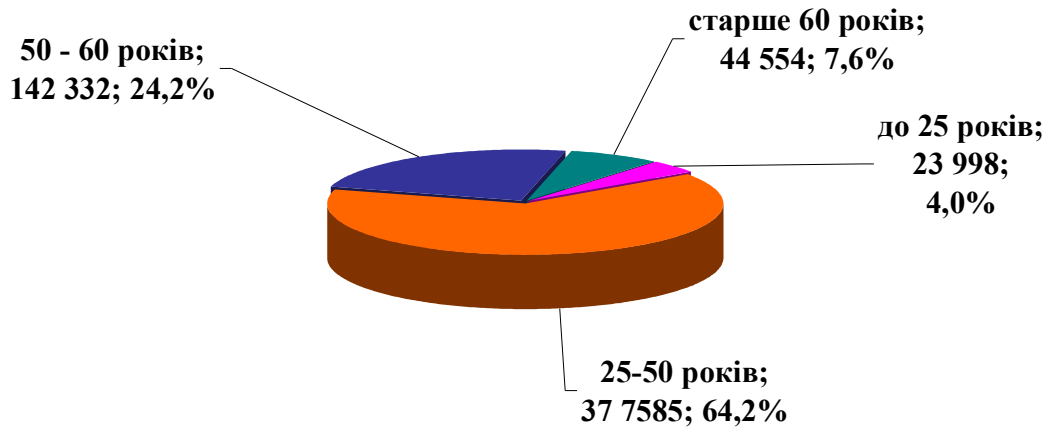


Рис. 2. Динаміка кількості учасників НПФ за 2010 – 2012 рр. та перше півріччя 2013 р. (тис. осіб)

Як видно з рисунка 2, починаючи з 2012 року кількість учасників НПФ дещо збільшилась.

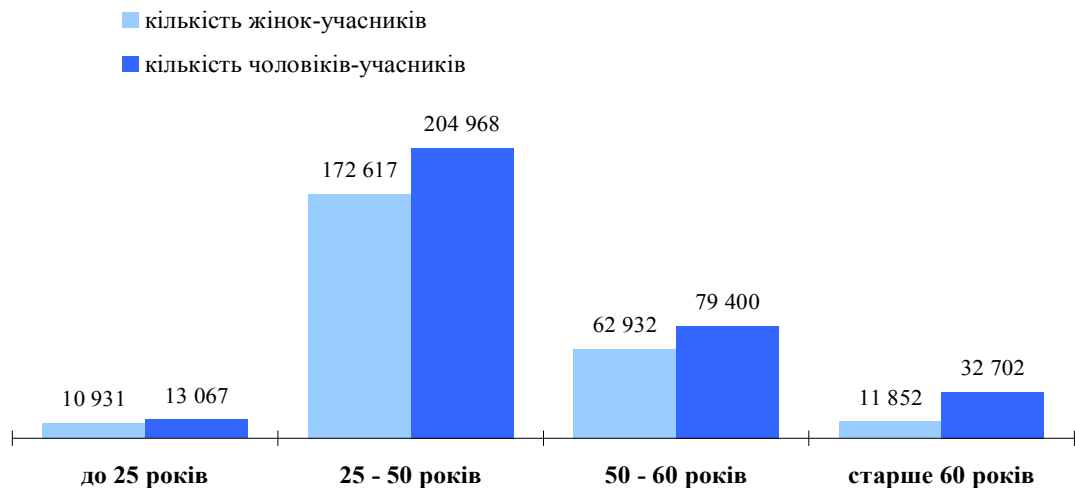
Станом на 30.06.2013 серед учасників НПФ переважну більшість становили особи віком від 25 до 50 років, а саме 64,2%, та особи вікової групи від 50 до 60 років, що становила 24,2%.

Частка учасників НПФ вікової групи старше 60 років становить 7,6%, вікової групи до 25 років – 4,0% (рис. 3).



*Рис.3. Розподіл учасників НПЗ за віковими групами (тис. осіб) станом на 30.06.2013*

На рисунку 4 відображено кількість учасників НПФ (у розрізі вікових груп та за статевою ознакою).



*Рис.4. Кількість учасників за віковими групами та за статевою ознакою (тис. осіб) станом на 30.06.2013*

Як видно з рисунка 4, серед учасників НПФ у розрізі вікових груп більшість становлять чоловіки. Причому у віковій групі старше 60 років їхня кількість перевищує кількість жінок більш ніж удвічі.

**Пенсійні виплати** (одноразові та на визначений строк) станом на 30.06.2013 становили **274,3 млн. грн.**, і збільшившись протягом II кварталу 2013 року на 5,2% (рис.5), при цьому одноразові виплати - на 4,4%, пенсійні виплати на визначений строк – на 19%.



