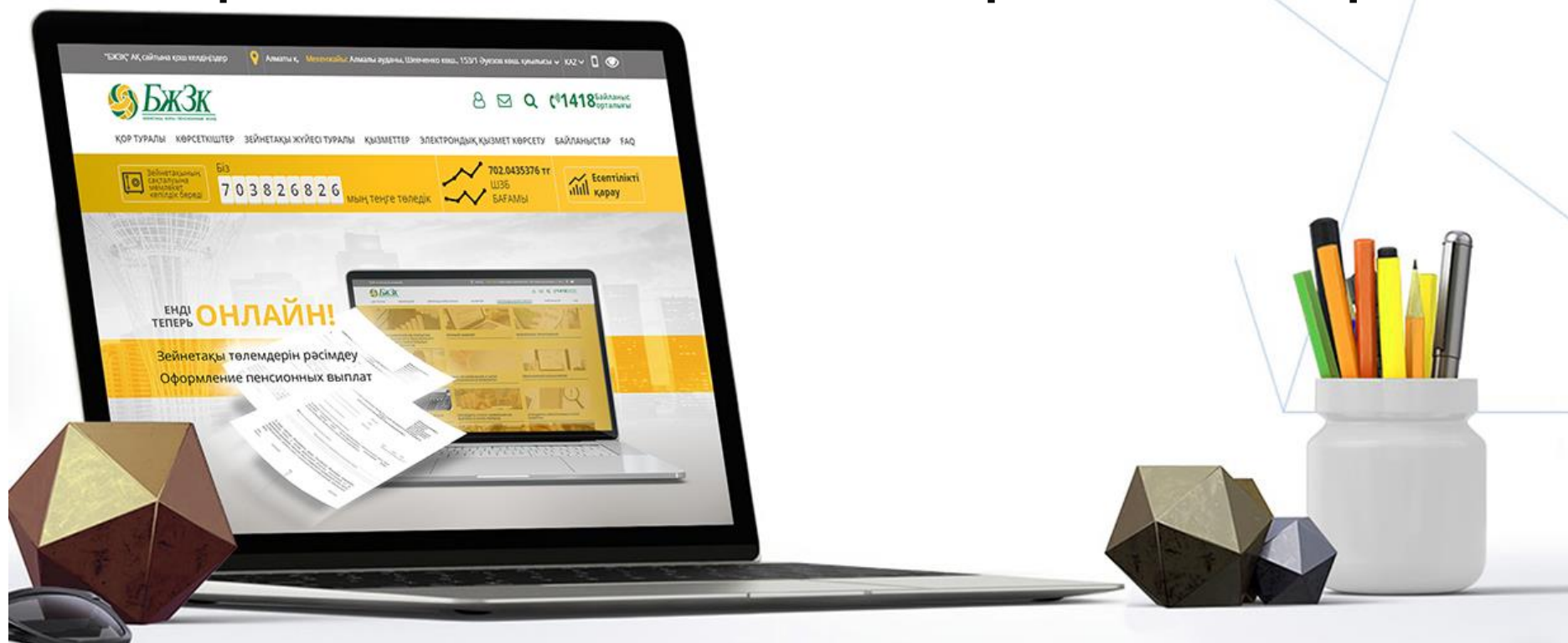


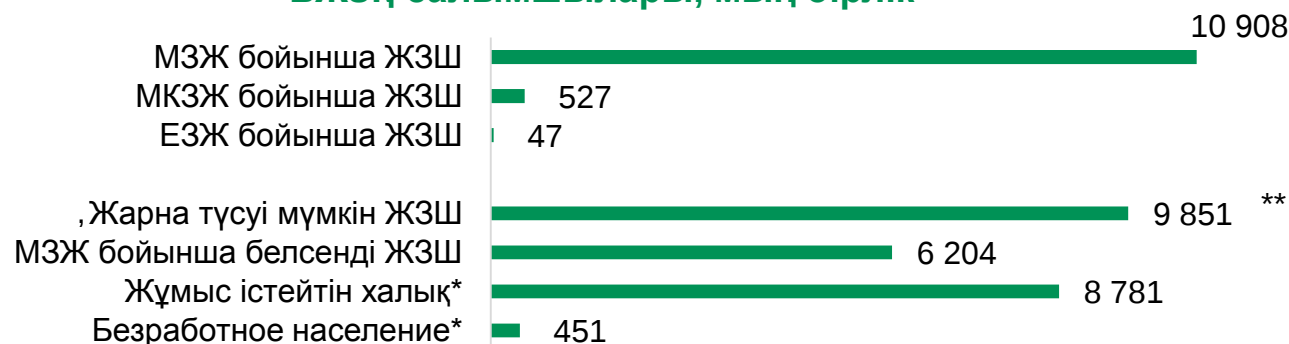
# 2021 жылдың жартысы үшін «БЖЗК» АҚ қызметінің негізгі көрсеткіштері



