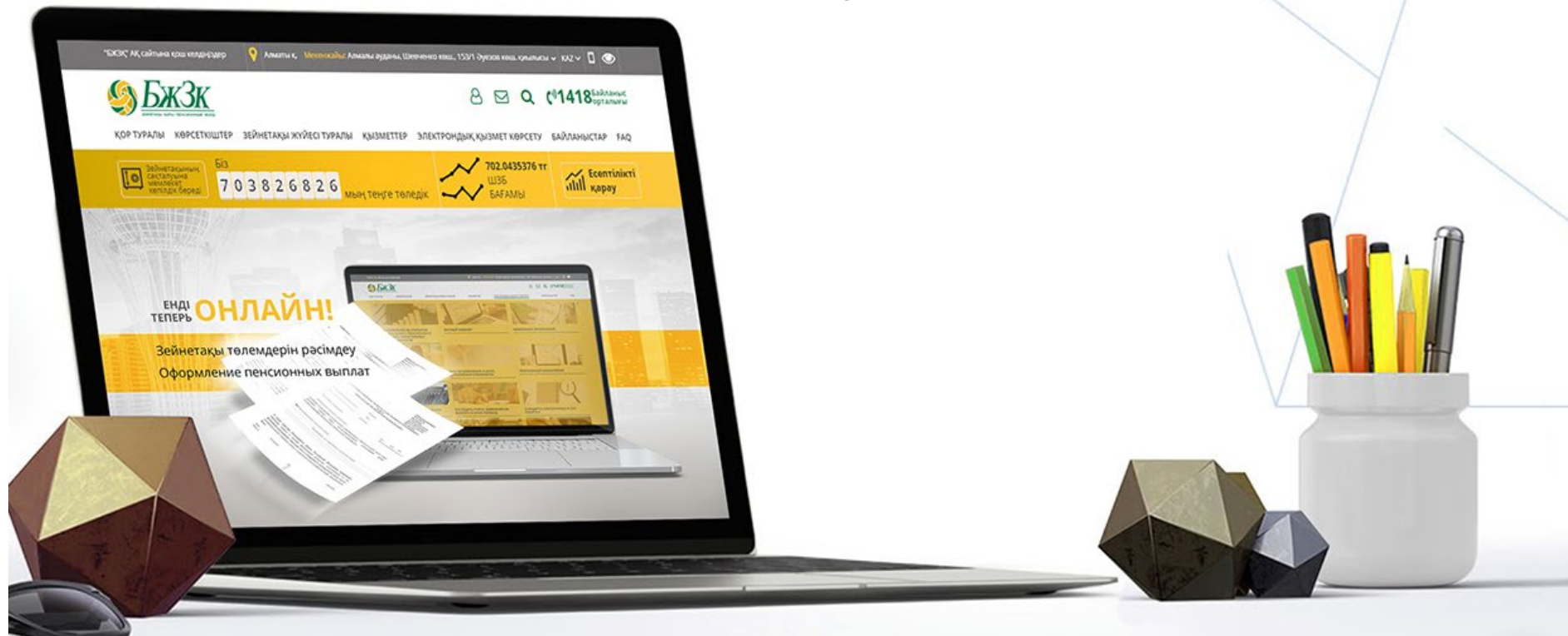


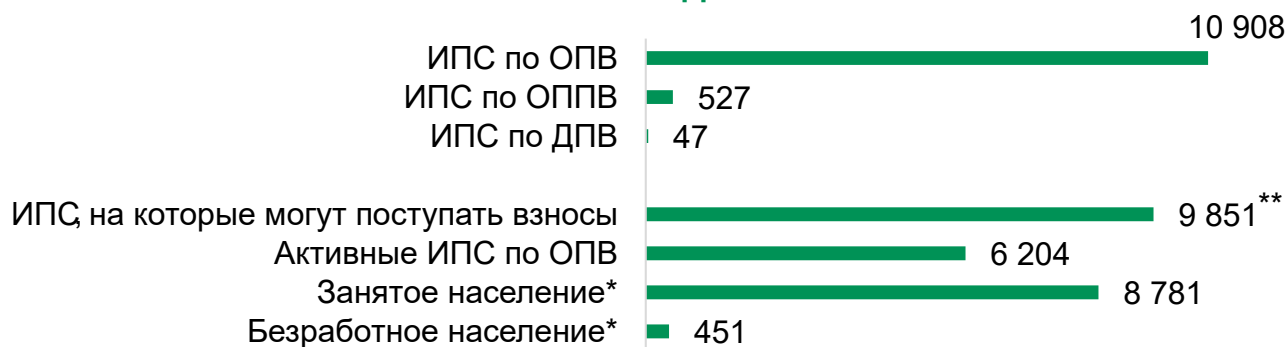
# Основные показатели деятельности АО «ЕНПФ» за 1 полугодие 2021 года



