

**В последнее десятилетие рынок негосударственного пенсионного обеспечения развивался высокими темпами. НПФ, которые до недавнего времени ориентировались в основном на крупных корпоративных вкладчиков, начинают интенсивную работу в российских регионах. В то же время на региональном рынке фонды не всегда правильно оценивают потенциал своих продуктов, спрос на которые формируется под влиянием местных экономических и социальных факторов.**

**П**ерспективы развития действующих и создания новых пенсионных фондов во многом зависят от стабильности и темпов экономического роста, демографических тенденций, динамики заработной платы, ситуации на рынке труда и других факторов. В данной статье авторы представляют результаты своего анализа ситуации и предложения по продвижению пенсионных продуктов в регионах на примере Ростовской области.

Среди крупных территориальных образований Российской Федерации Ростовская область выделяется высоким научно-производственным, ресурсным и финансовым потенциалом. Ее экономика развивается под воздействием таких факторов, как выгодное экономико-географическое положение, наличие природных ресурсов, высокая обеспеченность трудовыми ресурсами, хорошо развитая

# ОБОСНОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ ПРОГРАММЫ



**Сергей БРОВЧАК**

*Исполнительный директор НПФ «ПРОГРЕСС-ДОВЕРИЕ», кандидат экономических наук*



**Юлия АГАРКОВА**

*Главный специалист НПФ «ПРОГРЕСС-ДОВЕРИЕ»*

транспортная инфраструктура. По темпам экономических преобразований последних лет область занимает одну из ведущих позиций как в Южном федеральном округе, так и по России в целом.

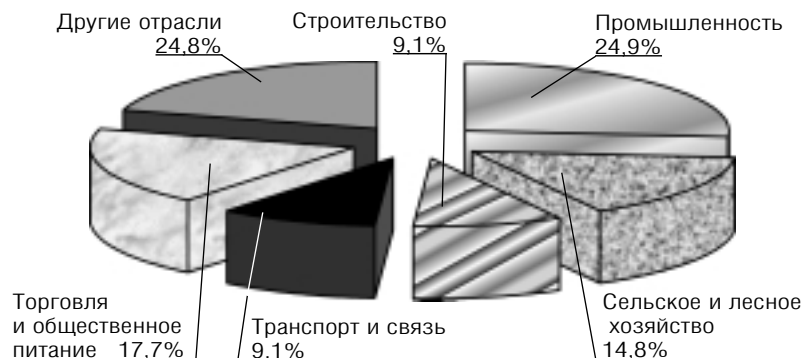
Основной целью региональной инвестиционной политики является создание условий для привлечения инвестиций в эффективные и конкурентоспособные производства и виды деятельности, способные обеспечить создание собственного инвестиционного потенциала области и

содействовать адаптации других отраслей и производств к рыночным условиям.

Инвестиционный потенциал определяется насыщенностью территории факторами производства, потребительским спросом населения и другими макроэкономическими характеристиками. По данным рейтингового агентства «Эксперт-РА», у Ростовской области средний инвестиционный потенциал и высокий уровень инвестиционного риска. По последнему показателю Ростовская область занимает 14 место

*Диаграмма 1*

**Удельный вес отраслей народного хозяйства Ростовской области**



*По данным Ростовского облкомстата*

Диаграмма 2

**Численность работников, занятых на вредных условиях труда, по отраслям экономики Ростовской области в 2003 г. (в процентах)**



По данным Ростовского облкомстата среди субъектов Российской Федерации.

Совершенствуется правовая база и принимаются другие меры, стимулирующие привлечение отечественных и иностранных инвестиций в экономику. Это позволило достичь профицита областного бюджета, более 50% которого направляется на решение социальных вопросов. В области очень низкий уровень регистрируемой безработицы (0,8%), нет серьезных социальных конфликтов.

