

ЗМІСТ

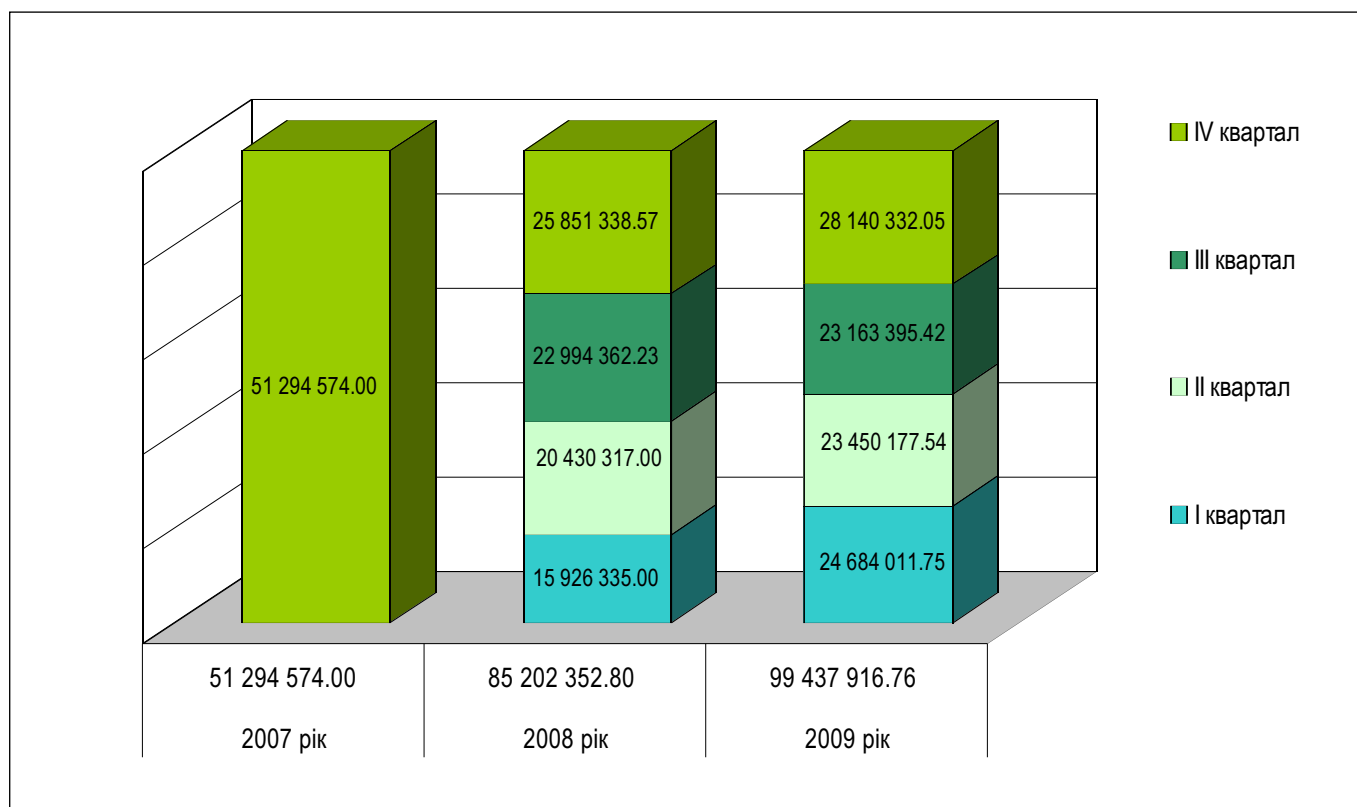
Розділ I. Звіт про діяльність з адміністрування КНПФ НБУ за станом на 1 січня 2010 року	3
Розділ II. Звіт про діяльність з управління активами КНПФ НБУ за станом на 1 січня 2010 року	9
Розділ III. Звіт про діяльність зі зберігання активів КНПФ НБУ за станом на 1 січня 2010 року	21
Додаток 1. Основні показники діяльності з управління активами КНПФ НБУ в 2009	29
Додаток 2. Звітність, що подається до центральних органів виконавчої влади	

I. Отримання пенсійних внесків від Національного банку України

Одним із основних якісних показників, які характеризують діяльність будь-якого недержавного пенсійного фонду, є отримані Фондом пенсійні внески.

Аналізуючи динаміку сплачених пенсійних внесків до Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України (далі – Фонд) у 2009 році, слід зазначити, що за минулий рік, у порівнянні з 2008 роком, надходження пенсійних внесків значно збільшилось та складало 99 350 951,82 грн. Зростання суми пенсійних внесків пов'язано, насамперед, зі збільшенням у 2009 році розміру податкової соціальної пільги (940 грн.), яка звільняє учасника Фонду від сплати податку на прибуток при перерахуванні на його користь пенсійних внесків від роботодавця. А також у серпні Фонд розпочав укладати пенсійні контракти з фізичними особами-працівниками Національного банку України і майже за чотири місяці отримав від них 83 600 грн.

Надходження пенсійних внесків до Фонду, грн.



Середній сукупний пенсійний внесок з розрахунку на одного учасника Фонду у 2009 році склав 9 887,10 грн. і збільшився в порівнянні з аналогічним показником у 2008 році (8 450,10 грн.) на 17 %.

Загалом, у сумі з інвестиційним прибутком, пенсійні накопичення в розрахунку на одного учасника Фонду за 2009 рік склали 15 881,60 грн. та за рахунок збільшення суми інвестиційного прибутку, порівняно з 2008 роком, збільшилися в порівнянні з минулим роком (10 023,53) на 58 %.

За станом на **01.01.2010** (з 01.02.2007) загальна сума отриманих пенсійних внесків складає **235 934 843,5** грн.