Алматы, тамыз 2021 жыл

# ЖЕКЕ ЗЕЙНЕТАҚЫ ШОТТАРЫНЫҢ (ЖЗШ) ҚҰРЫЛЫМЫ

## 01.07.2021 ж. жұмыспен қамтылған халық және БЖЗК салымшылары, мың бірлік



**240,5** мың теңге – республика бойынша ОАЕ (қаңтар-маусым 2021),

**142,3** мың теңге – 2020 ж.\*\*\* үшін медиандық еңбекақы

\* 2021ж. I тоқсан үшін Ұлттық статистика бюросының деректері бойынша

|                                                                                                                                     | мың бірлік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 01.01.2021 ж. МЗЖ бойынша барлық ЖЗШ                                                                                                | 10 981     |
| әскери қызметшілер (234,7); шетелге ТТЖ-ға кеткендер (203,8); мүгедектер (28,6); зейнеткерлер (440,6); қайтыс болғандар (317,8) ЖЗШ | - 1 225    |
| 2021 ж. 1-жартысында ашылған жаңа ЖЗШ                                                                                               | + 95       |
| 2021 ж. 1-жартысында жарна түсуі мүмкін ЖЗШ                                                                                         | 9 851      |

\*\*\* <http://stat.gov.kz>, бағалау деректері

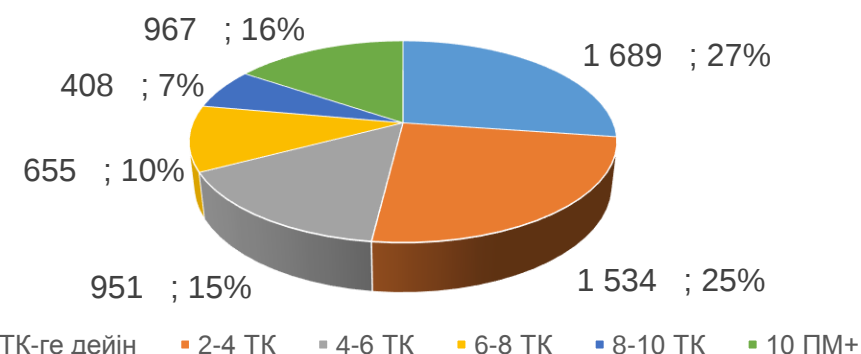
## 2021 ж. 1-жартысы үшін:

➤ **95,4 мың** ЖЗШ (оның ішінде 5,5 мың БЖТ есебінен) – ашық

**185,7 мың** ЖЗШ – жабық (2021 жылғы наурыздан бастап 3Ж болмаған кезде 1 ай өткен соң ЖЗШ жабылады)

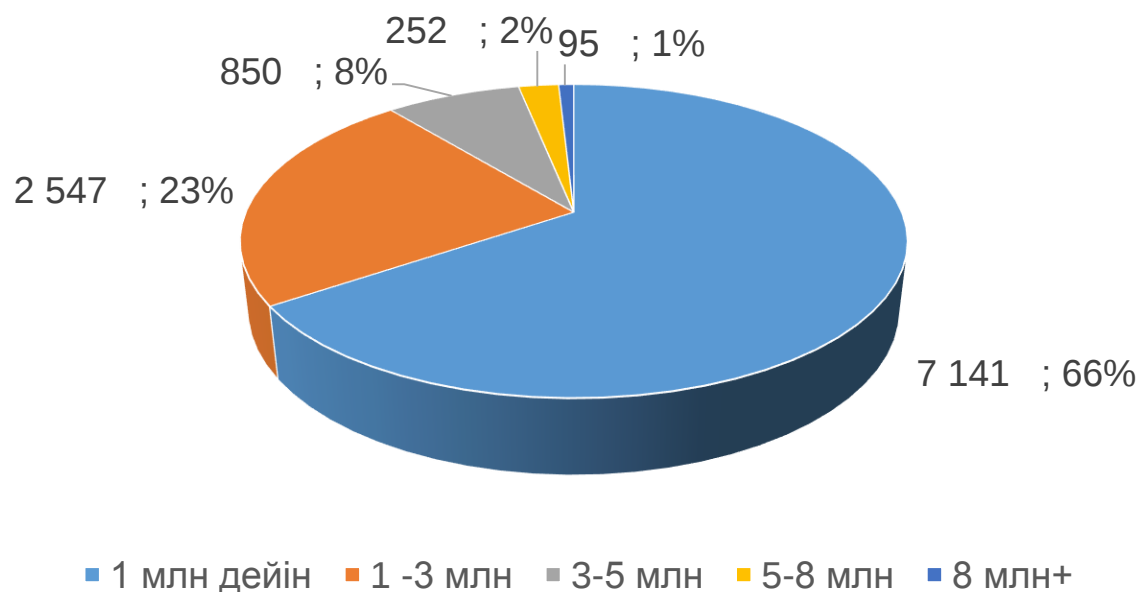
➤ **63%** МЗЖ бойынша белсенді ЖЗШ, оның ішінде:  
**2%** БЖТ төлеушілер ЖЗШ

