

В 2007 году аналитические продукты информационного агентства "iNFOLine" были по достоинству оценены ведущими европейскими компаниями. Агентство "iNFOLine" было принято в единую ассоциацию консалтинговых и маркетинговых Агентств мира "ESOMAR". В соответствии с правилами ассоциации все продукты агентства "iNFOLine" сертифицируются по общеевропейским стандартам, что гарантирует нашим клиентам получение качественного продукта и постпродажного обслуживания посредством проведения дополнительных консультаций по запросу заказчиков.



Обзор

" Пенсионное обеспечение РФ "

Итоги 2014 года

Демонстрационная версия



- **Макроэкономическая ситуация в отрасли**
- **Влияние санкций на отрасль**
- **Итоги 2014. Тенденции 2015 года**
- **Тенденции и перспективы отрасли**
- **Информационные справки крупнейших НПФ**
- **Рэкинги и рейтинги участников отрасли**



Содержание

Содержание	2
Об обзоре	4
Раздел I. Текущее состояние отрасли	5
Основные тенденции отрасли.....	5
Государственное регулирование отрасли и законодательство.....	23
Слияния и поглощения в отрасли.....	39
Важные события в отрасли.....	42
Раздел II. Крупнейшие негосударственные пенсионные фонды	43
Фонды, прошедшие процедуру акционирования.....	43
ГАЗФОНД.....	43
НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ".....	47
ОАО НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС".....	49
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ.....	52
НПФ электроэнергетики.....	55
НПФ "Наследие" (бывший НПФ "Норильский никель").....	59
НПФ Сбербанка.....	62
НПФ "Промагрофонд".....	66
КИТ Финанс НПФ.....	69
НПФ "РГС".....	72
НПФ "СтальФонд".....	74
Сургутнефтегаз.....	77
НЕФТЕГАРАНТ.....	80
НПФ ВТБ Пенсионный фонд.....	84
Фонды, не прошедшие процедуру акционирования.....	87
НПФ "Транснефть".....	87
НПФ "Ренессанс Жизнь и Пенсии".....	89
Новости прочих НПФ.....	92
Раздел III. Рейтинги и рейтинги компаний отрасли	95
Рэнкинг НПФ по величине собственного имущества, 2014 г.....	95
Рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений в управлении (балансовая стоимость), 2014 г.....	99
Рэнкинг НПФ по количеству застрахованных лиц, 2014 г.....	103
Рэнкинг НПФ по объему пенсионных резервов в управлении, 2014 г.....	107
Рэнкинг НПФ по количеству участников НПО, 2014 г.....	111
Рэнкинг НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных резервов, 2014 г.....	115
Рэнкинг НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений, 2014 г.....	119
НПФ, прошедшие процедуру акционирования, по данным на 29.04.2015 г.....	123





Об обзоре

Цель исследования: анализ состояния и прогноз развития пенсионной отрасли РФ, структурированное описание крупнейших негосударственных пенсионных фондов, сравнительный анализ и ранжирование показателей – анализ и прогноз факторов, определяющих динамику развития отрасли/рынка.

Рекомендуем: для бенчмаркинга, анализа отрасли и конкурентного анализа

Направления использования результатов исследования: бенчмаркинг, анализ конкурентов, маркетинговое и стратегическое планирование.

Временные рамки исследования: Динамика с 2011 года, итоги 2014 года (емкость и динамика рынка, операционные и финансовые показатели компаний).

Сроки проведения исследования: I квартал 2015 года

Ключевые параметры рынка: По итогам 2014 года совокупный объем пенсионных резервов НПФ составил 900,09 млрд. руб., увеличившись на 8,23% по сравнению с аналогичным показателем 2013 года. Количество участников по НПО сократилось и составило 6,37 млн. человек (-5,95% по сравнению с 2013 годом).

Преимущества исследования: данный обзор аккумулирует всю необходимую информацию на рынке доверительного управления, такую как: характеристика состояния рынка, важнейшие события, произошедшие на рынке ДУ за отчетный период, изменения в законодательстве, мнения экспертов отрасли, актуальные рейтинги и экинги, информационные справки крупнейших участников отрасли.

