

2010

Годовой отчет



Двигаемся дальше



Негосударственный пенсионный фонд  
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Двигаемся дальше

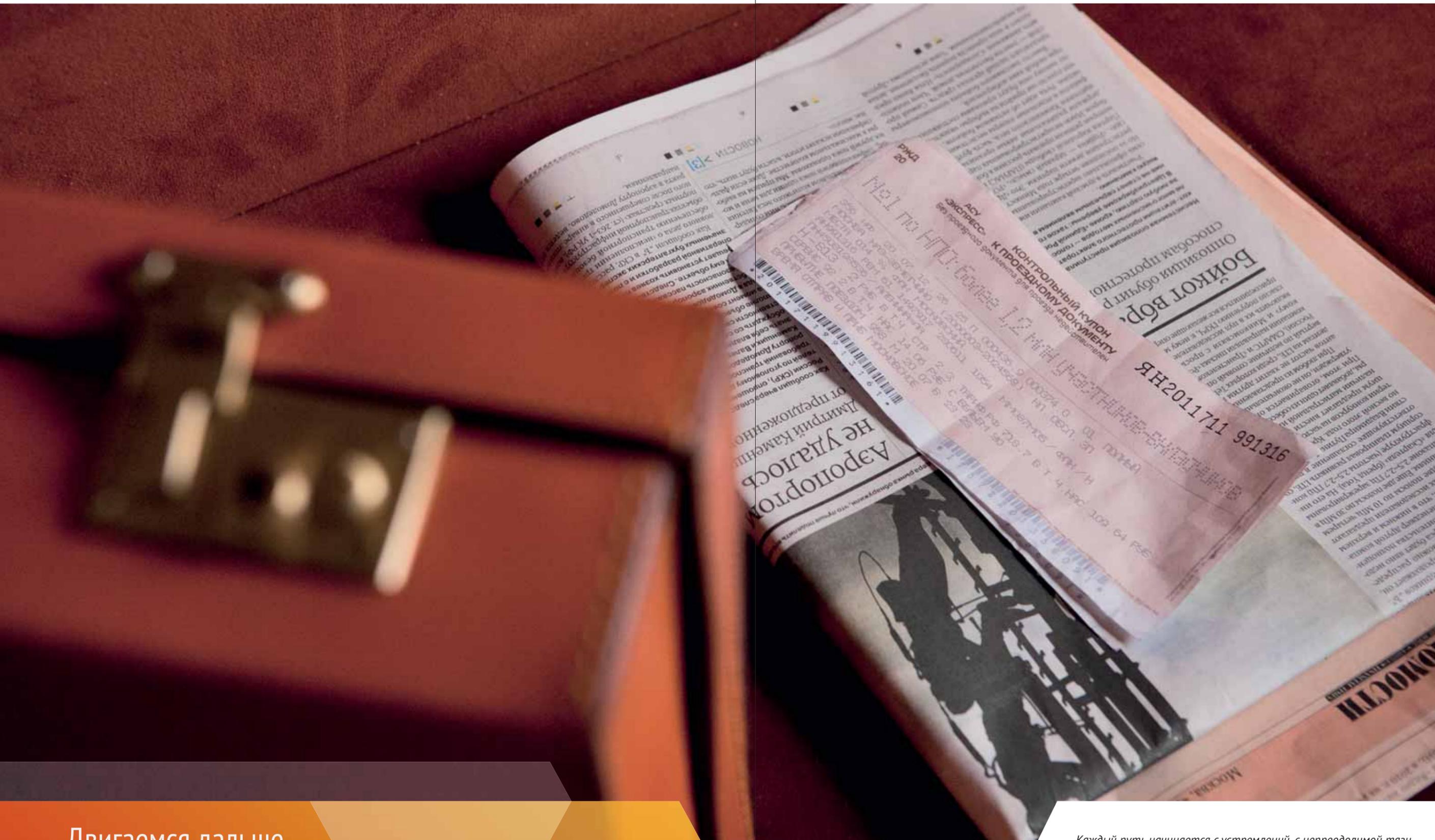
*Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» уже 15 лет работает на рынке пенсионных услуг России, став за это время крупнейшим его участником. Безусловное подтверждение надежности и эффективности работы Фонда – доверие клиентов, большей частью которых являются работники железнодорожной отрасли.*

*Мы не останавливаемся на достигнутом, непрерывно двигаемся дальше – к новым возможностям и перспективам. Мы выходим на открытый рынок и предлагаем своим клиентам лучшее из того, что есть в современной системе пенсионного обеспечения.*



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ФОНДА</b>	<b>6</b>
	ОБРАЩЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ФОНДА	10
<b>2</b>	<b>О ФОНДЕ</b>	<b>14</b>
	Пенсионная система российских железных дорог: от эмеритальных касс до «БЛАГОСОСТОЯНИЯ»	15
	Миссия и корпоративные ценности	19
	Органы управления и контроля	19
	Деятельность фонда в 2010 году	28
<b>3</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ГОДА</b>	<b>28</b>
	Показатели деятельности Фонда	29
	Общественное и профессиональное признание	31
<b>4</b>	<b>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДА НА 2011-2013 ГОДЫ</b>	<b>34</b>
<b>5</b>	<b>НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА</b>	<b>38</b>
	Негосударственное пенсионное обеспечение	38
	Обязательное пенсионное страхование (ОПС)	43
<b>6</b>	<b>ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА</b>	<b>48</b>
	Инвестиционная политика	48
	Система риск-менеджмента	50
	Повышение технологичности	51
	Клиентская политика	52
	Кадровая политика	53
	Региональное развитие	54
<b>7</b>	<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	<b>60</b>
<b>8</b>	<b>КОНТАКТЫ</b>	<b>74</b>



Двигаемся дальше

Каждый путь начинается с устремлений, с непреодолимой тяги к переменам и новым свершениям. Первый шаг в самом начале пути – это бесконечное множество возможностей, каждая из которых может стать достижимой и реальной.

1

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ФОНДА

За годы работы с железнодорожниками Фондом был накоплен значительный опыт качественного обслуживания огромного числа клиентов, что позволило активизировать деятельность Фонда на открытом рынке

Владимир Якунин

Председатель Совета Фонда,  
президент ОАО «Российские  
железные дороги»



Уважаемые дамы и господа!

Пенсионная система является ключевым элементом социального обеспечения граждан. Развитие и совершенствование национальной пенсионной системы – неотъемлемая задача любого цивилизованного государства, один из основных показателей соблюдения принципов социальной справедливости в обществе.

Важнейшее достижение новой пенсионной системы страны – появление накопительного механизма, предполагающего личную вовлеченность каждого гражданина в формирование своей будущей пенсии.

Реформа пенсионной системы – одна из сложнейших задач государственной социальной политики, которая не может быть решена без учета финансовых масштабов и анализа возможных экономических последствий. При этом решать эту задачу должно не только государство как организатор реформы, но и социально ответственные работодатели. Они должны создавать для своих работников дополнительные гарантии социальной защищен-

ности по окончании трудовой деятельности – путем реализации корпоративных пенсионных систем.

Уникальная по масштабам программа добровольного пенсионного обеспечения уже 11 лет реализуется в железнодорожной отрасли с помощью крупнейшего негосударственного пенсионного фонда страны – НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» – уполномоченного фонда ОАО «Российские железные дороги».

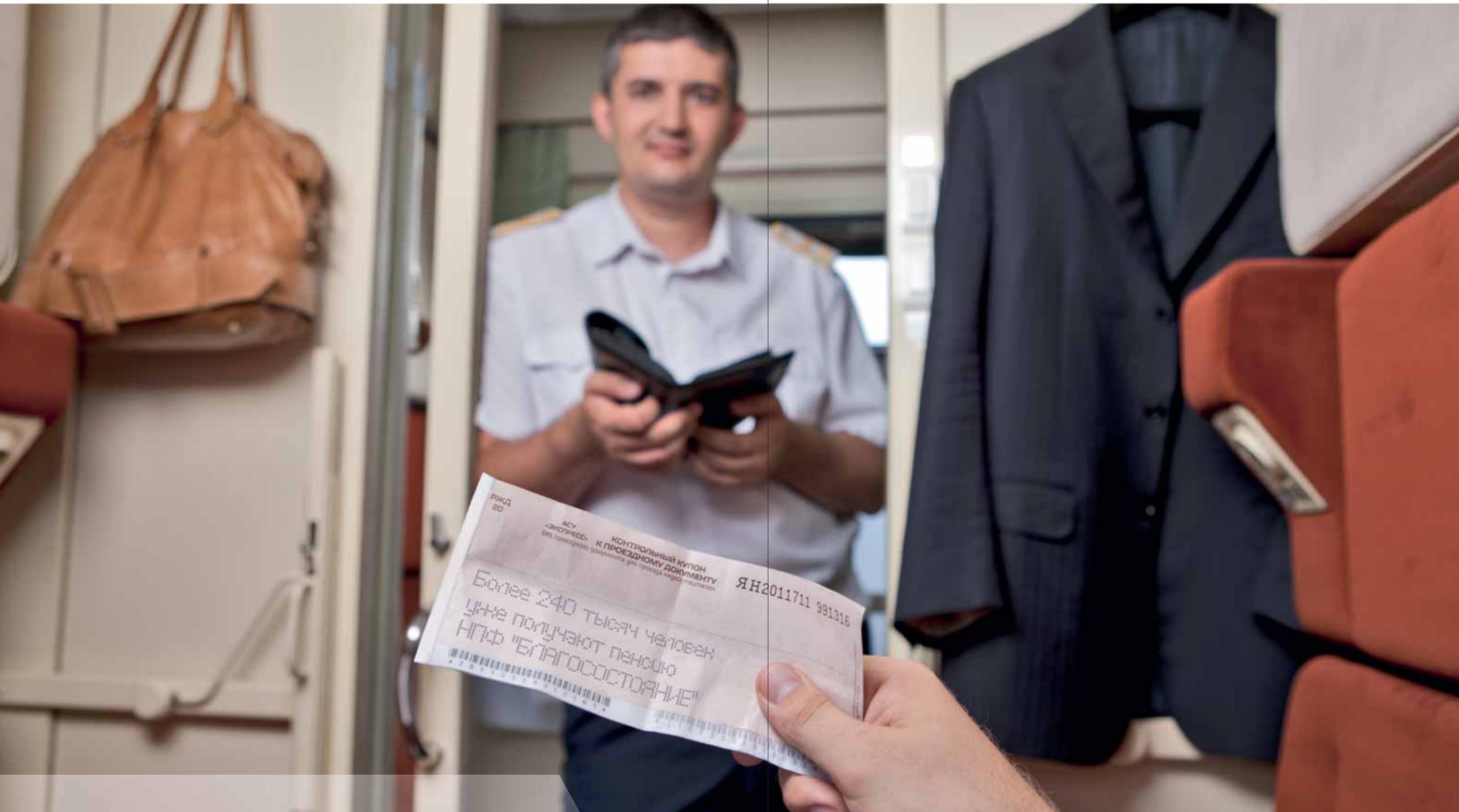
По итогам 2010 года около 740 тыс. работников компании формируют свою будущую дополнительную пенсию в НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», а это более 70% всех сотрудников ОАО «РЖД», структурных подразделений и дочерних предприятий. Более 235 тыс. работников компании уже получают дополнительную пенсию, которая вместе с государственной составляет более 42% утраченного заработка, что соответствует рекомендациям Международной организации труда (МОТ).

За годы работы с железнодорожниками Фондом был накоплен значительный опыт качественного обслуживания огромного числа клиентов, что позволило активизировать деятельность Фонда на открытом рынке. Теперь качественные услуги лидера российского пенсионного рынка доступны широкому кругу заинтересованных лиц.

2011-й год стал для Фонда юбилейным. Свое 15-летие Фонд встречает на самых высоких позициях по ведущим показателям деятельности, а также в экспертных рейтингах надежности. По итогам 2010 года НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» присвоена высшая категория надежности «А++» по версии агентства «Эксперт РА», а также

«AAA» (максимальная надежность) – в сводном рейтинге негосударственных пенсионных фондов России по данным Национального рейтингового агентства (НРА).

В юбилейном году Фонд начинает реализацию новой Стратегии своего развития, утвержденной Советом НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и рассчитанной на период 2011–2013 гг. В качестве основных стратегических приоритетов определены: расширение деятельности на открытом рынке, сохранение и повышение качества взаимодействия с основным партнером – ОАО «РЖД».



Двигаемся дальше

*Мы вместе прошли большой, долгий и успешный путь. При этом главной целью всегда было и остается сделать это совместное путешествие максимально дружелюбным и комфортным.*

## ОБРАЩЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ФОНДА

Фонд достиг высоких результатов, следуя своей ключевой задаче – не просто приумножить пенсионный капитал своих клиентов, а помочь им в обеспечении будущего жизненного комфорта, стабильности и материальной независимости.