II. Виплати з Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

2.1. Одноразові пенсійні виплати

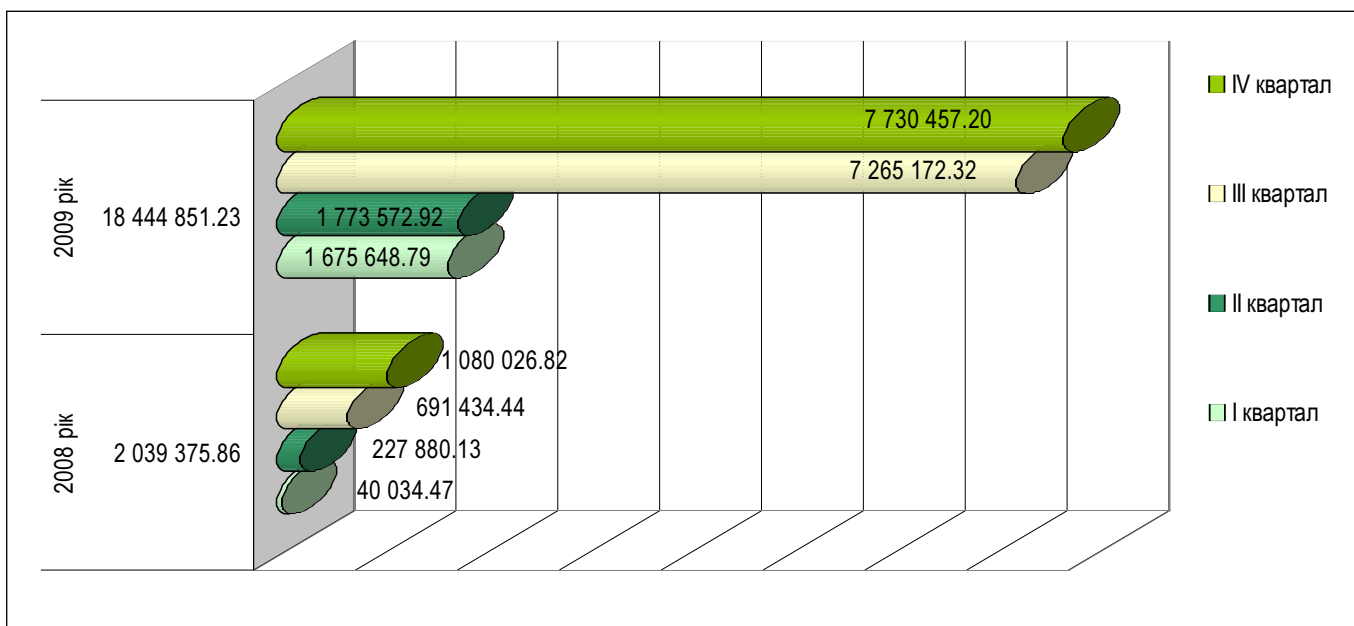
Відповідно до законодавства, Фонд виплачує одноразові пенсійні виплати та пенсії на визначений строк.

Сума одноразових пенсійних виплат у 2009 році склала **18 444 851,23** грн. та суттєво збільшилась порівняно з 2008 роком (2 039 375,86), майже у 9 разів.

Кількість учасників, які отримали одноразову пенсію у 2009 році, також суттєво збільшилась і налічує 794 особи, що в порівнянні з аналогічним показником у 2008 році (195) вище на 307 %.

Стрімке зростання одноразових пенсійних виплат пов'язане з бажанням працівників (які ще не виходять на пенсію, але досягли пенсійного віку за законодавством з недержавного пенсійного забезпечення) отримати одноразову пенсійну виплату та використати ці кошти на побутові потреби. Кількість таких осіб, які забрали свої пенсійні кошти з Фонду в 2009 році становить 351, а сума виплат цим учасникам складає 8 965 529,19 грн.

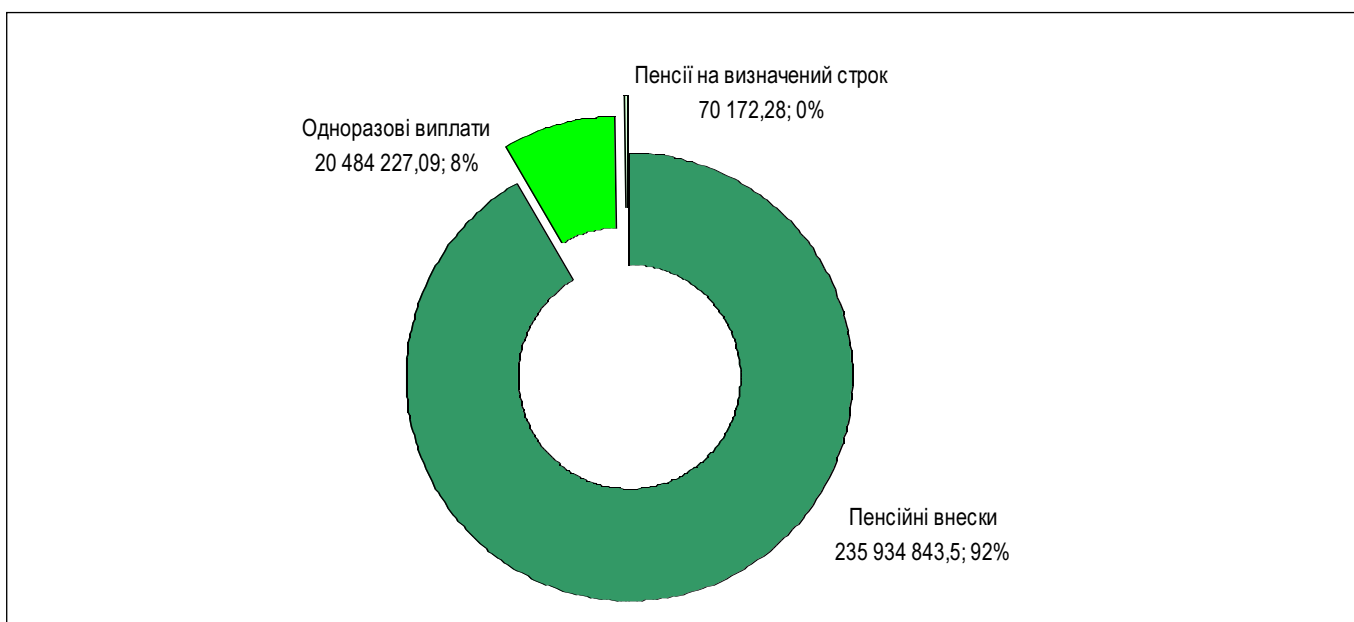
Одноразові пенсійні виплати Фонду, грн.



Кількість учасників, які отримують пенсію на визначений строк, становить 34 особи. У 2009 році цим особам було виплачено 70 172,28 грн.

За станом на 01.01.2010 загальна сума пенсійних виплат складає **20 554 399,37** грн.

Співвідношення загальної кількості учасників, яким виплачено пенсію з початку діяльності Фонду (993 особи) до загальної кількості учасників Фонду (10184), становить 9,7 %.



На сьогодні динаміка виплат в 11 разів менша, ніж динаміка пенсійних надходжень, що дозволяє здійснювати пенсійні виплати з пенсійних внесків, що надходять у поточному місяці, та не використовувати пенсійні активи, які вже розміщені у різні фінансові інструменти.

2.2. Переведення коштів з Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України

Відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (далі – Закон) учасник, який припиняє трудові відносин з роботодавцем-засновником корпоративного пенсійного фонду, повинен розірвати з Фондом пенсійний контракт і перевести свої кошти до іншої фінансової установи. У разі, якщо протягом 3 місяців з дня звільнення учасник не переводить свої кошти до іншої фінансової установи, адміністратор самостійно переводить пенсійні кошти учасника в інший фонд.

