



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

WWW.NFR.GOV.UA

ЗВІТ

РЕЗУЛЬТАТИ АНАЛІЗУ ПРОМІЖНОЇ
ЗВІТНОСТІ
УСТАНОВ НПЗ ТА УПРАВИТЕЛІВ ФФБ

I квартал 2017 року



НПЗ: Стан ринку

WWW.NFP.GOV.UA

31.03.2017		Динаміка за I квартал 2017 року
64	НПФ	→ Без змін
23	Адміністратори*	→ Без змін
2 206,3 млн грн	ЗВА	↑ +67,5 млн. грн. (+3,2 %)
836,2 тис осіб	Учасники	↑ + 2,2 тис. осіб (+0,3 %)

* з урахуванням одноосібного засновника корпоративного недержавного пенсійного фонду, який прийняв рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду та отримав ліцензію на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів



НПЗ: АНПФ

WWW.NPFU.GOV.UA

№ з/п	АПФ	Кількість НПФ	ЗВА НПФ, млн грн	% від ЗВА
1	Центр персоніфікованого обліку	15	241,4 ²	10,9
2	Українські фонди	6	68,6	3,1
3	Всеукраїнський АПФ	5	64,0	2,9
4	Синтакс-Інвест	5	53,5	2,4
5	Адміністратор пенсійного резерву	5	8,5	0,4
6	Європа	4	28,4	1,3
7	Опіка	3	11,3	0,5
8	Ай К'ю - Технолоджі	3	2,7	0,1
9	Оптіма-Капітал	2	183,5 ³	8,3
10	Всеукраїнська управляюча компанія	2	29,1	1,3
11	Департамент НБУ з управління КНПФ НБУ	1	1 072,9 ¹	48,6
12	Тройка Діалог Україна	1	138,5 ⁴	6,3
13	Паритет	1	101,6 ⁵	4,6
14	Перший адміністратор пенсійного фонду	1	85,5	3,9
15	Гарантія-Інвест	1	80,9	3,7
16	Брокбізнесінвест	1	14,2	0,6
17	Озон	1	9,7	0,4
18	Магістр	1	9,3	0,4
19	Інтеркомис	1	2,5	0,1
20	Актив плюс	1	0,2	0,01



НПЗ: Активи НПФ

WWW.NFP.GOV.UA

№ з/п	НПФ	КУА	ЗВА, млн грн	% від ЗВА
1	НБУ	НБУ	1 072,9	48,6
2	Укрексімбанк	Тройка Діалог Україна	178,4	8,1
3	Емерит-Україна	Тройка Діалог Україна	138,5	6,3
4	ПриватФонд	Паритет	101,6	4,6
5	ОТП Пенсія	ОТП Капітал	94,2	4,3
УСЬОГО			1 585,6	71,8
6	Профспілки енергетиків України	Венчурні інвестиційні проекти	85,5	3,9
7	Фармацевтичний	Гарантія-інвест	80,9	3,7
8	BCI	Всесвіт	54,3	2,5
9	Україна	Синтакс-Інвест	52,2	2,4
10	Український пенсійний фонд	Українські Фонди	35,6	1,6
УСЬОГО			308,4	14,0
УСЬОГО			1 894,0	85,8
Частка другої 10-ки НПФ в ЗВА (245,2 млн. грн.)				11,1
Частка третьої 10-ки НПФ в ЗВА (45,8 млн. грн.)				2,1
Частка 30 НПФ в ЗВА (21,3 млн. грн.)				1,0



НПЗ: Дохід НПФ

WWW.NPFU.GOV.UA



ДОХІД НБУ за I квартал 2016: +17,1 млн грн = +1,7 % активів
за I квартал 2017: +38,2 млн грн = +3,7 % активів

Показник	I квартал 2016	I квартал 2017
Середня дохідність, %	6,7	4,5
Індекс інфляції, %	1,5	3,9
Перевищення дохідності над інфляцією, кількість НПФ	52	27
Збиткові НПФ з інвестування активів	3 (Профспілка енергетиків України, Кремінь, Ніка)	3 (Пенсійна опіка, Причетність, Стирол)