Елена Сухорукова

Исполнительный директор  
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»



Уважаемые клиенты и партнеры!

Успешно работая все эти годы, негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» подошел к 15-летней годовщине своей деятельности, которая будет отмечаться в 2011 году.

Приятно осознавать, что юбилейный год мы проведем, занимая лидирующие позиции на российском рынке пенсионных услуг. По итогам 2010 года Фонд занимает первое место на рынке НПФ по количеству обслуживаемых клиентских счетов (2,5 млн), объему пенсионных накоплений (41,1 млрд руб) и числу клиентов НПО (1,2 млн), а второе место – по числу клиентов ОПС (1,4 млн), объему пенсионных резервов (136,3 млрд руб) и размеру собственного имущества (167,8 млрд руб).

Таких результатов Фонд достиг, следуя своей ключевой задаче – не просто приумножить пенсионный капитал своих

клиентов, а помочь им в обеспечении будущего жизненного комфорта, стабильности и материальной независимости. Мы твердо уверены, что по окончании трудовой деятельности у каждого человека должна появиться возможность вести активную и насыщенную жизнь.

С этой целью НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», уполномоченный фонд ОАО «Российские железные дороги», на протяжении 11 лет реализующий корпоративную пенсионную программу для работников железнодорожной отрасли, в 2010 году активизировал свою работу на открытом рынке, чтобы качественные услуги лидера российской пенсионной индустрии были ближе и доступнее всем гражданам нашей страны. Результаты говорят сами за себя: более 83% договоров обязательного пенсионного страхования по итогам года заключено уже с клиентами открытого рынка.

Распространение пенсионных услуг и продуктов Фонда находится в ведении самой обширной в настоящее время филиальной сети – 19 филиалов и 55 обособленных подразделений Фонда охватывают территорию почти 80 регионов страны.

На достижение высокого качества обслуживания клиентов ориентирована вся внутренняя деятельность Фонда – от постоянного совершенствования пенсионных

технологий до повышения эффективности инвестиционной стратегии, предполагающей безусловную сохранность и приумножение доверенных нам пенсионных сбережений.

А самое главное сбережение Фонда – это доверие клиентов, ради которых мы работаем! Наши клиенты должны быть уверены, что жизнь на пенсии только начинается!



Двигаемся дальше

В долгом путешествии нет ничего лучше, чем душевные разговоры, искренность и теплота общения.

2

## О ФОНДЕ

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» успешно работает на российском пенсионном рынке уже 15 лет и является ведущим экспертом по реализации пенсионной реформы в России, совершенствованию пенсионного законодательства, оптимизации административного регулирования деятельности участников пенсионного рынка

Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее Фонд) – некоммерческая организация социального обеспечения. Создана решением собрания учредителей (протокол от 24 ноября 1995 года № 1) в соответствии с Указом Президента РФ от 16 сентября 1992 года №1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Действует на основании Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и других федеральных законов, иных нормативных актов Российской Федерации. Фонд зарегистрирован Московской регистрационной палатой 19 февраля 1996 года (свидетельство № 060.026).

Исключительными видами деятельности Фонда являются: негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда (НПО), осуществление обязанностей страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) и осуществление обязанностей страховщика по профессиональному пенсионному страхованию (лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, № 234/2 от 22 марта 2005 года).

## ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКИХ ЖЕЛЕЗНЫХ ДОРОГ: ОТ ЭМЕРИТАЛЬНЫХ КАСС ДО «БЛАГОСОСТОЯНИЯ»

Отраслевую пенсионную систему российских железных дорог можно назвать старейшей в России. Ее история начинается 25 августа 1860 года, когда Император Александр II подписывает Высочайший Указ о создании Эмеритальной пенсионной кассы инженеров путей сообщения.

«Установление пенсионного вознаграждения за службу на железных дорогах есть едва ли не наилучшая, наиболее полезная и наиболее эффективная мера привлечения к железнодорожной службе и удержания на ней людей благонадежных, способных и достаточно к ней подготовленных» К.Н. Посьет, генерал-адъютант, адмирал, министр путей сообщения (1874–1888 гг.)

**1860** Эмеритальная касса инженеров путей сообщения начинает свою деятельность. Средства эмеритальной кассы идут на выплату пенсий за выслугу лет. Право на пенсию определяется продолжительностью срока службы. На получение эмеритальной пенсии также имеют право вдовы и дети участников кассы. Эмеритальные пенсии рассматриваются как дополнение к пенсии из государственного казначейства.

**1888** Министерство путей сообщения создает единую пенсионную систему отрасли: Император одобряет «Общее положение о пенсионных и сберегательно-вспомогательных кассах», которое регламентирует процедуру создания фондов частными железными дорогами.

**1916** Постановлением Совета Министров России утверждается «Положение о сберегательно-вспомогательной кассе для служащих, мастеровых и рабочих казенных железных дорог». С 1 января 1917 года «Положение» начинает действовать. Все образованные ранее пенсионные капиталы подлежат передаче в сберегательно-вспомогательную кассу, каждому из участников которой открывается особый личный счет. Ежемесячно на него поступают обязательные отчисления из заработной платы участника, выплаты из казны и добровольные взносы.

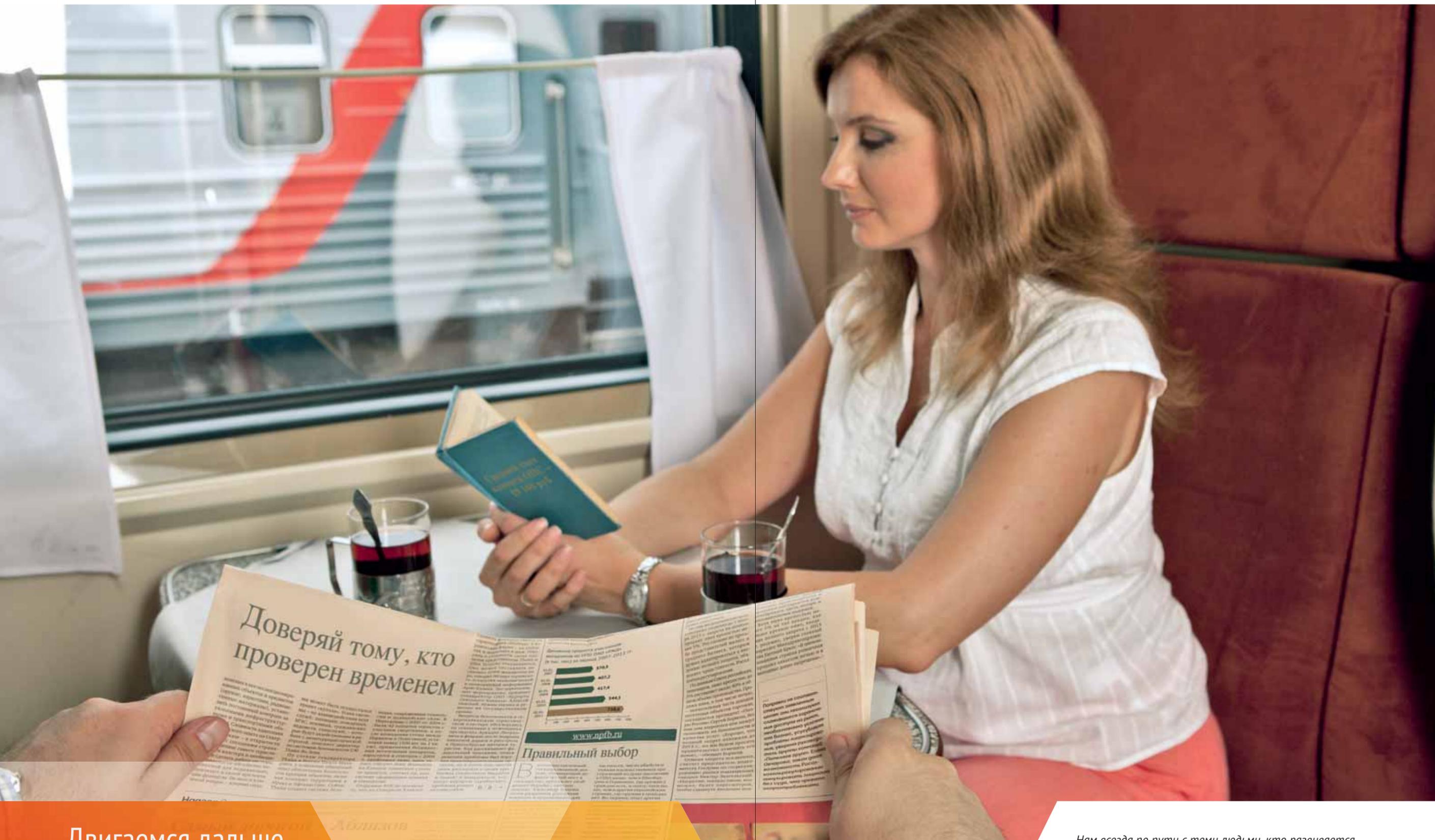
Сегодня, как и в XIX веке, работники стальных магистралей имеют возможность создавать свою «железнодорожную» пенсию. Теперь им содействуют в этом ОАО «РЖД» и НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

**1996** 19 февраля Московская регистрационная палата регистрирует Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

**1999** Коллегия Министерства путей сообщения РФ утверждает НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» в качестве уполномоченного негосударственного пенсионного фонда для работников железнодорожного транспорта.

**2000** Принимается «Положение об отраслевом негосударственном пенсионном обеспечении работников федерального железнодорожного транспорта», которое предусматривает назначение негосударственных пенсий в зависимости от отраслевого трудового стажа и заработка работника. Первые ветераны-железнодорожники получают в НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» отраслевые пенсии.

**2001** Все железные дороги, входящие в систему МПС, заключают договоры с НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ». Утверждается новая редакция «Положения об отраслевом негосударственном пенсионном обеспечении работников федерального железнодорожного транспорта».



Двигаемся дальше

Нам всегда по пути с теми людьми, кто развивается, совершенствуется, растет вместе с нами.

сударственном пенсионном обеспечении», предусматривающая паритетное участие работников и их работодателей в финансировании негосударственных пенсий.

**2004** НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» подписывает единый договор НПО с ОАО «РЖД». В этом же году Фонд начинает деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

**2005** Расширяя свою деятельность, Фонд предлагает услуги по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию для физических лиц и корпоративных клиентов.

**2006** НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» добивается внушительных успехов: более 100 тысяч железнодорожников получают негосударственные пенсии, а в системе обязательного пенсионного страхования подписывается договор номер 500 000. При этом количество участников-вкладчиков (сотрудников ОАО «РЖД»), от которых поступают взносы в их пользу, возрастает до 278 тысяч человек.

Достижения Фонда отмечает профессиональное и бизнес-сообщество: в конкурсе «Финансовая элита России» НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» побеждает в номинации «Лучший негосударственный пенсионный фонд», в «Пенсионном Оскаре» совместно с ОАО «РЖД» становится лучшим в номинации «Лучшая корпоративная система». Также на II Евроазиатском форуме инвестиций и инноваций Фонд получает серебряную медаль и признается «Компанией года» в России.

**2007** НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» становится лидером среди российских негосударственных пенсионных фондов в системе обязательного пенсионного страхования. Фонду присуждаются премии «Финансовый Олимп» в номинации «Доходный НПФ» и «Финансовая жемчужина»

в номинации «Максимальное количество привлеченных участников».

Вводится в действие новое «Положение НПО работников ОАО «РЖД», согласно которому корпоративные пенсии больше не назначаются работникам, которые лично не участвуют в их формировании.

Стартует первый конкурс «Семейные ценности. Благополучие» среди работников кадровых служб ОАО «РЖД». Победителями становятся работники, привлечшие наибольшее количество железнодорожников к договору НПО. Более 407 тысяч работников ОАО «РЖД» доверяют НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» формирование будущей пенсии.

**2008** Национальное рейтинговое агентство присваивает НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» рейтинг максимальной надежности «AAA». Фонд получает профессиональную премию «Финансовая элита России» в номинации «Гран-при: Негосударственный пенсионный фонд года». Благодаря активной разъяснительной работе специалистов Фонда, кадровиков ОАО «РЖД» и профсоюзных организаций, количество участников – вкладчиков Фонда составляет 527,6 тысяч человек.

**2009-2010** Около 70% железнодорожников становятся участниками корпоративной пенсионной программы, а доля участников-вкладчиков до 30 лет приближается к 30%.

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» уверенно закрепляет лидерские позиции среди отечественных негосударственных пенсионных фондов, достигнув первенства по объему пенсионных накоплений, количеству застрахованных лиц по ОПС, участников НПО и получателей пенсии в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.

## МИССИЯ И КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

Миссия – содействие гражданам России, являющимся клиентами Фонда, в обеспечении материальной независимости по окончании трудовой деятельности за счет эффективных технологий сохранения, преумножения и выплаты пенсионных накоплений.