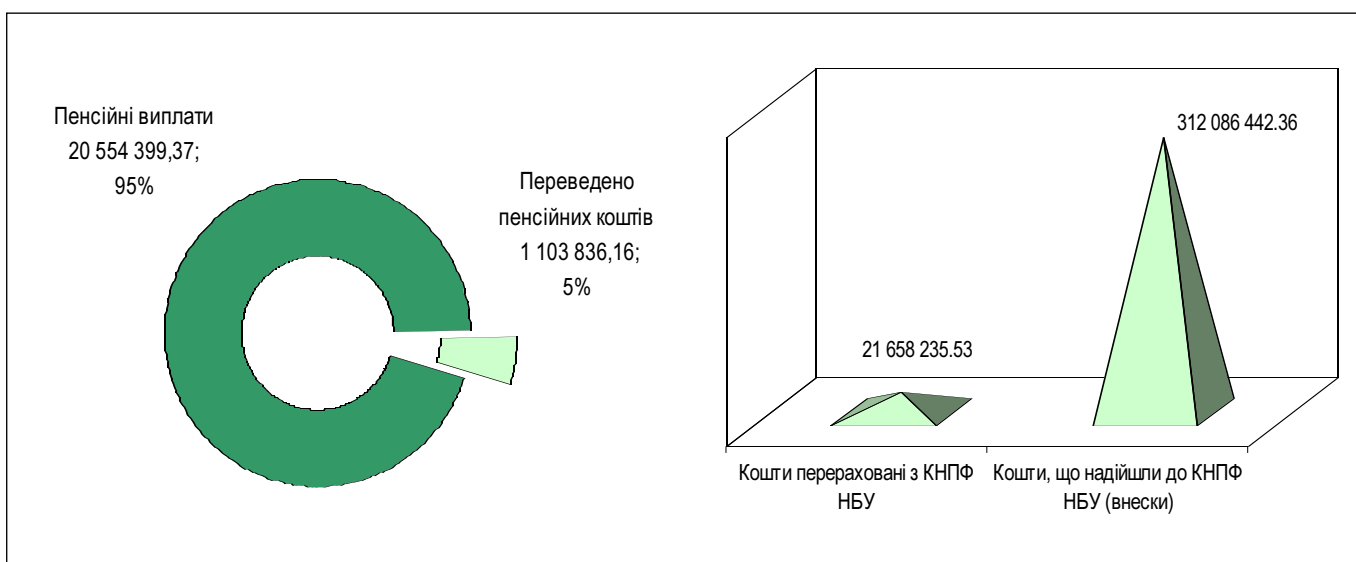
Враховуючи вищезазначене, Радою Фонду було прийнято рішення щодо переведення пенсійних коштів працівників, які припиняють трудові відносини з Національним банком України у такі недержавні пенсійні фонди: ВНПФ "ВСІ", ВНПФ "ІФД КапіталЪ", ВНПФ "Перший національний відкритий пенсійний фонд", ВНПФ "Емерит-Україна" та ВНПФ "Європа".

Таким чином, на підставі протоколів засідань Ради Фонду від 09.09.2008 № 7 та від 02.04.2009 № 9 Дирекцією у 2009 році було переведено пенсійні кошти 56 осіб у сумі 575 909,16 грн., які припинили трудові відносини з Національним банком України та не перевели свої пенсійні кошти. Пенсійні кошти були переведені у відкриті недержавні пенсійні фонди ВНПФ "ВСІ" та ВНПФ "Перший національний відкритий пенсійний фонд".

Крім того, протягом року у зв'язку з припиненням трудових відносин з Національним банком України 6 осіб самостійно подали заяви на переведення своїх пенсійних коштів: у ВНПФ "ВСІ", ВНПФ "Перший національний відкритий пенсійний фонд", ВНПФ "Соціальний стандарт", ВНПФ "Лаурус" на суму 58 346,06 грн. та на депозитний пенсійний рахунок в ВАТ "Ощадбанк" 10 осіб на суму 213 027,59 грн.

За 2009 рік було переведено пенсійних коштів у сумі **847 282,81** грн., усього **1 103 836,16** грн.

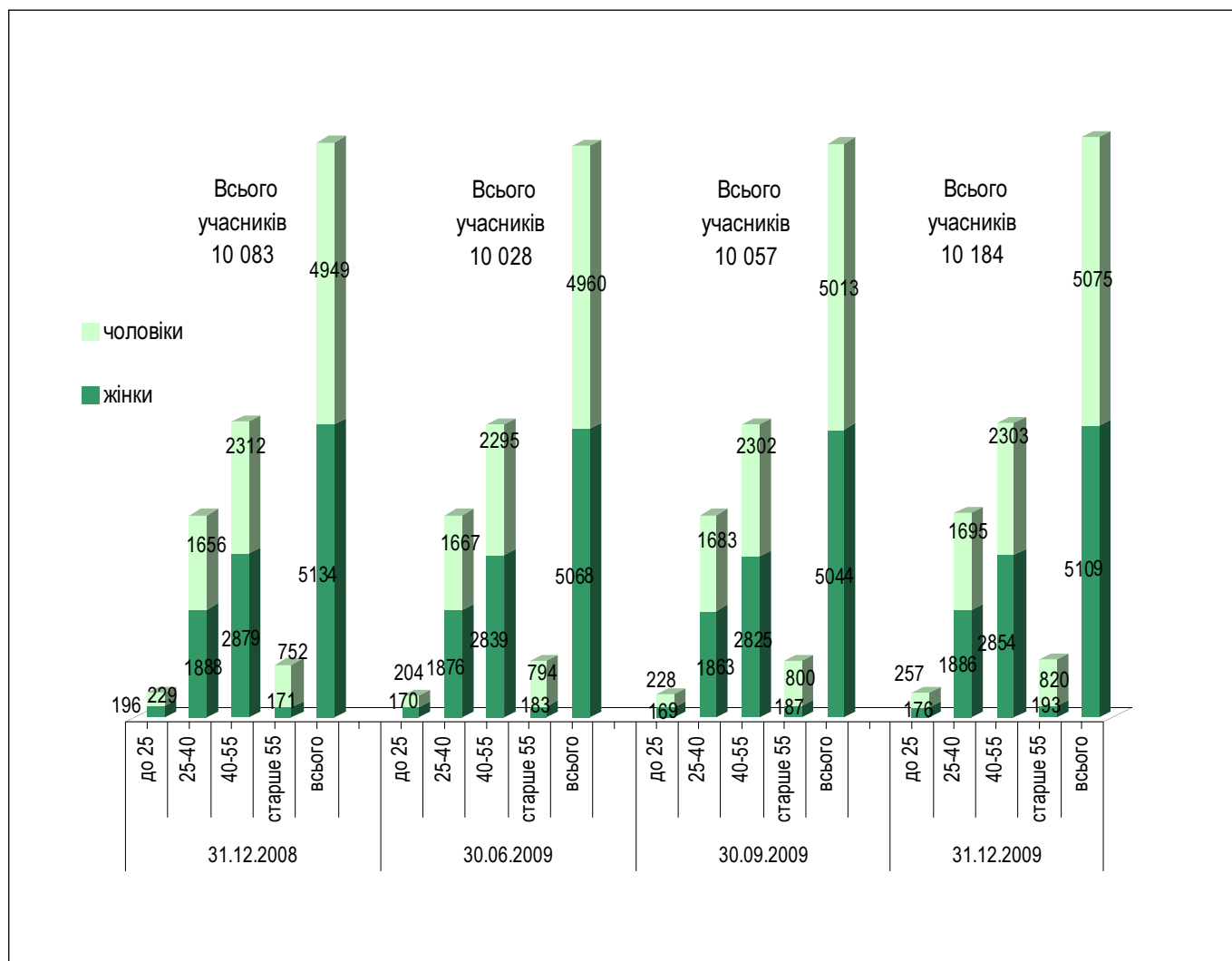
Загальна сума коштів, перерахованих з КНПФ НБУ



III. Аналіз учасників Фонду за віком

За віком та статтю розподіл учасників виглядає таким чином.