Опыт работы и референции: Начиная с 2003 года агентство "INFOLine" по заказу клиентов и по собственной инициативе проводит различные кабинетные исследования рынков. При подготовке маркетингового исследования специалисты агентства используют уникальное информационное обеспечение и опираются на многолетний опыт работы с различными новостными потоками. В анализе рынков и отраслей нам доверяют: Альфа-Банк, ГазПромБанк, Внешэкономбанк, X5 и многие другие.

Методы исследования и источники информации:

- мониторинг состояния отрасли
- мониторинг более 5000 СМИ и выявление ключевых событий на рынке доверительного управления

Информация об агентстве "INFOLine"

Информационное агентство "INFOLine" было создано в 1999 году для оказания информационно-консалтинговых услуг коммерческим организациям. Осуществляет на постоянной основе информационную поддержку более 1000 компаний России и мира. Агентство "INFOLine" ежедневно проводит мониторинг публикации в более 5000 СМИ и ежедневно ведет аналитическую работу по 80 тематикам экономики РФ. Начиная с 2003 года агентство "INFOLine" по заказу клиентов и по собственной инициативе проводит различные кабинетные исследования рынков. При подготовке маркетингового исследования специалисты агентства используют уникальное информационное обеспечение и опираются на многолетний опыт работы с различными новостными потоками. В анализе рынков и отраслей нам доверяют: Альфа-Банк, ГазПромБанк, Внешэкономбанк, Holcim Group, Группа ЛСР, КНАУФ, X5 и многие другие.



информационное агентство

information agency

Дополнительную информацию Вы можете получить на сайте www.advis.ru или по телефонам (495) 772-7640, (812) 322-6848 или по почте: mail@advis.ru.





Раздел I. Текущее состояние отрасли

Основные тенденции отрасли



По данным **Банка России**, по состоянию на 24.04.2015 г. на пенсионном рынке осуществляли деятельность 119 негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию без ограничения срока действия. При этом 90 фондов осуществляли деятельность по обязательному пенсионному страхованию. По сравнению с началом года несколько сократилось количество фондов, выступающих в качестве страховщика по ОПС (в начале 2014 года таких фондов было 93).

Совокупные показатели деятельности НПФ, 2013- 2014 гг.

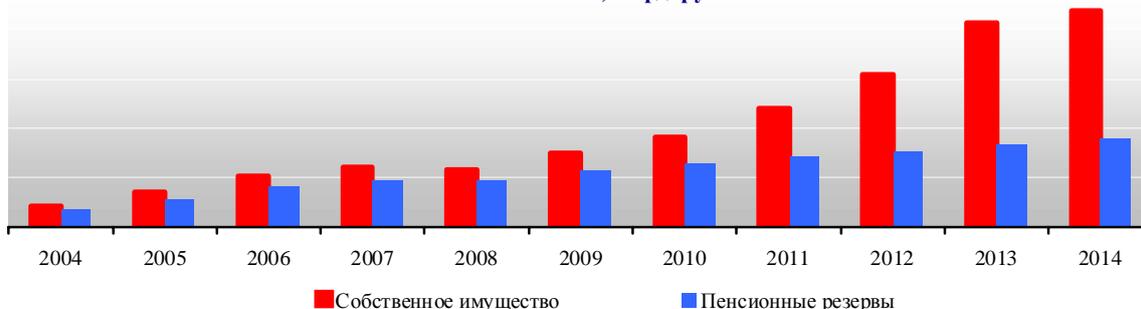
Показатель	2013	2014	Изм., %
Имущество фонда (тыс. руб.)	***	***	***
Капитал и резервы	***	***	***
ИОУД (тыс. руб.)	***	***	***
Пенс. резервы (тыс. руб.)	***	***	***
Пенсионные накопления (тыс. руб., балансовая стоимость)	***	***	***
Краткосрочные и долгосрочные обязательства фонда (тыс. руб.)	***	***	***
Пенсионные накопления (тыс. руб., рыночная стоимость)	***	***	***
Кол-во застрахованных лиц (человек)	***	***	***
Кол-во застрахованных лиц, получ. пенсию (единовременные выплаты, срочные выплаты, накопительная часть трудовой пенсии) (человек)	***	***	***
Выплаты пенсий по ОПС (единовременные выплаты, срочные выплаты, накопительная часть трудовой пенсии) (тыс. руб.)	***	***	***
Кол-во участников (человек)	***	***	***
Кол-во участников, получ. пенсию (человек)	***	***	***
Выплаты пенсий по НПО (тыс. руб.)	***	***	***

Источник: INFOLine, ЦБ РФ

Совокупный объем имущества НПФ по итогам 2014 года составил *** млрд. руб., что превышает аналогичный показатель 2013 года на ***%.

