

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «Негосударственные пенсионные фонды Российской Федерации: опыт, перспективы развития, оценка эффективности (на примере ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»).

Актуальность темы обусловлена тем, что пенсионное обеспечение является базовой и одной из важнейших социальных государственных гарантий и условий стабильного развития общества.

Цель работы - исследование механизма функционирования негосударственного пенсионного страхования, оценка эффективности и определение перспектив развития.

Для осуществления поставленной цели необходимо решить ряд задач, решение которые определило структуру моей работы.

В первой главе работы проанализированы сущность и функции НПФ РФ.

Проведенный анализ позволил дать определена понятию НПФ: это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Негосударственное пенсионное обеспечение является дополнительным по отношению к государственному и может осуществляться в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных предприятий, отраслей экономики либо территорий, а так же в форме личного пенсионного страхования граждан, осуществляющих накопление средств на дополнительное пенсионное обеспечение.

Самой распространенной в Российской Федерации формой негосударственного пенсионного обеспечения на данный момент является негосударственный пенсионный фонд.

Также в первой главе был рассмотрен опыт формирования негосударственных пенсионных фондов в РФ. В результате реформирования пенсионная система Российской Федерации сегодня представлена тремя элементами:

- 1) государственное пенсионное обеспечение, осуществляемое за счет средств федерального бюджета;
- 2) обязательное пенсионное страхование;
- 3) негосударственное пенсионное обеспечение.

Такое представление пенсионной системы принято называть трехуровневым.

Система негосударственных пенсионных фондов в настоящее время представлена 120 фондами, НПФ расположены в 54 субъектах Российской Федерации.

Среди основных негосударственных пенсионных фондов можно выделить негосударственный пенсионный фонд «Лукойл – Гарант» и НПФ Сбербанк России. По последним данным именно НПФ «Сбербанк» за последнее время завоевывает признание граждан по удобству и надежности.

Вторая глава посвящена анализу функционирования негосударственных пенсионных фондов (на примере НПФ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

Негосударственный пенсионный фонд ОАО «Сбербанк России» (Фонд) является некоммерческой организацией, созданной 17 марта 1995 года по решению Совета Директоров Сберегательного банка РФ.

Это пенсионный фонд открытого типа. Фонд предлагает широкий выбор корпоративных и индивидуальных пенсионных программ:

- Обязательное пенсионное страхование
- Индивидуальные пенсионные планы на базе договоров негосударственного пенсионного обеспечения.
- Корпоративные пенсионные программы для юридических лиц.

По итогам проведенного анализа НПФ Сбербанка уверенно входит в тройку лидеров пенсионного рынка по объему пенсионных накоплений – 67,3 млрд руб.

Количество клиентов, заключенных в текущем году, приближается к 2 млн человек. Средний счет клиента по ОПС является одним из самых высоких в ТОП-10 крупнейших НПФ и на треть превышает средний счет клиентов на пенсионном рынке.

За 9 месяцев 2013 года темп прироста совокупных пенсионных активов стал одним из самых высоких на пенсионном рынке - 62% и превысил темпы роста всего рынка НПФ на 36 процентных пунктов.

В настоящее время более 6 тыс. человек получают выплаты пенсионных накоплений в НПФ Сбербанк. Более 288 тыс. человек формируют в НПФ Сбербанк пенсию по НПО за счет личных вложений, из них свыше 13 тыс. человек уже получают негосударственную пенсию.

НПФ предлагает широкие возможности своим клиентам. Для физических и юридических лиц имеется широкая линейка программ пенсионного обеспечения. Клиент сам может выбрать наиболее удобную схему в зависимости от взглядов на будущее, временной фактор или иных причин. Также стоит отметить, что каждый участник в любой момент времени в не зависимости от удаленности пенсионного возраста может проводить мониторинг своей будущей пенсии, что позволит быть в курсе своего будущего.