### Корпоративные ценности

#### Клиентоориентированность

Приоритетная задача каждого сотрудника – удовлетворение интересов каждого клиента, корпоративного или заключающего индивидуальный договор.

#### Эффективность

Уверенное развитие Фонда, его рост и перспективы напрямую зависят от оптимального сочетания затрат и доходов, наиболее целесообразного использования человеческих и финансовых ресурсов. Именно этой линии Фонд придерживается в своей деятельности уже 15 лет.

#### Ответственность

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» – это командная работа, и каждый член команды понимает, что несет ответственность перед клиентами, государством, партнерами и коллегами: за качество услуг, выполнение обязательств, успешное развитие российской пенсионной системы.

#### Профессионализм

Фонд продолжает постоянно совершенствовать бизнес-процессы, внедрять лучшие пенсионные технологии и управленческие практики, повышать качество работы и эффективность организационного

взаимодействия каждого структурного подразделения и каждого сотрудника Фонда.

#### Новаторство и инициативность

Фонд выбирает верную стратегию развития: учитывая социально-политическую ситуацию в России, применяет на практике международный опыт. Именно поэтому Фонд предлагает самые точные решения, которые направлены на повышение качества жизни россиян в пенсионном возрасте. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» занимает активную позицию в российской системе пенсионного обеспечения.

#### Сотрудничество

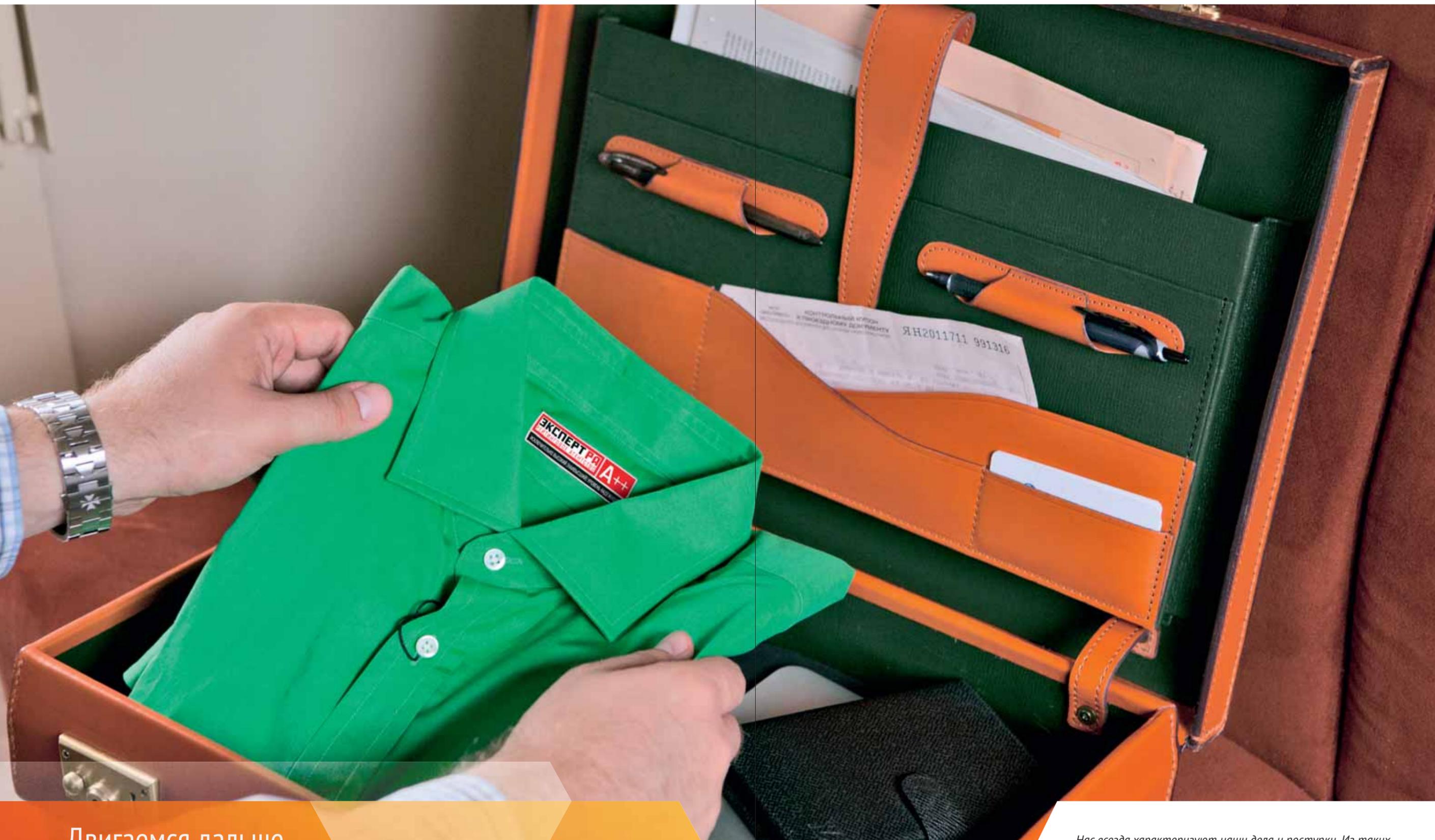
Взаимопонимание и доверие, совместное решение задач и нацеленность на общий результат, доброжелательность и позитивный настрой по отношению друг к другу, клиентам и партнерам – это главные принципы работы сотрудников Фонда.

## ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Управление Фондом осуществляется Советом Фонда, Исполнительной дирекцией Фонда и Исполнительным директором Фонда.

**Совет Фонда** – высший орган управления Фонда. Осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, определяет основные требования к управлению, принципам размещения пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений. Принимает решения о создании (ликвидации) филиалов Фонда и реорганизации Фонда, утверждает годовой отчет и финансовые планы.

На Совете Фонда также лежит ответственность за утверждение управляющих компаний и основных условий договоров с ними.



Двигаемся дальше

*Нас всегда характеризуют наши дела и поступки. Из таких событий создается история, облик, отношение к своему делу. Итоги наших стремлений – это законченные дела и выполненные обещания.*

## Совет Фонда

<b>ЯКУНИН</b> Владимир Иванович	Президент ОАО «Российские железные дороги», Председатель Совета Фонда
<b>МИХАЙЛОВ</b> Вадим Валерьевич	Старший Вице-президент ОАО «Российские железные дороги»
<b>ШАХАНОВ</b> Дмитрий Сергеевич	Вице-президент ОАО «Российские железные дороги»
<b>НОВОЖИЛОВ</b> Юрий Викторович	Президент ОАО «ТрансКредитБанк», председатель правления ОАО «ТрансКредитБанк»
<b>СУХОРУКОВА</b> Елена Викторовна	Исполнительный директор НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
<b>НИКИФОРОВ</b> Николай Алексеевич	Председатель Российского профсоюза железнодорожников и транспортных строителей
<b>ОРЛОВ</b> Сергей Владимирович	Советник Президента ОАО «Российские железные дороги»

**Исполнительная дирекция Фонда** — коллегиальный исполнительный орган Фонда, осуществляющий оперативное управление деятельностью Фонда.

**Исполнительный директор Фонда** — постоянно действующий единоличный исполнительный орган Фонда.

Исполнительная дирекция Фонда и Исполнительный директор Фонда выполняют свои функции в пределах компетенции, установленной действующим законодательством Российской Федерации и Уста-

вом Фонда, действуют на основании Устава Фонда и Положения об исполнительном органе, утверждаемых Советом Фонда.

**Исполнительная дирекция Фонда** организует разработку форм, условий и норм негосударственного пенсионного обеспечения; занимается организацией учета пенсионных резервов, обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также предоставлением вкладчикам и участникам информации о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов.

Исполнительная дирекция Фонда организует работу по начислению на пенсионные счета дохода и выплат негосударственных

пенсий в соответствии с заключенными договорами, обеспечивает выполнение необходимых актуарных расчетов.

## Исполнительная дирекция Фонда

<b>СУХОРУКОВА</b> Елена Викторовна	Председатель Исполнительной дирекции Фонда, Исполнительный директор Фонда
<b>ДЕМИДОВ</b> Денис Леонидович	Заместитель Исполнительного директора Фонда
<b>ДМИТРИЕВА</b> Татьяна Анатольевна	Заместитель Исполнительного директора Фонда
<b>КОВАЛЕНКО</b> Татьяна Алексеевна	Заместитель Исполнительного директора Фонда
<b>КРАСНОЩЕКОВ</b> Антон Михайлович	Заместитель Исполнительного директора Фонда
<b>НАЗАРОВ</b> Анатолий Дмитриевич	Заместитель Исполнительного директора Фонда по экономической безопасности
<b>ШЕРСТНЕВ</b> Вячеслав Игоревич	Заместитель Исполнительного директора Фонда

**Исполнительный директор Фонда** осуществляет непосредственное управление текущей деятельностью Фонда и руководит работой Исполнительной дирекции Фонда.

<b>СУХОРУКОВА</b> Елена Викторовна	Исполнительный директор Фонда
---------------------------------------	-------------------------------

## Контроль

Государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» осуществляют уполномоченные федеральные органы: Федеральная служба по финансовым рынкам и Мини-

стерство здравоохранения и социального развития.

Оперативный контроль над деятельностью Фонда осуществляет **Ревизионная комиссия**.

## Ревизионная комиссия

**РЕДЬКИН**  
Александр Тимофеевич

Председатель Ревизионной комиссии, Заместитель Начальника Центра контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль»

**БУРОВА**  
Наталья Владимировна

Заведующая Отделом социальной сферы Российского профсоюза железнодорожников и транспортных строителей

**ПЕЛЕНОВА**  
Людмила Валентиновна

Начальник Отдела сводного бюджета Департамента экономики и финансов Фонда

Надзор за деятельностью Фонда осуществляет Попечительский совет Фонда. Этот орган также защищает интересы вкладчиков и участников Фонда. В его составе работают полномочные представители участников, вкладчиков, а также застрахованных лиц.

## Попечительский совет Фонда

**ЧЕРНОГАЕВ**  
Сергей Иванович

Председатель Попечительского совета Фонда, Первый заместитель Председателя Российского профсоюза железнодорожников и транспортных строителей

**ГРОМ**  
Николай Петрович

Председатель Центрального совета ветеранов войны и труда железнодорожного транспорта России

**ДУДКИН**  
Олег Владимирович

Начальник Департамента социального развития ОАО «РЖД»

**ЧАПЛИНСКИЙ**  
Сергей Игоревич

Генеральный директор объединения «Желдортранс»

**ЛУКАШЕНКОВ**  
Антон Михайлович

Начальник Информационно-аналитического управления аппарата президента ОАО «РЖД»

**Аудиторская проверка** финансово-хозяйственной деятельности Фонда осуществляется ЗАО «РУФАУДИТ» (лицензия № Е 002590 на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Минфина РФ от 6 ноября 2002 года №255, срок действия лицензии до 06.11.2012 г.).

Закрытое акционерное общество ВТБ **Специализированный депозитарий** (единственный специализированный депозитарий, обслуживающий средства Пенсионного фонда РФ) осуществляет ежедневный контроль над составом и структурой пенсионных резервов и пенсионных накоплений Фонда.

**Актuarное оценивание** деятельности Фонда за 2010 год проведено независимым актуарием Д.В. Помазкиным.



Двигаемся дальше

*Умение видеть перспективы зачастую определяет получаемые результаты. Мы стремимся всегда быть лучшими в своем деле, добиваться поставленных целей и ставить перед собой новые, ещё более амбициозные задачи.*

3

## ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ГОДА

### ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА В 2010 ГОДУ

Основные цели Стратегии развития НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на период 2006-2010 гг. были успешно выполнены. Фонд обеспечил достижение целевых показателей по приросту имущества, клиентской базы по участникам-вкладчикам НПО и застрахованным по ОПС физическим лицам, инвестиционным результатам размещения пенсионных активов. При этом Фонд продемонстрировал высокую операционную эффективность своей деятельности: на протяжении всего отчетного периода росла производительность труда и снижалась себестоимость услуг, то есть темпы прироста клиентской базы и имущества опережали темпы прироста численности работников Фонда и годовых расходов на ОУД.

Фонд предоставляет услуги по всему спектру пенсионных продуктов негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, предусмотренному действующим пенсионным законодательством России.

**Итогом стало коренное изменение структуры деятельности Фонда на рынке пенсионных услуг — в настоящее время НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» является универсальным негосударственным пенсионным фондом с диверсифицированной клиентской базой, ядро которой составляют работники ОАО «РЖД» и его дочерних компаний**

В течение 2006–2010 гг. основной потенциал Фонда был направлен на развитие корпоративной программы НПО и распространение системы ОПС среди работников холдинга ОАО «РЖД», а также создание

благоприятных базовых условий для активной работы Фонда на открытом рынке по всему спектру пенсионных продуктов.