По итогам 2014 года совокупный объем пенсионных резервов НПФ составил *** млрд. руб., увеличившись на ***% по сравнению с аналогичным показателем 2013 года. Количество участников по НПО сократилось и составило *** млн. человек (** по сравнению с 2013 годом). Тенденция сокращения числа участников негосударственных пенсионных программ наметилась лишь в 2014 году, по итогам 2013 года количество участников НПО было сопоставимо с их числом в конце 2012-го. Эксперты тогда отмечали лишь недостаточные темпы роста пенсионных резервов (в которых учитываются в т.ч. средства, перечисляемые по корпоративным пенсионным программам).

Собственное имущество и пенсионные резервы НПФ
2004-2014 гг., млрд. руб.

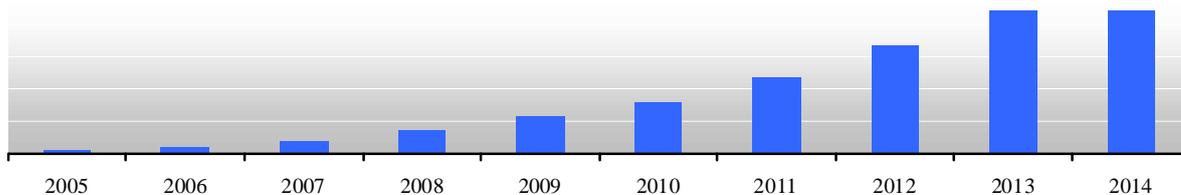


Источник: данные ЦБ РФ

По данным ЦБ РФ за 2014 год совокупный объем пенсионных накоплений НПФ составил *** млрд. руб., увеличившись на *** по сравнению с результатами 2013 года. Количество застрахованных лиц составило *** млн. человек, что меньше итогов 2013 года на ***%.



Количество застрахованных лиц в 2005-2014 гг., тыс. чел.



Источник: данные ЦБ РФ

Максимальные значения начисленной доходности инвестирования средств пенсионных накоплений в 2014 году по данным ЦБ РФ получены НПФ "Башкоснаббанк" (42,24%), НПФ "Адекта-Пенсия" (11,22%), ЗАО "НПФ "Европейский пенсионный фонд" (11,12%). При этом доля на рынке пенсионных накоплений, которую занимают фонды-лидеры по доходности, составляет 1,79%. Больше всех из крупнейших НПФ заработали ОАО "НПФ электроэнергетики" (9,04%), ОАО НПФ "Лукойл-Гарант" (8,95%) и ОАО НПФ "СтальФонд" (8,00%). Отрицательные значения по доходности отмечены у девяти НПФ.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Акционирование НПФ

НПФ, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, должны быть реорганизованы из некоммерческих организаций в акционерные общества и до 1 января 2016 года пройти проверку Банка России и вступить в систему гарантирования прав застрахованных лиц с участием Агентства по страхованию вкладов.

Банк России 23 декабря 2014 года рассмотрел ходатайства шести негосударственных пенсионных фондов и вынес положительные заключения о соответствии этих НПФ требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Проверку прошли ОАО "НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления", ЗАО "НПФ Сбербанка", ЗАО "НПФ "Промагрофонд", ЗАО "КИТФинанс НПФ"; ОАО "НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС", ЗАО "НПФ "Наследие".

