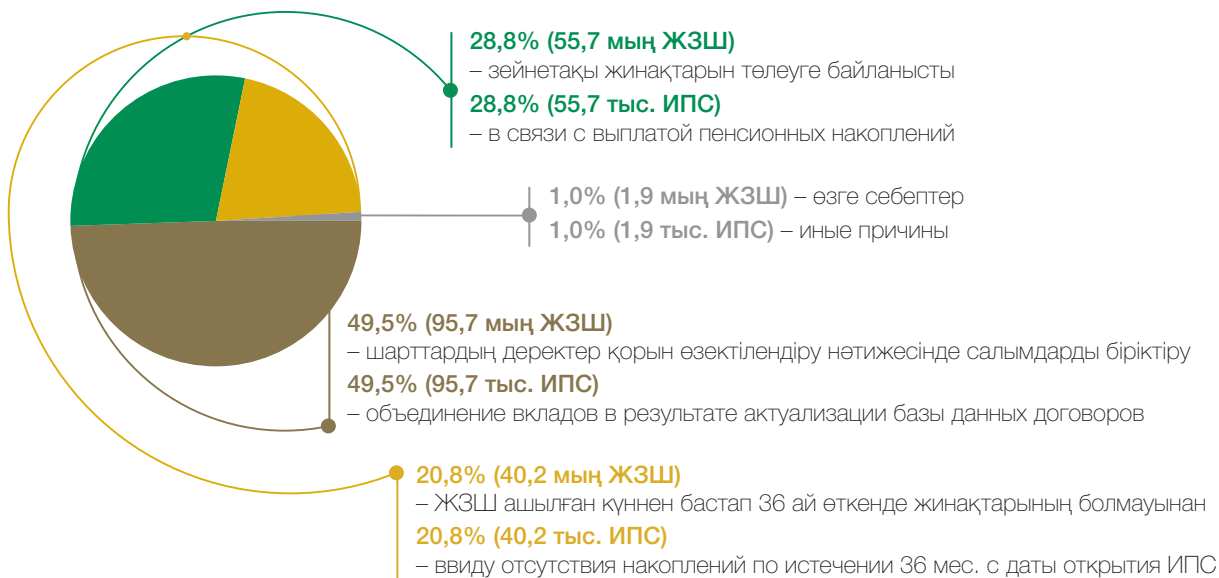




### 3.1. Жеке зейнетақы шоттарының құрылымы

01.01.2019 ж. жағдай бойынша жеке зейнетақы шоттарының (ЖЗШ) жалпы саны 10 381 мың бірлікті құраған. Оның 95%-ын міндетті зейнетақы жарналарының (МЗЖ) есебі бойынша жеке зейнетақы шоттары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының (МКЗЖ) есебі бойынша 480 мың шот және ерікті зейнетақы жарналарының (ЕЗЖ) есебі бойынша 48 мың шот құрайды.

2018 жылы ЖЗШ саны 261,2 мың бірлікке немесе 3%-ға көбейген. Есепті кезеңде Қордың жаңа салымшылары үшін 454,9 мың шот ашылған және төмендегі себептерге байланысты 193,5 мың шот жабылған:



Зейнетақы шарттарын өзектілендіру іс-шараларының нәтижелері бойынша Қордың автоматтандырылған ақпараттық жүйесінің деректер қорында сәйкестендірілмеген ЖЗШ (шартсыз) 110,0 мың бірлікке азайып, 2019 жылғы 1 қаңтарда 216,3 мың бірлікті құрады.

МЗЖ бойынша шарттары мен жинақтары бар 9,4 млн шоттың 5 млн ерлерге, 4,4 млн – әйелдерге; 8,9 млн – салымшыларға, ал 0,5 млн – алушыларға (зейнеткерлік жасына келген тұлғалар, сондай-ақ мүгедектіктің тағайындалуына, ТМЖ-ға шығуға және салымшының қайтыс болуына байланысты төлемге өтініш берілген кезде) тиесілі. Бұл ретте салымшылардың есепті кезеңде

### 3.1. Структура индивидуальных пенсионных счетов

По состоянию на 01.01.2019 общее количество индивидуальных пенсионных счетов (ИПС) составило 10 381 тыс. единиц. Из них 95% составили ИПС по учету обязательных пенсионных взносов (ОПВ), 480 тыс. счетов по учету обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и 48 тыс. счетов по учету добровольных пенсионных взносов (ДПВ).

