***Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті***

# ***Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесінің ағымдағы жағдайы***

## ***2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша***

Көлемі: 7 бет
Кестенің саны: 5
Графиктердің саны: 3
Кезеңділігі: ай сайын жаңарту

***2014 жыл***

**МАЗМҰНЫ**

## I. САЛЫМШЫЛАРДЫҢ (АЛУШЫЛАРДЫҢ) ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ

1-кесте. БЖЗҚ-ның салымшылары (алушылары)

2-кесте. Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары

1-график. Зейнетақы жарналарының, «таза» инвестициялық кірістің және зейнетақы жинақтарының өзгеру динамикасы

3-кесте. Зейнетақы төлемдері және зейнетақы жинақтарының аударымдары

## II. ЗЕЙНЕТАҚЫ СЕКТОРЫНЫҢ РЕСПУБЛИКА ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ РӨЛІ

4-кесте. Зейнетақы секторының Республика экономикасындағы рөлін сипаттайтын салыстырмалы көрсеткіштердің динамикасы

2-график. Зейнетақы секторының ҚР экономикасындағы рөлі

## III. ҚОРЛАРДЫҢ ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІНІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ

3-график. Зейнетақы активтерінің жиынтық көлемінің өзгеру динамикасы

5-кесте. БЖЗҚ-ның жиынтық инвестициялық портфелі

## IV. ЗЕЙНЕТАҚЫМЕН ҚАМСЫЗДАНДЫРУ ТУРАЛЫ ШАРТТАР БОЙЫНША ЖЗҚ-НЫҢ ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІН БЖЗҚ-ҒА БЕРУ

# I. САЛЫМШЫЛАРДЫҢ (АЛУШЫЛАРДЫҢ) ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ

**1-кесте. БЖЗҚ-ның салымшылары (алушылары)**

Жалпы алғанда міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың (алушылардың) шоттары санының және зейнетақы жинақтары сомасының аздап артуы байқалады.

| Жинақтаушы зейнетақы қорлары салымшыларының (алушыларының) саны | | 1.01.14 | 1.04.14 | Өсімі (%-бен) |
|---|---|---|---|---|
| **міндетті зейнетақы жарналары бойынша** | **салымшылар (алушылар) шоттарының саны** | 9 449 901 | 9 591 167 | 1,5 |
| | **зейнетақы жинақтары, млрд.теңге** | 3 731,9 | 3 959,8 | 6,1 |
| **ерікті зейнетақы жарналары бойынша** | **салымшылар (алушылар) шоттарының саны** | 42 906 | 50 904 | 18,6 |
| | **зейнетақы жинақтары, млрд.теңге** | 1,4 | 1,5 | 7,1 |
| **міндетті кәсіби зейнетақы жарналары бойынша** | **салымшылар (алушылар) шоттарының саны** | 0 | 75 343 | 100 |
| | **зейнетақы жинақтары, млрд.теңге** | 0 | 0,5 | 100 |

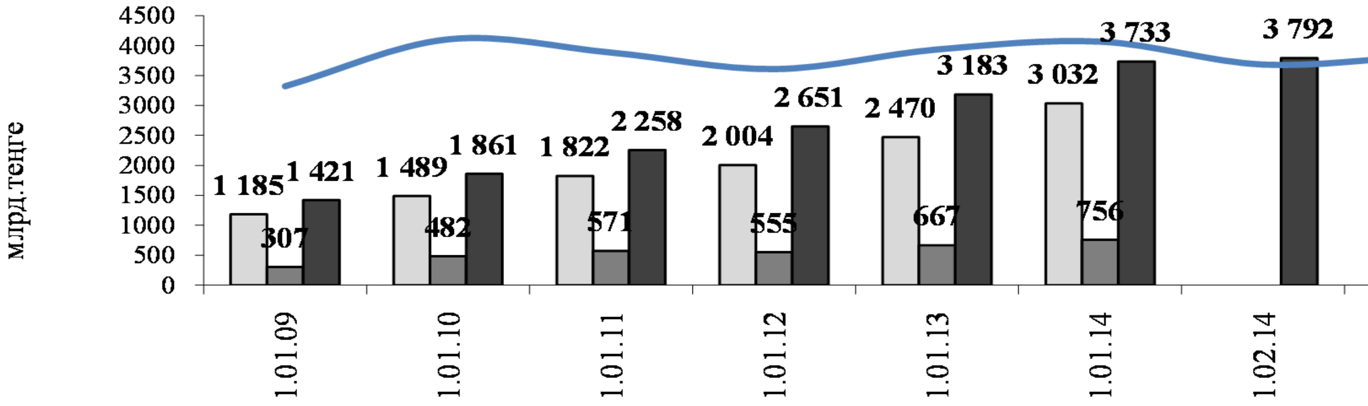
**2-кесте. Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары**