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Инвестиционная политика НПФ



По оценке "Эксперт РА", на 1 октября 2014 года 40–45% пенсионных накоплений НПФ находилось на депозитах и расчетных счетах в банках. Столько же вложено в облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам. Около 10% – это вложения в акции, российские госбумаги и госбумаги субъектов РФ. Пенсионных резервов (добровольные накопления) в банках размещено меньше – 30–35%. До 40% пенсионных резервов фондов вложены в облигации, 10–15% – в паи закрытых ПИФов, около 10% – в акции и госбумаги. "Российские пенсионные фонды – одни из самых консервативных", - считает замдиректора по корпоративным рейтингам "Эксперт РА" Вероника Иванова. Иностранные пенсионные рынки более развиты, поэтому доля акций и паев ПИФов в портфелях фондов выше, а доля депозитов – ниже.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Влияние санкций на отрасль

В условиях закрытия внешних рынков капитала российские финансовые власти, которые ищут новый источник длинных инвестиционных ресурсов, обратились к пенсионным накоплениям. В настоящее время активно обсуждается идея направлять накопления на поддержку банковского капитала. В частности, пенсионные накопления могли бы стать источником средств для банковской докапитализации.

К примеру, замминистра финансов Алексей Моисеев сообщил в интервью агентству РБК: "Сейчас мы рассматриваем варианты, как НПФ за счет замороженных пенсионных накоплений за вторую половину 2013 года смогут



поучаствовать в капитализации банков. Рассматриваем разные варианты, и решение еще не принято, но самый удобный и для банков, и для НПФ способ – это субординированные облигации, которые учитываются в капитале банка". По словам Моисеева, этот инструмент может быть включен в инвестиционную декларацию фондов. Возможности использования пенсионных накоплений также изучает Минэкономики.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Итоги деятельности Пенсионного Фонда России



Общая численность пенсионеров в России по итогам 2014 года составила 41,3 млн. человек. В 2014 году расходы ПФР на пенсионное обеспечение составили 5,4 трлн. рублей. Это почти на 161,6 млрд. рублей больше, чем в 2013 году. Трудовые пенсии 37,8 млн. пенсионеров были с 1 февраля 2014 года проиндексированы на 6,5% и с 1 апреля – на 1,7%. По итогам этих двух индексаций трудовые пенсии в целом выросли на 8,3%. Размеры трудовой пенсии работающих пенсионеров были дополнительно увеличены с 1 августа.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Итоги деятельности ГК "ВЭБ"



Внешэкономбанк осуществляет функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений застрахованных граждан Российской Федерации, не воспользовавшихся правом выбора негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании, а также граждан, сделавших выбор в пользу государственной управляющей компании. С 2012 года на Внешэкономбанк также возложены функции государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Прогнозы развития пенсионного рынка



По прогнозам рейтингового агентства "Эксперт РА", к концу 2015 года объем рынка НПФ увеличится до 2,8 трлн. рублей. Крупнейшие фонды, в которых сосредоточено порядка 90% пенсионных накоплений, уже акционировались и в ближайшее время вступят или уже вступили в систему гарантирования. Поэтому почти все средства за 2013 год, которые были заморожены, а это 525,9 млрд. рублей по переходной кампании из ПФР в НПФ и взносы за 2 полугодие 2013 года, скорее всего будут перечислены в фонды в течение первого полугодия 2015 года. Это приведет к увеличению объема пенсионных накоплений НПФ до 1,7 трлн. рублей к концу 2015 года.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Государственное регулирование отрасли и законодательство

Законы

Федеральный закон от 14.10.2014 № 298-ФЗ ["Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2013 год"](#).

В соответствии с Федеральным законом доходы бюджета Пенсионного фонда за 2013 год составили 6388,4 млрд. рублей, расходы – 6378,5 млрд. рублей. Бюджет ПФР за отчетный период исполнен с профицитом в объеме 9,8 млрд. рублей.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Подзаконные акты и иные документы

Указание Банка России от 18 августа 2014 года № 3364-У ["О порядке и сроках возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений"](#) (зарегистрировано в Минюсте 17 сентября 2014 года).

ЦБ определил порядок и сроки возмещения Пенсионному фонду России недостатка средств пенсионных накоплений, который может образоваться при передаче денег частными фондами, лишенными права работать с накоплениями.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Проекты нормативных актов

В конце сентября 2014 года Министерством финансов был подготовлен проект Постановления Правительства РФ ["О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"](#).