К 2010 году существенным образом повысилась эффективность внутренней деятельности Фонда. Действия, направленные на организацию эффективной внутренней деятельности в 2010 году:

персонифицированный учет участников НПО и застрахованных по ОПС лиц, распределение взносов, начисление дохода по счетам и выплата пенсий переданы дочернему обществу Фонда — ЗАО «Специализированный пенсионный администратор» (ЗАО «СПА»)

в структуре Фонда создан Технологический блок, осуществляющий разработку, сопровождение и контроль внедрения современных пенсионных и информационных технологий

введена в опытную эксплуатацию информационная система «АИС ПЕГАС» в части учета договоров ОПС и НПО, формирования управленческой и нормативной отчетности Фонда

завершена реализация первой очереди проекта по внедрению системы CRM, являющейся комплексным решением по автоматизации ключевых процессов Фонда в области маркетинга, планирования, осуществления и контроля продаж пенсионных продуктов юридическим и физическим лицам, сопровождения заключенных договоров

организационно разделены функции маркетинга, планирования и контроля выполнения целевых плановых показателей и функции собственно продвижения услуг

Фонда по программам НПО и продуктам ОПС

активно развивается риск-менеджмент, целью которого является контроль, предотвращение (снижение) финансовых, операционных и бизнес-рисков, функции риск-менеджмента и функции размещения (инвестирования) пенсионных активов организационно разделены

внедрена полнофункциональная система бюджетного планирования и управления затратами

создан централизованный Колл-центр, осуществляющий информационно-разъяснительную работу среди клиентов Фонда, фиксирование претензий, замечаний, предложений для последующего принятия мер по затронутым вопросам

ведется постоянная работа по совершенствованию бизнес-процессов Фонда, направленных на активизацию внутреннего потенциала развития. Деятельность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» сертифицирована в соответствии с системой менеджмента качества по ISO 9001:2008

### ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

По итогам 2010 года по направлению **негосударственного пенсионного обеспечения:**

число клиентов Фонда — участников-вкладчиков корпоративной пенсионной программы ОАО «РЖД» составило 650,6 тыс. человек

общее число клиентов Фонда по НПО с учетом корпоративных клиентов открытого рынка, уплачивающих пенсионные взносы, составило 738,6 тыс. человек

число клиентов Фонда, получающих негосударственную пенсию по договорам НПО, составило 234,7 тыс. человек при объеме пенсионных выплат 6,2 млрд рублей

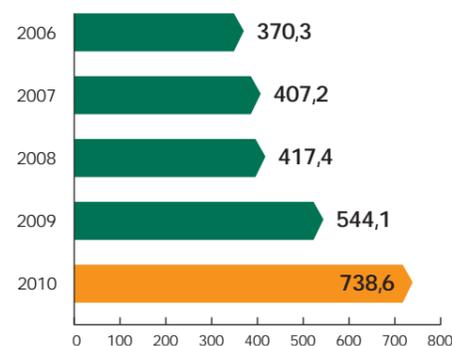
В 2010 году Фонд сохранил высокий темп роста клиентской базы по негосударственному пенсионному обеспечению: по отношению к уровню 2006 г. — 99,5%, к уровню 2007 г. — 81,4%, к уровню 2008 г. — 77,0%, к уровню 2009 г. — 35,7%

Охват работников железных дорог — филиалов ОАО «РЖД» достиг в 2010 году 73,4%. Таким образом, основная стратегическая задача, которая стояла перед Фондом к 2010 году, — реализация корпоративной пенсионной программы в производственных дивизионах ОАО «РЖД», была выполнена в своей основной части.

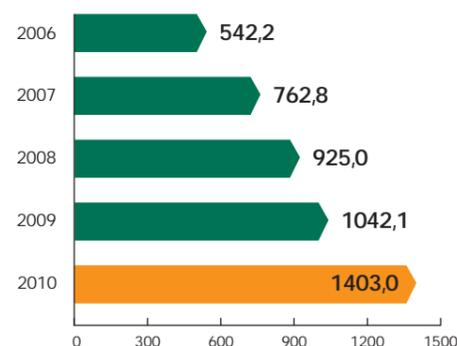
По итогам 2010 года НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» стал одним из лидеров пенсионного рынка **обязательного пенсионного страхования**. Число застрахованных лиц, передавших свои пенсионные накопления в Фонд, — 1403,0 тыс. (полные отчетные данные ФСФР за 2010 год по состоянию на 01.04.2011). Только за 2010 год 63,3 тыс. работников ОАО «РЖД» и 315,6 тыс. клиентов открытого рынка доверили накопительную часть своей трудовой пенсии НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

Средний счет привлеченного клиента по ОПС по итогам 2010 года является одним из самых высоких на рынке пенсионных услуг и составил 19 160 руб. на 01.01.2011 г. Одним из первых среди российских фондов НПФ «БЛАГОСОСТОЯ-

Динамика прироста участников-вкладчиков по НПО ОАО «РЖД» (в тыс. человек) за 2006–2010 гг.



Динамика прироста клиентской базы по ОПС (работники ОАО «РЖД» и открытый рынок) (в тыс. человек) за 2006–2010 гг.



НИЕ» начинает деятельность по назначению и выплате пенсий по ОПС.

**Общий размер имущества** Фонда на 31.12.2010 года составил порядка 167,8 млрд рублей, в том числе:

пенсионные резервы — 136,3 млрд рублей

пенсионные накопления — 26,9 млрд рублей

имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) — 4,6 млрд рублей

По результатам деятельности 2010 года НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», реализуя политику сохранения и приумножения доверенных клиентами средств при допустимом уровне риска, обеспечил своим клиентам **зачисление дохода** в размере 10,2% годовых — на счета участников-вкладчиков, формирующих пенсию в Фонде, и 10,2% годовых — на счета застрахованных лиц (при официальном уровне инфляции за 2010 год 8,8 %).

К началу 2011 года НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» сформированы **резервные средства**, способные обеспечить финансовую устойчивость в ситуации существенных колебаний финансового рынка. Страховой резерв составляет 10,1 млрд рублей, то есть 7,4% от совокупного размера пенсионных резервов. Размер аккумулированного имущества для обеспечения уставной деятельности, который является обеспечением возможных потерь при инвестировании пенсионных накоплений, составляет 4,6 млрд рублей, то есть 17,1% совокупного размера пенсионных накоплений.

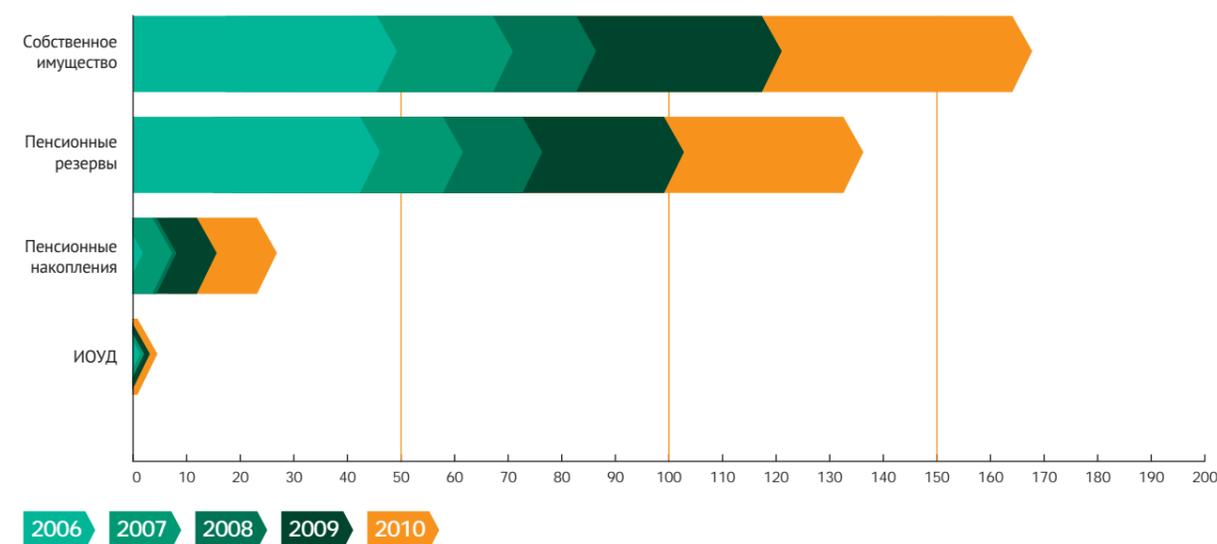
Цель, зафиксированная в Стратегии развития НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на период 2006–2010 гг., — войти в число лидеров российского рынка пенсионных услуг, была успешно реализована. По данным ФСФР, по итогам 2010 года Фонд занимает 1-е место среди российских негосударственных пенсионных фондов:

по количеству участников по НПО

по количеству участников по НПО, получающих пенсию

по объему пенсионных накоплений

Динамика прироста имущества (в млрд руб.) за 2006–2010 гг.



и 2-е место среди российских негосударственных пенсионных фондов:

по объему собственного имущества

по объему пенсионных резервов

по количеству застрахованных лиц по ОПС

в номинации «Гран-при: Негосударственный пенсионный фонд года». Победителем премии «Финансовая элита России» НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» становится уже в третий раз (до этого — 2006 и 2008 годы).

В рамках III конференции Эксперт РА «Будущее пенсионного рынка России» Фонд был награжден экспертным сообществом дипломами «За лидерство в системе ОПС» и «За высокую надежность».

## ОБЩЕСТВЕННОЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ

Успешная деятельность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на пенсионном рынке России заслуженно высоко отмечена профессиональным сообществом и финансовыми экспертами.

По итогам 2010 года Фонд стал лауреатом премии «Финансовая элита России»



Двигаемся дальше

*Мы живем и работаем во время, которое принадлежит энергичным и целеустремленным людям. Чтобы не останавливаться на достигнутом, мы ищем новые пути, маршруты и направления, отыскиваем новые дороги, по которым мы идем к новым победам.*

4

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФОНДА НА 2011-2013 ГОДЫ

Приоритетные направления деятельности Фонда отражены в «Стратегии развития НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на период 2011-2013 гг.», где в качестве основной цели устанавливается сохранение и укрепление лидирующих позиций НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на рынке пенсионных услуг Российской Федерации:

по числу застрахованных лиц и размеру пенсионных накоплений на счетах клиентов

по числу участников-вкладчиков корпоративных систем НПО и числу клиентов, получающих негосударственную пенсию

по сохранению своего места в первой пятерке лидеров негосударственных пенсионных фондов России по показателю «совокупный размер собственного имущества».

При этом основной прирост, который ранее обеспечивался за счет развития корпоративной программы НПО в производственных дивизионах ОАО «РЖД» – железных дорогах, сейчас близок к стадии насыщения. Дальнейшие перспективы данного направления связаны с постоянным повышением качества. Поэтому акцент в «Стратегии развития НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на 2011-2013 гг.» сделан на следующих направлениях деятельности:

развитие негосударственного пенсионного обеспечения – для дочерне-зависимых обществ (ДЗО) ОАО «РЖД», компаний-партнеров ОАО «РЖД», корпоративных клиентов и физических лиц открытого рынка

развитие обязательного пенсионного страхования, включая программу софинансирования пенсии («тысяча на тысячу») и формирование пенсионных накоплений

в рамках программы «Материнский капитал», – для работников ДЗО ОАО «РЖД», компаний-партнеров ОАО «РЖД», физических лиц открытого рынка, имеющих право на накопительную часть трудовой пенсии.

Ключевые приоритеты Фонда в предстоящей стратегической перспективе:

обеспечение финансовой устойчивости Фонда, связанной с выполнением платежных обязательств перед клиентами, государством и контрагентами, при условии сохранности пенсионных сбережений клиентов и формирования необходимых резервов для покрытия финансовых рисков – поддержание сбалансированной актуарной модели соответствия фактических активов обязательствам по стоимости и срокам

обеспечение оптимальных инвестиционных результатов путем повышения качества и оптимизации структуры пенсионных активов, достижение реального баланса между высокой степенью надежности и доходностью пенсионных вложений в соответствии с конъюнктурой рынка пенсионных услуг

поддержание приоритета рентабельности предоставления пенсионных услуг перед показателем объема привлечения: увеличение среднего счета, рост инвестиционной доходности, привлечение физических лиц в возрастной категории с приемлемым периодом накопления, снижение удельных затрат на привлечение и обслуживание клиентов. Таким образом, суть стратегии Фонда, особенно по направлению ОПС, будет состоять в переходе от политики масштабного привлечения к политике повышения финансовой эффективности предоставления пенсионных услуг и снижения затрат Фонда. С этой целью планируется активно использовать партнерские каналы продаж, например, банковские и страховые

**В отношении работников ОАО «РЖД» деятельность Фонда направлена на повышение удовлетворенности участием в корпоративной негосударственной пенсионной программе – путем повышения качества пенсионного обслуживания на основе стандартизированных технологических решений, своевременного и полного информирования, успешные результаты инвестиционной деятельности Фонда по сохранению и приумножению пенсионных средств участников НПО, реализации программы лояльности**

сети, позволяющие работать с широким кругом потенциальных клиентов со средне- и высокодоходной частью населения при минимальных бизнес- и репутационных рисках для Фонда

постоянное повышение качества обслуживания клиентов путем повышения эффективности внутренних процессов управления, внедрения инновационных технологий и управленческих практик, связанных с обеспечением эффективной деятельности Фонда по ключевым направлениям развития. Клиентоориентированность должна стать базовым принципом работы Фонда в ближайшей стратегической перспективе.