НПЗ: Дохід більше 0,1 млн

WWW.NFP.GOV.UA

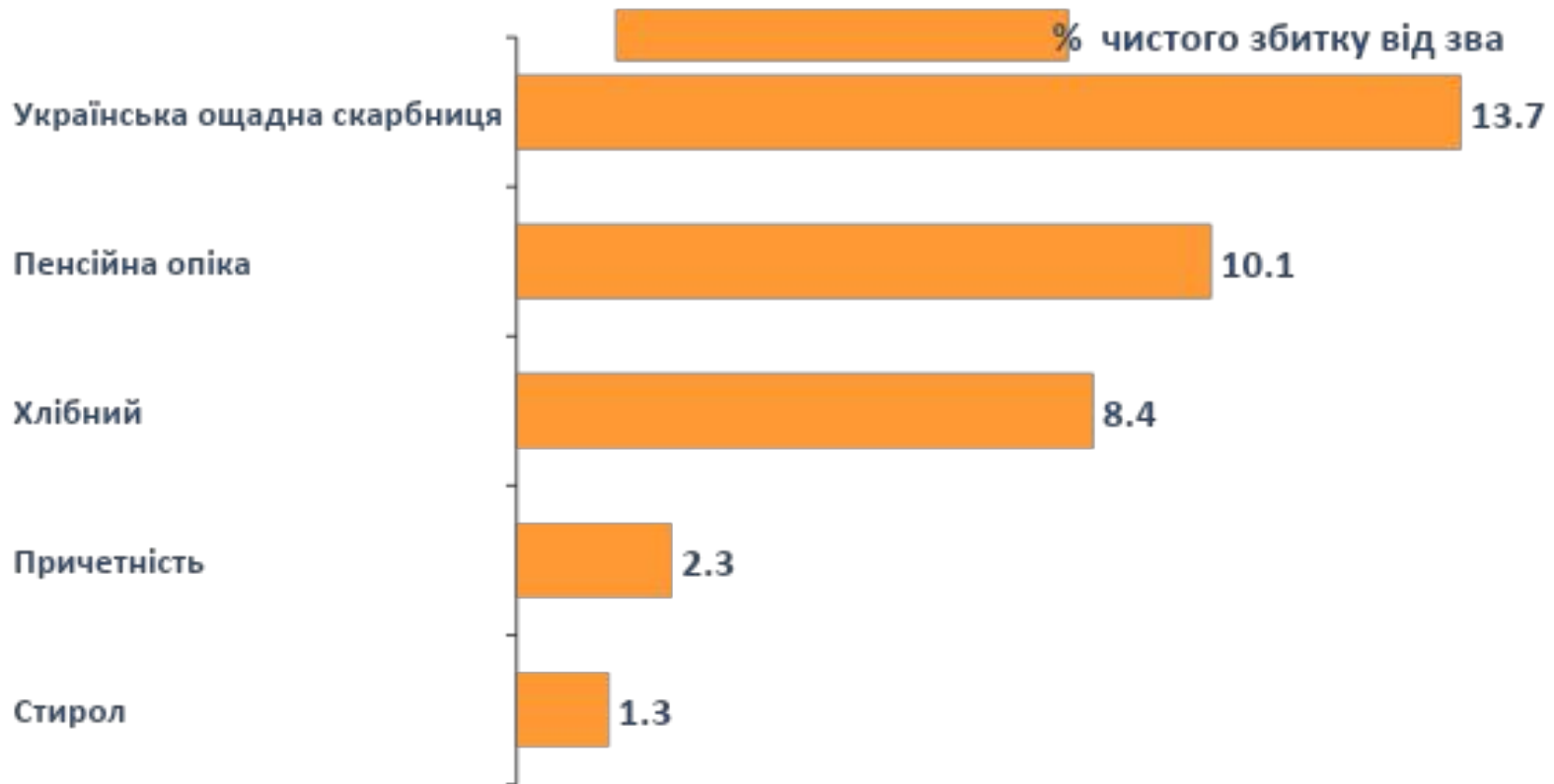
№ з/п	НПФ	Дохід за I квартал 2017, млн грн	Дохідність, %	примітки
1	НБУ	38,2	3,7	дохід більше 1 млн. грн.
2	Укресімбанк	9,7	5,7	
3	Емерит-Україна	5,3	3,9	
4	ОТП Пенсія	3,8	4,2	
5	Фармацевтичний	3,5	4,5	
6	Профспілки енергетиків України	2,7	3,2	
7	ПриватФонд	2,6	2,6	
8	Україна	2,1	4,2	
9	Ощадний	1,9	6,6	
10	Магістраль	1,3	4,2	
11	Соціальний стандарт	1,3	4,1	
12	Європа	1,2	4,6	
13	Династія	1,1	5,4	
14	Соціальна перспектива	1,0	3,9	
15	BCI	0,8	1,6	дохід більше 0,1 млн. грн.
16	Український пенсійний фонд	0,6	1,9	
17	Український пенсійний капітал	0,6	4,4	
18	ЛАУРУС	0,4	4,8	
19	АРТА	0,4	1,5	
20	Резерв Рівненщини	0,2	5,4	
21	Соціальні гарантії	0,2	3,3	
22	ВЗАЄМОДОПОМОГА	0,1	5,8	
23	Європейський вибір	0,1	1,1	
24	Прикарпаття	0,1	4,4	