Проект постановления позволит инвестировать пенсионные накопления в бумаги банков, подпавших под санкции США и ЕС. Проектом предлагается внести изменения в действующие постановления. Поправки направлены на урегулирование ситуации, когда присвоение и подтверждение рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка приостановлено международным рейтинговым агентством по причинам, не связанным с критериями присвоения и подтверждения рейтинга, говорится в пояснительной записке к документу. Проектом предлагается в период до 1 апреля 2015 года учитывать уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенный банку международным агентством на момент приостановления рейтингования.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Регулирование

В условиях ограничения доступа к внешним рынкам капитала развитие российского финансового рынка, в частности создание качественного внутреннего инвестора, становится особенно актуальным. По словам [председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной](#), в настоящее время основными источниками внутренних инвестиций являются средства пенсионных фондов и резервы страховых компаний.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится

Мораторий на перечисление накоплений в НПФ

Решение об изъятии пенсионных накоплений граждан за 2014 год было принято осенью 2013 года. Средства направили в распределительную часть системы, то есть на текущие нужды Пенсионного фонда. Такая схема позволила бюджету сэкономить на трансферте ПФР 243 млрд. рублей. Официально изъятие средств объяснялось необходимостью реформировать негосударственные пенсионные фонды.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Слияния и поглощения в отрасли



По информации газеты "Коммерсантъ", структуры банкира Анатолия Мотылева получили контроль над шестым негосударственным пенсионным фондом — **НПФ "Уралоборонзаводский"**. Ранее фонд контролировался группой компаний "Алор".

Фонд пока не акционировался и, как некоммерческая организация, формально не имеет владельцев. По сведениям участников рынка, НПФ "Уралоборонзаводский" последние три года контролировался структурами группы компаний "Алор", это подтверждается тем, что в состав совета НПФ входят представители "Алора", а председателем совета является Ольга Буланцева — исполнительный директор НПФ "Промагрофонд", единственным официальным бенефициаром которого является глава ГК "Алор" Анатолий Гавриленко.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится





Важные события в отрасли



Общероссийская выездная конференция "Пенсионная система России в свете современного законодательства: текущие вопросы и перспективы развития" прошла в Ханты-Мансийске 2-3 октября 2014 года при поддержке правительства Югры. Её организаторами выступили Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд и Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов России.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Раздел II. Крупнейшие негосударственные пенсионные фонды

Фонды, прошедшие процедуру акционирования

ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ

Руководство

Эрлик Сергей Николаевич



Президент НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", генеральный директор
ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"

НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"

Некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд "ЛУКОЙЛ-ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ") Регион: Москва Адрес: 119435, Россия, ул. Лане, 11, стр. 13 Телефоны: (495)4115537 Факс: (495)4115538 Web: www.no-lg.ru Руководитель: Эрлик Сергей Николаевич, президент фонда

Краткое описание фонда

НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" был основан в 1994 году и в настоящий момент осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией ФСФР №11/2 от 29.06.2006 г. Филиалы и офисы НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" работают в 75 городах 58 регионов России.

Учредителями НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" являются ОАО "НК "ЛУКОЙЛ", ОАО "Нефтяной фонд промышленной реконструкции и развития", ОАО "Чековый инвестиционный фонд "ЛУКОЙЛ-Фонд", ОАО АБ "Империал", Международное объединение профсоюзных организаций ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ООО "Компания Билд", ЗАО "Флимс Инжиниринг", ООО "Прессинвест-1", ООО "В.А. Инвест", "Риенко Инвестментс Лимитед" (Rienco Investments Limited), Открытое акционерное общество "ЛК Лизинг".

Крупнейшими корпоративными клиентами фонда являются предприятия группы "ЛУКОЙЛ", ФГУП "РАДОН", холдинг "Уралхимпласт". Банками-партнерами Фонда являются ОАО "Альфа Банк", ОАО "ГУТА-БАНК", ОАО "МДМ Банк", ЗАО "Кредит Европа Банк", ОАО Банк "ФК "Открытие", ОАО Банк "Петрокоммерц", ОАО "Промсвязьбанк", ООО КБ "Ренессанс Кредит", ОАО "Ставропольпромстройбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк", ОАО "Национальный банк "ТРАСТ", ОАО "Уральский банк реконструкции и развития", ОАО "Ханты-Мансийский Банк", ООО "Юниаструм Банк".