Алматы, август 2021 года

# СТРУКТУРА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ (ИПС)

## Занятое население и вкладчики ЕНПФ на 01.07.2021 г., тыс. ед.



**240,5** тыс. тенге – СМЗ по республике (янв-июн 2021),  
**142,3** тыс. тенге – медианная зарплата за 2020 г.\*\*\*

\* по данным Бюро национальной статистики за 1 квартал 2021 г.

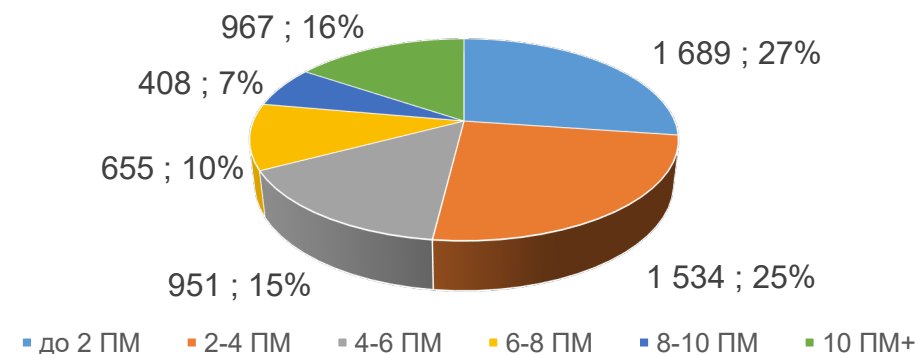
	тыс. ед.
Всего ИПС по ОПВ на 01.01.2021	10 981
ИПС военных (234,7); выехавших на ПМЖ за рубеж (203,8); инвалидов (28,6); пенсионеров (440,6); умерших (317,8)	- 1 225
новые ИПС, открытые в 1 полугодии 2021 г	+ 95
ИПС, на которые могли поступать взносы в 1 полугодии 2021 г	9 851

\*\*\* <http://stat.gov.kz>, оценочные данные

## За 1 полугодие 2021 г.:

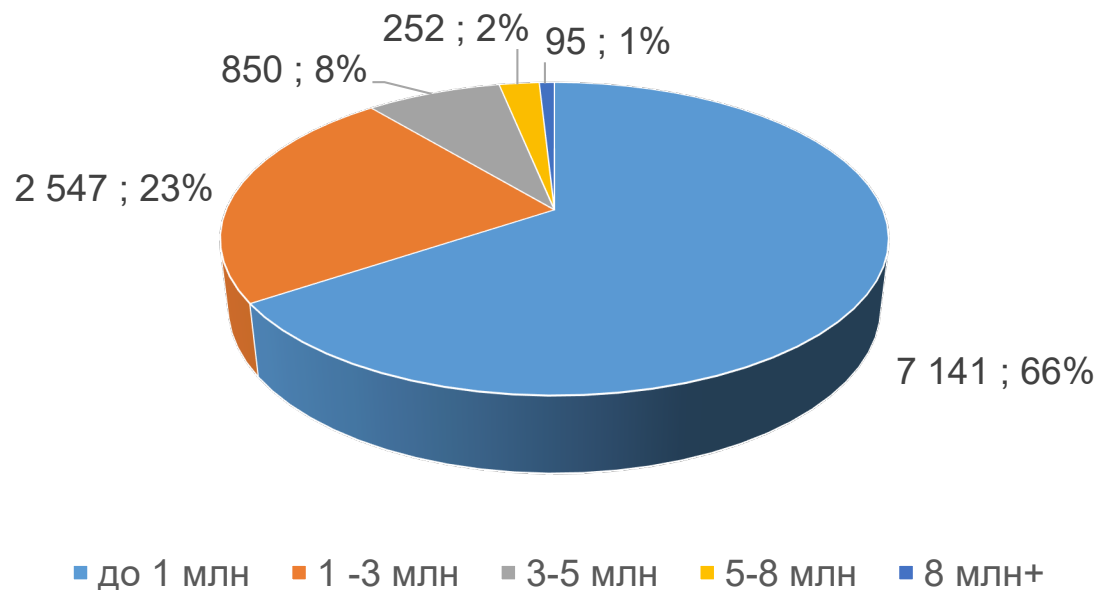
- **95,4 тыс.** ИПС (в т.ч. 5,5 тыс. за счет ЕСП) – открыто
- 185,7 тыс.** ИПС – закрыто (с марта 2021 года ИПС закрывается по истечении 1 месяца при условии отсутствия ПН)
- **63%** активных ИПС по ОПВ, в т.ч.:  
**2%** ИПС-плательщиков ЕСП