Двигаемся дальше

*Добрые дела находят отклик в сердцах и открывают новые пути к постоянному развитию.*

5

## НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

### НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Негосударственное пенсионное обеспечение — инструмент, который позволяет гражданину повысить уровень собственного финансового благополучия после выхода на заслуженный отдых, сформировав дополнительную негосударственную пенсию.

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» сегодня входит в тройку лидеров на рынке НПО России. Более 1,2 млн человек формируют свою негосударственную пенсию в Фонде, более 240 тысяч — уже получают ее. Фонд сформировал страховой резерв в размере 10,1 млрд рублей, предназначенный для обеспечения исполнения обязательств перед участниками-вкладчиками по НПО при любых условиях.

#### Корпоративная пенсионная программа ОАО «РЖД»

В декабре 1999 г. Коллегией МПС России (позднее — ОАО «РЖД») было принято решение о создании системы негосударственного пенсионного обеспечения работников федерального железнодорожного транспорта. И уже в течение 10 лет ОАО «РЖД» совместно с НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» успешно реализуют негосударственную пенсионную систему холдинга.

По итогам 2010 года более 650 тыс. работников компании формируют свою будущую дополнительную пенсию в Фонде и около 235 тыс. железнодорожников уже получают ее.

Основные принципы корпоративной пенсионной системы ОАО «РЖД»:

паритетное участие ОАО «РЖД» и работника в финансировании корпоративной пенсии

установление размера ежемесячного пенсионного взноса работника в зависимости от его возраста на момент присоединения к корпоративной пенсионной системе и выбранного варианта пенсионной схемы

зависимость размера корпоративной пенсии от уровня заработной платы работника, стажа работы в ОАО «РЖД» или страхового стажа

взаимный учет страхового стажа и стажа работы при переходе работника из одной организации в другую

полное финансовое обеспечение назначаемой корпоративной пенсии

пожизненная выплата корпоративной пенсии

Корпоративное пенсионное обеспечение железнодорожников осуществляется в соответствии с «Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников ОАО «РЖД».

#### Корпоративные пенсионные программы

Создание негосударственных пенсионных систем является наиболее прогрессивной формой ответственности работодателя за будущее работников и позволяет снизить социальную напряженность в коллек-

тиве. Сотрудники чувствуют уверенность в завтрашнем дне, что улучшает результаты труда, позволяет сохранить высококвалифицированные кадры и снизить затраты на обучение, подготовку и переподготовку новых сотрудников.

Корпоративная пенсионная система — это:

инструмент для удержания ключевых сотрудников компании

мотивирующий фактор для улучшения качества работы и лояльности коллектива

сохранение достойного уровня дохода сотрудника по завершении карьеры

страховая защита сотрудника и его близких на случай смерти или нетрудоспособности

улучшение общественного имиджа компании

забота о персонале, признание того, что сотрудники — самое ценное достояние компании

преимущество над конкурентами в области кадровой политики путем предоставления наиболее конкурентного социального пакета сотрудникам компании и кандидатам при приеме на работу

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» строит отношения с клиентами на принципах открытости, взаимной выгоды и безусловного выполнения обязательств. Руководствуясь этими принципами, Фонд оформляет долгосрочные партнерские отношения со своими клиентами. Основные клиенты Фонда — крупные российские компании, представляющие, главным образом, железнодорожную отрасль России.

### Индивидуальные пенсионные программы

Индивидуальные пенсионные программы НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» дают гражданам возможность сформировать себе и своим близким дополнительную пенсию и после завершения трудового стажа получать пенсионные выплаты пожизненно или в течение многих лет.

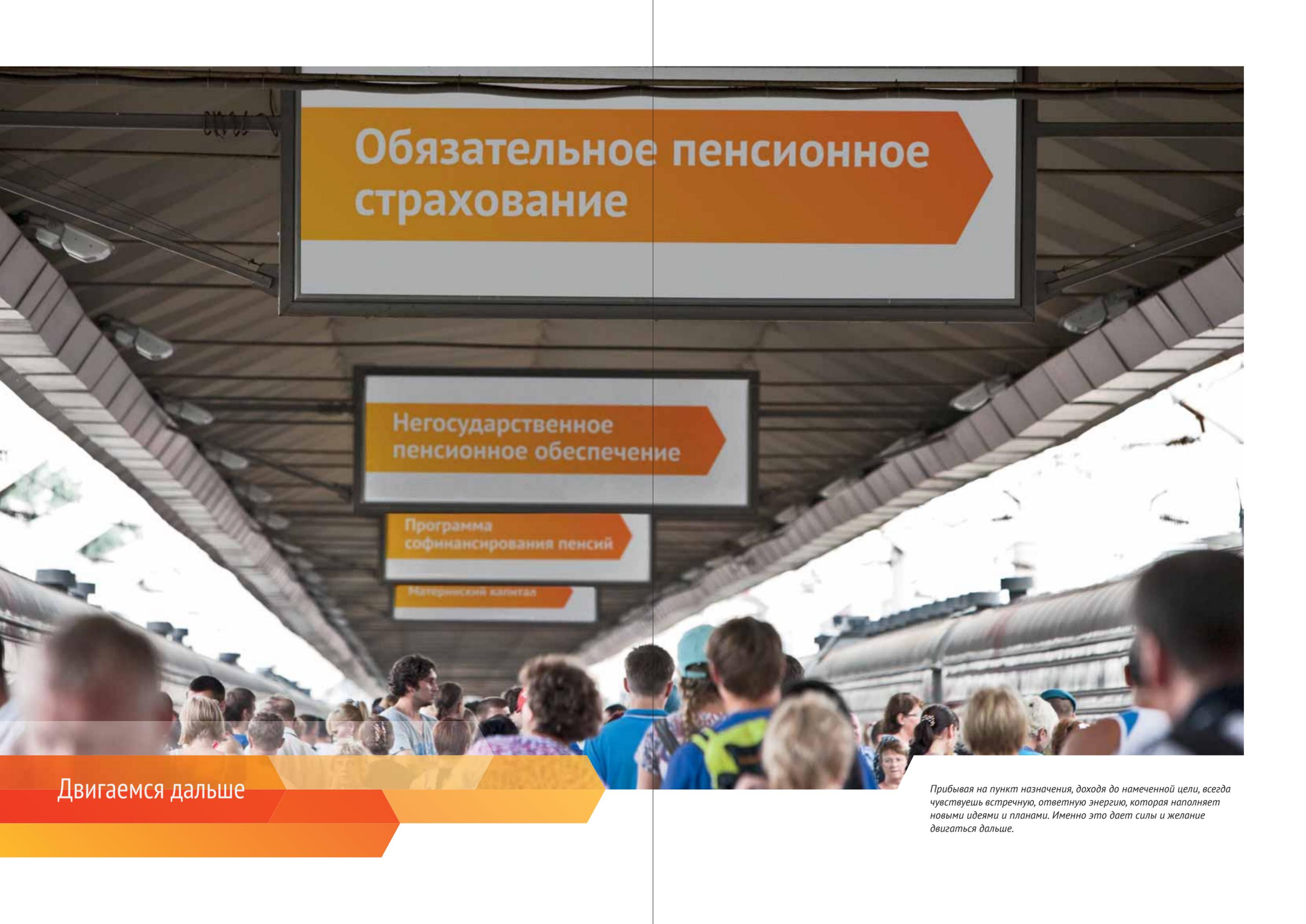
Пенсия формируется за счет добровольных взносов, перечисляемых в Фонд. Регулярность перечисления взносов (ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, раз в год или единовременно) и их размер определяет клиент.

Участие в индивидуальных пенсионных программах позволит клиенту в будущем получать доход порядка 40-60% от последнего заработка а, возможно, даже больше, так как размер пенсии зависит от суммы взносов и продолжительности накопительного периода.

Накопленный за 15 лет работы опыт позволяет НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» предлагать своим клиентам широкий спектр пенсионных программ.

### Негосударственное пенсионное обеспечение для муниципальных образований

Низкий уровень обеспечения не позволяет сотрудникам бюджетных организаций надеяться на высокую пенсию. Фонд предлагает специальные пенсионные программы для муниципальных образований, способные поддержать работников бюджетной сферы и сформировать им дополнительную социальную защиту в пенсионный период.

A large crowd of people is gathered on a train platform. The platform has a series of overhead signs. The top sign is the largest and features the text 'Обязательное пенсионное страхование' in white on an orange arrow-shaped background. Below it are three smaller signs: 'Негосударственное пенсионное обеспечение', 'Программа софинансирования пенсий', and 'Материнский капитал'. The signs are all white with orange arrow-shaped backgrounds pointing to the right. The crowd consists of people of various ages and genders, some looking towards the camera and others looking away. The background shows the structure of the train station and a train on the tracks.

Обязательное пенсионное  
страхование

Негосударственное  
пенсионное обеспечение

Программа  
софинансирования пенсий

Материнский капитал

Двигаемся дальше

*Прибывая на пункт назначения, доходя до намеченной цели, всегда чувствуешь встречную, ответную энергию, которая наполняет новыми идеями и планами. Именно это дает силы и желание двигаться дальше.*

Кроме того, пенсионная программа позволит решить ряд кадровых и репутационных вопросов, с которыми сталкивается муниципальное образование как работодатель:

снижение социальной напряженности в коллективах

создание долговременных материальных стимулов для продолжения работы в учреждениях бюджетной сферы до достижения пенсионного возраста

управляемая ротация кадров, закрепление в организации высококвалифицированных сотрудников

высвобождение с рынка труда лиц пенсионного возраста с целью привлечения молодых и энергичных;

укрепление политического и социального авторитета органов местного самоуправления

демонстрация реальных шагов местных органов власти, направленных на повышение доходов пенсионеров

создание социально-ответственного имиджа властных структур

Особенность муниципальных пенсионных программ НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» заключается в предоставлении возможности работодателям перечислять взносы для обеспечения пенсии работника на этапе ее выплаты. При выходе работника на пенсию работодатель может перечислить взнос для обеспечения определенной пенсии на установленный период, а затем продлевать период выплаты установленной пенсии путем дополнительных взносов. Эта программа идеально подходит для бюд-

жетных организаций, в которых в зависимости от утвержденного бюджета на год может меняться уровень пенсионного обеспечения по пенсионной программе.

Условия пенсионной программы определяются индивидуально для каждого клиента с учетом специфики и потребностей организации.

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОПС)

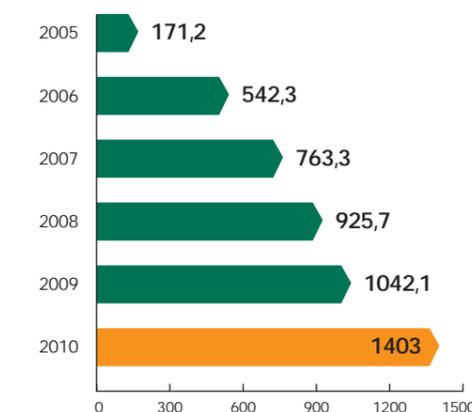
Особое значение в системе обязательного пенсионного страхования имеет накопительная часть трудовой пенсии, средства которой могут быть переданы в управление негосударственным пенсионным фондам. Благодаря грамотному и эффективному размещению средств пенсионных накоплений может быть получен инвестиционный доход, достаточно высокий для того, чтобы обеспечить гражданам России достойный уровень жизни после завершения трудовой деятельности.

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» работает на рынке обязательного пенсионного страхования с 2004 года и на протяжении семи лет работы в этой области является одним из лидеров среди российских НПФ в сегменте ОПС по количеству застрахованных лиц и по размерам привлеченных пенсионных накоплений. В 2010 г. количество заключенных договоров ОПС достигло 1 403 тыс., а начисленная на счета клиентов за год доходность составила 10,2%.