В сентябре 2013 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг надежности НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" на уровне "А++" (Исключительно высокий (наивысший) уровень надежности), прогноз "стабильный"

НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" и вновь созданное ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" осуществляют размещение денежных средств с помощью таких управляющих компаний, как: ООО "УК "КапиталЪ", ООО "Менеджмент-консалтинг", ООО "РЕГИОН Траст", ООО "УК "Атон-менеджмент", ООО "УК "Навигатор", ЗАО "ИДжи Кэпитал Партнерс", ООО "УК "Север Эссет Менеджмент". Для хранения и учета прав на ценные бумаги, в которые инвестированы полученные средства, фонды пользуются услугами ООО "СДК "Гарант".

Показатели деятельности фонда

Объем имущества НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" в 2014 году резко сократился со ***млрд. руб. в конце 2013 года до ***млрд. руб. ***%). При этом ИОУД сократился не так значительно: на ***% за аналогичный период и составило *** млрд. руб.

Размер пенсионных резервов фонда по итогам рассматриваемого периода значительно сократился на ***% с ***млрд. руб. в конце 2013 года и составил 10,63 млн. руб. По данным ЦБ РФ, количество участников фонда сократилось до нуля, в т.ч. и количество участников, получающих выплаты по НПО.

Таким образом, можно предположить, что вся основная деятельность по пенсионному обеспечению и страхованию впредь будет осуществляться ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ".

ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"



Негосударственный Пенсионный Фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", ОАО (ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ") Регион: *** Адрес: *** Телефоны: *** Факс: *** Web: ****

Краткое описание фонда

В июне 2014 года, в соответствии с требованиями законодательства, НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" завершил свою реорганизацию путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд с переходом прав и обязанностей по обязательному пенсионному страхованию и части прав и обязанностей по негосударственному пенсионному обеспечению от НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" к акционерному пенсионному фонду ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" (лицензия ЦБ РФ № 432 от 20 мая 2014 года). Единственным акционером ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" является НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ".

ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" осуществляет свою деятельность по тому же адресу и тем же телефонам, что и НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ". Генеральным директором акционерного общества назначен также Эрлик Сергей Николаевич.

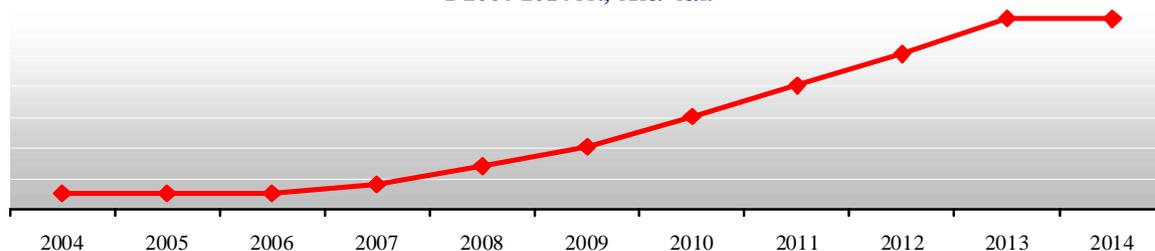
Показатели деятельности фонда

По итогам 2014 года размер имущества ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" составил *** млрд. руб., что несколько ниже прошлогоднего показателя НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" (*** млрд. руб., ***%). Капитал и резервы фонда составили *** млрд. руб.

Пенсионные резервы фонда составили ***млрд. руб., что на ***% превышает результаты НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" за 2013 год. Количество участников по НПО составило ***тыс. чел., в т.ч. *** тыс. участников получали негосударственную пенсию. Выплаты пенсий по НПО в рассматриваемом периоде составили *** млн. руб., что значительно меньше выплат, произведенных НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" в 2013 году (***млрд. руб., ***%).

Размер пенсионных накоплений фонда составил ***млрд. руб., что на ***% больше показателя НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" за 2013 год. Количество застрахованных лиц составило *** млн. человек, из которых *** тыс. человек получали пенсию в фонде. В 2014 году фондом было произведено выплат по ОПС на сумму ***млн. руб. (на ***% меньше, чем в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" годом ранее).

