

УДК 369.5

РАЗВИТИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Казанская Н.Н.,

Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Санкт-Петербург,
email: kazanckaia@yandex.ru

Аннотация. В статье дана характеристика роли негосударственного пенсионного обеспечения в пенсионной системе России, рассмотрены ключевые показатели рынка добровольных пенсионных накоплений. В рамках исследования проведен анализ результатов деятельности ведущих негосударственных фондов Российской Федерации. Выявлены факторы, препятствующие развитию негосударственной пенсионной системы. К числу основных факторов отнесена демографическая ситуация, а именно неблагоприятное соотношение между количеством трудоспособного населения и пенсионерами. Причем увеличение пенсионного возраста в долгосрочной перспективе не сможет повлиять на изменение ситуации. Кроме того, на российском рынке наблюдается высокий уровень недоверия населения к деятельности НПФ, отсутствие информированности и финансовой грамотности потенциальных получателей дополнительного пенсионного обеспечения. Низкий уровень заработных плат также не стимулирует развитие данного направления. Такие законодательные инициативы, как увеличение минимального уровня собственных средств, мораторий на формирование накопительной части пенсии могут иметь отрицательные последствия.

Ключевые слова: негосударственные пенсионные фонды, Пенсионный Фонд Российской Федерации, пенсионное обеспечение, пенсионные накопления, пенсионные резервы, пенсия.

DEVELOPMENT OF NON-STATE PENSION SYSTEM IN RUSSIA

Kazanskaya N.N.,

Northwest Institute of Management – branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, St. Petersburg,
email: kazanckaia@yandex.ru

Abstract. The article describes the role of non-state pension provision in the pension system of Russia, examines the key indicators of the voluntary pension savings market. As part of the study, the analysis of the results of the activities of the leading non-state funds of the Russian Federation was carried out. The factors hindering the development of a non-state pension system have been identified. The demographic situation, namely the unfavorable ratio between the number of able-bodied population and pensioners, is among the main factors. Moreover, an increase in the retirement age in the long term will not be able to affect the change in the situation. In addition, the Russian market has a high level of public distrust of the activities of NPFs, lack of awareness and financial literacy of potential recipients of additional pension provision. The low level of wages also does not stimulate the development of this direction. Legislative initiatives such as an increase in the minimum level of own funds, a moratorium on the formation of the funded part of the pension can have negative consequences.

Keywords: non-state pension funds, Pension Fund of the Russian Federation, pension provision, pension savings, pension reserves, pension

Развитие негосударственного пенсионного страхования началось в первой половине XX века в связи с необходимостью обеспечения пенсионными выплатами той части населения, которая не была охвачена обязательным пенсионным страхованием. Дальнейшая активизация деятельности негосударственных пенсионных систем была обусловлена старением населения. Нагрузка на государственные институты в таком случае увеличивалась, поэтому дополнительные пенсионные программы могли занять свою нишу. В итоге в настоящее время в большинстве развитых стран государственные и частные пенсионные механизмы являются единой системой социального обеспечения, с различным охватом и размером выплат.

В XX веке негосударственное пенсионное страхование получило свое развитие и в России. На крупных промышленных предприятиях активно создавались эмеритальные, пенсионные кассы. После революции 1917 г. социальное обеспечение не предполагало взимания страховых взносов, финансировались такие выплаты из государственного бюджета.

В постсоветской России активизация этих процессов инициирована указом № 1077 от 16.09.1992 «О негосударственных пенсионных фондах». Затем был принят соответствующий закон, в котором были определены статус и функции Негосударственного пенсионного фонда (НПФ).

Однако можно отметить, что экономическая ситуация в России достаточно долго не позволяла активно развивать негосударственное пенсионное обеспечение. Только в 2002 году был принят закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». В законе установлены правила инвестирования средств пенсионных накоплений, требования к управляющим компаниям, депозитариям.

Таким образом, НПФ получили право формировать пенсионные накопления на финансирование накопительной части трудовой пенсии, осуществлять выплаты застрахованным лицам, выбравшим их в качестве страховщика. Накопительная часть пенсии стала формироваться за счет обязательных взносов. Это и стало важнейшим источником формирования ресурсов Фондов.

НПФ в настоящее время участвуют в двух уровнях пенсионного обеспечения: накопительной части трудовой пенсии и добровольной негосударственной пенсии. Соответственно, источниками финансовых ресурсов НПФ могут быть пенсионные резервы и пенсионные накопления. Пенсионные резервы формируются из взносов вкладчиков по договору. Пенсионные накопления создаются за счет части взносов на обязательное пенсионное страхование, материнского капитала и дополнительных взносов на накопительную пенсию. Причем пенсионные накопления занимают наибольший удельный вес.