## 2021 ж. 1-жартысы үшін кіріс деректері бойынша МЗЖ бойынша белсенді ЖЗШ құрылымы (мың бірлік; %)

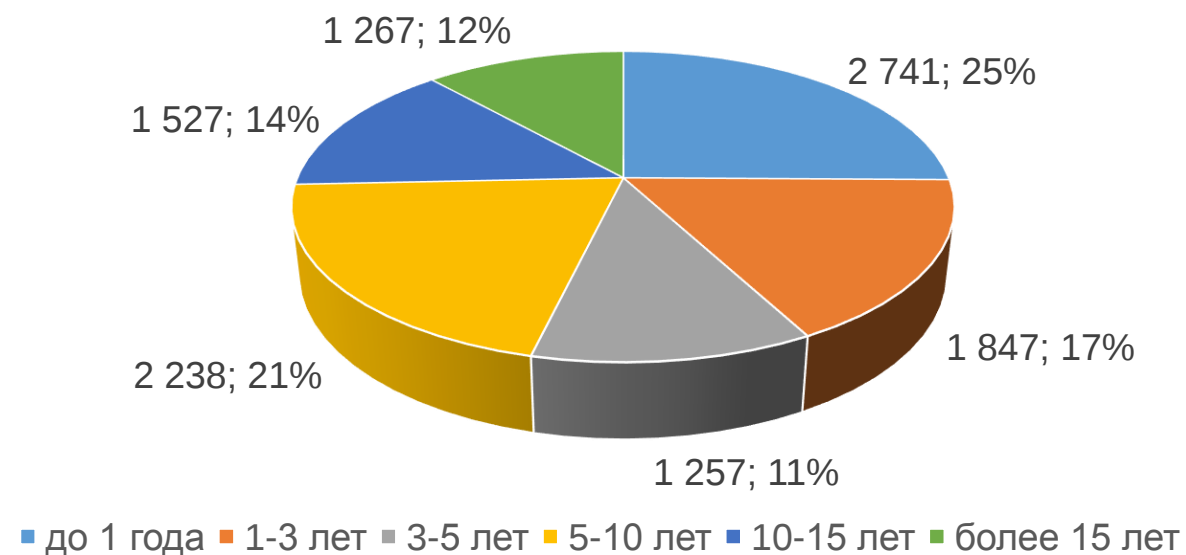


ТК - 01.01.21 ж. бастап ең төменгі күнкөріс – 34 302 теңге

Жинақ сомасы бөлігіндегі МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы (мың ЖЗШ; %)



ЖЗЖ-ға қатысу өтілінің бөлігіндегі МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы (мың ЖЗШ; %)



# БЖЗҚ ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ БОЙЫНША НЕГІЗГІ КӨРСЕТКІШТЕР

## Негізгі көрсеткіштер

| Көрсеткіш               | 2021 ж.<br>1-жартысы үшін,<br>млн теңге | 2020 ж.<br>1-жартысы үшін,<br>млн теңге | Жыл<br>ішіндегі<br>өсім,<br>% |
|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|
| Зейнетақы жинақтары     | 12 767 837                              | 11 786 532                              | 8%                            |
| Жарналар                | 629 741                                 | 524 199                                 | 20%                           |
| Инвестициялық табыс*    | 753 270                                 | 543 282                                 | 39%                           |
| Төлемдер, оның ішінде : | 1 710 580                               | 82 189                                  | 1981%                         |
| БЗТ                     | 1 574 642                               | -                                       | -                             |
| СҰ-ға аударымдар        | 37 744                                  | 19 227                                  | 96%                           |
| зейнетақы төлемдері     | 98 193                                  | 62 962                                  | 56%                           |

\* салымшылардың шоттарына бөлінген табыс

## Жарналар құрылымы (МЗЖ)

| Факторлар                           | 2021 ж.<br>1-жартысы үшін | 2020 ж.<br>1-жартысы үшін | Жыл<br>ішіндегі<br>өсім, % |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Белсенді шоттар, адам               | 6 203 572                 | 8 368 242                 | -26                        |
| оның ішінде БЖТ-сыз,<br>адам        | 5 978 719                 | 5 508 011                 | 9                          |
| Орташа жарна, тг.                   | 20 955                    | 17 492                    | 20                         |
| оның ішінде ИП мен БЖТ-<br>сыз, тг. | 23 362                    | 21 177                    | 10                         |
| МЗЖ түсімінің орташа<br>жиілігі, ай | 4,55                      | 3,35                      | 36                         |

## Инвестициялық табыс құрылымы

| Бап                              | 2021 ж.<br>1-жартысы<br>үшін, млн<br>теңге | Үлес,<br>% | 2020 ж.<br>1-жартысы<br>үшін, млн<br>теңге | Үлес,<br>% |
|----------------------------------|--------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|------------|
| ҚҚ бойынша сыйақы                | 436 485                                    | 56         | 389 798                                    | 69         |
| ҚҚ-ны қайта бағалау              | 83 808                                     | 11         | -8 522                                     | -2         |
| Валютамен ҚҚ-ны қайта<br>бағалау | 44 363                                     | 6          | 163 851                                    | 29         |
| Сыртқы басқару                   | 98 628                                     | 13         | 20 850                                     | 4          |
| Басқа                            | 110 949                                    | 14         | -307                                       | -0,1       |
| <b>Жиыны</b>                     | <b>774 233</b>                             | <b>100</b> | <b>565 669</b>                             | <b>100</b> |
| Комиссиялық шығыс                | 20 964                                     |            | 22 388                                     |            |
| <b>Бөлінген табыс</b>            | <b>753 270</b>                             |            | <b>543 282</b>                             |            |