**(млрд. теңге, %)**

| Зейнетақы жинақтарының көлемі, млрд.теңге | 1.01.14 | 1.04.14 | Өсімі (%-бен) |
|---|---|---|---|
| Зейнетақы жинақтары | 3 733,4 | 3 961,8 | 6,1 |
| Зейнетақы жарналары | 3 031,5 | -* | -* |
| «Таза» инвестициялық кіріс | 756,1 | -* | -* |
| Зейнетақы жинақтары сомасындағы «таза» инвестициялық кірістің үлесі | 20,3 | -* | -* |

[*] бұл мәндер 2014 жылғы 16 мамырдан кейін барлық ЖЗҚ бойынша шоғырландырылған деректерді өңдеу нәтижелері бойынша жарияланатын болады

**1-график. Зейнетақы жарналарының, «таза» инвестициялық кірістің және зейнетақы жинақтарының өзгеру динамикасы (3-кестеге) (млрд.теңге)**




Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2014 жылдың басынан бастап 228,4 млрд. теңгеге (6,1%) ұлғайып, 2014 жылғы 1 сәуірде 3 961,8 млрд. теңге болды.

2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша барлық жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелері зейнетақымен қамсыздандыру шарттары бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына берілді.

Міндетті зейнетақы жарналарын уақтылы аудармау, зейнетақы жинақтарын аударым жасауды уақтылы жүзеге асырмау және зейнетақы активтерін тиісінше басқармау үшін өсімпұл сомасы 2014 жылғы 1 сәуірде 13,5 млрд. теңге болды.

**3-кесте. Зейнетақы төлемдері және зейнетақы жинақтарының аударымдары**

**(млрд. теңге)**

| Көрсеткіштің атауы / күні | 1.01.14 | 1.04.14 | Өсімі (%-бен) |
|---|---|---|---|
| Зейнетақы төлемдері | 423,7 | -* | -* |
| оның ішінде, зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес алушылардың зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымдарына аудару | 83,4 | -* | -* |
| Зейнетақы жинақтарын басқа қорларға аудару | 2 559,9 | -* | -* |

Зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес алушылардың зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымдарына аудару 2014 жылдың басынан бастап жүзеге асырылған жоқ.

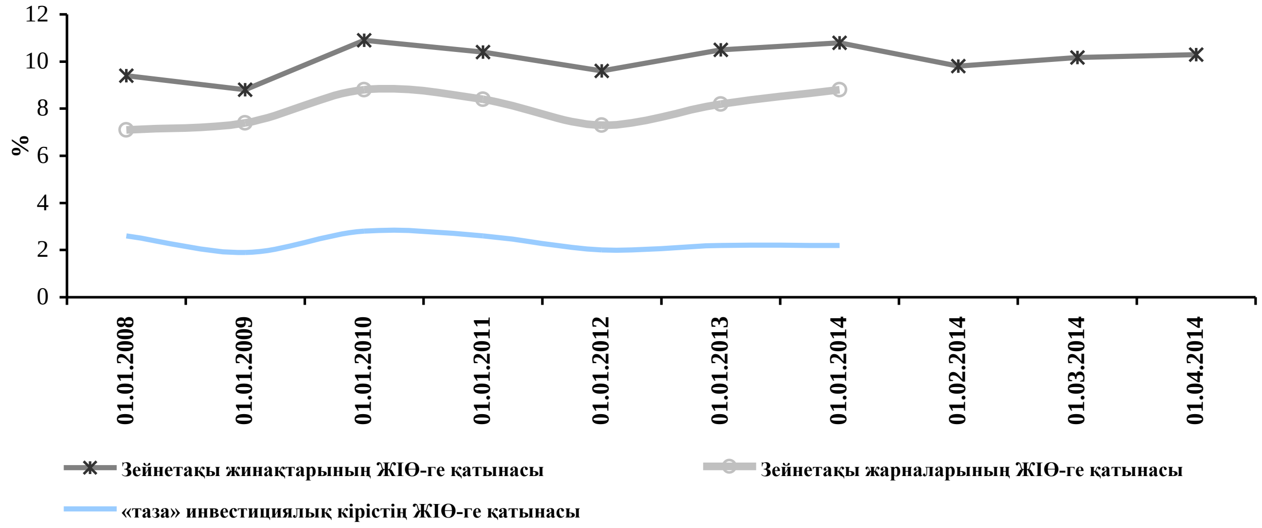
* бұл мәндер 2014 жылғы 16 мамырдан кейін барлық ЖЗҚ бойынша шоғырландырылған деректерді өңдеу нәтижелері бойынша жарияланатын болады