В соответствии с законодательством НПФ — это организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию [1].

Основными функциями Фондов является привлечение пенсионных взносов, управление полученными средствами и осуществление пенсионных выплат. Причем фонд только аккумулирует взносы, а затем определяет институты, которые осуществляют управление ими. К таким институтам можно отнести компании по управлению активами (КУА), администраторов, депозитариев.

Цель исследования

Цель настоящего исследования — на основании изучения нормативно-правовой базы и ключевых показателей пенсионного обеспечения, оценить тенденции развития негосударственной пенсионной системы в России.

Объекты и методы исследования

Информационную базу для проведения исследований составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические данные Пенсионного фонда, Банка России. В рамках проведения исследования были использованы методы сравнительного и статистического анализа, группировок. Сравнение экспертных мнений российских ученых позволило сгруппировать факторы, препятствующие развитию негосударственного пенсионного обеспечения в России.

Результаты и их обсуждение

В настоящее время на российском рынке функционируют до 37 НПФ. Причем по своим характеристикам некоторые из них работают преимущественно с организациями (фонды открытого типа), другие ориентированы на работу с населением в регионах (фонды закрытого типа). Существуют также фонды, работающие в смешанном формате, как с юридическими, так и с физическими лицами (табл. 1).

Как видно, количество НПФ в стране сокращается. Это связано как с аннулированием лицензий, так и с объединением Фондов. Можно констатировать, что рынок в настоящее время характеризуется консолидацией отрасли. Об этом также свидетельствует анализ результатов деятельности крупнейших НПФ. На их долю приходится наибольшая доля пенсионных резервов и накоплений (табл. 2).

Но несмотря на концентрацию отраслевых игроков, в современных условиях уровень вовлеченности граждан в систему негосударственного пенсионного обеспечения незначителен (табл. 3).

Как видно, удельный вес получателей негосударственных пенсий в структуре всех получателей занимает только 3,6%. Таким образом, основная масса населения не готова вкладывать средства на накопление будущей пенсии.

При этом необходимо отметить, что государством предпринимается ряд мер по созданию инструментов гарантирования возврата пенсионных накоплений. В частности, с 2023 года добровольные накопления граждан в негосударственных пенсионных фондах застрахованы в пределах 2,8 млн рублей на случай банкротства фонда или аннулирования его лицензии. Гарантия возврата распространяется на пенсионные сбережения, которые сформировались у клиентов за счет их личных взносов, отчислений работодателя и инвестиционных доходов.

Таблица 1

Динамика количества НПФ (ед.)

Показатель	2020	2021	2022	2023
Совокупное количество НПФ	43	40	39	37
Количество НПФ, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	41	38	37	35
Количество НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию	29	28	28	28

Источник: составлено по материалам официального сайта Банка России. Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов [2].

Таблица 2

Топ-5 НПФ по объему и доходности пенсионных резервов и накоплений, III кв. 2023 г.

Наименование	Значение
По объему пенсионных накоплений, тыс. руб.	
НПФ ГАЗФОНД	238 300 477
НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	130 539 506
НПФ Сбербанк	114 605 001
НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления	102 471 941
НПФ Открытие	65 825 340
По доходности пенсионных накоплений, %	
НПФ Сбербанк	13,11
НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления	12,9
НПФ Телеком-Союз	11,97
НПФ БУДУЩЕЕ	11,74
МНПФ «Большой»	9,54
По объему пенсионных резервов, тыс. руб.	
НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	519 397 022
НПФ ГАЗФОНД	504 625 955
НПФ Эволюция	163 211 802
НПФ Транснефть	131 229 425
НПФ Сбербанк	99 514 891
По доходности пенсионных резервов, %	
НПФ «Профессиональный»	43,62
НПФ ГАЗФОНД	15,67
НПФ Сбербанк	12,68
МНПФ «Большой»	9,94
НПФ Телеком-Союз	9,18

Источник: составлено по материалам официального сайта инвестиционных фондов. Рейтинги НПФ [3].

Таблица 3

Структура численности получателей негосударственных пенсий в России

Показатель	2019	2020	2021	2022
Численность получателей негосударственных пенсий (тыс. человек)	1578	1571	1522	1502
в процентах от общей численности пенсионеров, состоящих на учете в системе ПФ РФ	3,6	3,7	3,5	3,6

Источник: составлено по материалам официального сайта Банка России – URL: <https://cbr.ru>. Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов [2].

На основании проведенных исследований выявлены факторы, которые сдерживают развитие накопительного пенсионного обеспечения и дана характеристика уровня их влияния в условиях российской экономики.