**6,1%** - ҚРҰБ басқаруындағы ЗА кірістілігі **4,6%** - инфляция

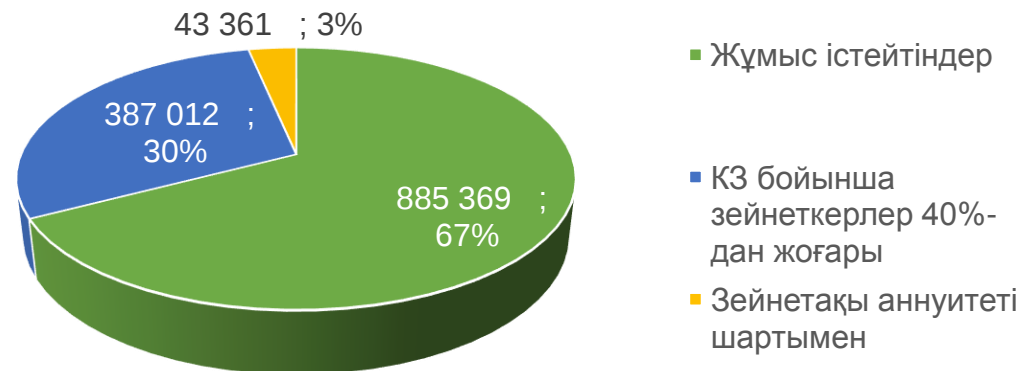
## Төлемдер құрылымы

| Төлемдер                     | 2021 ж.<br>1-жартысы<br>үшін,<br>млн теңге | Бірегей<br>алушылар<br>саны, адам | Орташа<br>төлем,<br>мың теңге |
|------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Кесте бойынша зейнетақы      | 44 501                                     | 246 923                           | (ай сайын) 29                 |
| Біржолғы зейнетақы           | 53 692                                     | 83 637                            | 642                           |
| БЗТ                          | 1 574 642                                  | 293 499                           | 5 365                         |
| Аннуитет<br>(ӨСК-ге аударым) | 37 744                                     | 4 493                             | 8 401                         |

## БЗТ/ИПБ\*-ға аудару үшін қолжетімді, МЗЖ және МКЗЖ есебінен құралған ЗЖ бар салымшылар

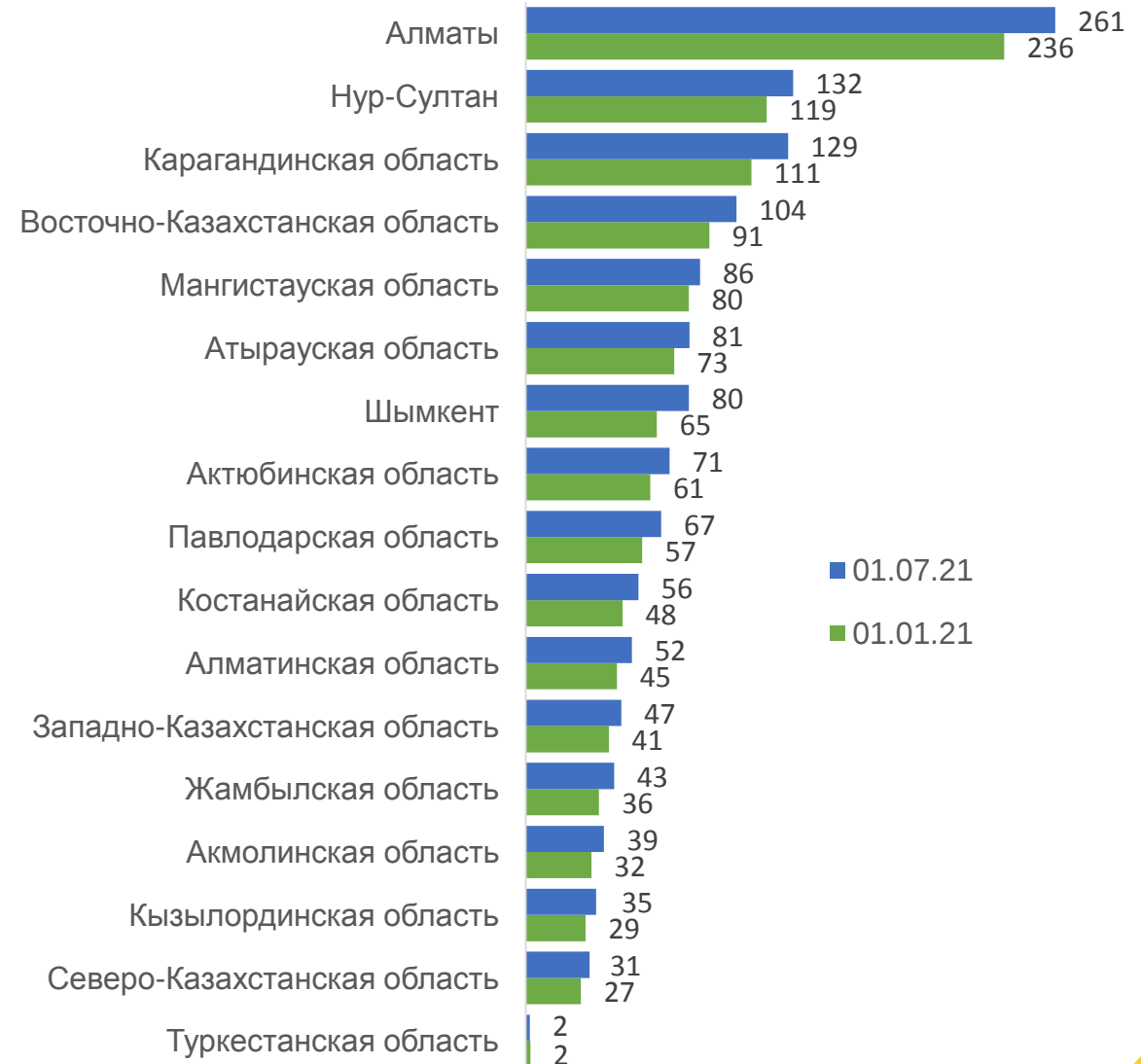
| Санат             | 01.01.21 жылға |            | 01.07.21 жылға |            | өсім, %-бен |      |
|-------------------|----------------|------------|----------------|------------|-------------|------|
|                   | саны, мың      | сома, млрд | саны, мың      | сома, млрд | саны        | сома |
| Жұмыс істейтіндер | 762            | 2 445      | 885            | 1 544      | 16          | -37  |
| Зейнеткерлер      | 354            | 256        | 387            | 266        | 9           | 4    |
| ЗАҚ шартымен      | 38             | 94         | 43             | 6          | 14          | -9   |
| Барлығы           | 1 154          | 2 795      | 1 316          | 1 896      | 14          | -32  |