За 2018 год количество ИПС увеличилось на 261,2 тыс. единиц, или на 3%. В отчетном периоде открыто 454,9 тыс. счетов для новых вкладчиков Фонда и закрыто 193,5 тыс. по следующим причинам:

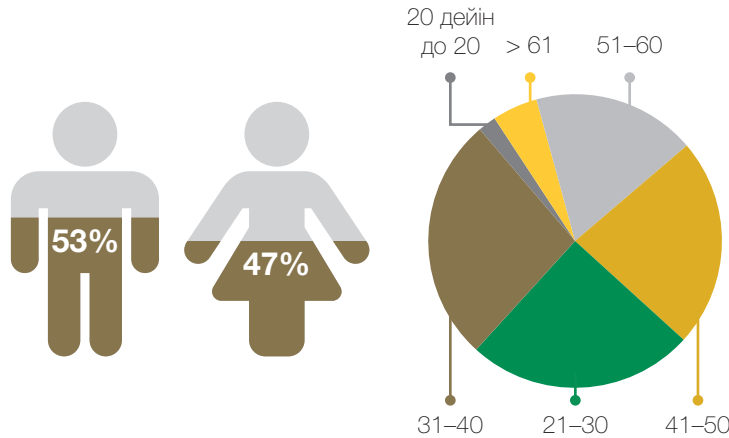
По результатам мероприятий по актуализации пенсионных договоров в базе данных автоматизированной информационной системы Фонда количество не идентифицированных ИПС (без договора) уменьшилось на 110,1 тыс. единиц и составило на 1 января 2019 года – 216,3 тыс. единиц.

Из 9,4 млн счетов по ОПВ с договором и накоплениями 5 млн принадлежат мужчинам, 4,4 млн – женщинам; 8,9 млн принадлежат вкладчикам (зейнеткерлік жасына келген тұлғалар, сондай-ақ мүгедектіктің тағайындалуына, ТМЖ-ға шығуға және салымшының қайтыс болуына байланысты төлемге өтініш берілген кезде) тиесілі. Бұл ретте салымшылардың есепті кезеңде



жарна түсіп тұрған белсенді ЖЗШ-ның үлесі 72%-ды құраған (8,9 млн-нан 6,4 млн). Салыстыратын болсақ, 2017 жылы белсенді ЖЗШ-ның үлесі 69%-ды құраған (8,7 млн-нан 5,9 млн).

**Шарттары мен зейнетақы жинақтары бар МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы (иелерінің жынысы, жасы және мәртебесі бойынша)**



Салымшылардың МЗЖ есебінен орташа жинақтары ерлер арасында 1 101,2 мың теңге, әйелдер арасында – 842,4 мың теңге, зейнеталды жасындағыларда (ерлер 60–62, әйелдер 56–58) – сәйкесінше 1 357,3 мың теңге және 1237,7 мың теңге көлемінде болған. Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтарының сомасы жинақтаушы зейнетақы жүйесіне қатысу өтіліне тікелей байланысты. ЖЗЖ жұмыс істеген бүкіл кезең бойына тұрақты МЗЖ-ын жасап келген салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтарының орташа сомасы ерлерде 5,1 млн теңге және әйелдерде – 3,9 млн теңге көлемінде. Зейнеткерлік аннуитетті алуға мүмкіндігі бар салымшылардың саны ерлер арасында (жасы 54–63, жинақтары 9,7 млн теңгеден астам) 6,3 мың адамды (немесе 0,1%), әйелдер арасында (жасы 50– 63, жинақтары 13,3 млн теңгеден астам) – 1,2 мың адамды (немесе 0,03%) құрайды.