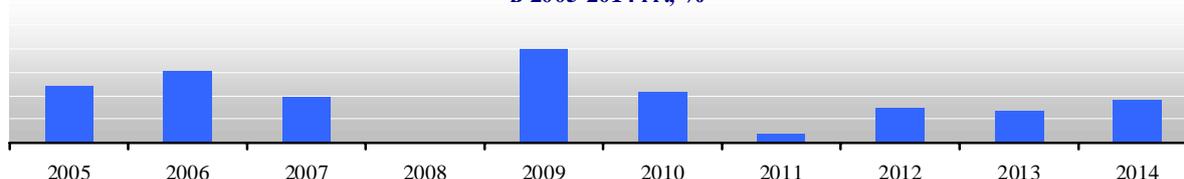
Динамика роста числа застрахованных лиц ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" в 2004-2014 гг., тыс. чел.



Источник: данные Investfunds, ЦБ РФ

По данным, опубликованным ЦБ РФ, доходность инвестирования средств пенсионных накоплений ОАО НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" по итогам 2014 года составила ***%. Доходность размещения средств пенсионных резервов фонда в 2014 году составила ***%.

Доходность пенсионных накоплений ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" в 2005-2014 гг., %



Источник: данные Investfunds, ЦБ РФ



Инвестиционная политика ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" направлена на обеспечение стабильного инвестиционного прироста портфелей Фонда путем получения достаточной доходности инвестирования при ограниченном уровне риска. Долгосрочная стратегия инвестирования Фонда нацелена на реальное приумножение капитала, то есть рост активов выше уровня инфляции. По последним имеющимся данным, в структуре инвестирования средств пенсионных накоплений фонда на конец 2014 года преобладали банковские депозиты (***) и корпоративные облигации (***)

Структура портфеля пенсионных накоплений ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" по данным на 31.12.2014 г., %

Вид актива	На начало 2014, %	На конец 2014, %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	***	***
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	***	***
Облигации российских эмитентов	***	***
Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	***	***
Ипотечные ценные бумаги	***	***
Денежные средства в банковских депозитах	***	***
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	***	***
Прочие активы	***	***

Источник: данные ЦБ РФ

События фондов

В конце августа 2014 года в соответствии с приказом Банка России осуществлена государственная **регистрация отчета об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций** ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", размещенных путем приобретения акций реорганизованной Некоммерческой организацией "Негосударственный пенсионный фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50173-А.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Новости прочих НПФ



В сентябре 2014 года Ханты-Мансийский НПФ сообщил об окончании процедуры реорганизации в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд. 2 сентября 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) была внесена запись о создании Открытого акционерного общества "Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд".

21 августа текущего года Центральным Банком России было принято решение о согласовании проведения реорганизации Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда в Открытое акционерное общество "Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд". Также ЦБ РФ приняты решения о регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Фонда, о переоформлении в связи с акционированием лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Основным держателем акций ОАО Ханты-Мансийский НПФ будет Правительство Югры. Реализация всех окружных пенсионных программ продолжится в полном объеме.



В октябре 2014 года "Национальное Рейтинговое Агентство" подтвердило рейтинг надежности ЗАО "НПФ УРАЛСИБ" на уровне "АА-". Подтверждение рейтинговой оценки обусловлено устойчивыми рыночными позициями Фонда в части деятельности по ОПС и хорошими темпами роста основных показателей по данному направлению. Рейтинг также учитывает потенциал развития бизнеса Фонда по направлению негосударственного пенсионного обеспечения, длительную и успешную историю работы, информационную открытость и прозрачность Фонда для участников и застрахованных лиц, консервативную инвестиционную стратегию, высокие операционные стандарты деятельности и корпоративного управления. Наличие четкой стратегии развития Фонда и ее последовательная реализация обеспечивают предпосылки для усиления позиций Фонда на пенсионном рынке в будущем.

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится





Раздел III. Рейтинги и рэнкинги компаний отрасли

Рэнкинг НПФ по величине собственного имущества, 2014 г.

№	№ лицензии	Наименование НПФ	Собственное имущество НПФ, 2014 (тыс. руб.)	Собственное имущество НПФ, 2013 (тыс. руб.)	Изм., %
1	274/2	Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	359967864,00	414534010,00	-13,16
2	234/2	Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	253057702,00	334714702,00	-24,4
3	432	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	175318992,00	-	-
4	431	открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС"	116113459,00	-	-
5	3/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики"	115098574,00	106449082,00	8,13