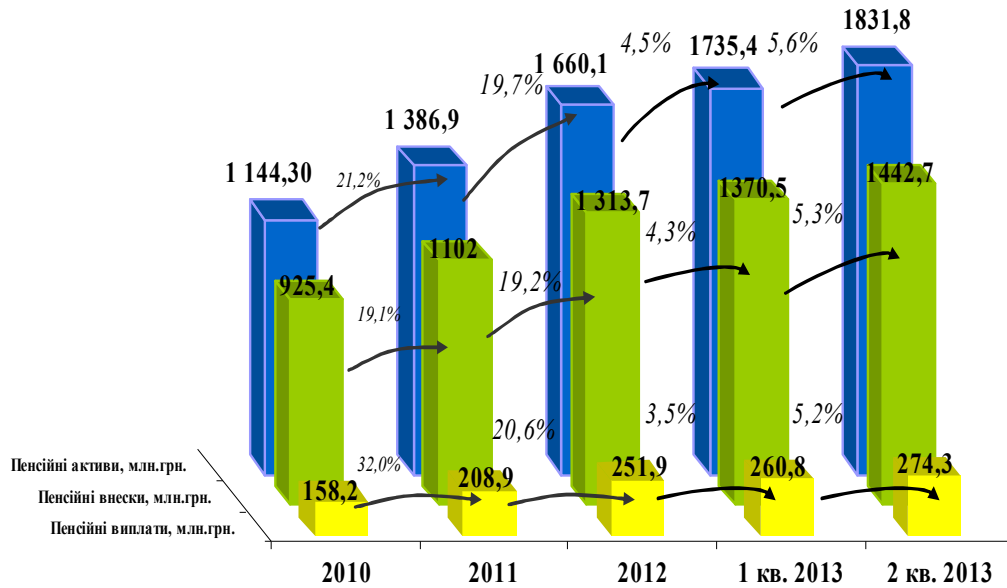
Рис. 5. Пенсійні виплати за 2010 – 2012 рр. та II квартал 2013 року

Сукупно недержавними пенсійними фондами станом на 30.06.2013 було здійснено пенсійних виплат (одноразово та на визначений строк) **68 856 учасникам**, тобто 11,7% учасників від їхньої загальної кількості отримали пенсійні виплати.

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

Станом на 30.06.2013 сума **пенсійних внесків** становила **1 442,7 млн. грн.**, що на 5,3% більше, ніж на кінець I кварталу 2013 року (або на 72,2 млн. грн.).

**Загальний обсяг активів**, сформованих пенсійними фондами, станом на 30.06.2013 становить **1 831,8 млн. грн.** Усього за II квартал 2013 року активи недержавних пенсійних фондів зросли на 5,6% (або на 96,4 млн. грн.) (рис.6).



*Рис.6. Динаміка основних показників системи НПЗ за 2010 – 2012 рр. та II 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 II кварталу 2013 року переважними напрямками інвестування пенсійних активів стали депозити в банках (37,2% інвестованих активів), облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (31,0%), акції українських емітентів (14,3%), цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (10,0%) (рис. 7).