## 01.07.21 ж. жағдай бойынша БЗТ/ИПБ\*-ға аудару үшін қолжетімді, МЗЖ және МКЗЖ есебінен құралған ЗЖ бар салымшылар құрылымы



\* Зейнеткерлер қосылмайды

## Өңірлер бөлігінде БЗТ/ИПБ\*-ға аудару үшін қолжетімді, МЗЖ және МКЗЖ есебінен құралған ЗЖ бар салымшылар

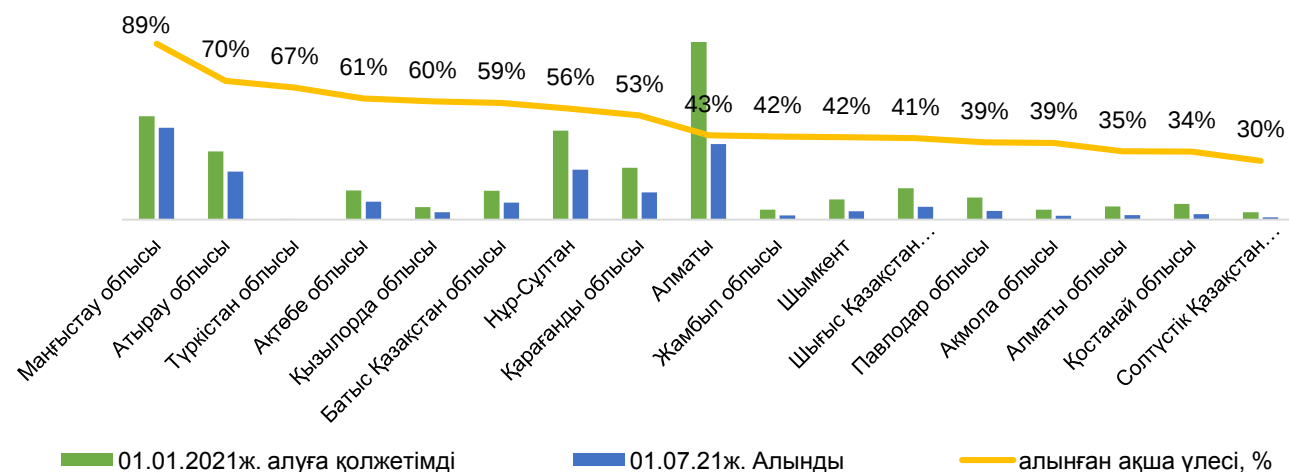


# БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІ

01.07.21 жылға тұрғын үй жағдайын жақсарту және емделу мақсаттарына зейнетақы жинақтарын алу туралы мәлімет