НПЗ: ЧВОПА та збитковість

WWW.NFP.GOV.UA

НПФ, у яких ЧВОПА зменшилася більше, ніж на 10% від середньозваженого показника, який становить – 12,9%





НПЗ: ЧВОПА та збитковість продовження

WWW.NFP.GOV.UA

НПФ, які отримали чисті збитки

№ з/п	Назва НПФ	1 кв 2016, тис. грн
1	Профспілки енергетиків України	-2 803,0
2	Європа	-251,2
3	Європейський вибір	-109,6
4	Надія	-9,2
5	Взаємодопомога	-7,3
6	Хлібний	-4,8
7	Креміль	-1,5
8	Ніка	-1,4
9	Перший профспілковий	-0,3

№ з/п	Назва НПФ	1 кв 2017, тис. грн
1	Причетність	-677,1
2	Пенсійна опіка	-372,5
3	Стирол	-78,6
4	Європейський вибір	-61,3
5	Українська пенсійна спілка	-31,5
6	Українська ощадна скарбниця	-8,7
7	Хлібний	-5,5
8	Поштовик	-1,0
9	Соціальна підтримка	-0,9
10	Перший профспілковий	-0,2

ЧИСТИЙ ЗБИТОК: 1 квартал 2016 – 9 НПФ на 3,2 млн грн = 0,2 % ЗВА
1 квартал 2017 – 10 НПФ на 1,2 млн грн = 0,1 % ЗВА

ОСНОВНА ПРИЧИНА: переоцінка об'єктів нерухомості, облигацій КМУ та витрат на обслуговування



НПЗ: Подання звітності

WWW.NFP.GOV.UA

64		НПФ	
4		не подають звітність:	
НПФ	ЗВА	Учасники	Причини неподання звітності
Український союз промисловців в і підприємців	40 тис грн 3 кв. 2009	дані відсутні	АПФ відсутній з 2009 року – виключений з ДРФУ Остання звітність – за III квартал 2009 року Відсутня інформація щодо ради НПФ та укладених договорів про обслуговування Питання щодо його ліквідації неможливо вирішити через норми законодавства
ІФД КапіталЪ	14,7 млн грн 2015	6 083	<p>На звернення Нацкомфінпослуг:</p> <p>-Національна поліція України повідомила про неможливість встановлення місцезнаходження документів Конкорд та ІФД КапіталЪ, що унеможлиблює їх вилучення. Звернень від учасників щодо неправомірних дій цих НПФ не надходило. Кримінального правопорушення не виявлено, перевірку закінчено.</p> <p>-Генеральною прокуратурою України відповіді не надано.</p> <p>-Державною фіскальною службою України надіслані повідомлення про направлення інформації її терорганам для врахування.</p>
Конкорд	60 тис грн 2015	167	
ПФ	-	-	АПФ анульовано ліцензію у У відношенні ТОВ "АПФ "Пенсійне
23		Адміністратори	
2		адміністратори без ліцензій, якими не подано звітність з адміністрування (не повинні подавати звітність)	



НПЗ: Заходи впливу

WWW.NFP.GOV.UA

Протягом I кварталу 2017 року винесено три постанови про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг (несвоєчасне неподання коригуючих звітів), **на загальну суму 5 100 грн (сплачені) у відношенні:**

Всеукраїнська управляюча компанія
(НПФ – Українська ощадна скарбниця)

1 700 грн

Європа
(НПФ – Гарант– Пенсія)

1 700 грн

Синтакс-інвест
(НПФ – Надія)

1 700 грн

Здійснюється аналіз звітності щодо подання недостовірної інформації



НПЗ: Порухення диверсифікації

WWW.NFP.GOV.UA

Диверсифікація активів НПФ	КУА	НПФ	Сума вкладу, млн. грн.	Частка в активах НПФ, %	Перевищення, %
Більш як 10 %	АРТА Управління Активами	Поштовик	0,04	11,39	1,39
	Діамант інвест менеджмент	Надійна перспектива	0,2	11,35	1,35
Більше 10% в нерухомості	Українські Фонди	Український пенсійний фонд	19,0	53,44	43,44
Більше 50 % в цінних паперах КМУ	АРТА Управління Активами	Поштовик	0,2	59,02	9,02
Нелістингові ЦП	15 КУА	15 НПФ	-----	-----	-----