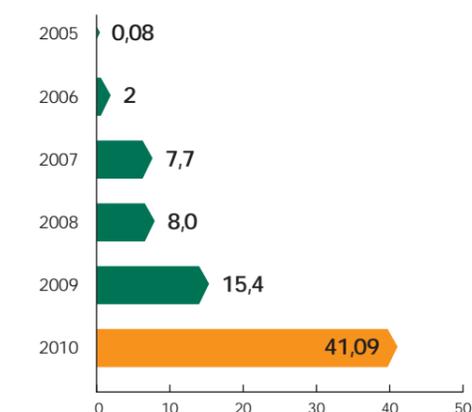
## Программа государственного софинансирования пенсий

Программа государственного софинансирования пенсий предоставляет гражданам возможность увеличить накопительную часть трудовой пенсии за счет личных взносов и взносов государства. Все желающие в возрасте от 14 лет и до назначения трудовой пенсии (вне зависимости от стажа и профессии), зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования, могут вступить в Программу до 1 октября 2013 года.

Количество заключенных договоров ОПС (тыс.)



Пенсионные накопления, привлеченные Фондом (млрд руб.)



Суть Программы состоит в том, что государство удвоит взносы клиента, если вклад в счет будущей пенсии составит не менее 2 тыс. рублей в год. При этом взнос государства не превысит 12 тыс. рублей в год.

Для граждан, достигших общеустановленного пенсионного возраста, но не обратившихся за назначением трудовой пенсии, действуют особые условия участия в Программе софинансирования. Для них объем государственного софинансирования

увеличивается в четыре раза, но не превышает 48 000 руб. в год, то есть, перечислив 12 000 руб. в год, с учетом взноса государства гражданин пополнит своей индивидуальной пенсионный счет на 60 000 руб. в год.

Сформированная таким образом будущая пенсия будет включать также инвестиционный доход, который обеспечит негосударственный пенсионный фонд. Около 10 тысяч клиентов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» участвуют в программе государственного софинансирования.

Кроме того, программа предоставляет работодателям, выступающим третьей стороной в программе софинансирования, широкие налоговые льготы.

### Средства материнского капитала в составе пенсионных накоплений

Одним из перспективных направлений развития системы ОПС является использование средств (части средств) материнского (семейного) капитала как инструмента формирования накопительной части трудовой пенсии.

Программа направлена на поддержку российских семей, в которых растет более одного ребенка. Гражданам, имеющим право на получение материнского (семейного) капитала, выдается соответствующий государственный сертификат. Распорядиться этими средствами можно по истечении трех лет со дня рождения (усыновления) ребенка. Размер материнского капитала в 2010 г. составил 365 698,40 рублей.

Использование материнского капитала на формирование будущей пенсии особенно актуально для женщин, которые уходят

в длительный отпуск по уходу за ребенком, так как это время не включается в трудовой стаж. Более того, пока мать находится в декрете, накопительная часть ее будущей пенсии не формируется, так как отчисления на формирование пенсии не поступают.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование будущей пенсии матери, включаются в общий состав пенсионных накоплений, инвестируются и могут приносить доход.

Направление средств материнского капитала на формирование накопительной части пенсии дает возможность значительно увеличить будущую пенсию женщины, имеющей двух и более детей.



Двигаемся дальше

A man in a dark suit and patterned tie holds a white sign with an orange arrow pointing right. The sign contains text in Russian. The background is a blurred city street at night with illuminated signs and buildings.

Доходность  
по итогам 2010 г. –

10,2%

Двигаемся дальше

*Мы всегда идем навстречу свежим идеям и новым решениям. Без инвестиций в развитие не бывает роста. Только тот, кто смело смотрит в будущее, получает стабильное и уверенное настоящее.*

6

# ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Основные направления инвестиционной политики Фонда в 2010 году:

обеспечение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений на уровне, позволяющем начислить на счета клиентов доходность, превышающую потребительскую инфляцию

увеличение объема инвестиций в отраслевые проекты

усиление контроля качества активов

расширение перечня финансовых инструментов, в которые размещаются пенсионные резервы и инвестируются пенсионные накопления

совершенствование системы интегрированного риск-менеджмента

## Размещение средств пенсионных резервов

Объем пенсионных резервов на 31.12.2010г. составил 136,3 млрд рублей. Полученная по итогам года доходность размещения позволила начислить на счета всех участников, не получающих негосударственную пенсию, доход в размере 10,2% годовых, что превысило уровень инфляции (8,8%).

В 2010 г. объем отраслевых инвестиций Фонда достиг 79,8 млрд рублей, что на 27 млрд рублей больше, чем в 2009 г., а доля

отраслевого финансирования в структуре пенсионных резервов составила 56,9%.

Структура пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2010 г.



Управляющие компании – партнеры фонда по доверительному управлению пенсионными резервами (по состоянию на 31.12.2010):

- ЗАО «УК „ТРАНСФИНГРУП“»
- ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО»
- ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»
- ООО «Управляющая компания „КапиталЪ“»
- ОАО «УРАЛСИБ-Управление капиталом»
- ЗАО «Лидер»
- ООО «УК „Альфа-Капитал“»

ЗАО УК «Тройка Диалог»

## Инвестирование средств пенсионных накоплений

Общая стоимость пенсионных накоплений Фонда на 31.12.2010 г. составила 26,9 млрд рублей. Доходность 10,2% годовых, начисленная по итогам 2010 г. на счета застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, позволила сохранить покупательную способность средств пенсионных накоплений, защитив их от инфляции.

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется только через управляющие компании и исключительно с использованием инструментов, разрешенных законодательством РФ. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» контролирует риски инвестирования средств пенсионных накоплений, устанавливая дополнительные ограничения на доли отдельных активов.

В 2010 г. Фонд расширил список управляющих компаний в работе по управлению средствами пенсионных накоплений – необходимость была обусловлена значительным объемом средств пенсионных накоплений, поступивших из Пенсионного Фонда РФ, а также целесообразностью диверсификации. В результате передачи средств новым управляющим компаниям структура распределения средств пенсионных накоплений между управляющими компаниями стала более сбалансированной.

Список управляющих компаний, с которыми заключен Договор доверительного управления пенсионными накоплениями (по состоянию на 31.12.2010):

ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО»

ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»

ООО «Управляющая компания „КапиталЪ“»

ЗАО «УК УралСиб»

ЗАО «Лидер»

ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО)

Структура пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2010 г.



Увеличение объема пенсионных накоплений, передаваемых Фонду, будет требовать дальнейшего расширения списка управляющих компаний, для инвестирования пенсионных накоплений за счет новых компаний, одобренных Советом Фонда.

## СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Управление рисками НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» представляет собой последовательный эволюционный процесс внедрения новых апробированных методик, учитывающих современную рыночную конъюнктуру и уроки финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. Система риск-менеджмента Фонда является взаимосвязанным комплексом мероприятий по выявлению, идентификации, оценке и мониторингу финансовых, операционных и бизнес-рисков Фонда.

В 2010 г. в рамках развития процесса управления рисками в Фонде была сформирована система коллегиальных органов — трех комитетов: Казначейский комитет, Комитет по рискам и Инвестиционный комитет. Данное нововведение позволило Фонду проводить сбалансированную и эффективную инвестиционную политику, при которой хороший финансовый результат достигается в сочетании с контролируемой возможностью риска. Помимо этого, в 2010 г. в рамках мероприятий по управлению рисками для сотрудников Фонда была введена внутренняя обучающая программа по основным принципам риск-менеджмента и управлению рисками в НПФ — более 60 сотрудников центрального аппарата Фонда в течение года прошли обучение по данной программе. Разработана и утверждена политика управления финансовыми рисками, определяющая основные принципы и подходы, на которых базируется деятельность службы риск-менеджмента по контролю и управлению финансовыми рисками Фонда.

Перечисленные инновации были высоко оценены экспертами рынка: 26 октября 2010 года Фонд получил премию «За ком-

плексный подход к риск-менеджменту» в рамках VII ежегодной конференции «Управление рисками в России», проводимой рейтинговым агентством «Эксперт РА».

### Финансовые риски

В 2010 г. в целях контроля над кредитными рисками Фондом утверждена новая методика определения финансовой устойчивости и установления лимита на банки-контрагенты, которая учитывает последние изменения в банковском плане счетов, использует подход к агрегированию баланса, принятый в Банке России, и позволяет устанавливать лимиты различной степени срочности. Кроме того, проводятся работы по внесению изменений и учету отраслевой специфики при исследовании кредитного качества корпоративных эмитентов и субъектов РФ.

Через политику резервирования разрабатывается механизм оценки качества активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений и размещены средства пенсионных резервов.

### Операционные риски

В 2010 г. Фонд обновил регламент бизнес-процесса «Управление операционным риском», в соответствии с которым нефинансовые риски Фонда заносятся в специальную базу данных, и на основе обработки производится регулярный отчет службы риск-менеджмента о нефинансовых рисках. Таким образом, управление операционными рисками в Фонде переориентируется на активный мониторинг риск-событий, возникающих в Фонде и имеющих потенциал к провоцированию убытков. Данное направление определено приоритетной задачей риск-менеджмента на 2011 г.

## ПОВЫШЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЧНОСТИ

Организация бизнес-процессов с помощью инновационных технологий является одним из ключевых конкурентных преимуществ бизнеса, работающего с большим количеством клиентов. Поэтому НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» уделяет особое внимание автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, ответственных за повышение качества клиентского обслуживания. В 2010 г. был реализован ряд мероприятий по повышению технологичности Фонда.

### Совершенствование и сертификация системы менеджмента качества НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

В 2010 г. проведен инспекционный аудит системы менеджмента качества НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на соответствие требованиям стандарта ISO 9001:2008. В рамках проекта «Сертификация ISO» Фонд расширил периметр действия системы менеджмента качества, включив в нее еще восемь филиалов — Горьковский, Калининградский, Куйбышевский, Приволжский, Северокавказский, Северный, Юго-Восточный и Октябрьский. Результат проведенного аудита показал, что система менеджмента качества Фонда не просто отвечает обязательным требованиям, но заслуживает высокой оценки. После проведения аудита Центрального аппарата Фонда ведущий аудитор АФНОР RUS рекомендовал начать внедрение параметров, отвечающих Международному стандарту ISO 9004:2009 — устойчивое развитие, что позволит Фонду продемонстрировать способность удовлетворять потребности и ожидания клиентов в долгосрочной перспективе. Внедрение принципов «устойчивого успеха» будет способствовать дальнейшему выходу на международный уровень и позволит претендовать на Европейскую награду за качество (European Quality Award).

Кроме того, в планах на 2011 год — автоматизация системы менеджмента качества Фонда и внедрение программного обеспечения Business Studio, которое позволит выстроить иерархию процессов, унифицировать форму описания регламентов и в значительной степени ускорить разработку внутренних нормативных документов системы менеджмента качества.

### Интеграция в процессную модель НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» проектных принципов управления

В целях повышения эффективности планирования и реализации проектов в 2010 г. в Центральном аппарате Фонда начал работу проектный офис, отвечающий за разработку и внедрение методики управления проектами, соответствующей международным стандартам. Для координации деятельности в рамках Системы управления проектами и Системы менеджмента качества усилен Технологический комитет Фонда — по составу, а также по функциям и полномочиям.

### Разработка CRM-системы

В рамках проекта по внедрению CRM-системы разрабатывается комплексный информационный продукт, обеспечивающий автоматизацию ключевых бизнес-процессов в области планирования, осуществления и контроля продаж продуктов Фонда юридическим и физическим лицам, сопровождения заключенных договоров, а также маркетинга.

### Оптимизация работы с ЗАО «СПА»

В рамках реализации проекта по повышению эффективности персонифицированного учета в 2010 г. продолжена интеграция и распределение функций учета между НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и специализированным пенсионным администратором — ЗАО «СПА». В 2011 г. планируется перевести весь обмен документами с ЗАО «СПА» в электронный вид, а также организовать

контроль оказания соответствующих услуг по персонифицированному учету.

#### Развитие систем обратной связи

Для осуществления полнофункциональной связи с текущими и потенциальными клиентами Фонда продолжает развиваться Контакт-центр и Колл-центр. В течение 2010 г. Контакт-центр Фонда работал с письменными и устными обращениями граждан. Разработана классификация обращений граждан, проводится мониторинг и систематизация запросов клиентов. В 2010 г. Колл-центр обработал более 29 тыс. звонков, что в два раза больше по сравнению с 2009 годом. В целях повышения качества работы Колл-центра проводится анализ выполняемых функций и загруженности, организуется обучение сотрудников Колл-центра, а также актуализируются сценарии ответов на звонки как по ОПС и НПО, так и по общей информации о Фонде. В 2011 г. планируется расширение функций Колл-центра, а также внедрение системы контроля за правильностью и своевременностью рассмотрения обращений граждан.