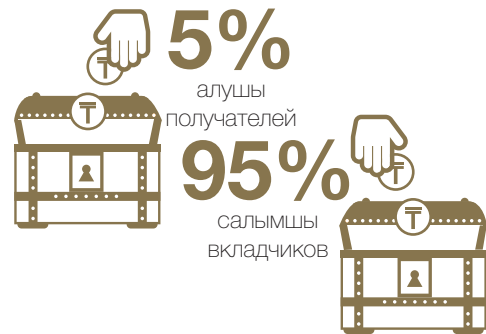
**3.2. Зейнетақы активтері бойынша қаржылық көрсеткіштер**

**Зейнетақы жинақтары**

2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы есепті кезеңде 1 596 904 млн теңгеге немесе 21%-ға ұлғайып, 9 377 642 млн теңгені құраған. Алдын ала деректер бойынша, зейнетақы жинақтары сомасының ҚР ЖІӨ сомасына қатынасы 2018 жылы 15,95%-ды құрайды (2017 жылғы 14,65%-ға қарағанда).

ИПС вкладчиков, на которые в отчетном периоде поступали взносы составляет 72% (6,4 млн из 8,9 млн). Для сравнения за 2017 год доля активных составила 69% (5,9 млн из 8,7 млн).

**Структура ИПС по ОПВ с договором и пенсионными накоплениями (по полу, возрасту и статусу владельцев)**



Средние накопления вкладчиков за счет ОПВ среди мужчин составили 1 101,2 тыс. тенге, среди женщин – 842,4 тыс., в предпенсионном возрасте (мужчины 60–62, женщины 56–58) – 1 357,3 тыс. тенге и 1237,7 тыс. тенге, соответственно. Сумма пенсионных накопленных вкладчиков (получателей) напрямую зависит от стажа участия в накопительной пенсионной системе. Средняя сумма пенсионных накоплений вкладчиков, осуществлявших регулярные ОПВ в течение всего периода функционирования ИПС, составляет у мужчин 5,1 млн тенге и у женщин – 3,9 млн тенге. Количество вкладчиков, имеющих возможность приобретения пенсионного аннуитета, среди мужчин (в возрасте 54–63 с накоплениями свыше 9,7 млн тенге) составляет 6,3 тыс. человек (или 0,1%), среди женщин (в возрасте 50–63 с накоплениями свыше 13,3 млн тенге) – 1,2 тыс. человек (или 0,03%).

**3.2. Финансовые показатели по пенсионным активам**

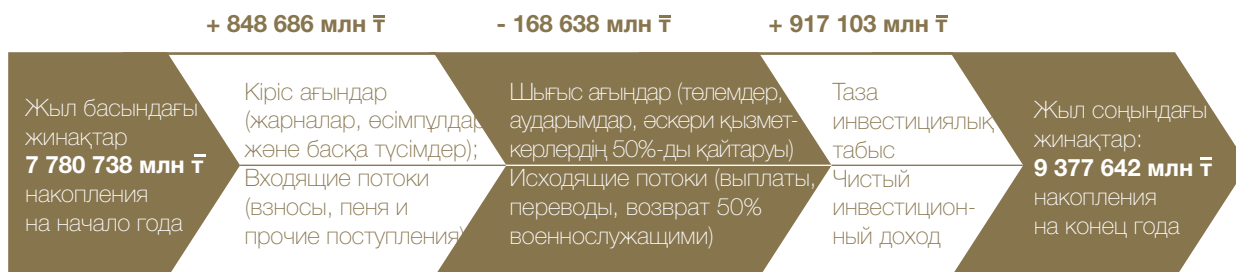
**Пенсионные накопления**

По состоянию на 1 января 2019 года сумма пенсионных накоплений составила 9 377 642 млн тенге, увеличившись за отчетный период на 1 596 904 млн тенге, или на 21%. По предварительным данным, отношение суммы пенсионных накоплений к сумме ВВП РК за 2018 год составляет 15,95% (против 14,65% в 2017).