Кількість учасників у Фонді



1. Формування активів Фонду

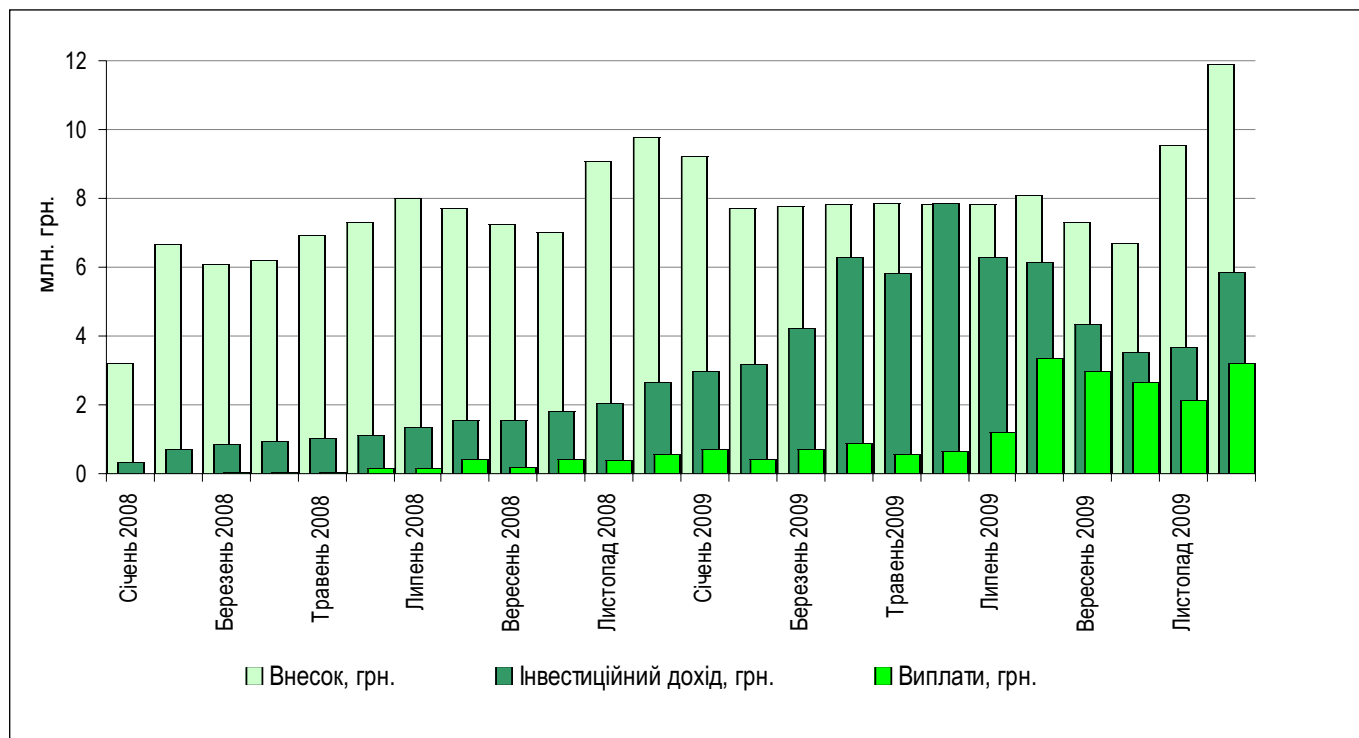
З початку 2009 року активи Корпоративного недержавного пенсійного фонду зросли зі 150,1 млн. грн. до 290,43 млн. грн. (+93,5%), загалом на 140,36 млн. грн., з яких:

– внесок роботодавця та учасників Фонду :	99,44 млн. грн.
– інвестиційний прибуток:	60,29 млн. грн.
– виплати та інші вирахування з Фонду:	-19,36 млн. грн.

Загалом з початку діяльності Фонду було отримано/здійснено:

– внесків роботодавця та учасників Фонду :	235,93 млн. грн.
– інвестиційного прибутку:	76,15 млн. грн.
– виплат та інших вирахувань з Фонду:	-21,66 млн. грн.

Джерела формування активів КНПФ НБУ з початку діяльності (помісячно)



Основні тенденції формування активів Фонду протягом 2009:

- зростання щомісячних виплат учасникам Фонду із 0,6 млн. грн. на початку року до 3,2 млн. грн. на кінець року;
- найдохіднішим періодом діяльності став період з квітня по серпень 2009 року завдяки таким інструментам, як облігації зовнішньої державної позики та корпоративні облігації.