| Уәкілетті оператор атауы          | орындалған БЗТ (ЖТС-сыз) |                  |
|-----------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                   | өтініштер, бірлік        | сума, млн теңге  |
| «Отбасы Банк» ТҰҚЖБ» АҚ           | 321 507                  | 1 495 784        |
| «Қазақстан Халық Банкі» АҚ        | 12 801                   | 38 551           |
| «Altyn Bank» АҚ                   | 90                       | 337              |
| «Банк ЦентрКредит» АҚ             | 2 775                    | 6 546            |
| «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ | -                        | -                |
| <b>Тұрғын үйге жиыны</b>          | <b>337 173</b>           | <b>1 541 217</b> |
|                                   |                          |                  |
| «Отбасы Банк» ТҰҚЖБ» АҚ           | 19 504                   | 18 447           |
| <b>Емделуге жиыны</b>             | <b>19 504</b>            | <b>18 447</b>    |
|                                   |                          |                  |
| <b>Барлығы</b>                    | <b>356 677</b>           | <b>1 559 664</b> |

## Өңірлер бөлігінде БЗТ сомасы, млн теңге



## Нысаналы мақсат бөлігіндегі БЗТ

| БЗТ нысаналы мақсаты                                                     | сума, млн теңге  | үлес, %    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Толық өтеуін төлеп алу                                                   | 1 086 929        | 69,7       |
| Ипотекалық заем бойынша берешекті ішінара өтеу                           | 120 614          | 7,7        |
| Отбасы банкінен ТҰҚЖ жүйесі бойынша ипотекалық тұрғын үй замын алу       | 103 230          | 6,6        |
| ТҰҚЖ жүйесі бойынша ипотекалық заем бойынша берешекті ішінара өтеу       | 63 224           | 4,1        |
| Анықталмаған (тұрғын үй жағдайын жақсартуға)                             | 51 362           | 3,3        |
| Ипотекалық заем алу үшін бастапқы жарна салу                             | 49 494           | 3,2        |
| ТҰҚЖ жүйесі бойынша ипотекалық заем бойынша берешекті толық өтеу         | 25 653           | 1,6        |
| Ипотекалық заем бойынша берешекті толық өтеу                             | 24 587           | 1,6        |
| Жеке тұрғын үй салу                                                      | 9 047            | 0,6        |
| Өтеуін төлеп алу құқығымен жалдау шарты бойынша берешекті ішінара өтеу   | 3 157            | 0,2        |
| Ипотекалық тұрғын үй замын қайта қаржыландыру                            | 2 453            | 0,2        |
| Өтеуін төлеп алу құқығымен жалдау шарты бойынша берешекті толық өтеу     | 991              | 0,1        |
| ТҰҚЖ жүйесі бойынша ипотекалық заемды қайта қаржыландыру                 | 267              | 0,02       |
| ТҰҚЖ жүйесі бойынша жеке тұрғын үй салу (жер телімін сатып алу қосылады) | 209              | 0,01       |
| Емделуге                                                                 | 18 447           | 1,2        |
| <b>Барлығы</b>                                                           | <b>1 559 664</b> | <b>100</b> |

# ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІ БАСҚАРУШЫЛАРДЫҢ СЕНІМГЕРЛІК БАСҚАРУЫНА ЗЖ БЕРУ

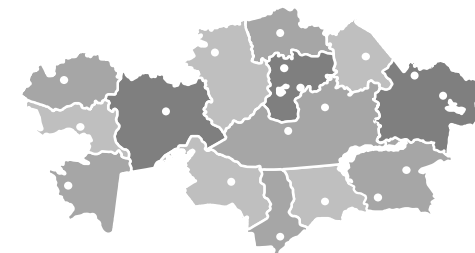
| Атауы                     | СБ шартының күні | КВ, %-бен | ИПБ-ға аудару басталған күн | 01.07.21ж. жағдай бойынша ЗЖ сомасы, млн теңгемен | 01.07.21ж. жағдай бойынша ЖИК мөлшері, млн теңгемен |
|---------------------------|------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| «Jusan Invest» АҚ         | 18.02.2021 ж.    | 5         | 15.03.2021 ж.               | 1 868,4 (44%)                                     | 41                                                  |
| «Halyk Global Markets» АҚ | 18.02.2021 ж.    | 3,5       | 15.03.2021 ж.               | 1 130,1 (27%)                                     | 20                                                  |
| «BCC Invest» АҚ           | 19.02.2021 ж.    | 7         | 15.03.2021 ж.               | 816,9 (19%)                                       | 18                                                  |
| «Сентрас Секьюритиз» АҚ   | 05.03.2021 ж.    | 7,5       | 31.03.2021 ж.               | 446,3 (10%)                                       | 11                                                  |

| Сенімгерлік басқару       | 01.04.2021 ж. УПЕ құны | 01.07.2021ж. УПЕ құны | УПЕ өсімі (3А кірістілігі), % |
|---------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| «Jusan Invest» АҚ         | 907,51                 | 938,17                | 3,38                          |
| «Сентрас Секьюритиз» АҚ   | 907,17                 | 932,21                | 2,76                          |
| «BCC Invest» АҚ           | 902,07                 | 926,12                | 2,67                          |
| «Halyk Global Markets» АҚ | 901,57                 | 920,37                | 2,09                          |

## ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚЫЗМЕТТЕРІ

| Көрсетілген қызметтер         | 2021ж.<br>1-жартысы<br>үшін, бірлік | 2020ж.<br>1-жартысы<br>үшін, бірлік | Жыл ішіндегі өсім,<br>% |
|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Жүзбе-жүз өтініш берген кезде | 1 331 259                           | 805 252                             | 65,32%                  |
| Электрондық қызметтер         | 15 135 827                          | 8 566 698                           | 76,68%                  |
| Автомат қызметтер             | 3 568 098                           | 4 078 034                           | -12,50%                 |
| Қашықтан өтініш берген кезде  | 927 339                             | 666 905                             | 39,05%                  |
| <b>Барлығы</b>                | <b>20 962 523</b>                   | <b>14 116 889</b>                   | <b>48,49%</b>           |

### Өңірлік желі



01.07.2021ж.:

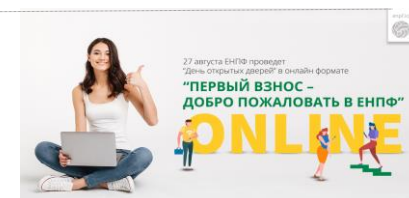
- **18** филиал
- **183** қызмет көрсету кеңсесі

Жезқазған қаласындағы өңірлік филиал жабылып, Жезқазған қаласындағы ҚО ашылды

### Қашықтан қызмет көрсету

- 746,1 мың** Байланыс орталығына шалынған қоңырау (2,2 есе ↑ 2020 ж. 1-жартысы – 339,3 мың)
- 120,3 мың** мессенджерлер арқылы өтініш білдіру (0,6 есе ↓ 2020 ж. 1-жартысы – 209,5 мың)
- 30,4 мың** Қор сайты мен әлеуметтік желілер арқылы өтініш білдіру (2 есе ↑ 2020 ж. 1-жартысы – 15,3 мың)
- 30,2 мың** пошта арқылы (тұрақты және электрондық) өтініш білдіру (1,9 есе ↑ 2020 ж. 1-жартысы – 15,7 мың)

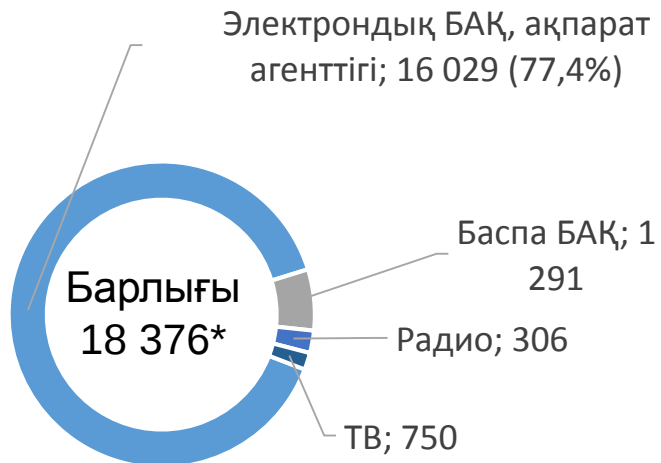
### Онлайн іс-шаралар



**7,2 мың** тұсаукесер (6%-ға ↑ 2020 ж. 1-жартысы - 6,8 мың)

**145,5 мың** адам онлайн форматқа қатысқан (27%-ға ↓ 2020 ж. 1-жартысы - 200,5 мың адам)

## БЖЗҚ деректері бойынша материалдар саны



\*3%-ға ↑ 2020ж. 1-жартысы (17 888)

## БЖЗҚ бастама етіп көтерген ақпараттық ағын зейнетақы жүйесі туралы бүкіл ақпараттық өрістің 78%-ын алып отыр

Азаматтарға зейнетақы жинақтарын тұрғын үйге, емделуге пайдалану немесе басқарушы компанияларға беру барысына қатысушылардың барлығының қызметтері мен құзыретін түсіндіру мақсатында ортақ ақпараттық өріс жасалды:

- БЖЗҚ
- ҚР ҚНРДА
- ҚРҰБ
- Отбасы Банк және басқа уәкілетті операторлар
- ҚР ЕХӘҚМ
- ҚР ДМ
- ҚР ИИДМ

Екі тілде 5 бейнеролик әзірленді

## Сайт және әлеуметтік желілер

**1 152,3 мың** сайт пайдаланушысы (48%-ға ↓ 2020 ж. 1-жартысы – 2 217,1 мың) (*Google Analytics сервисінің деректерімен*)

**17%** – өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 2020 ж. 1-жартысындағы Facebook, Instagram, Twitter, Vkontakte, Одноклассники, YouTube, Telegram-ға жаңадан жазылушылар өсімі

## Брифингтерге қатысқан тақырыптар:

- зейнетақы жинақтарын альтернатив пайдалануды іске асырудың алғашқы қорытындысы
- зейнетақы жинақтарын пайдалану алгоритмі
- біржолғы зейнетақы төлемдерін аудару қорытындысы
- БЖЗҚ негізгі міндеттері
- салымшылар үшін ақпарат алу арналары

## Кесте бойынша төлемдер әдістемесіндегі өзгерістер



2021 жылғы қаңтардан бастап ең төменгі ай сайынғы зейнетақы төлемін ТК-ден 54%-дан 70%-ға дейін қайта есептеу жүргізілді. ААЖ-да жаңа әдістемеге сәйкес ай сайынғы зейнетақы төлемінің мөлшерін есептеу бойынша қызмет іске асырылды.