Опираясь на теоретическую и практическую сторону исследования, можно выделить основные преимущества негосударственного пенсионного фонда ОАО «Сбербанк России»:

- надежность (государственный контроль деятельности Фонда; договор об обязательном пенсионном страховании гарантирует защиту интересов граждан. Фонд отвечает по своим пенсионным обязательствам всем принадлежащим ему имуществом: сбалансированный инвестиционный портфель и консервативная инвестиционная политика);

- выгода – фонд инвестирует пенсионные средства через наиболее надежные и эффективно работающие управляющие компании; стабильно высокая доходность вложений клиентов);

- качество и комфорт – индивидуальный подход к каждому клиенту, консультации по любым пенсионным вопросам, удобство и простота получения информации;

- доступность – ОАО «Сбербанк России» ассоциируется как надежное, существующее при поддержке государства объединение.

В третьей главе работы рассматриваются проблемы и перспективы развития НПФ В РФ

Существующие проблемы негосударственных пенсионных фондов.

1) Защита от потерь

Выходом может быть введение обязательного страхования средств пенсионных накоплений, передаваемых гражданами в НПФ.

2) Доходность

Для того чтобы гражданам было легче сориентироваться, профессиональное сообщество могло бы разработать и опубликовать своеобразный индекс эффективности доверительного управления. Этот индекс может различаться по регионам и объемам инвестирования.

3) Прозрачность и привлекательность

Можно выделить несколько шагов, которые повысили бы привлекательность НПФ среди населения. В частности, необходимо освободить средства работодателей, перечисляемые в НПФ в пользу работников, от налогообложения. Такой шаг продемонстрирует всем, что НПФ являются важной частью пенсионной системы и государство в них заинтересовано.

Перспективы развития НПФ

Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение является важной составляющей накопительного компонента и неотъемлемой частью пенсионной системы России. В принятой Стратегии впервые обозначены количественные ориентиры для отдельных составляющих пенсионного обеспечения:

- среднее значение коэффициента замещения для обязательного пенсионного страхования – 40%,
- для корпоративного пенсионного обеспечения – 15%,
- для частных пенсий, формируемых работниками (физическими лицами) – 5%.

Важнейшим условием развития негосударственного пенсионного обеспечения является заинтересованное отношение государства, работодателей и профсоюзов к формированию корпоративных пенсионных систем, дальнейшее развитие принципов социального партнерства.

Меры по обеспечению надежности негосударственных пенсионных фондов

Можно выделить следующие риски присущие деятельности негосударственных пенсионных фондов:

- Риски НПФ, обусловленные действием финансово-экономических, демографических и других факторов, можно трактовать как вероятность невыполнения пенсионных обязательств. Другими словами, для фонда появляется риск стать финансово неустойчивым.

- Риски актуарных пассивов. Это риски неправильной оценки и формирования обязательств фонда.

- Риски актуарных активов. Это риски того, что активы будут меньше расчетных величин.

Для обеспечения надежности негосударственных пенсионных фондов законодательством определен ряд требований к их деятельности:

- Особый статус негосударственных пенсионных фондов
- Структура имущества негосударственного пенсионного фонда
- Меры по обеспечению открытости и прозрачности негосударственного пенсионного фонда

- Специальные меры по обеспечению сохранности пенсионных резервов и пенсионных накоплений

- Страхование рисков

Таким образом, комплексный подход к вопросам надежности негосударственного пенсионного обеспечения позволяет создать более устойчивые и стабильные показания, снизить существующие риски и обеспечить необходимый уровень развития.

В ходе подготовки работы были решены следующие задачи:

- рассмотрены сущность и функции негосударственных пенсионных фондов;
- проведена оценка опыта формирования негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации;

- проведен анализ деятельности НПФ на примере ОАО «Сбербанк России»;
- проанализирована эффективность работы НПФ ОАО «Сбербанк России»;
- выявлены существующие проблемы и перспективы развития НПФ в Российской Федерации.