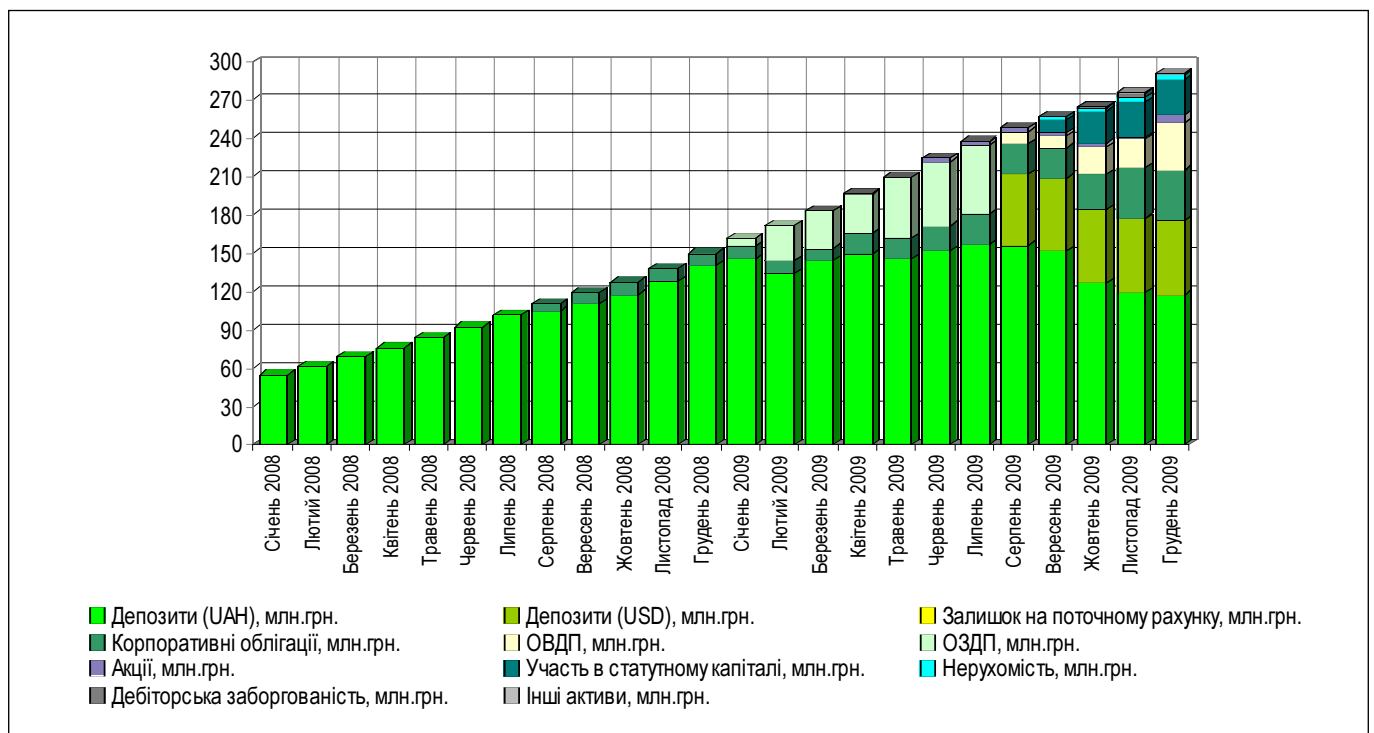
Необхідно зазначити, що у червні 2009 року інвестиційний дохід перевищив отриманий внесок від роботодавця платника за рахунок переоцінки цінних паперів, а саме облігацій зовнішньої державної позики та корпоративних облігацій, які були придбані зі значним дисконтом до номінальної вартості. Подальше зменшення інвестиційного доходу пояснюється значним зростанням виплат учасникам Фонду до щомісячного рівня від 2 млн. грн. до 3 млн. грн., погашенням облігацій зовнішньої державної позики, стабілізацією коливань курсу гривні до іноземних валют та зниженням ставок за банківськими депозитами.

2. Структура активів Фонду

За станом на 31.12.2009 до складу активів Фонду входили такі інвестиційні портфелі:

Назва активу	Частка від загального розміру активів
Портфель банківських депозитів	60,48%
– у т.ч. депозити в доларах США	20,07%
Портфель облігацій	26,39%,
– у т.ч. облігації внутрішньої державної позики	12,77%,
Портфель акцій	2,14%.
Портфель нерухомості	1,20%
Портфель прямого інвестування (частки в ТОВ)	9,45%

Структура активів КНПФ НБУ, млн. грн.



Портфель банківських депозитів складається з 11 банків.

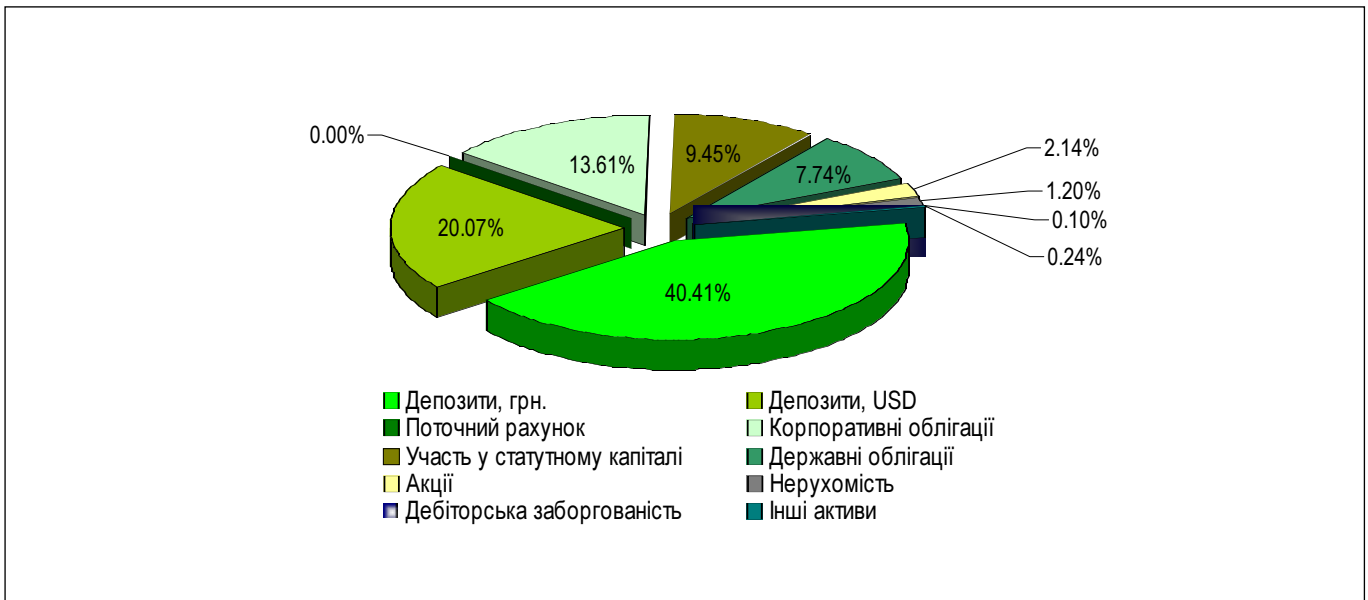
У січні 2009 року було розпочато процес формування портфеля облігацій зовнішньої державної позики, який тривав до травня 2009 року, в результаті чого частка портфеля ОЗДП досягнула 23% від загальної вартості активів. Після погашення облігацій зовнішньої державної позики в серпні 2009 року в складі активів Фонду з'являється іноземна валюта, яка інвестується в банківські короткострокові депозити під ставки 11,5%–13,5%. Портфель депозитів в іноземній валюті складає 20% від загальної вартості активів та складається із чотирьох банківських установ.

Восени 2009 року стало недоцільним придбавати облігації зовнішньої державної позики через значне зниження їх рівня дохідності, водночас відбулося зростання ставок за облігаціями внутрішньої державної позики. У результаті восени 2009 року відбулося формування портфеля ОВДП шляхом участі у первинних аукціонах Мінфіну. На кінець року частка ОВДП у структурі активів досягла 13%.



- Основні тенденції в структурі активів Фонду у 2009 році:
- формування портфеля облігацій зовнішньої та внутрішньої державної позики;
- поглиблення диверсифікації активів фонду через формування портфеля акцій, портфеля нерухомості та прямого інвестування;
- зростання долі портфеля корпоративних облігацій до 13%.