НПЗ: зобов'язання

WWW.NFP.GOV.UA

**Загальна сума зобов'язань у I кварталі 2017 року склала – 6,3 млн (0,3 % від ЗВА)
У 16 НПФ загальна сума зобов'язань у I кварталі 2017 року – більше 100 тис грн**

Невиконані зобов'язання перед учасниками у I кварталі 2017 року є у 6 НПФ, їх сума складає 357,6 тис грн

АПФ	Назва НПФ	Заборгованість перед учасниками, тис. грн.
Департамент з управління діяльністю НБУ	НБУ	311,8
Центр персоніфікованого обліку	Соціальний стандарт	23,0
	Арта	10,2
	Династія	8,6
	Соціальна перспектива	2,0
	ОТП Пенсія	2,0



НПЗ: ненадходження внесків

WWW.NFP.GOV.UA

Назва НПФ	Учасники станом на 31.03.2017, осіб	% від загальної кількості учасників	Активи станом на 31.03.2017, млн. грн.	% активів від ЗВА	період
Пенсійна опіка	1 423	0,2	3,3	0,2	Більше 18 місяців
Перший Нафтогазовий	2	0,0002	0,01	0,001	
Ощадний	33 879	4,1	29,9	1,4	
Надія	104	0,01	0,3	0,01	
Хлібний	1 010	0,1	0,1	0,003	
Довіра-Україна	517	0,1	0,4	0,02	
Дністер	1 375	0,2	2,2	0,1	
Національний	1 538	0,2	0,9	0,04	15 місяців
Резерв Слобожанщини	726	0,1	0,5	0,02	
Соціальна підтримка	541	0,1	0,9	0,04	
УСЬОГО	41 115	4,9	38,4	1,7	



ФФБ: Стан ринку

WWW.NFP.GOV.UA

31.03.2017			Динаміка за I квартал 2017 року
75	Управителів в ДРФУ	↓	- 1 управитель ФФБ (Інвестбудменеджмент) виключений із ДРФУ за заявою
55	Ліцензіатів	→	без змін
352	ФФБ (в т.ч. до 13 не залучалися кошти установників управління майном ФФБ)	↓	-10 ФФБ
28,4 млрд грн	Залучені кошти	↑	+ 1,3 млрд грн
7,3 млрд	розрахунки з установниками	↑	793,9 млн. грн
21,8 тис осіб	Довірителів	↑	+ 1,3 тис осіб



ФФБ: залучені кошти > 100 млн

WWW.NFC.GOV.UA

№ з/п	Управитель	місцезнаходження	залучено коштів установників управління майном ФФБ, млн. грн.	% від загальної суми залучених коштів	ФФБ	Кількість установників управління майном, осіб
1	Житло-Капітал	Київ	16 095,4	56,8	52	7 993
2	ХРФФБ	Харків	1 539,0	5,4	17	904
3	Толока	Київ	1 078,7	3,8	8	1 351
4	Прайм	Київ	822,1	2,9	9	358
5	Княгиня Ярославна	Київ	764,3	2,7	25	1 794
6	Еко - Дім	Львів	686,2	2,4	8	665
7	Прімінвест	Київ	678,1	2,4	14	631
8	Фінбуд	Львів область	571,6	2,0	30	907
9	Житло-Інвест"	Київ	552,2	1,9	12	289
10	Новий Львів	Львів	537,9	1,9	15	908
11	ВінінвестБуд	Вінниця	522,6	1,8	6	193
12	Укрреставрація	Київ	363,9	1,3	2	803
13	Столиця	Київ	340,2	1,2	5	136
14	Енергія-Інвест	Львів	338,6	1,2	11	145
15	Глобал Капітал	Київ	311,9	1,1	2	103
16	Талінофф	Одеса	292,0	1,0	5	292
17	Інвестиційно - ФК	Львів	269,8	1,0	4	186
18	Перший управитель буд-ва	Київ	244,0	0,9	4	319
19	Екскомбуд-інвест	Львів	213,3	0,8	15	513
20	Олімпія	Київ	211,8	0,7	14	590
21	Житлоінвест	Київ	197,5	0,7	1	40
22	Євробуд Інвест	Київ. обл., Немішаєве	182,7	0,6	9	1
23	Житлоінвест – Гарант	Київ	173,0	0,6	16	40
24	Сантанна	Київ	167,3	0,6	3	125
25	Респект Будінвест	Харків	164,4	0,6	2	369
26	Сумбуд – Інвест	Суми	152,9	0,5	8	657
27	Житлоінвестбуд	Хмельницький	144,1	0,5	11	330
28	СК Інвест	Одеса	142,2	0,5	1	268