Население Ростовской области составляет 4404,013 тыс. человек (по данным переписи 2002 года), более 2/3 которого – городские жители. Крупными городами являются: Ростов-на-Дону (свыше 1 млн чел.), Таганрог (281,9 тыс. чел.), Шахты (254,7 тыс. чел.), Новочеркасск (184,47 тыс. чел.), Волгодонск (172,4 тыс. чел.) и Новошахтинск (117,6 тыс. чел.).

Наблюдается снижение общей численности населения,

обусловленное естественной убылью и сокращением миграции. Возрастная структура такова: 56,5% составляют граждане трудоспособного возраста, 22,6% – лица пенсионного возраста, дети до 16 лет – 20,9%. Продолжительность жизни в городе у мужчин в среднем до 60,5 лет, у женщин до 72,8 лет, в сельской местности – у мужчин до 59,7 лет, у женщин до 72,6 лет.

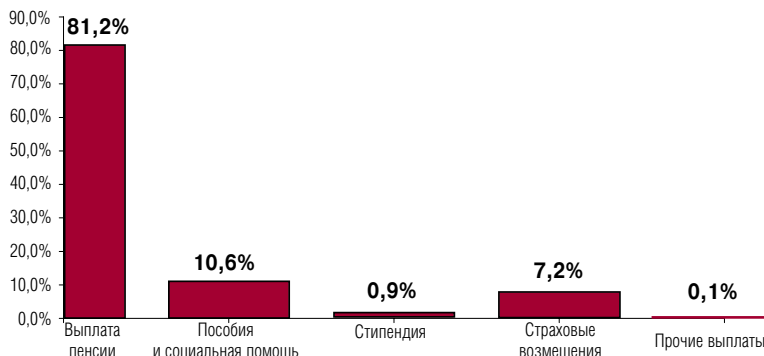
В 2003 году социальные выплаты по обязательному пенсионному страхованию составили 27 097 млн руб. Из них на выплату пенсий направлено 81,2% средств, на пособия и социальную помощь – 10,6%, стипендии – 0,9%, страховые возмещения – 7,2%. Число пенсионеров достигает 1279 тыс. человек. Получают пенсию по старости 945 тыс. человек, по инвалидности 208 тыс. человек, по случаю потери кормильца 75 тыс. человек и социальную пенсию получают 51 тыс. человек.

Наблюдаются разнонаправленные тенденции в деле погашения задолженностей по заработной плате в отраслях и сферах экономики. При этом номинальная заработная плата и другие доходы населения увеличиваются относительно высокими темпами, с опережением инфляции. Уменьшилось количество граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума. Тем не менее каждый четвертый гражданин живет за чертой бедности. Самыми высокооплачиваемыми работниками являются финансисты, работники предприятий энергетики, строители и транспортники. А вот заработки в сельском и лесном хозяйстве, в организациях и учреждениях культуры гораздо ниже прожиточного минимума. Самыми зажиточными городами области названы Волгодонск, Ростов-на-Дону и Таганрог.

Власти области считают важнейшей задачей обеспечение достойного уровня жизни людей.

Диаграмма 3

**Удельный вес социальных выплат населению Ростовской области (в процентах)**



По данным Ростовского облкомстата

Таблица 1

**Основные данные о деятельности НПФ Ростовской области по состоянию на 1 октября 2004 г.**

(по данным Федеральной службы по финансовым рынкам)

Краткое наименование НПФ	Собственное имущество фонда (тыс. руб.)	Имущество для ОВД (тыс. руб.)	Совокупный вклад учредителей (тыс. руб.)	Пенсионный резерв (тыс. руб.)	Общая сумма инвестиций (тыс. руб.)	Численность участников (человек)	Получают пенсию (человек)	Пенсионные выплаты за 9 месяцев (тыс. руб.)
НПФ «Дорога»	272312	51912	31700	219050	250345	40976	1495	14722,0
НПФ «Ресурс»	134984	32002	30021	102607	133123	10993	1141	4011,0
НПФ «Роствертол»	76270	8354	3000	50916	50345	19554	370	791,2
НПФ «Тихий Дон»	6295	3186	3100	3105	6035	5134	0	0
Таганрогский НПФ	24559	3505	1300	16270	17893	7048	1982	3385,0
НПФ «Донской народный»	10252	8180	8168	2030	10161	5954	1	1,0
Итого по области	524672	107139	77289	393978	467902	89659	4989	22910,2