## Структура активных ИПС по ОПВ по группам доходов за 1 полугодие 2021 г. (тыс. ед.; %)

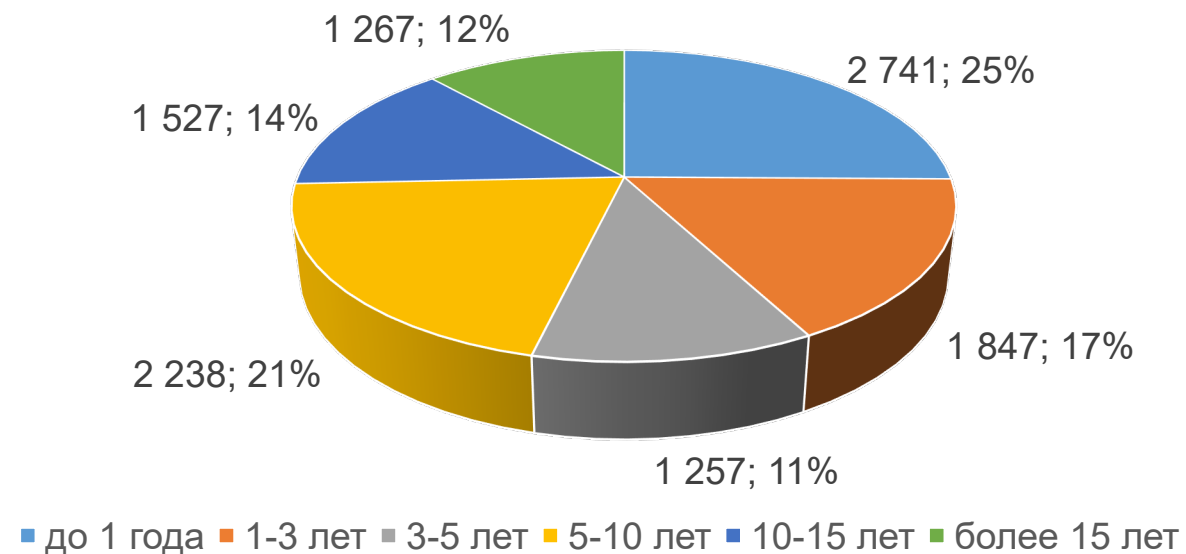


ПМ - прожиточный минимум с 01.01.21 г. – 34 302 тенге

Структура ИПС по ОПВ в разрезе сумм накоплений (тыс. ИПС; %)



Структура ИПС по ОПВ в разрезе стажа участия в ИПС (тыс. ИПС; %)



# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ПЕНСИОННЫМ НАКОПЛЕНИЯМ ЕНПФ

## Основные показатели

Показатель	За 1 полугодие 2021 г.,	За 1 полугодие 2020 г.,	Прирост за год, %
	млн тенге	млн тенге	
Пенсионные накопления	12 767 837	11 786 532	8%
Взносы	629 741	524 199	20%
Инвестиционный доход*	753 270	543 282	39%
Выплаты, в т.ч. :	1 710 580	82 189	1981%
ЕПВ	1 574 642	-	-
переводы в СО	37 744	19 227	96%
пенсионные выплаты	98 193	62 962	56%

\* распределенный доход на счета вкладчиков

## Структура взносов (ОПВ)

Факторы	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.	Прирост за год, %
Активные счета, чел.	6 203 572	8 368 242	-26
в т.ч. без ЕСП, чел.	5 978 719	5 508 011	9
Средний взнос, тг.	20 955	17 492	20
в т.ч. без ИП и ЕСП, тг.	23 362	21 177	10
Средняя регулярность поступления ОПВ, мес.	4,55	3,35	36