Есепті кезеңде зейнетақы жинақтар сомасының өсуі төмендегілердің есебінен болды:

Прирост суммы пенсионных накоплений в отчетном периоде сложился за счет:



2018 жылы Қорға жалпы сомасы 847 382 млн теңге құрайтын шарттардың барлық түрлері бойынша 74 млн зейнетақы жарналары аударылды. Оның ішінде 807 613 млн теңге (95,3%) көлеміндегі 70,5 млн жарна МЗЖ есебінен; 39 510 млн теңге (4,7%) көлеміндегі 3,5 млн жарна МКЗЖ есебінен; 259 млн теңге (0,03%) көлеміндегі 33 мың жарна ЕЗЖ есебінен. 2017 жылмен салыстырғанда 2018 жылы жарналар саны 10%-ға өскен, ал 2018 жылы келіп түскен жарналардың көлемі 2017 жылғы көлемдерден 12%-ға артық.

За 2018 год в Фонд перечислено 74 млн пенсионных взносов по всем видам договоров на общую сумму 847 382 млн тенге. Из них 70,5 млн взносов на сумму 807 613 млн тенге (95,3%) за счет ОПВ; 3,5 млн взносов на сумму 39 510 млн тенге (4,7%) за счет ОППВ; 33 тыс. взносов на сумму 259 млн тенге (0,03%) за счет ДПВ. По сравнению с 2017 годом количество взносов за 2018 год выросло на 10%, а объем взносов, поступивших за 2018 год, превышает объемы 2017 на 12%.

2018 жылдың қорытындысы бойынша 6,4 млн-нан астам адам кем дегенде бір жарнадан аударған. Бұл ретте 5 млн шотқа 6-дан 12-ге дейін жарна келіп түскен. Әрбір салымшының аударған жарналарының орташа саны 2018 жылы 8-9 жарнаны құрайды.

По итогам 2018 года более 6,4 млн человек осуществили не менее одного взноса. При этом от 6 до 12 взносов поступило на 5 млн счетов. В среднем количество взносов каждого вкладчика составляет 8–9 взносов за 2018 год.

Орташа есеппен алғанда 2018 жылы шарттардың барлық түрлері бойынша ай сайын 70 615 млн теңге көлемінде 6,2 млн жарна салынған. Бұл ретте орташа айлық МЗЖ сомасы 15,8 мың теңгені құрайды. Ал Статистика комитетінің деректеріне сәйкес, орташа айлық жалақы 148,7-ден 174,6 мың теңгеге дейін болды.

Ежемесячно в 2018 году в среднем по всем видам договоров поступало 6,2 млн взносов на сумму 70 615 млн тенге. При этом сумма среднемесячного ОПВ составила 15,8 тыс. тенге при среднемесячной заработной плате, согласно данным Комитета по статистике, от 148,7 до 174,6 тыс. тенге.

2018 жылы зейнетақы активтеріне есептелген инвестициялық табыс 977 180 млн теңгені құраған (2017 жылғы көрсеткіштен **↑64%**). Бұл ретте таза инвестициялық табыс (комиссиялық сыйақыларды шегергенде) 917 103 млн теңгені құрайды (2017 жылғы көрсеткіштен **↑67%**).