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится





Рэнкинг НПФ по объему пенсионных накоплений в управлении (балансовая стоимость), 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Пенсионные накопления, 2014 (тыс. руб.)	Пенсионные накопления, 2013 (тыс. руб.)	Изм., %	Кол-во застрахованных лиц (чел.)
1	432	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	149289065,00	-	-	2483660
2	431	открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС"	114973981,00	-	-	1787751
3	41/2	Закрытое акционерное общество "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	74247083,00	72518101,00	2,38	1059296
4	3/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики"	72880354,00	67890306,00	7,35	1092501
5	407/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный Пенсионный Фонд "РГС"	71868981,00	66854632,00	7,5	1673809

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится





Рэнкинг НПФ по количеству застрахованных лиц, 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Кол-во застрахованных лиц (чел.), 2014	Кол-во застрахованных лиц (чел.), 2013	Изм., %	Пенсионные накопления (тыс. руб., баланс. стоимость)
1	432	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	2483660	-	-	149289065,00
2	408/2	Закрытое акционерное общество "КИТФинанс негосударственный пенсионный фонд"	1978794	1988006	-0,46	64368249,00
3	431	открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС"	1787751	-	-	114973981,00
4	28/2	Закрытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Промагрофонд"	1740611	1750081	-0,54	53536642,00
5	407/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный Пенсионный Фонд "РГС"	1673809	1678788	-0,3	71868981,00

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Рэнкинг НПФ по объему пенсионных резервов в управлении, 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Пенсионные резервы (тыс. руб.), 2014	Пенсионные резервы (тыс. руб.), 2013	Изм., %	Кол-во участников (человек)
1	274/2	Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	325428444,00	317391860,00	2,53	245230
2	234/2	Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	247140802,00	214956257,00	14,97	1198583
3	346/2	Негосударственный Пенсионный Фонд "Транснефть"	56701371,00	50289474,00	12,75	211049
4	3/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики"	38996369,00	35936212,00	8,52	508070
5	344/2	Негосударственный пенсионный фонд "НЕФТЕГАРАНТ"	31311240,00	25029860,00	25,10	102437

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Рэнкинг НПФ по количеству участников НПО, 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Кол-во участников (человек), 2014	Кол-во участников (человек), 2013	Изм., %	Пенсионные резервы (тыс. руб.)
1	234/2	Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	1198583	1166039	2,79	247140802,00
2	3/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики"	508070	525614	-3,34	38996369,00
3	94/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз"	443263	447490	-0,94	20985808,00
4	317/2	Закрытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Первый национальный пенсионный фонд"	316866	336161	-5,74	3129134,00
5	41/2	Закрытое акционерное общество "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	301389	288113	4,61	10247208,00

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Рэнкинг НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных резервов, 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Доходность размещения средств пенсионных резервов с начала года	Пенс. резервы (тыс. рублей)	Доля на рынке, %
1	94/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Телеком-Союз"	15,55	20985808,00	2,33
2	23/2	Негосударственный пенсионный фонд "Алмазная осень"	13,51	10221236,00	1,14
3	432	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	11,85	20912775,00	2,32
4	412	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Образование"	10,11	320900,00	0,04
5	296/2	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "СтальФонд"	10,00	4148972,00	0,46

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



Рэнкинг НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений, 2014 г.

№	№ лиц.	Наименование НПФ	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений с начала года	Пенсионные накопления (тыс. рублей, баланс. стоимость)	Доля на рынке, %
1	142/2	Негосударственный пенсионный фонд "Башкомснаббанк"	42,24	489790,00	0,04
2	312/2	Негосударственный пенсионный фонд "Адекта-Пенсия"	11,22	4650060,00	0,41
3	375/2	Негосударственный пенсионный фонд "Европейский пенсионный фонд" (Закрытое акционерное общество)	11,12	15148994,00	1,34
4	434	Открытое акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Согласие"	9,84	5079432,00	0,45
5	331/2	Негосударственный пенсионный фонд "Сберегательный"	9,71	2733502,00	0,24

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится



НПФ, прошедшие процедуру акционирования, по данным на 29.04.2015 г.

№	Наименование НПФ
1	ЗАО "НПФ "Наследие"
2	ОАО "НПФ электроэнергетики"
3	ЗАО "НПФ "Промагрофонд"
4	ЗАО "НПФ Сбербанка"
5	ЗАО НПФ "Владимир"

Демонстрационная версия. Полный текст не приводится