## Структура инвестиционного дохода

Статья	За 1 полугодие е. 2021 г., млн тенге	Доля, %	За 1 полугодие 2020 г., млн тенге	Доля, %
Вознаграждение по ФИ	436 485	56	389 798	69
Переоценка ФИ	83 808	11	-8 522	-2
Переоценка ФИ в валюте	44 363	6	163 851	29
Внешнее управление	98 628	13	20 850	4
Прочее	110 949	14	-307	-0,1
<b>Итого</b>	<b>774 233</b>	<b>100</b>	<b>565 669</b>	<b>100</b>
Комиссионные расходы	20 964		22 388	
<b>Распределенный доход</b>	<b>753 270</b>		<b>543 282</b>	

**6,1%** - доходность ПА в управлении НБРК    **4,6%** - инфляция

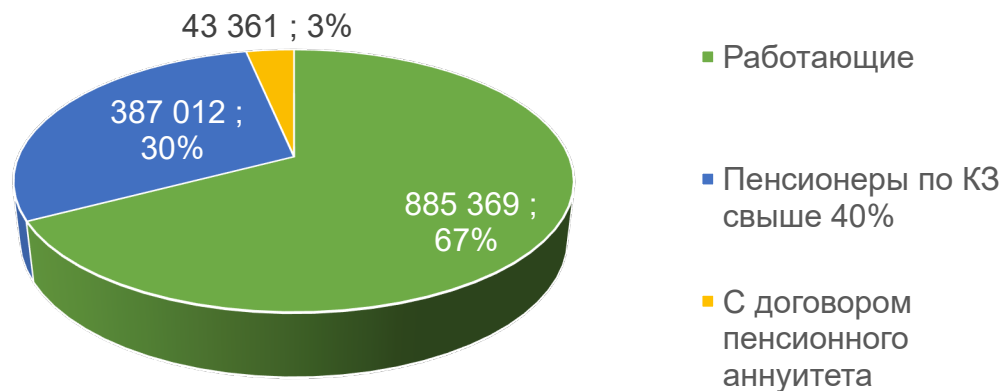
## Структура выплат

Выплаты	За 1 полугодие 2021 г., млн тенге	Количество уникальных получателей, чел	Средняя выплата, тыс тенге
Пенсионные по графику	44 501	246 923	(ежемес.) 29
Пенсионные единовременные	53 692	83 637	642
ЕПВ	1 574 642	293 499	5 365
Аннуитет (перевод в КСЖ)	37 744	4 493	8 401