## II. ЗЕЙНЕТАҚЫ СЕКТОРЫНЫҢ РЕСПУБЛИКА ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ РӨЛІ

**4-кесте. Зейнетақы секторының Республика экономикасындағы рөлін сипаттайтын салыстырмалы көрсеткіштердің динамикасы**

| Көрсеткіштің атауы/күні | 1.01.14 | 1.04.14 |
|---|---|---|
| ЖІӨ, млрд.теңге | 34 443,4* | 38 624,4** |
| зейнетақы жинақтарының ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен | 10,8 | 10,3 |
| Зейнетақы жарналарының ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен | 8,8 | -*** |
| «Таза» инвестициялық кірістің ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен | 2,2 | -*** |

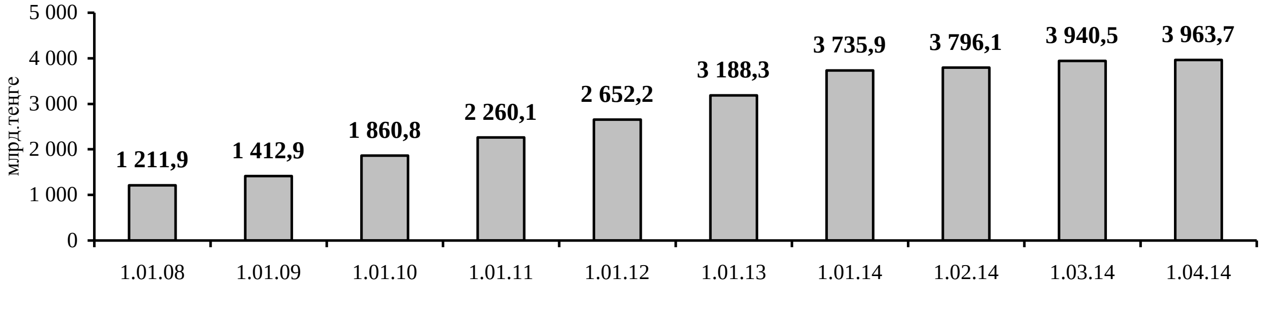
**2-график. Зейнетақы секторының ҚР экономикасындағы рөлі**




## III. ҚОРЛАРДЫҢ ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІНІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ

**3-график. Зейнетақы активтерінің жиынтық көлемінің өзгеру динамикасы**

2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің инвестициялық басқаруындағы зейнетақы активтерінің жиынтық көлемі 2014 жылдың басынан бастап 227,8 млрд. теңгеге немесе 6,1%-ға ұлғайып, 3 963,7 млрд. теңге болды.




2013 жылғы 1 сәуірден бастап 2014 жылғы 1 сәуірге дейінгі кезеңде зейнетақы активтерінің орташа айлық өсуі 54,3 млрд. теңге болды.

---
* - ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігінің есептік деректері,
** - ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігінің болжам деректері
*** - бұл мәндер 2014 жылғы 16 мамырдан кейін барлық ЖЗҚ бойынша шоғырландырылған деректерді өңдеу нәтижелері бойынша жарияланатын болады