Таким образом, в 2010 году был задан основной вектор повышения технологичности НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ». В планах на 2011 год: завершение и введение в опытную эксплуатацию таких проектов, как внедрение системы CRM и системы принятия решений в рамках НПО и ОПС; реконструкция интернет-сайта и разработка личных кабинетов клиентов Фонда; разработка программы лояльности клиентов Фонда; внедрение системы электронного документооборота для клиентов; разработка и внедрение онлайн-сервисов для клиентов и другие проекты корпоративного развития, результаты которых позволят Фонду быть на передовой развивающегося рынка и соответствовать всемирной тенденции равноправного дистанционного интернет-обслуживания.

## КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА

В 2010 г. достигнуты самые высокие результаты по количеству привлеченных клиентов за всю историю Фонда. Важнейшим направлением в деятельности Фонда традиционно является сотрудничество в реализации корпоративных программ негосударственного пенсионного обеспечения с ОАО «РЖД» и предприятиями железнодорожной отрасли. По итогам года охват работников железнодорожной сферы корпоративной пенсионной программой достиг 68%, при постоянном повышении качества обслуживания и совершенствовании технологий реализации программы.

Большое внимание в течение года было уделено, в том числе, развитию сотрудничества с другими компаниями, высоко оценившими наработанный Фондом опыт и качество реализации пенсионной программы ОАО «РЖД»: достигнуты договоренности о сотрудничестве с ОАО «Урал-ВагонЗавод», НПФ «ВТБ» и «Читинской энергосбытовой компанией».

Новый виток развития в 2010 году — выход на открытый рынок и активное привлечение клиентов по обязательному пенсионному страхованию (ОПС).

С выходом на открытый рынок показатель по количеству заключенных договоров ОПС увеличился более чем в три раза по сравнению с 2009 г.: по итогам 2010 года клиентами Фонда стали 378 950 человек (в 2009 г. — 117 002 человек). При этом 83% договоров ОПС было заключено именно на открытом рынке — успеху способствовало активное развитие основных каналов продаж (представители на предприятиях, агенты, сайт Фонда), стабильные показатели, репутация Фонда, а также доверие населения к учредителям и руководству Фонда.

Особое внимание в клиентской политике Фонда уделяется реализации программы государственного софинансирования пенсии: в 2010 году в Фонд поступили дополнительные пенсионные накопления 6111 граждан, перечисливших добровольные страховые взносы в общем объеме 82,6 млн рублей. Соответственно, этим гражданам будет начислено 82,6 млн рублей от государства.

Кроме того, в 2010 году Фонд стал первым НПФ, назначившим трудовую пенсию за счет пенсионных накоплений по ОПС, и первым, кому клиенты доверили средства материнского капитала для формирования пенсионных накоплений.

Приоритеты на 2011 год:

---

определение важнейших целевых аудиторий и направление усилий на привлечение клиентов, ориентированных на долгосрочное сотрудничество

---

проведение мероприятий по контролю качества работы с клиентами и оценке их удовлетворенности деятельностью Фонда и его сотрудников

---

дальнейшее расширение присутствия Фонда — как посредством развития собственной филиальной сети, так и путем привлечения возможностей партнеров, например, оказание услуг по заключению договоров ОПС через пассажирский и вокзальный комплексы, что сделает услуги Фонда доступнее для граждан

---

запуск продаж пенсионных продуктов через новых партнеров — банки и страховые компании.

---

## КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

На 31 декабря 2010 года численность персонала НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составила 800 человек: из них сотрудников Центрального аппарата в Москве — 294 человека, сотрудников филиальной сети — 506 человек.

За 2010 год численность персонала не изменилась, однако рост бизнеса потребовал проведения внутренних реорганизаций и усиления кадрового состава направлений, имеющих стратегическое значение: маркетинг, риск-менеджмент, сопровождение клиентских договоров и клиентский сервис.

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» — динамично развивающаяся организация. Наша опора — профессиональный коллектив. Большинство работников Фонда имеют высшее образование, обладают серьезным опытом в рамках своей специализации.

Сочетание опыта и динамичности — результат осознанной стратегии в формировании возрастной структуры кадрового состава: 28% сотрудников Фонда — молодые специалисты до 30 лет, 58% — люди от 30 до 50, 14% — это люди старше 50 лет.

## РЕГИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

По итогам 2010 года Фонд работает в 78 регионах России на базе собственной территориальной сети, состоящей из 19 филиалов и 55 обособленных структурных подразделений.

Карта присутствия НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» в регионах Российской Федерации



- 1** Калининградский филиал  
г. Калининград
- 2** Октябрьский филиал  
г. Санкт-Петербург
- 3** Северный филиал  
г. Ярославль
- 4** Московский филиал  
г. Москва
- 5** Центральный филиал  
г. Долгопрудный
- 6** Горьковский филиал  
г. Нижний Новгород
- 7** Юго-Восточный филиал  
г. Воронеж
- 8** Северо-Кавказский филиал  
г. Ростов-на-Дону
- 9** Приволжский филиал  
г. Саратов
- 10** Куйбышевский филиал  
г. Самара

- 11** Южно-Уральский филиал  
г. Челябинск
- 12** Свердловский филиал  
г. Екатеринбург
- 13** Западно-Сибирский филиал  
г. Новосибирск
- 14** Красноярский филиал  
г. Красноярск
- 15** Восточно-Сибирский филиал  
г. Иркутск
- 16** Забайкальский филиал  
г. Чита
- 17** Дальневосточный филиал  
г. Хабаровск
- 18** Приморский филиал  
г. Владивосток
- 19** Сахалинский филиал  
г. Южно-Сахалинск

Региональная политика Фонда в 2010 году, параллельно с неуклонным повышением качества обслуживания работников железнодорожного транспорта, ориентируется на активное привлечение клиентов открытого рынка. Так, 83% договоров обязательного пенсионного страхования, заключенных филиалами Фонда в 2010 году, приходится уже на открытый рынок.

### Развитие сети филиалов и обособленных структурных подразделений является одной из основ успешной реализации стратегических задач Фонда

В 2010 году велась непрерывная работа по развитию и совершенствованию филиальной сети: открыты новые структурные подразделения в Петрозаводске и Тольятти, организованы регулярные тренинги для сотрудников филиалов — как с привлечением внешних тренеров, так и силами департамента по работе с персоналом Фонда. Программа тренингов ориентирована на обучение сотрудников работе с отдельными целевыми группами клиентов, заключение качественных договоров по ОПС.

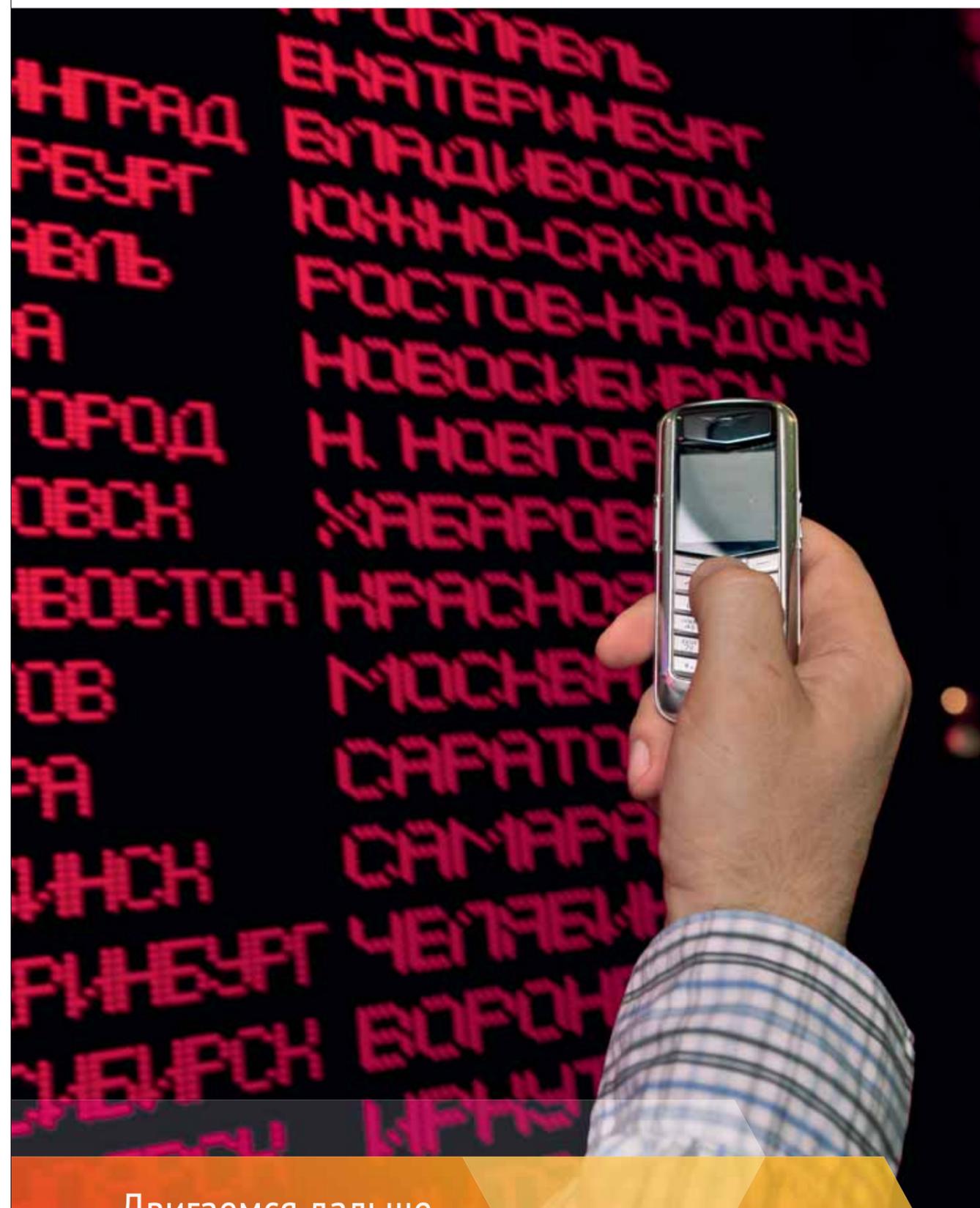
Итоговый анализ конкурентной среды и результатов продаж позволил выявить очевидную положительную динамику и успешный результат работы филиальной сети Фонда.

### Приоритетные задачи на 2011 год:

открытие филиалов в Магадане, Чебоксарах, Петропавловске-Камчатском, Иванове, Костроме, Великом Новгороде

улучшение качества обслуживания клиентов и повышение доступности пенсионных услуг на тех территориях, где Фонд уже представлен

развитие традиционно наиболее перспективных, но наименее открытых сотрудничеству Московского и Петербургского регионов.



Двигаемся дальше



Двигаемся дальше

*Каждая достигнутая цель открывает новые возможности и перспективы.*



# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 Г.

	КОДЫ			
		10	12	31
Организация: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Форма № 1-НПФ по ОКУД	0710101		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (год, месяц, число)	10	12	31
Вид деятельности: пенсионное страхование и пенсионное обеспечение	по ОКПО	42836936		
Организационно-правовая форма/форма собственности: некоммерческая организация	ИНН	7710180174		
Единица измерения: тыс. рублей	по ОКВЭД	66.02.1		
Местонахождение (адрес): Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10, тел. (499) 262-47-21	по ОКОПФ/ОКФС	88	16	
	по ОКЕИ	384		

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	110	809	3 087
Основные средства	120	973 011	987 849
Доходные вложения в материальные ценности	125	–	–
Незавершенное строительство	130	4 582	4 607
Долгосрочные финансовые вложения	140	82 096 954	111 544 348
Отложенные налоговые активы	145	3	–
Прочие внеоборотные активы	150	1 085	2 486
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	<b>190</b>	<b>83 076 444</b>	<b>112 542 377</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	94 812	145 617
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	–	–

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	34 497	28 583
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	5 026 077	4 224 935
Краткосрочные финансовые вложения	250	27 224 681	42 010 394
Денежные средства	260	6 186 882	11 803 292
Прочие оборотные активы	270	–	–
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>290</b>	<b>38 566 949</b>	<b>58 212 821</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>121 643 393</b>	<b>170 755 198</b>

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4

### III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Совокупный вклад учредителей	310	204 300	204 300
Добавочный капитал	320	973 820	990 936
Целевые средства	330	1 737 492	3 414 601
Нераспределенный доход по средствам пенсионных резервов, пенсионных накоплений, средств для обеспечения уставной деятельности	340	–	–
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	–	–
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	<b>390</b>	<b>2 915 612</b>	<b>4 609 837</b>

### IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ

Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	97 120 178	126 194 718
Страховой резерв	420	5 676 300	10 060 257
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV</b>	<b>450</b>	<b>102 796 478</b>	<b>136 254 975</b>

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчётного года	На конец отчётного периода
<b>V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ</b>	<b>490</b>	<b>15 358 543</b>	<b>26 895 909</b>
<b>VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	510	–	–
Отложенные налоговые обязательства	515	–	–
Прочие налоговые обязательства	520	–	–
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ VI</b>	<b>590</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610	–	–
Кредиторская задолженность	620	565 346	2 986 482
Доходы будущих периодов	640	–	–
Резервы предстоящих расходов	650	–	–
Прочие обязательства	660	7 414	7 995
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ VII</b>	<b>690</b>	<b>572 760</b>	<b>2 994 477</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>121 643 393</b>	<b>170 755 198</b>

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Арендованные основные средства	910	1 674	932 140
в том числе по лизингу	911	–	–
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	16	16
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	–	111
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	2 700 366	2 805 189
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	97 120 178	126 194 718
Износ основных средств	970	198 748	240 040

Основные средства, сданные в аренду	980	–	–
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	–	–

Руководитель Сухорукова Е.В.  
Главный бухгалтер Малкова М.А.