## Вкладчики, имеющие ПН, сформированные за счет ОПВ и ОППВ, доступные для ЕПВ/перевода в УИП\*

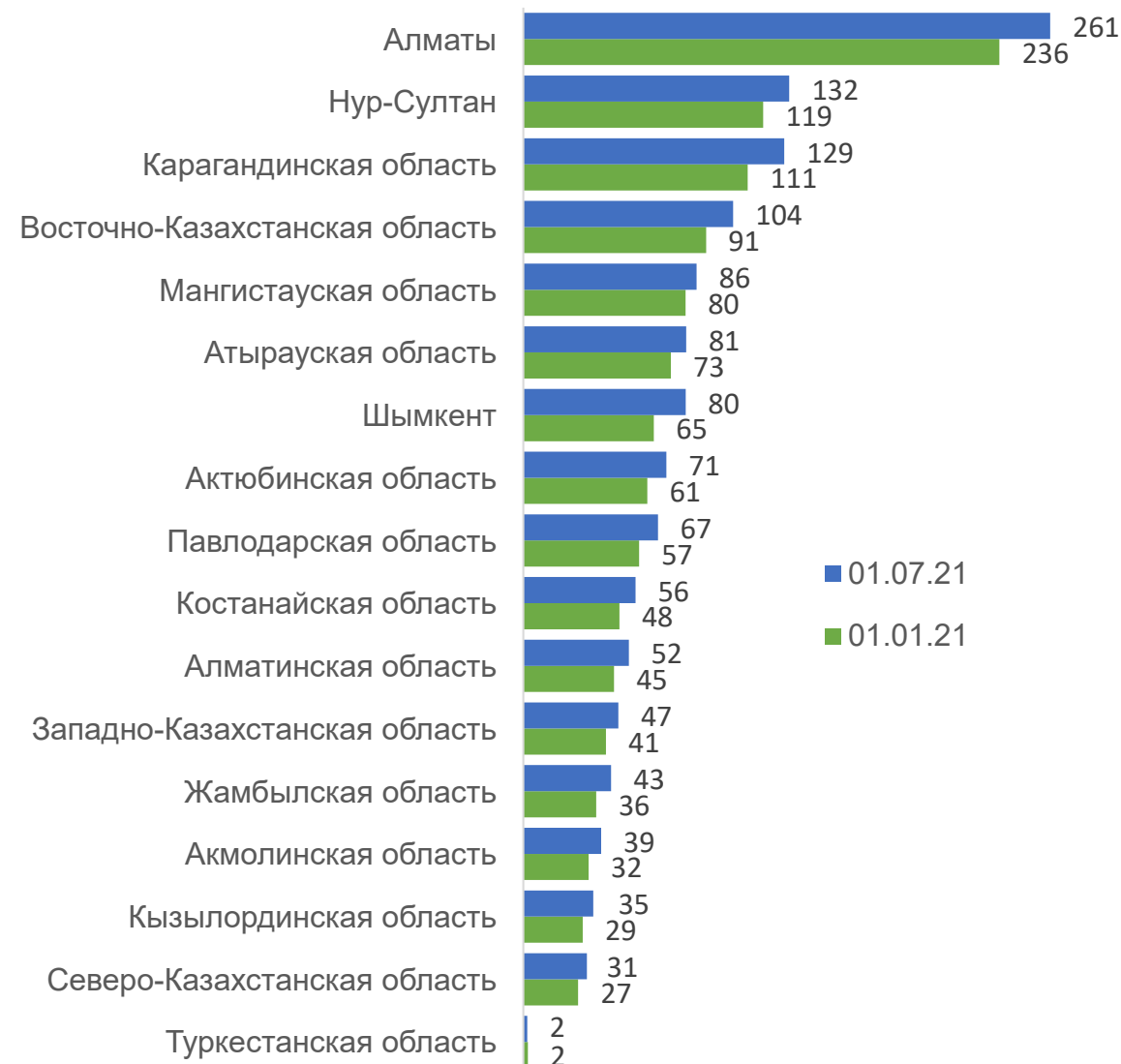
Категория	на 01.01.21 г.		на 01.07.21 г.		прирост, в %	
	кол-во, тыс.	сумма, млрд	кол-во, тыс.	сумма, млрд	кол-во	сумма
Работающие	762	2 445	885	1 544	16	-37
Пенсионеры	354	256	387	266	9	4
С договором ППА	38	94	43	6	14	-9
<b>Всего</b>	<b>1 154</b>	<b>2 795</b>	<b>1 316</b>	<b>1 896</b>	<b>14</b>	<b>-32</b>

## Структура вкладчиков, имеющих ПН, сформированные за счет ОПВ и ОППВ, доступные для ЕПВ/перевода в УИП\*, по состоянию на 01.07.21г.