Структура активів, %



3. Структура інвестиційного доходу

Основні показники, які характеризують ефективність діяльності Фонду за результатами 2009 року, більше ніж у два рази перевершили рівень інфляції (12,3%) і склали відповідно:

- прибутковість діяльності: +28,3%.
- приріст одиниці пенсійних внесків: +31,43%

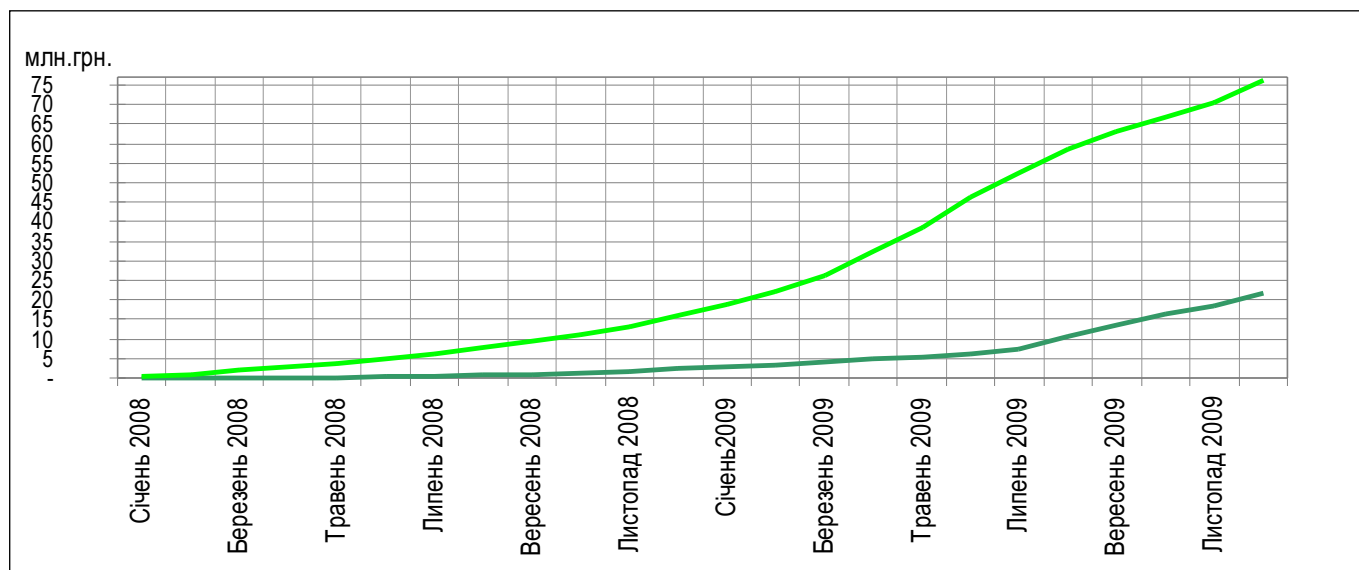
Загальна сума інвестиційного прибутку за результатами 2009 року зросла на 280% порівняно із 2008 роком і склала 60,3 млн. грн.

Кумулятивний прибуток Фонду з початку діяльності склав більше 76 млн. грн., виплати з початку діяльності Фонду склали більше 21 млн. грн. за станом на 31.12.2009 р., кумулятивне співвідношення виплат до інвестиційного доходу зросло у два рази порівняно із 31.12.2008 р. – з 14% до 28%. У 2009 році співвідношення виплат до інвестиційного доходу склало 32%.

Загалом середній розмір інвестиційного доходу за рік склав 5 млн. грн., найменший розмір інвестиційного доходу складав 2,96 млн. грн. у січні 2009 року, найбільший був досягнутий у червні 2009 р. та склав 7,9 млн. грн.

У першому кварталі 2009 року інвестиційний дохід формувалася здебільшого за рахунок портфеля банківських депозитів, номінованих у національній валюті. Частка доходу, що отримувалася від портфеля депозитів, поступово зменшувалася протягом першого кварталу від 100% до 70% у загальному розмірі інвестиційного доходу, за рахунок доходу, що генерувалася портфелем облігацій зовнішньої державної позики.

Інвестиційний прибуток та виплати КНПФ НБУ, кумулятивно з початку діяльності



У четвертому кварталі звітного року відбувалося зменшення інвестиційного доходу через зростання виплат учасникам Фонду до щомісячного рівня від 2 млн. грн. до 3 млн. грн., погашення облігацій зовнішньої державної позики, стабілізацією коливань курсу гривні до іноземних валют та зниження ставок за банківськими депозитами. Але у грудні 2009 року спостерігалася тенденція збільшення інвестиційного доходу за рахунок переоцінки акцій та отриманих купонних платежів за корпоративними облігаціями.

За підсумками звітного року 60% від загального розміру інвестиційного доходу було зароблено за рахунок портфеля банківських депозитів, 35% за рахунок портфеля облігацій, який включає державні та корпоративні облігації, 5% отримано від портфеля акцій та переоцінки валюти.

Основні тенденції формування інвестиційного доходу Фонду у 2009 році:

- диверсифікація джерел надходжень інвестиційного прибутку;
- поступове заміщення частки інвестиційного прибутку, що отримується від портфеля депозитів інвестиційним прибутком від портфеля облігацій;
- хеджування ризику девальвації національної валюти за рахунок формування портфеля в іноземній валюті.

Згідно з Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення" до обов'язків Зберігача пенсійного фонду належить ведення рахунків Фонду (поточні рахунки в національній та іноземних валютах та рахунок у цінних паперах) і здійснення постійного контролю відповідності операцій з активами Фонду вимогам законодавства України з недержавного пенсійного забезпечення.

У 2009 році зазначені функції були реалізовані відділом зберігання активів наступним чином:

- здійснено обслуговування рахунків у цінних паперах Фонду у Зберігача в програмно-технічному комплексі "Зберігач" ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз") та в програмно-технічному комплексі "Оберон" ВАТ "Національний депозитарій України";

- переукладено депозитарний договір, договір про кліринг та розрахунки і відповідні додаткові угоди до цих договорів між Зберігачем Фонду – Національним банком України та ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз";

- проведено процедуру встановлення договірних відносин між Національним банком України, як Зберігачем Фонду, та ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", який є правонаступником ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз" у зв'язку з передачею цілісного майнового комплексу ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз" на користь ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів";

- укладено договір про кліринг та розрахунки і додатковий договір до нього, а також додаткові договори до Депозитарного договору між Національним банком України, як Зберігачем Фонду, та ВАТ "Національний депозитарій України";