14 марта 2011 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

		КОДЫ		
Организация: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Форма № 2-НПФ по ОКУД	0710102		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (год, месяц, число)	10	12	31
Вид деятельности: пенсионное страхование и пенсионное обеспечение	по ОКПО	42836936		
Организационно-правовая форма/форма собственности: некоммерческая организация	ИНН	7710180174		
Единица измерения: тыс. рублей	по ОКВЭД	66.02.1		
Местонахождение (адрес): Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10, тел. (499) 262-47-21	по ОКОПФ/ОКФС	88	16	
	по ОКЕИ	384		

Показатель	За отчетный период				
	Наименование	Код	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности
1	2	3	4	5	6
<b>ДОХОДЫ,</b> в том числе:	010	77 718 744	17 511 207	1 233 248	96 463 199
доход от продажи активов	011	58 271 935	14 738 811	1 051 382	74 062 128
корректировка финансовых вложений	012	12 623 993	838 050	-	13 462 043
проценты к получению	013	6 341 140	1 881 231	75 028	8 297 399
доходы от участия в других организациях	014	481 676	53 115	90 718	625 509
доходы от сдачи имущества в аренду	015	-	X	16 120	16 120
<b>РАСХОДЫ,</b> в том числе:	020	(61 056 175)	(15 032 977)	(1 099 045)	(77 188 197)
стоимость выбытия активов	021	(58 231 503)	(14 228 192)	(1 016 116)	(73 475 811)
корректировка финансовых вложений	022	(2 360 893)	(609 532)	(55 619)	(3 026 044)
проценты к уплате	023	( - )	( - )	( - )	( - )
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	( - )	( - )	(3 458)	(3 458)
вознаграждение управляющей компании	025	(430 134)	(171 231)	( - )	(601 365)
вознаграждение спецдепозитарию	026	(33 645)	(24 022)	(23 852)	(81 519)
Прочие доходы	120	1 404 033	274 572	16 686	1 695 291
Прочие расходы	130	(147 079)	(9 255)	(20 420)	(176 754)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	17 919 523	2 743 547	130 469	20 793 539
Отложенные налоговые активы	141	-	X	( 2 )	( 2 )
Отложенные налоговые обязательства	142	-	X	-	-

За аналогичный период предыдущего года			
Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	Итого
7	8	9	10
61 157 934	9 833 318	656 649	71 647 901
52 625 717	7 293 243	591 735	60 510 695
2 845 631	1 541 153	-	4 386 784
5 477 956	972 850	34 001	6 484 807
208 630	26 072	11 303	246 005
-	X	19 610	19 610
(53 987 507)	(7 005 690)	(619 447)	(61 612 644)
(51 742 907)	(6 576 913)	(591 949)	(58 911 769)
(1 874 821)	(236 623)	(15 486)	(2 126 930)
( - )	( - )	( - )	( - )
( - )	( - )	( - )	( - )
(347 721)	(180 383)	( - )	(528 104)
(22 058)	(11 771)	(12 012)	(45 841)
840 135	208 398	10 075	1 058 608
(161 797)	(2 743)	(19 144)	(183 684)
7 848 765	3 033 283	28 133	10 910 181
-	X	-	-
-	X	-	-

Показатель	За отчетный период				
	Наименование	Код	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности
Текущий налог на прибыль	150	( - )	X	(22 464)	(22 464)
Величина отложенных налоговых активов (обязательств) списанных в отчетном периоде на счет прибылей и убытков	160	-	-	-	-
Налоговые санкции	170	-	-	(121)	(121)
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	17 919 523	2 743 547	107 882	20 770 952
<b>СПРАВОЧНО</b>					
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	(3 523 118)	-	827 282 (379 503)	827 282 (3 902 621)

Руководитель Сухорукова Е.В.  
 Главный бухгалтер Малкова М.А.

14 марта 2011 г.

За аналогичный период предыдущего года					
Наименование	Код	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	Итого
		( - )	X	(9 157)	(9 157)
		-	-	-	-
		-	-	(18)	(18)
		7 848 765	3 033 283	18 958	10 901 006
		(1 536 443)	-	536 576 (267 297)	536 576 (1 803 740)

## ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗА 2010 Г.

### 1. Средства пенсионных накоплений, поступившие в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода

Наименование параметра	Код строки	Сумма средств (тыс. рублей)
Средства пенсионных накоплений, поступившие в результате реализации застрахованными лицами права на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или других негосударственных пенсионных фондов – всего	100	9 411 760,48
в том числе:		
из Пенсионного фонда Российской Федерации	110	9 331 538,27
из других негосударственных пенсионных фондов – всего	120	80 222,21
Средства пенсионных накоплений, поступившие от управляющих компаний в отчетном периоде, – всего	200	327 185,53
в том числе:		
для осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии	210	0,00
для осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц	220	8 352,18
для передачи средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию	230	11 000,00
для единовременной выплаты средств пенсионных накоплений лицам, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа	240	0,00
для реализации права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	250	0,00

Наименование параметра	Код строки	Сумма средств (тыс. рублей)
для осуществления передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица	260	0,00
для реализации права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	270	0,00
для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, и покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда	280	307 833,35
Иные поступления	290	4,07
в том числе:		
<b>ИТОГО</b>	<b>300</b>	<b>9 738 950,08</b>

### 2. Распределение денежных средств, составляющих средства пенсионных накоплений, в течение отчетного периода

Наименование параметра	Код строки	Сумма средств (тыс. рублей)
Средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление в отчетном периоде, – всего	400	9 068 891
Выплаты за счет средств пенсионных накоплений – всего	500	58 038,44
в том числе:		
выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии	510	0,00
выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц	520	46 810,86

Наименование параметра	Код строки	Сумма средств (тыс. рублей)
Переводы денежных средств, осуществляемые в порядке реализации права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд, — всего	600	149 464,84
в том числе:		
перечисления в Пенсионный фонд Российской Федерации	610	60 460,58
перечисления в другие негосударственные пенсионные фонды — всего	620	89 004,27
Иные отчисления	700	0,00
<b>ИТОГО</b>	<b>800</b>	<b>9 276 394,39</b>

### 3. Средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственном пенсионном фонде на начало и конец отчетного периода

Наименование параметра	Код строки	Сумма средств на начало отчетного периода (тыс. рублей)	Сумма средств на конец отчетного периода (тыс. рублей)
Средства пенсионных накоплений — всего	100	15 388 059,27	26 896 091,64
в том числе:			
остаток средств пенсионных накоплений на расчетном счете негосударственного пенсионного фонда — всего	110	-453 186,34	-400 957,00
средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний — всего	120	15 841 245,61	27 297 048,64

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудит бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» за 2010 год проведен специалистами ЗАО «РУФАУДИТ» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно (лицензия №Е 002590 на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Минфина РФ № 255 от 06.11.02 сроком действия 06.11.2006, продлена до 06.11.2012).

В результате проведенного аудита 30 марта 2011 года ЗАО «РУФАУДИТ» сделало заключение о том, что бухгалтерская, специальная отчетность и отчетность по обязательному пенсионному страхованию отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

## БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» за 2010 год представлена в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов».



Двигаемся дальше

*Остановки и передышки – не для нас. Наш выбор – непрерывное движение.*



## КОНТАКТЫ

Единая справочная служба:  
8-800-775-15-20

Центральный офис:  
127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10

Сайт: [www.blagosostoyanie.ru](http://www.blagosostoyanie.ru)

Филиал	Адрес, телефон	Регион покрытия
Московский	107078 Москва, ул. Новая Басманная, д.13/2 стр.3 (499) 262-29-61 <a href="mailto:moscow@npfb.ru">moscow@npfb.ru</a>	Москва
Центральный	141707 Московская область, г. Долгопрудный, Московское шоссе, д. 59, помещение 2 (495) 579-31-06 (495) 579-31-07 <a href="mailto:center@npfb.ru">center@npfb.ru</a>	Московская область Тульская область Орловская область Брянская область Смоленская область
Октябрьский	191040 Санкт-Петербург, Лиговский пр-т, д. 43-45, литер Б (812) 457-48-17 (812) 457-46-96 <a href="mailto:spb@npfb.ru">spb@npfb.ru</a>	Санкт-Петербург Ленинградская область Республика Карелия Мурманская область
Калининградский	236039 Калининград, Ленинский пр-т, д.131 (4012) 66-91-93 (4012) 66-91-94 (4012) 66-91-95 <a href="mailto:kgrad@npfb.ru">kgrad@npfb.ru</a>	Калининградская область
Горьковский	603086 Нижний Новгород, бульвар Мира, дом 3 (831) 246-32-03 (831) 248-28-94 (831) 248-44-17 (831) 245-88-44 <a href="mailto:nn@npfb.ru">nn@npfb.ru</a>	Нижегородская область Кировская область Владимирская область Удмуртская Республика Республика Татарстан

Северный	150049 Ярославль, ул. Полиграфическая, д. 4/94 (4852) 79-21-18 (4852) 52-17-07 <a href="mailto:yaroslavl@npfb.ru">yaroslavl@npfb.ru</a>	Ярославская область Архангельская область Вологодская область Республика Коми
Северо-Кавказский	344022 Ростов-на-Дону, пер. Университетский, д. 35, офис 5 (863) 22-77-195 (863) 22-77-196 <a href="mailto:rostov@npfb.ru">rostov@npfb.ru</a>	Ростовская область Республика Дагестан Краснодарский край Ставропольский край
Юго-Восточный	394030 Воронеж, ул. Студенческая, д. 26А (473) 255-94-60 (473) 255-94-89 <a href="mailto:voronezh@npfb.ru">voronezh@npfb.ru</a>	Воронежская область Белгородская область
Приволжский	410002 Саратов, ул. Мичурина, д. 144/148 (8452) 41-65-37 <a href="mailto:saratov@npfb.ru">saratov@npfb.ru</a>	Саратовская область Волгоградская область Астраханская область
Куйбышевский	443041 Самара, ул. Братьев Коростелевых, д. 25 (846) 277-80-51 (846) 332-67-89 <a href="mailto:samara@npfb.ru">samara@npfb.ru</a>	Самарская область Республика Башкортостан Ульяновская область Пензенская область
Свердловский	620107 Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41, офис 506 (343) 358-39-19 (343) 345-33-35 <a href="mailto:ektb@npfb.ru">ektb@npfb.ru</a>	Свердловская область Пермский край Тюменская область
Южно-Уральский	454091 Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 88 (351) 268-68-70 (351) 268-37-57 <a href="mailto:jsolovyeva@npfb.ru">jsolovyeva@npfb.ru</a>	Челябинская область Курганская область Оренбургская область

<b>Западно-Сибирский</b>	630004 Новосибирск, Комсомольский пр-т, д. 13/1 (383) 319-10-70 nsib@npfb.ru	Новосибирская область Республика Алтай Кемеровская область Омская область
<b>Красноярский</b>	660021 Красноярск, проспект Мира, д. 101 (391) 259-41-91 (391) 248-52-79 krsk@npfgr.ru	Республика Хакасия Красноярский край
<b>Восточно-Сибирский</b>	664011 Иркутск, ул. Рабочая, д. 2А (3952) 64-33-02 (3952) 64-33-04 irkutsk@npfb.ru	Иркутская область Республика Бурятия
<b>Забайкальский</b>	672000 Чита, ул. Журавлева, д. 7 (3022) 32-00-43 (3022) 22-51-98 (3022) 22-74-59 (факс) chita@npfb.ru	Забайкальский край Амурская область
<b>Дальневосточный</b>	680030 Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Постышева, дом 22А (4212) 75-50-85 (4212) 79-61-44 khabarovsk@npfgr.ru	Хабаровский край
<b>Приморский</b>	690950 Владивосток, Океанский проспект, д. 69 (423) 243-49-07 (423) 240-62-17 vladivostok@npfb.ru	Приморский край
<b>Сахалинский</b>	693020 Южно-Сахалинск, ул. Милицейская, д. 11а (4242) 71-36-14 (4242) 42-53-24 fsakhalin@npfb.ru	Сахалинская область