\* За исключением пенсионеров

## Вкладчики, имеющие ПН, сформированные за счет ОПВ и ОППВ, доступные для ЕПВ/перевода в УИП\* в разрезе регионов

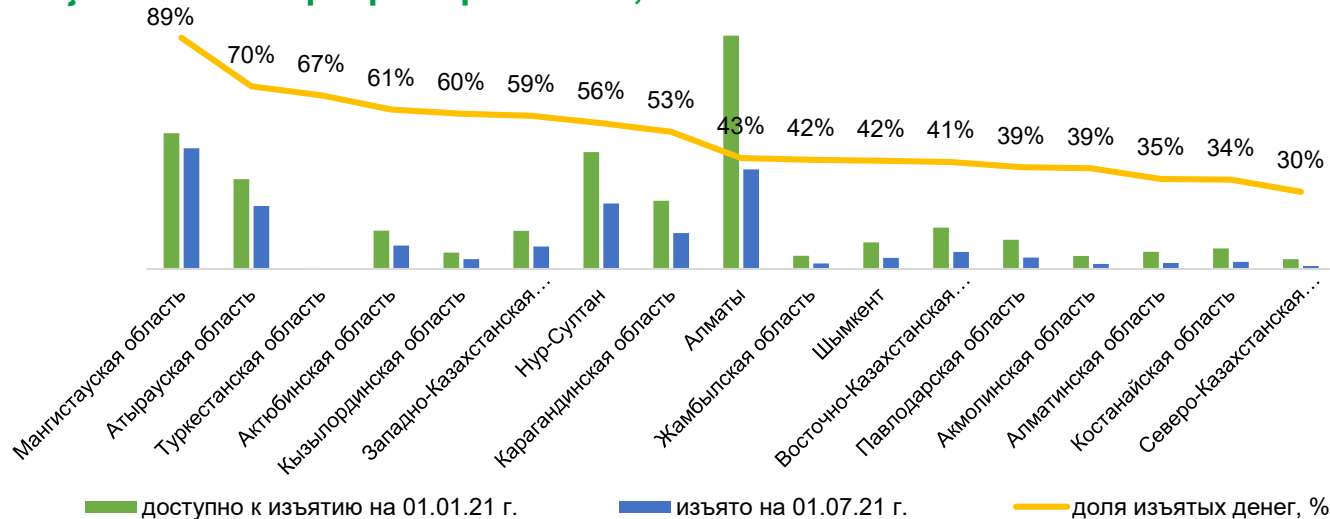


# ЕДИНОВРЕМЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Сведения об изъятии пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и на лечение, на 01.07.21г.

Наименование уполномоченного оператора	исполненные ЕПВ (без ИПН)	
	заявления , ед.	сумма, млн тенге
АО "ЖССБ Отбасы Банк"	321 507	1 495 784
АО "Народный Банк Казахстана"	12 801	38 551
АО "Altyn Bank"	90	337
АО "Банк ЦентрКредит"	2 775	6 546
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	-	-
<b>Итого на жилье</b>	<b>337 173</b>	<b>1 541 217</b>
АО «ЖССБ «Отбасы банк»	19 504	18 447
<b>Итого на лечение</b>	<b>19 504</b>	<b>18 447</b>
<b>Всего</b>	<b>356 677</b>	<b>1 559 664</b>

Суммы ЕПВ в разрезе регионов, млн тенге



## ЕПВ в разрезе целевого назначения

Целевое назначение ЕПВ	сумма, млн тенге	доля, %
Полный выкуп	1 086 929	69,7
Частичное погашение задолженности по ипотечному займу	120 614	7,7
Получение ипотечного жилищного займа по системе ЖСС в Отбасы банке	103 230	6,6
Частичное погашение задолженности по ипотечному займу по системе ЖСС	63 224	4,1
Не определена (на улучшение жилищных условий)	51 362	3,3
Внесение первоначального взноса для получения ипотечного займа	49 494	3,2
Полное погашение задолженности по ипотечному займу по системе ЖСС	25 653	1,6
Полное погашение задолженности по ипотечному займу	24 587	1,6
Строительство индивидуального жилого дома	9 047	0,6
Частичное погашение задолженности по договору аренды с правом выкупа	3 157	0,2
Рефинансирование ипотечного жилищного займа	2 453	0,2
Полное погашение задолженности по договору аренды с правом выкупа	991	0,1
Рефинансирование ипотечного жилищного займа по системе ЖСС	267	0,02
Строительство инд. жилого дома (включая приобретение участка) по системе ЖСС	209	0,01
На лечение	18 447	1,2
<b>Всего</b>	<b>1 559 664</b>	<b>100</b>

## ПЕРЕДАЧА ПН В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

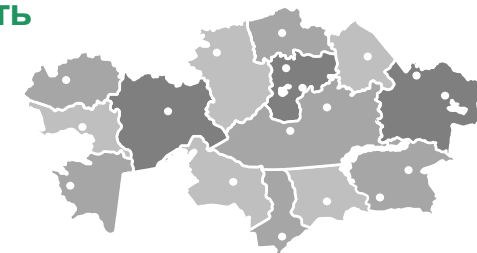
Наименование	Дата договора ДУ	КВ, в %	Дата начала перевода в УИП	Сумма ПН по состоянию на 01.07.21г, в млн тенге	Размер НИД по состоянию на 01.07.21г., в млн тенге
АО «Jusan Invest»	18.02.2021 г.	5	15.03.2021 г.	1 868,4 (44%)	41
АО «Halyk Global Markets»	18.02.2021 г.	3,5	15.03.2021 г.	1 130,1 (27%)	20
АО «BCC Invest»	19.02.2021 г.	7	15.03.2021 г.	816,9 (19%)	18
АО «Сентрас Секьюритиз»	05.03.2021 г.	7,5	31.03.2021 г.	446,3 (10%)	11