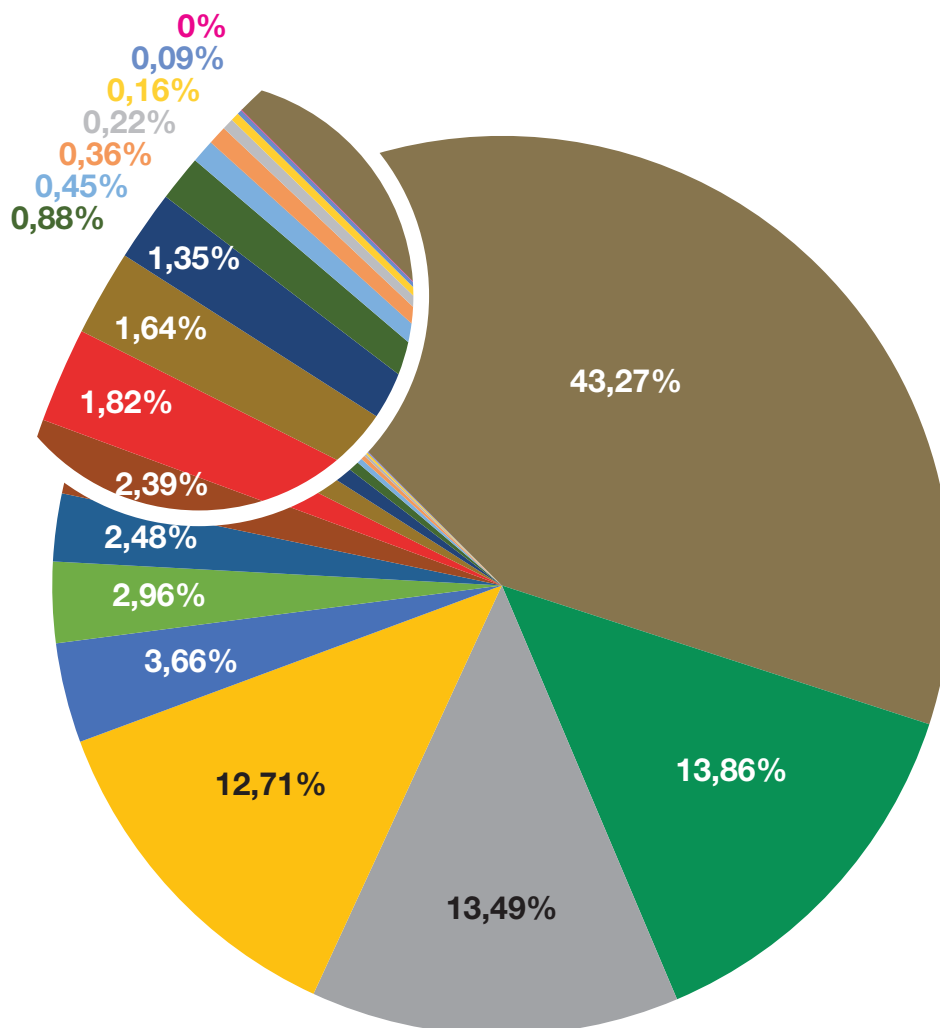
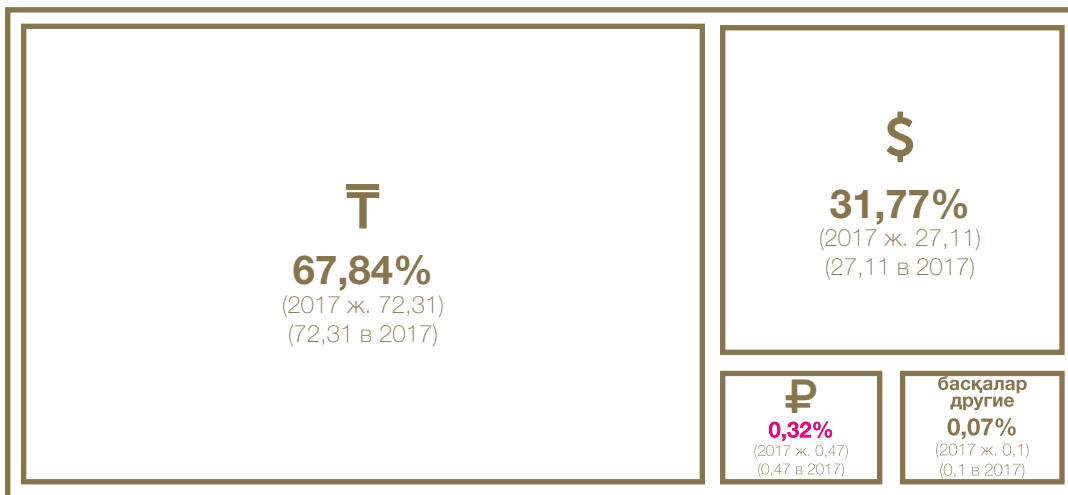
Инвестиционный доход, начисленный на пенсионные активы за 2018 год, составил 977 180 млн тенге (**↑64%** показателя 2017 года). При этом чистый инвестиционный доход (за вычетом комиссионных вознаграждений) составил 917 103 млн тенге (**↑67%** показателя 2017 года).