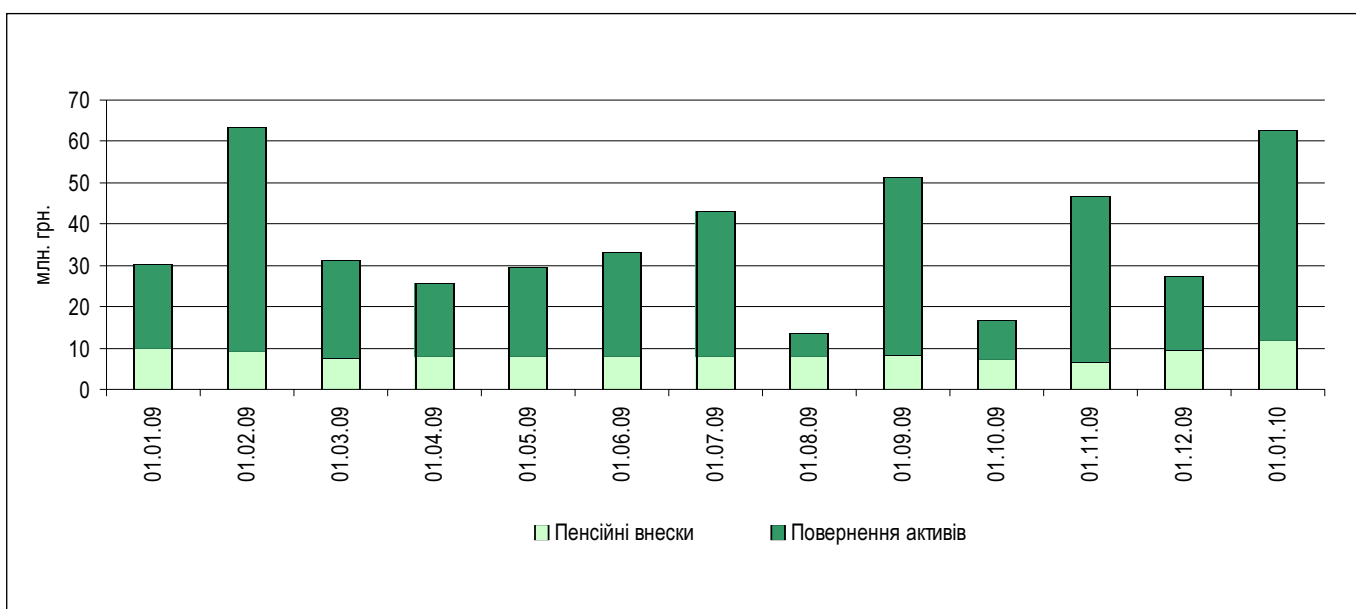
- укладено договір про надання послуг акредитованого центру сертифікації ключів ВАТ "Національний депозитарій України" між Національним банком України та ВАТ "Національний депозитарій України";

- проведено операції з розміщення активів Фонду на депозитних рахунках банківських установ відповідно до укладених депозитних договорів та здійснено контроль відповідності таких операцій вимогам законодавства України з недержавного пенсійного забезпечення (Додаток 1);

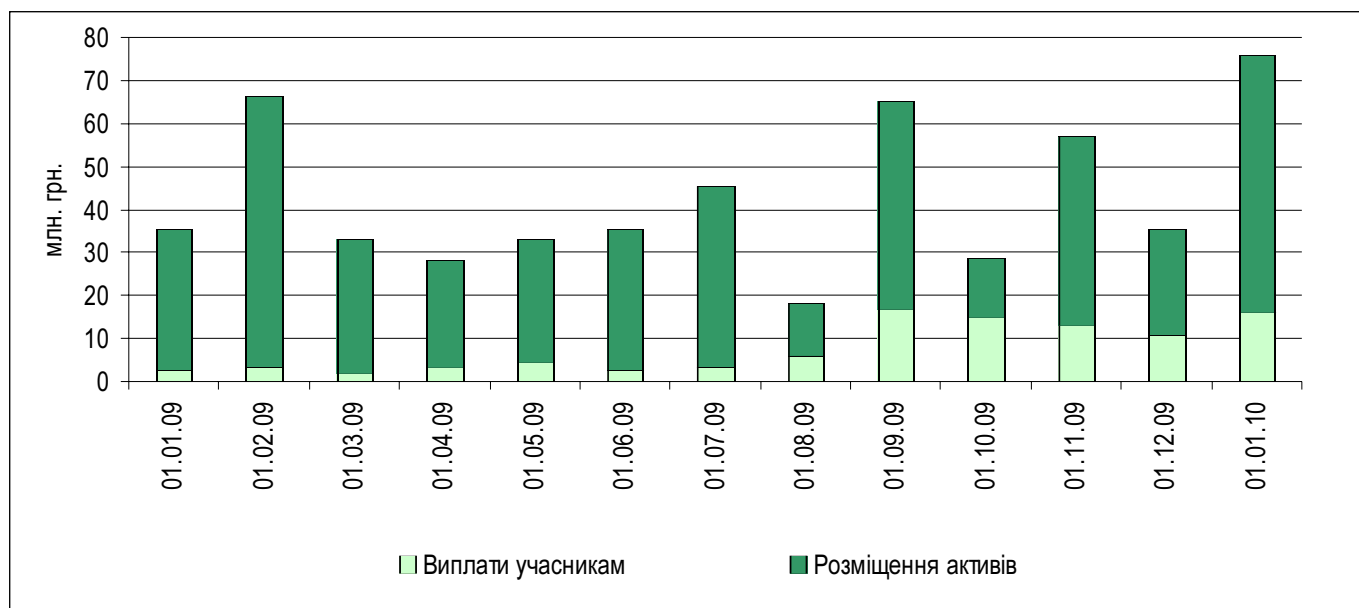
- виконано операції щодо пенсійних виплат учасникам Фонду та переведення до інших пенсійних фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів з недержавного пенсійного забезпечення та на підставі розпоряджень адміністратора Фонду, а також здійснено контроль відповідності таких операцій вимогам законодавства України з недержавного пенсійного забезпечення (Додаток 1);

- здійснено розміщення валютних коштів на депозитах у комерційних банках;