Доверительное управление	Стоимость УПЕ на 01.04.2021	Стоимость УПЕ на 01.07.2021	Прирост УПЕ (доходность ПА), %
АО «Jusan Invest»	907,51	938,17	3,38
АО «Сентрас Секьюритиз»	907,17	932,21	2,76
АО «BCC Invest»	902,07	926,12	2,67
АО «Halyk Global Markets»	901,57	920,37	2,09

## ПЕНСИОННЫЕ УСЛУГИ

Оказанные услуги	За 1 полугодие 2021, единиц	За 1 полугодие 2020, единиц	Прирост за год, %
При очном обращении	1 331 259	805 252	65,32%
Электронные услуги	15 135 827	8 566 698	76,68%
Автоматические услуги	3 568 098	4 078 034	-12,50%
При удаленном обращении	927 339	666 905	39,05%
<b>Всего</b>	<b>20 962 523</b>	<b>14 116 889</b>	<b>48,49%</b>

### Региональная сеть



на 01.07.2021:

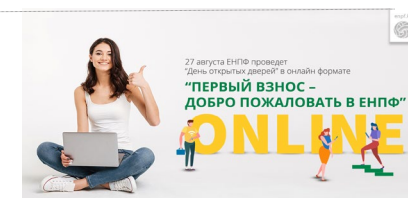
- **18** филиалов
- **183** офиса обслуживания

Закрит региональный филиал в г. Жезказган,  
открыт ЦО в г.Жезказган

### Удаленное обслуживание

- 746,1 тыс.** звонков в Call-центр  
(в 2,2 раза ↑ 1 полугодия 2020 г. – 339,3 тыс.)
- 120,3 тыс.** обращений через мессенджеры  
(в 0,6 раз ↓ 1 полугодия 2020 г. – 209,5 тыс.)
- 30,4 тыс.** обращение через сайт Фонда и социальные сети  
(в 2 раза ↑ 1 полугодия 2020 г. – 15,3 тыс.)
- 30,2 тыс.** обращений по почте (регулярной и электронной)  
(в 1,9 раз ↑ 1 полугодия 2020 г. – 15,7 тыс.)

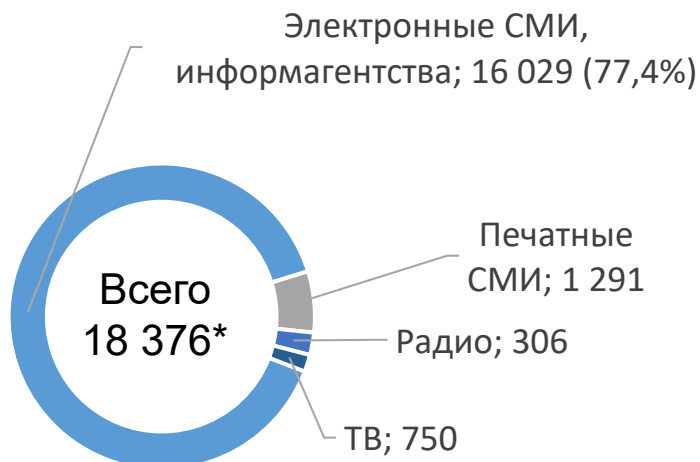
### Онлайн мероприятия



- 7,2 тыс.** презентаций (на 6% ↑ 1 полугодие 2020 - 6,8 тыс.)
- 145,5 тыс.** присутствующих в онлайн формате (на 27% ↓ 1 полугодие 2020 - 200,5 тыс. человек)



## Кол-во материалов по данным ЕНПФ



\*на 3%↑ 1 полугодия .2020 (17 888)

## Информационный поток, инициируемый ЕНПФ, занимает 78% всего информационного поля о пенсионной системе

Создано единое информационное поле с целью разъяснения гражданам функций и компетенций всех участников процесса использования пенсионных накоплений на жилье, лечение или передачу управляющим компаниям:

- ЕНПФ
- АРРФР РК
- НБРК
- Отбасы Банк и другие уполномоченные операторы
- МТСЗН РК
- МЗ РК
- МИИР РК