**5-кесте. БЖЗҚ-ның жиынтық инвестициялық портфелі**

**(млрд. теңге)**

| **Қаржы құралдары** | **1.01.14** | | **1.04.14** | |
|---|---|---|---|---|
| | **млрд. теңге** | **%-бен** | **млрд. теңге** | **%-бен** |
| **ҚР мемлекеттік бағалы қағаздары, оның ішінде** | **1 848,5** | **50,9** | **1 890,9** | **51,1** |
| Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары | 1 842,9 | 50,8 | 1 885,5 | 51,0 |
| Ұлттық Банктің ноттары | - | - | - | - |
| жергілікті атқарушы органдардың бағалы қағаздары | 5,6 | 0,1 | 5,4 | 0,1 |
| **Шетел эмитенттерінің мемлекеттік емес бағалы қағаздары** | **118,6** | **3,3** | **125,2** | **3,4** |
| акциялар | 12,3 | 0,3 | 12,5 | 0,3 |
| облигациялар | 106,3 | 3,0 | 112,7 | 3,1 |
| **Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары** | **71,8** | **2,0** | **76,5** | **2,1** |
| **Шетел эмитенттерінің мемлекеттік бағалы қағаздары** | **112,4** | **3,1** | **134,7** | **3,6** |
| **Тазартылған алтын** | **133,0** | **3,7** | **169,0** | **4,6** |
| **ҚР эмитенттерінің мемлекеттік емес бағалы қағаздары, оның ішінде** | **1 039,2** | **28,6** | **1 024,7** | **27,7** |
| Акциялар | 176,5 | 4,9 | 177,2 | 4,8 |
| облигациялар,оның ішінде: | 862,7 | 23,7 | 847,5 | 22,9 |
| шетел валютасында номинирленген | 125,2 | 3,4 | 130,9 | 3,5 |
| теңгеде номинирленген | 737,5 | 20,3 | 716,6 | 19,4 |
| **Екінші деңгейдегі банктердегі салымдар** | **307,5** | **8,5** | **275,9** | **7,5** |
| **Туынды бағалы қағаздар** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Жиынтығы** | **3 631,0** | **100,0** | **3 696,9** | **100,0** |

* 2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша «Отан» АЖЗҚ» АҚ-ның, «Капитал» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Республика» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Атамекен» ЖЗҚ» АҚ-ның және «Астана» ЖЗҚ» АҚ-ның,«НефтеГаз-Дем» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Грантум» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Ұлар Үміт» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Қазақстан Халық Банкінің» ЖЗҚ» АҚ-ның зейнетақы активтері «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-ға берілді.

2014 жылғы 1 сәуірде БЖЗҚ-ның жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесін бұрынғыша, ҚР мемлекеттік бағалы қағаздары және ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары алады (тиісінше ұқсас күндегі БЖЗҚ-ның инвестицияланған зейнетақы активтерінің жалпы көлемінен 51,1% және 27,7%).

Өз кезегінде шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың көлемі 336,4 млрд. теңге болады (инвестицияланған зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің 9,1%-ы). Екінші деңгейдегі банктер салымдарының үлесіне 7,5% немесе 275,9 млрд. теңге келеді.

## IV. ЗЕЙНЕТАҚЫМЕН ҚАМСЫЗДАНДЫРУ ТУРАЛЫ ШАРТТАР БОЙЫНША ЖЗҚ-НЫҢ ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІН БЖЗҚ-ҒА БЕРУ

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Заң) 73-бабының 2-тармағына сәйкес зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ЖЗҚ-ның зейнетақы активтері мен міндеттемелерін БЖЗҚ-ға беру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен кесте бойынша жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының 2013 жылғы 24 қыркүйектегі № 356 бұйрығымен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ЖЗҚ-ның зейнетақы активтері мен міндеттемелерін БЖЗҚ-ға қабылдау-беру кестесі (бұдан әрі – Кесте) бекітілді, оған сәйкес ЖЗҚ-ның зейнетақы активтерін БЖЗҚ-ға шоғырландыру процесі 2013 жылғы 11 қазанда басталды.

2014 жылғы 26 наурызда Кестеге сәйкес зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ЖЗҚ-ның активтері мен міндеттемелерін БЖЗҚ-ға қабылдау-беру рәсімі аяқталды.

2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ЖЗҚ-ның активтері мен міндеттемелерін БЖЗҚ-ға қабылдау-беру рәсімі аяқталды.

БЖЗҚ-ның автоматтандырылған ақпараттық жүйесінің деректер базасында бұрын «Республика» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Отан» АЖЗҚ» АҚ-ның, «Капитал» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Атамекен» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Астана» ЖЗҚ» АҚ-ның, «НефтеГаз-Дем» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Грантум» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Ұлар Үміт» ЖЗҚ» АҚ-ның, «Қазақстан Халық Банкінің» ЖЗҚ» АҚ-ның салымшылары (алушылары) болған барлық адамдарға жеке зейнетақы шоттарын ашылды және осы шоттарға олардың зейнетақы жинақтарының сомалары аударылды.

Жоғарыда көрсетілген ЖЗҚ-мен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар жасасқан салымшылар (алушылар) БЖЗҚ-ның салымшылары болып табылады.