Надходження коштів на рахунок Фонду



Перерахування коштів з рахунку Фонду

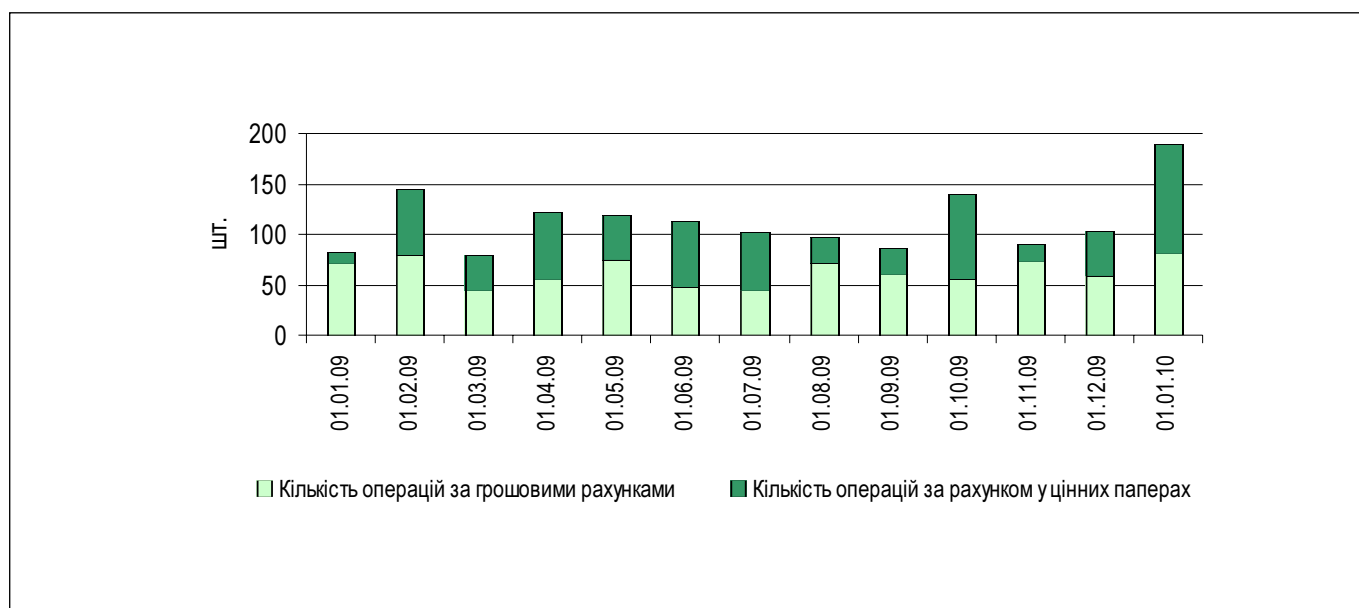


– проведено звірки балансу Зберігача зі станом його рахунку в цінних паперах у депозитаріях ВАТ "Національний депозитарій України" та ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", підготовлено та надано керуючому рахунком у цінних паперах Фонду довідки "Про стан рахунку у цінних паперах" та "Про операції з цінними паперами на рахунку у цінних паперах" (Додаток 3);

– сформовано облікові реєстри власників за відповідними цінними паперами згідно з розпорядженнями депозитаріїв ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" та ВАТ "Національний депозитарій України" щодо складання облікових реєстрів власників цінних паперів (Додаток 2);

– виконано операції зарахування цінних паперів (корпоративні облігації, облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішньої державної позики) на рахунок у цінних паперах Фонду у Зберігача;

Кількість операцій за рахунками Фонду



– здійснено облікові депозитарні операції переказу цінних паперів з рахунку у цінних паперах Фонду на рахунок у цінних паперах емітента;

– виконано операції зарахування доходів у грошових коштах за облігаціями підприємств України та облігаціями державної позики, що знаходяться на зберіганні у Зберігача Фонду, на підставі розпоряджень емітента відповідних цінних паперів;

– сформовано та надано Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Раді Фонду звітність про здійснення депозитарної діяльності Зберігача цінних паперів Фонду за чотири квартали 2009 року (поквартально);

– підготовлено та надано Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України нерегулярну інформацію про здійснення депозитарної діяльності Зберігача цінних паперів Фонду (на дату її виникнення);

– виконано (щомісячно) перевірку підрахунку чистої вартості активів Фонду і чистої вартості одиниць пенсійних внесків, здійсненого адміністратором та особою, що здійснює діяльність з управління активами Фонду;

Слід також зазначити, що протягом 2009 року відділ зберігання активів брав участь у підготовці змін та доповнень до Законів України, постанов Правління Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Національного банку України та інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення.

З метою реалізації таких завдань за ініціатииви відділу внесено і затверджено зміни до Положення про Дирекцію з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України від 25.05.2007 №194 (зі змінами) щодо здійснення фінансового моніторингу при виконанні Національним банком України функцій адміністрування, управління активами та зберігання активів Фонду (Постанова НБУ від 02.03.2009 №112). На виконання зазначеної Постанови розроблено та затверджено Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Дирекції з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України та Програму проведення внутрішнього фінансового моніторингу в Дирекції з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України.

Крім цього, у звітному періоді відділом розроблено та затверджено Порядок взаємодії та документообігу між ОПЕРУ НБУ та Дирекцією при здійсненні операцій з державними цінними паперами на рахунок у цінних паперах Депонента – Фонду, Порядок взаємодії ОПЕРУ НБУ з Дирекцією, як Зберігачем Фонду, при проведенні операцій із зарахування Депозитарієм доходів, що сплачуються емітентом за випущеними цінними паперами на рахунок Зберігача, зарахування Фондом грошових коштів на придбання цінних паперів та подальшого здійснення Зберігачем оплати за придбані для Фонду цінні папери та Регламент про взаємодію Дирекції, ОПЕРУ НБУ та Департаменту інформатизації при виконанні розрахункових документів з використанням комплексу "Клієнт-Банк".

У 2009 році впроваджено проект, метою якого є відображення інформації про стан персональних пенсійних рахунків учасників Фонду та доступ до такої інформації засобами термінальних пристроїв (банкоматів) та карток НСМЕП. У ході виконання проекту відділом зберігання активів розроблено ключові параметри майбутніх карток, вимоги до їх дизайну, визначено коло основних виробників карток в Україні та проведено конкурсний відбір виробника, що запропонував оптимальне співвідношення "ціна/якість" виготовлених пластикових карток. З цим виробником – ТОВ "Знак" було укладено та виконано Договір на виготовлення та постачання пластикових карток НСМЕП. Для реалізації проекту відділом також було укладено та виконано договір на придбання давальницької сировини, необхідної для виготовлення карток – чип-модулів. Крім цього, на виконання реалізації проекту щодо організаційно-технічного забезпечення процедури емісії ідентифікаційних карток учасників Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України відділом розроблено проект Правил користування ідентифікаційною картою учасника Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України в системі Національного банку України.

Отже, станом на кінець 2009 року відділом зберігання активів здійснюється ведення та обслуговування поточних грошових рахунків Фонду в українській гривні та доларах США, рахунку Фонду в цінних паперах у Зберігача, а також рахунків Національного банку України, як Зберігача, в депозитаріях – ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", ВАТ "Національний депозитарій України" та спільно з ОПЕРУ НБУ – в депозитарії Національного банку України щодо державних цінних паперів.

Основні показники діяльності з управління активами КНПФ НБУ в 2009 році

Активи Фонду	290,43 млн. грн.
Приріст активів Фонду за рік	140,36 млн. грн.
Приріст активів Фонду за рік, %	+93,5%
Внесок роботодавця за рік	99,44 млн. грн.
Виплати за рік	19,36 млн. грн.
Інвестиційний прибуток	60,29 млн. грн.
Співвідношення виплат до інвестиційного доходу, %	32%
Приріст інвестиційного прибутку за рік, %	+280%
Середньомісячний розмір інвестиційного прибутку	5 млн. грн.
Вартість одиниці пенсійних внесків, од.	1,53234
Приріст одиниці пенсійних внесків за рік, %	+31,43%
Прибутковість діяльності за рік, %	+28,3%