Разработано 5 видеороликов на двух языках

## Сайт и социальные сети

**1 152,3 тыс.** пользователей сайта (на 48% ↓ 1 полугодия 2020 – 2 217,1 тыс.)  
(по данным сервиса *Google Analytics*)

**17%** – прирост новых подписчиков в Facebook, Instagram, Twitter, Vkontakte, Одноклассники, YouTube, Telegram в 1 полугодии 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

## Участие в брифингах по темам:

- первые итоги реализации альтернативного использования пенсионных накоплений
- алгоритм использования пенсионных накоплений
- итоги переводов единовременных пенсионных выплат
- основные задачи ЕНПФ
- каналы получения информации для вкладчиков

## Изменения в методике выплат по графику



Осуществлен перерасчет минимальной ежемесячной пенсионной выплаты с 54% до 70% от ПМ с января 2021 года. Реализован функционал в АИС по расчету размера ежемесячной пенсионной выплаты в соответствии с новой методикой.

## Сокращение не востребовавшихся пенсионных выплат



ЕНПФ совместно с ГК проведена сверка по 177 тыс. владельцев ИПС, не оформившим выплаты из ЕНПФ до 01.01.2021 г. 46 696 лицам были направлены SMS на получение согласия на оказание услуги в проактивном формате. 5 тыс. получателям ЕНПФ осуществил выплаты в проактивном формате. Выплаты осуществлены по 22,3 тыс. получателям, достигшим пенсионного возраста до 01.01.2021 г.

## Развитие добровольных пенсионных накоплений



с 01.01.2021 г. – перечисленные работодателем ДПВ в пользу работника не рассматриваются в качестве дохода физ.лица, а для работодателя такие расходы подлежат вычету при расчете КПН;  
с 01.05.2021 г. – у вкладчиков ДПВ появилось право на их получение с учетом НИД, после нахождения ДПВ на счете не менее 5 лет;  
с 01.05.2021 г. – беззаявительный порядок открытия ИПС для учета ДПВ, на которые также будут зачисляться не востребовавшиеся суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц (при наличии).

## Реализация Соглашения о пенсионном обеспечении трудящихся государств-членов ЕАЭС



Утвержден Регламент взаимодействия компетентного органа с уполномоченными органами РК по реализации Соглашения. Соглашение, вступившее в силу с 01.01.2021г. позволяет гражданам стран ЕАЭС, осуществляющим трудовую деятельность в РК участвовать в формировании пенсионных прав в РК путем уплаты пенсионных взносов в ЕНПФ. ~15 тысяч трудовых мигрантов-граждан государств-членов ЕАЭС, перечислили в ЕНПФ ОПВ.

## Оптимизация процедур выплат наследникам



14.01.2021 г. на рабочем совещании с МЮ, Республиканской нотариальной палатой, НБРК и ЕНПФ достигнута договоренность по внесению в 2021-2022 гг. изменений в законодательство о нотариате, в том числе в состав информации, регистрируемой нотариусами в ИС «Е-Нотариат», согласно которым у ЕНПФ появится возможность осуществлять выплаты наследникам через портал электронного правительства при наличии ЭЦП у наследников. Вопрос обсуждается на уровне НБРК, АРРФР, МТСЗН, МЮ и др. гос. органов.

## Расширение возможностей информирования



ЕНПФ инициировано предложение в Пенсионные правила ЕНПФ, утвержденные Постановлением Правительства РК от 18.09.2013г. № 984, согласно которому вкладчик (получатель) вправе будет получать информацию о состоянии пенсионных накоплений посредством личного кабинета интернет-ресурса ЕНПФ и (или) веб-портала «электронного правительства» вне зависимости от ранее выбранного им способа информирования о состоянии пенсионных накоплений либо отсутствия выбранного способа информирования.

## Стимулирование переводов ПН в УИП и СО



Фондом принято участие в проекте поправок в Закон РК «О пенсионном обеспечении в РК», в части повышения привлекательности передачи пенсионных накоплений в доверительное управление частных управляющих компаний и заключения договора пенсионного аннуитета

- разрешение на перевод ДПВ в УИП
- право на ежегодные выплаты ИД в пределах 50 % от суммы годового ИД от УИП
- разрешение на единовременную выплату из ЕНПФ при одновременном соблюдении условий: достижение пенсионного возраста и наличие договора пенсионного аннуитета с ежемесячной выплатой определенного уровня



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



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



1418



Благодарим за внимание!