### Инвестициялық портфель

Есепті кезеңде табыстар құрылымындағы негізгі үлесті өткен жылдағыдай бағалы қағаздар бойынша, соның ішінде “кері РЕПО” операциялары мен орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі табыстар құраған (56%). Инвестициялық табыс құрылымындағы үлесі бойынша екінші орынды бағалы қағаздарды қайта бағалаудан және валютадан түсетін табыстар (42%) алады, ал үшінші орында – сыртқы басқарудағы активтер бойынша табыстар (1%) және т.б. Қордың зейнетақы активтері бойынша зейнетақы активтері портфелінің құрылымы (валюта және құралдар тұрғысынан):

### Инвестиционный портфель

В структуре доходов за отчетный период основную долю, как и в прошлом году, составили доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам, в том числе по размещенным вкладам и операциям “обратное РЕПО” (56%). Второе место по доле в структуре инвестиционного дохода занимают доходы от переоценки ценных бумаг и валюты (42%), на третьем месте – доходы по активам, находящимся во внешнем управлении (1%) и другие. Структура портфеля пенсионных активов по пенсионным активам Фонда (в разрезе валют и инструментов):



<b>43,27 (2017 – 46,14)</b>	ҚР МБҚ	ГЦБ РК
<b>13,86 (2017 – 10,18)</b>	ҚР квазимемлекеттік ұйымдарының облигациялары	Облигации квазигосударственных организаций РК
<b>13,49 (2017 – 16,03)</b>	ҚР екінші деңгейдегі банктерінің облигациялары	Облигации банков второго уровня
<b>12,71 (2017 – 12,2)</b>	Шетелдік мемлекеттердің МБҚ	ГЦБ иностранных государств
<b>3,66 (2017 – 3,57)</b>	Шетелдік банктердегі депозиттер	Депозиты в иностранных банках
<b>2,96 (2017 – 4,19)</b>	ҚР екінші деңгейдегі банктеріндегі депозиттер	Депозиты БВУ РК
<b>2,48 (2017 – 0,69)</b>	Квазимемлекеттік сектордан шетелдік эмитенттердің облигациялары	Облигации иностранных эмитентов квазигосударственного сектора
<b>2,39 (2017 – 2,37)</b>	ҚР эмитенттерінің акциялары мен депозитарлық қолхаттары	Акции и депозитарные расписки эмитентов РК
<b>1,82 (2017 – 2,22)</b>	ХҚҰ облигациялары	Облигации МФО
<b>1,64 (2017 – 0)</b>	ҚР Ұлттық Банкіндегі депозиттер	Депозиты НБРК
<b>1,35 (2017 – 0,27)</b>	Ақшалай қаражат	Денежные средства
<b>0,88 (2017 – 0)</b>	Aviva Investors Global Services Limited сыртқы басқаруындағы активтер	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Aviva Investors Global Services Limited
<b>0,45 (2017 – 0,75)</b>	ҚР эмитенттерінің корпоративтік облигациялары	Корпоративные облигации эмитентов РК
<b>0,36 (2017 – 0,45)</b>	PPN (құрылымдық ноталар)	PPN (структурные ноты)
<b>0,22 (2017 – 0,3)</b>	Шетелдік эмитенттердің акциялары мен депозитарлық қолхаттары	Акции и депозитарные расписки иностранных эмитентов
<b>0,16 (2017 – 0,37)</b>	Басқа активтер (дебиторлық қарыз, мерзімі өткен қарыз провизилер)	Прочие активы (дебиторская задолженность, просроченная задолженность, провизии)
<b>0,09 (2017 – 0,12)</b>	Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	Корпоративные облигации иностранных эмитентов
<b>0 (2017 – 0,14)</b>	РЕПО	РЕПО

2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша БЖЗҚ зейнетақы активтерінің инвестициялық қоржынындағы борышкерлік қаржылық құралдарды өтеуге қатысты орташа безбенделген табыстылық 7% жылдық көрсеткішті, соның ішінде теңгемен берілгендері – жылдық 8,2%-ды, шетелдік валютада – жылдық 4%-ды құраған. Зейнетақы активтерінің есебі жүргізілетін

По состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная доходность к погашению долговых финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле пенсионных активов ЕНПФ, составила 7% годовых, в том числе по номинированным в тенге – 8,2% годовых, в иностранной валюте – 4% годовых. Фактическая доходность пенсионных активов за



шартты зейнетақы бірлігі құнының өсімі негізінде есептелетін есепті кезеңдегі зейнетақы активтерінің нақты табыстылығы 11,27%-ды құраған, бұл көрсетілген кезеңдегі 5,3% көлемінде болған жинақталған инфляция деңгейінен 5,97 пайыздық тармаққа жоғары.