ФФБ: Неподання звітності

WWW.NFP.GOV.UA

Не подають звітність тривалий час			
№ з/п	Управитель	Причини неподання, застосовані заходи впливу	
1	Аратта (ліцензіат)	АР Крим	
2	Аргумент (ліцензія відсутня)	АР Крим	
3	Фінансовий дім (ліцензіат)	зона АТО	
4	Будівельно-фінансова ліга (ліцензія відсутня)	зона АТО	
5	Комфорт-Інвест (ліцензія відсутня)	в стані припинення 05.05.2015 (рішення Господарського суду м. Києва про визнання юридичної особи банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури № 7014 від 11.12.2014)	складено акти про правопорушення
6	Стоік-Гутор (ліцензія відсутня)	в стані припинення, рішення Господарського суду Хмельницької області про визнання юридичної особи банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури №3/5025/2005/11 від 29.11.2011	

Не подали звітність за I квартал 2017 року			
№ з/п	Управитель	Застосування заходів впливу	
1	Уко-Капітал (є зобов'язання) (ліцензія відсутня)	застосовувались штрафні санкції за неподання звітності за III квартал 2016 року, штрафи не сплачено, справи передано до департаменту юридичного забезпечення для стягнення в судовому порядку	у відношенні управителів складено акти про правопорушення
2	Інвестбуд (є зобов'язання) (ліцензія відсутня)		
3	Інвест Таун (є зобов'язання) (ліцензія відсутня)		
4	Магістер-Д (відсутні зобов'язання) (ліцензія відсутня)		
5	Арісто капітал (відсутні зобов'язання) (ліцензіат)		
6	Едельвейс (відсутні зобов'язання) (ліцензіат)		



ФФБ: Неподання звітності

продовження

WWW.NFP.GOV.UA

Не подали звітність за січень 2017 року

№ з/п	Управитель	Застосовані заходи впливу	
1	Арісто капітал	застосовувались штрафні санкції за неподання звітності за III квартал 2016 року, штрафи не сплачено, справи передано до департаменту юридичного забезпечення для стягнення в судовому порядку	у відношенні управителів складено акти про правопорушення
2	Уко-капітал		
3	Інвестбуд		
4	Едельвейс		

Не подали звітність за лютий та березень 2017 року

№ з/п	Управитель	Застосовані заходи впливу	
1	Арісто капітал	застосовувались штрафні санкції за неподання звітності за III квартал 2016 року, штрафи не сплачено, справи передано до департаменту юридичного забезпечення для стягнення в судовому порядку	у відношенні управителів складено акти про правопорушення
2	Уко-капітал		
3	Інвестбуд		
4	Едельвейс		
5	Капітастрой		



ФФБ: Нормативи

WWW.NFFP.GOV.UA

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Управитель
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше ніж 0,2	0,19	Житлоінвест-Гарант
		1,48	ДБК
		0,00	Тотем – Капітал
		0,14	ДБК-Капітал
		0	Азово - Чорноморська ФБК
		0,12	Житло – інвест
Коефіцієнт платоспроможності	не менше ніж 0,08	0,09	Новий Львів
		-0,03	Азово - Чорноморська ФБК
		0,01	Конгрес Ріал Істейт Фінанс
Поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів до власного капіталу	не більше ніж 50	0,02	Толока
		266,33	Конгрес Ріал Істейт Фінанс
		123,80	Толока
Власний капітал	не менше ніж мінімальний розмір статутного капіталу	53,90	Житло-Капітал
		-347 тис грн.	Азово - Чорноморська ФБК
		117 тис грн.	Конгрес Ріал Істейт Фінанс
		6 462 тис.	Толока
			Муніципальний фонд



ФФБ: Заходи впливу

WWW.NFP.GOV.UA

Протягом I кварталу 2017 року застосовано шість заходів впливу

Постанов про застосування штрафної санкції:	4 постанови на загальну суму 23,8 тис. грн (сплачено 5,1 тис. грн)
Сумбуд – Інвест (несвоєчасне подання звітності)	1 700 грн (сплачено)
Сумбуд – Інвест (невиконання розпорядження)*	3 400 грн (сплачено)
Арісто капітал (неподання звітності)	17 000 грн
Полтавабудінвест (суперечлива інформація)	1 700 грн
Розпоряджень про усунення порушення:	2
Сумбуд – Інвест *	невиконання постанови (неподання аудиторського висновку за 2015 рік)
Житло-інвест	відсутність оперативного резерву в ФФБ (термін усунення до 30.06.2017)



ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!