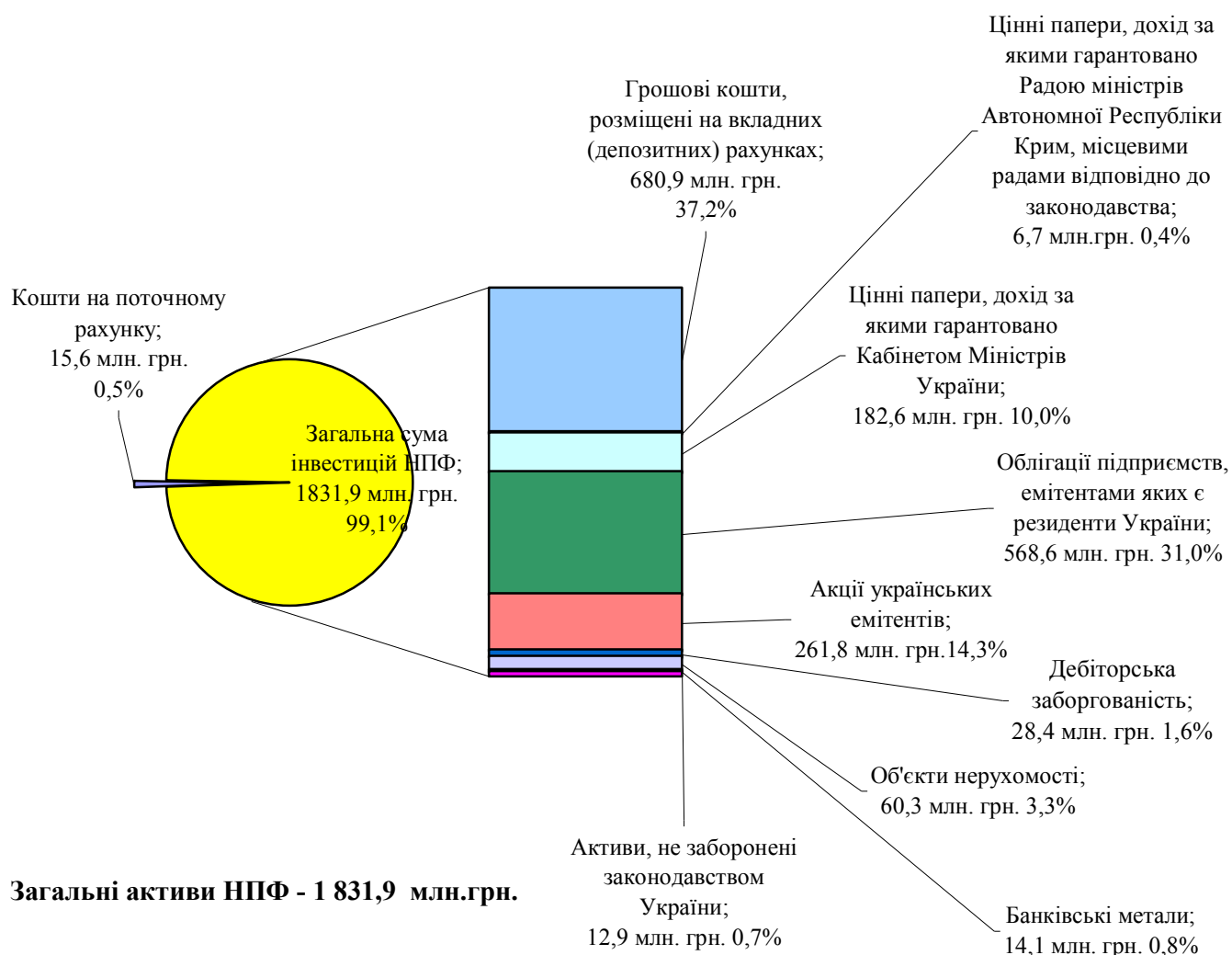
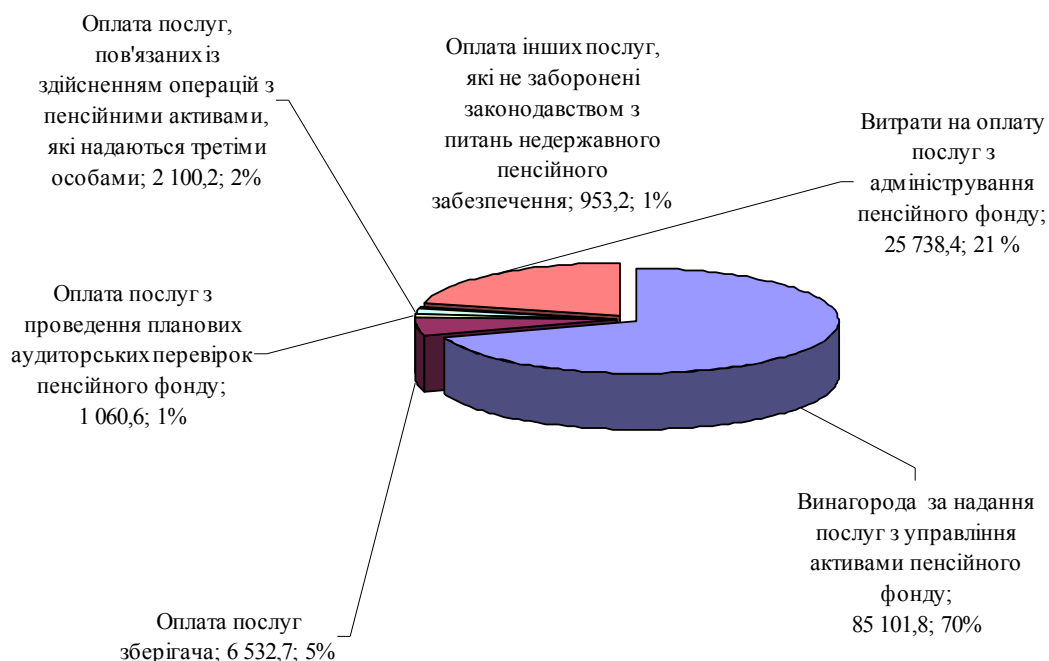


Рис.7. Структура інвестованих пенсійних активів станом на 30.06.2013 (млн. грн.)

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 31.06.2013 становила **685,9 млн. грн.**, або 47,5% від суми залучених внесків, збільшившись протягом II кварталу 2013 року на 39,6 млн. грн., або на 6,1%.

**Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів**, станом на 31.06.2013 зросли на 6,3% у порівнянні з I кварталом 2013 року і в цілому за час існування пенсійних фондів становлять **121,5 млн. грн.**, або 6,6% від загальної суми активів НПФ (рис. 8).



*Рис.8. Структура витрат, відшкодованих за рахунок активів НПФ, станом на 30.06.2013 (тис. грн.)*

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.

**Директор департаменту розвитку  
ринків фінансових послуг та  
фінансового моніторингу**

**С.О. Кузьменко**