Определены пути решения этой сложной проблемы: полная ликвидация долгов по заработной плате в реальном секторе экономики, повышение цены квалифицированного труда и, как следствие, обеспечение притока кадров в промышленность, сельское хозяйство и в сферу обслуживания, укрепление материального положения работников бюджетных организаций, улучшение ситуации на рынке труда. Если удастся успешно реализовать программы экономического и социального развития области, то будет дан новый импульс и для развития различных форм добровольного и обязательного пенсионного страхования, которые в настоящее время задействованы не в полной мере.

По состоянию на 1 октября 2004 г. в Ростовской области осуществляют деятельность по добровольному пенсионному обеспечению шесть негосударственных пенсионных фондов, два из них получили лицензию на участие в обязательном пенсионном страховании. Основные данные о результатах их деятельности приведены в таблице 1.

Учитывая изложенные выше характеристики Ростовской области, следует признать достаточным для качественного обслуживания населения количество действующих здесь НПФ. В то же время число их участников составляет всего 2% от общей численности населения области. Значит, наличествует большой незадействованный потенциал и благоприятные перспективы для развития и внедрения здесь пенсионных продуктов.

Анализируя условия формирования системы негосударственного пенсионного обеспечения в том или ином субъекте Российской Федерации, следует обратить внимание на следующие особенности:

- развитие отраслей промышленности и обслуживающих их производств на территории субъекта Федерации, т.к. именно работники этой сферы занятости составляют основную часть клиентов НПФ;

- динамику объемов и структуру производства, определяющего финансовое благополучие работодателей и доходы работников;

- инвестиционную привлекательность региона, т.к. этот по-

- отношение органов власти субъекта РФ к развитию региональных пенсионных программ.

На основе вышеприведенных факторов можно составить таблицу 2. Каждый фактор может иметь одну из трех оценок: отрицатель-

Таблица 2

**Оценка факторов развития негосударственного пенсионного обеспечения в Ростовской области**

№ п/п	Наименование фактора	Оценка	Баллы
1	Развитие отраслей промышленности и обслуживающих их производств	положительная	2
2	Динамика объемов и структуры производства	положительная	2
3	Инвестиционная привлекательность региона	нейтральная	1
4	Демографические показатели	нейтральная	1
5	Уровень жизни населения и социальная политика	нейтральная	1
6	Рост реальной заработной платы	нейтральная	1
7	Уровень конкуренции	положительная	2
8	Отношение органов власти к развитию региональных пенсионных программ	положительная	2
<b>ИТОГО</b>			<b>12</b>

казатель влияет на увеличение рабочих мест и соответственно на рост потенциальных клиентов негосударственных пенсионных фондов;

- демографические показатели, определяющие важные характеристики и тенденции развития рынка пенсионных услуг;

- уровень жизни населения и социальную политику областных органов законодательной и исполнительной власти;

- рост реальной заработной платы, обуславливающий возможности участия работников в финансировании своей будущей пенсии;

- уровень конкуренции на пенсионном, финансовом и других рынках;

ную (0 баллов), нейтральную (1 балл), положительную (2 балла).

Оптимальными для развития продуктов негосударственных пенсионных фондов будут считаться показатели положительной оценки 12–16 баллов, нейтральной – 8–11 баллов, отрицательной – 0–7 балла.

Итак, общая оценка по всем учитываемым факторам позволяет сделать вывод о том, что Ростовская область располагает оптимальными возможностями для развития негосударственного пенсионного обеспечения, внедрения новых пенсионных продуктов, способствующих решению важных экономических и социальных региональных проблем.