## Талап етілмеген зейнетақы төлемдерін қысқарту



БЖЗҚ МК-мен бірлесіп 01.01.2021ж. дейін БЖЗҚ-дан төлем ресімдемеген 177 мың ЖЗШ иесі бойынша салыстыру жүргізді. 46 696 адамға пробелсенді форматта қызмет көрсетуге келісім алу үшін SMS жолданды. 5 мың алушыға БЖЗҚ пробелсенді форматта төлем жасады. 01.01.2021ж. дейін зейнет жасына толған 22,3 мың алушыға төлем жасалды.

## Ерікті зейнетақы жинақтарын дамыту



01.01.2021 ж. бастап – қызметкер пайдасына жұмыс беруші аударған ЕЗЖ жеке тұлғаның табысы ретінде қарастырылмайды, ал жұмыс беруші үшін мұндай шығыс КТС есептеу кезінде шегерілуі тиіс;  
01.05.2021 ж. бастап – ЕЗЖ салымшыларына ЕЗЖ шотта кемінде 5 жыл жатқан соң оны ЕИТ-ны ескеріп алу құқығы берілді;  
01.05.2021 ж. бастап – ЕЗЖ есепке алу үшін ЖЗШ-ны өтінішсіз ашу тәртібі, оған жеке тұлғалардың депозиттер бойынша талап етілмеген кепілді өтем сомасы (болған кезде) да түседі.

## ЕАЭО-ға мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімді іске асыру



Келісімді іске асыру бойынша ҚР уәкілетті органдарымен құзыретті органның қарым-қатынас регламенті бекітілді. 01.01.2021ж. бастап күшіне енген Келісім ҚР-да еңбек қызметін жүзеге асыратын ЕАЭО елдерінің азаматтарына БЖЗҚ-ға зейнетақы жарналарын төлеу арқылы ҚР-да зейнетақы құқықтарын қалыптастыруға қатысуға мүмкіндік береді. ЕАЭО-ға мүше мемлекеттердің ~15 мың азаматы-еңбек мигранты БЖЗҚ-ға МЗЖ аударды.

## Мұрагерлерге төлем рәсімдерін оңтайландыру



14.01.2021 ж. ӘМ, Республикалық нотариат палатасы, ҚРҰБ және БЖЗҚ жұмыс жиналысында 2021-2022 жылдары нотариат туралы заңнамаға, оның ішінде «Е-Нотариат» АЖ-ына нотариустар тіркейтін ақпарат құрамына өзгерістер енгізу туралы келісімге қол жеткізілді, оған сай мұрагерлерде ЭЦҚ болған кезде БЖЗҚ мұрагерлерге төлемді электрондық үкімет порталы арқылы жасай алады. Мәселе ҚРҰБ, ҚНРДА, ЕХӘҚМ, ӘМ және басқа мемлекеттік органдар деңгейінде талқылануда.

## Хабарландыру мүмкіндігін кеңейту



БЖЗҚ ҚР Үкіметінің 18.09.2013ж. № 984 қаулысымен бекітілген БЖЗҚ Зейнетақы қағидасына ұсыныс жасап отыр, оған сай салымшы (алушы) бұрын өзі таңдаған зейнетақы жинақтарының жай-күйі туралы хабарлау тәсіліне не хабарлау тәсілін таңдамағанына қарамастан, зейнетақы жинақтарының жай-күйі туралы ақпаратты БЖЗҚ интернет-ресурсындағы жеке кабинет және (немесе) «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы алуға құқылы болады.

## ИПБ мен СҰ-ға ЗЖ аударуды ынталандыру



Қор «ҚР-да зейнетақымен қамсыздандыру туралы» ҚР заңына зейнетақы жинақтарын жеке басқарушы компаниялардың сенімгерлік басқаруына беру мен зейнетақы аннуитеті шартын жасау тартымдылығын арттыру бөлігінде түзетулер жобасына қатысты

- ИПБ-ға ЕЗЖ аударуға рұқсат
- ИПБ-дан жылдық ИТ сомасынан 50 % шегінде жыл сайынғы ИТ төлеміне құқық
- зейнет жасына толу және белгілі бір деңгейде ай сайынғы төлеммен зейнетақы аннуитеті шартының болу талаптары қатар сақталған кезде БЖЗҚ-дан біржолғы төлемге рұқсат



[www.enpf.kz](http://www.enpf.kz)



[enpf@enpf.kz](mailto:enpf@enpf.kz)



1418

Көңіл бөлгендеріңіз үшін рақмет!