### Зейнетақы төлемдері

БЖЗҚ-дан сақтандыру ұйымдарына жасалған аударымдарды қоса алғанда, зейнетақы жинақтарының төлемдері 2018 жылы 168 638 млн теңгені құраған (2017 жылғы көрсеткіштен ↓20%). Есепті кезеңде зейнетақы төлемдері (жас бойынша) сомаларының азаюы ай сайынғы төлемдерге көшумен және әйелдердің зейнеткерлік жасының кезең-кезеңмен ұлғайтыла бастауымен түсіндіріледі. Мәселен, 2018 жылы төлем туралы қабылданған өтініштердің саны 240,4 мыңды құраған (2017 жылғы көрсеткіштен ↓17,9%):

### Тағайындалу түрлері бойынша төлемдер



2018 жылы төлемдердің нақты саны 2017 жылғы көрсеткіштен 82%-ға артық болып, 619,3 мың бірлікті құрады. Бұл ретте алушылар саны – 281,9 мың адам болған, бұл өткен жылғы көрсеткіштен 12%-ға төмен. 01.01.2018 ж. бастап зейнеткерлікке шыққан алушыларға кесте бойынша төленетін ай сайынғы төлемнің орташа мөлшері 20 177 теңгені, ең төмені – 15,3 мың теңгені, ал ең жоғарысы – 502 375 теңгені құрады.

Сонымен қатар зейнетақы төлемдерінің сомасына зейнеткерлік аннуитет шарттары бойынша сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарының аударымдары да кіреді, олар 2018 жылы 26 081 млн теңгені құраған. Есепті кезеңдегі алушылар саны 2 157 адамға жетті (2017 жылғы көрсеткіштен ↓7% кем), бұл зейнеткерлік аннуитет шартын жасасу үшін жеткілікті зейнетақы жинақтары сомасының ұлғаюымен түсіндіріледі. Бір алушыға аударылатын орташа сома 12,1 млн теңгені құраған.

отчетный период, рассчитываемая на основе прироста стоимости условной пенсионной единицы, в которой ведется учет пенсионных активов, составила 11,27%, что на 5,97 процентных пунктов выше уровня накопленной инфляции за указанный период, составившей 5,3%.

### Пенсионные выплаты

Выплаты пенсионных накоплений из ЕНПФ, включая переводы в страховые организации, за 2018 год составили 168 638 млн тенге (↓20% показателя 2017). Снижение сумм пенсионных выплат (по возрасту) в отчетном периоде обусловлено переходом на ежемесячные выплаты и с началом поэтапного увеличения пенсионного возраста женщин. Так, количество принятых заявлений на выплату за 2018 год составило 240,4 тыс. (↓17,9% показателя 2017):

### Выплаты по видам назначения

Фактическое количество выплат за 2018 год превысило показатель 2017 года на 82%, составив 619,3 тыс. единиц. При этом количество получателей – 281,9 тыс. чел., что на 12% ниже показателя прошлого года. Средний размер ежемесячной выплаты получателям, вышедшим на пенсию с 01.01.2018 по графику, составил 20 177 тенге, минимальный – 15,3 тыс., максимальный – 502 375 тенге.

Также в сумму пенсионных выплат входят и переводы пенсионных накоплений в страховые организации по договорам пенсионного аннуитета, которые в 2018 году составили 26 081 млн тенге. Количество получателей в отчетном периоде составило 2 157 человек (↓7% меньше показателя 2017), что обусловлено повышением сумм пенсионных накоплений, достаточных для заключения договора пенсионного аннуитета. Средняя сумма перевода на одного получателя составила 12,1 млн тенге.