Характеристика факторов, сдерживающих развитие накопительного пенсионного обеспечения на российском рынке

Факторы	Характеристика
Экономические	низкий уровень заработной платы
Демографические	ухудшение соотношения между трудоспособным населением и пенсионерами
Правовые	постоянное изменения правил провоцирует нестабильность функционирования системы в целом
Управленческие	непоследовательность, непроработанность программы развития системы накопительного пенсионного обеспечения
Информационные	недостаточный уровень финансовой грамотности и информированности населения в сфере пенсионного обеспечения

В качестве основных факторов, препятствующих развитию НПФ, можно назвать высокий уровень недоверия к Фондам. В самом начале проведения пенсионной реформы российское население столкнулось с непоследовательностью условий формирования накопительного компонента пенсии, ее дальнейшими изменениями, что привело к росту недоверия граждан. Вместе с тем, низкий уровень финансовой грамотности и отсутствие работы по его повышению также способствовали невысокому спросу на услуги НПФ, так как им не ясен смысл самой накопительной пенсии [4. с. 529].

С 2014 введен мораторий на формирование накопительной части пенсии – страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии по решению государства направляются только на формирование страховой части пенсии. Такие решения не позволяют повысить уровень доверия к деятельности НПФ.

Кроме того, необходимо отметить такой фактор, сдерживающий развитие спроса на услуги Фондов, как низкая заработная плата граждан России, не позволяющая наращивать добровольные дополнительные пенсионные накопления [5. с. 195].

Демографическая ситуация также может оказывать влияние на уровень развития негосударственного дополнительного пенсионного обеспечения в России. В условиях снижения количества трудоспособного населения наблюдается снижение и количества потенциальных участников НПФ.

Помимо вышеуказанных факторов, законодательные инициативы могут играть существенную роль в деятельности Фондов. К ним можно отнести установление минимального уровня собственных средств на уровне 200 млн руб., минимального размера уставного капитала на уровне 150 млн руб.; введение системы гарантирования пенсионных накоплений; требование вступления НПФ в одну из саморегулируемых организаций.

Ужесточение требований к размеру уставного капитала и уровню собственных средств привело к уходу с рынка НПФ, которые не смогли выполнить соответствующие требования.

Вовлечение НПФ в систему гарантирования пенсионных накоплений позволило защитить права и интересы граждан в системе обязательного пенсионного страхования. Для самих же Фондов это обернулось, с одной стороны, возможностью работать с пенсионными накоплениями, а с другой – затратами на уплату гарантийных взносов.

Таким образом, государство, постоянно изменяя правила игры для НПФ, подталкивает часть игроков к уходу с рынка, провоцирует нестабильность функционирования системы в целом [6. с. 59].

Выводы

В итоге можно резюмировать, что на современном этапе в России существует двухуровневая структура пенсионной системы. На первом уровне функционирует обязательное пенсионное страхование, включающее в себя трудовую пенсию по старости или инвалидности (в составе базовой, страховой и накопительной частей) и трудовую пенсию по случаю потери кормильца (в составе базовой и страховой частей). На втором уровне действует добровольное пенсионное обеспечение, включающее в себя добровольные взносы работодателя в пользу работников в негосударственные пенсионные фонды и личные накопления граждан в негосударственных пенсионных фондах. Но сформированная система пенсионного обеспечения не позволяет пенсионерам достичь необходимого уровня благосостояния. Поэтому выстраивание системы самостоятельного формирования пенсионных накоплений весьма актуально. НПФ является именно тем институтом, который обеспечивает возможность реализации потребности пенсионеров в более высоком уровне жизни. Однако совершенствование деятельности НПФ возможно только при условии нивелирования сдерживающих их развитие факторов.

Литература

1. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ. Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 19. ст.2071. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626 (дата обращения: 20.03.2024).
2. Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов // Официальный сайт Центрального банка. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/RSCI/npf_stat (дата обращения: 29.03.2024).
3. Рейтинги НПФ // Официальный сайт Инвестиционных фондов. [Электронный ресурс]. URL: <https://investfunds.ru/npf-rankings/> (дата обращения 28.03.2024).
4. Литвин В.В. Роль негосударственных пенсионных фондов в формировании инвестиционного потенциала национальной экономики и повышении благосостояния российских граждан // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Т. 12. № 5А. С. 518-535. DOI: 10.34670/AR.2022.47.80.042.
5. Яковенко Н.А. Негосударственные пенсионные фонды: перспективы развития в России // Право и практика. 2022. № 1. С. 191-196. DOI: 10.24412/2411-2275-2022-1-191-196.
6. Владимирова Т.А., Халтурина О.А. Нормативно-правовые риски стабильность негосударственных пенсионных фондов России // ЭКО. № 8. С. 51-65. DOI: 10.30680/ECO0131-7652-2019-8-51-65.