

№ исх: 23-0-11-/166 от: 14.03.2017

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

14.03.2017ж. № 23-0-11/166



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»**

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

**Қазақстан Республикасы
Парламенті Мәжілісі
«Нұр Отан» фракциясының
депутаттары**

**М. Айсинаға
З. Аманжоловаға
И. Ароноваға
С. Ахметовке
А. Базарбаевқа
Г. Қарақұсоваға
Н. Сабильяновқа
М. Теміржановқа**

23.02.2017ж. №ДС-53 сауалға

Құрметті депутаттар!

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БЖЗҚ-ның зейнетақы активтерін инвестициялау мәселелеріне назар аударғаны үшін «Нұр Отан» ХДП фракциясының депутаттарына алғысын білдіріп, сұратылған ақпаратты жіберіп отыр.

БЖЗҚ зейнетақы активтерін инвестициялау Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен, БЖЗҚ зейнетақы активтерінің есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін ескере отырып жасалған, БЖЗҚ Инвестициялық декларациясында белгіленген талаптарға және шектеулерге сәйкес жүзеге асырылады.

2014 – 2016 жылдар аралығындағы кезеңде БЖЗҚ зейнетақы активтері инвестицияларының жалпы көлемі 3 676,2 млрд. теңге болды.

2014 жылы Ұлттық Банк 1 543,4 млрд. теңге мөлшеріндегі зейнетақы активтерін мынадай бағыттар бойынша инвестициялады:

– айналыс мерзімі 5 жылдан 30 жылға дейінгі және жылдық орташа алынған кірістілігі 7,7%-дық Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі

шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын 435,0 млрд. теңге сомаға сатып алу;

- өтеу мерзімі 1 жылдан 10 жылға дейінгі және жылдық орташа алынған кірістілігі 8,5%-дық екінші деңгейдегі банктердің облигацияларын 368,7 млрд. теңге сомаға сатып алу;

- 10 жылдық өтеу мерзімімен және 9,1%-дық орташа алынған жылдық кірістілігімен 531,0 млрд. теңге сомаға екінші деңгейдегі банктердің депозиттеріне орналастыру;

- 8 жылдан 14 жылға дейінгі өтеу мерзімімен және 7,6%-дық орташа алынған жылдық кірістілігімен 73,4 млрд. теңге сомаға шетелдік корпоративтік борыштық бағалы қағаздар;

- 4 жылдан 29 жылға дейінгі өтеу мерзімімен және 6,3%-дық орташа алынған жылдық кірістілігімен 67,0 млрд. теңге сомаға квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздары;

- 5 жылдық өтеу мерзімімен және 7,2%-дық орташа алынған жылдық кірістілігімен 40,0 млрд. теңге сомаға халықаралық қаржы ұйымының облигациялары;

- 10 жылдан 29 жылға дейінгі өтеу мерзімімен және 5,0%-дық орташа алынған жылдық кірістілігімен 23,3 млрд. теңге сомаға шет мемлекеттердің бағалы қағаздары;

- Қазақстан эмитенттерінің 5,0 млрд. теңге сомаға акциялары (депозитарлық қолхаттары).

2015 жылы Ұлттық Банк 971,6 млрд. теңге мөлшеріндегі зейнетақы активтерін мынадай бағыттар бойынша инвестициялады:

- Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 454,1 млрд. теңге сомаға шығарған, айналыс мерзімі 15 жылдан 25 жылға дейінгі және орташа алынған кірістілігі жылдық 8,0% болатын мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу;

- екінші деңгейдегі банктердің 391,6 млрд. теңге сомадағы, өтеу мерзімі 1 жылдан 10 жылға дейінгі және орташа алынған кірістілігі жылдық 9,0% болатын облигацияларын сатып алу;

- квазимемлекеттік сектор субъектілерінің 120,0 млрд. теңге сомадағы, өтеу мерзімі 9 жылдан 29 жылға дейінгі және орташа алынған кірістілігі жылдық 8,0% болатын борыштық бағалы қағаздары;

- Қазақстан эмитенттерінің 5,9 млрд. теңге сомадағы акциялары (депозитарлық қолхаттары).

2015 жылы сондай-ақ 2014 жылы 289,0 млрд. теңге сомаға орналастырылған депозиттердің бір бөлігін осы банктердің облигацияларына айырбастау жүзеге асырылды.

2016 жылдың басынан бастап БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқару тиімділігін арттыру мақсатында оларды инвестициялау бағыттарын айқындау жөніндегі функциялар Қазақстан Республикасының Президенті басқаратын Ұлттық қорды басқару жөніндегі кеңестің құзыретіне берілді.

Ұлттық Банк зейнетақы активтерін басқаруды Кеңес айқындаған инвестициялау бағыттары шеңберінде ғана жүзеге асыра бастады.

2016 жылы Кеңестің ұсынымдарына, сондай-ақ Үкіметтің 2016 жылғы 10 ақпандағы Қазақстан Республикасы Президентінің қатысуымен өткен кеңейтілген отырысында қабылданған шешімдерге сәйкес БЖЗҚ-ның 1 161,2 млрд. теңге мөлшеріндегі зейнетақы активтері нарықтық талаптармен мынадай бағыттар бойынша инвестицияланды:

– республикалық бюджеттің тапшылығын қаржыландыру үшін 170 млрд. теңге сомаға 7 жыл айналыс мерзімі бар және инфляцияға тең кірістілігі және жылдық 0,1% мөлшеріндегі сыйлықақысы бар Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары сатып алынды;

– шетелдік қаржы нарықтарында инвестициялау үшін 500 млрд. теңге сомаға шетел валютасы сатып алынды;

– шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру үшін 112,8 млрд. теңге сомаға екінші деңгейдегі банктердің 3,5 жыл өтеу мерзімі және жылдық 15,5% орташа алынған кірістілігі бар негізделген депозиттері орналастырылды;

– Қазақстан экономикасының нақты секторының басым жобаларын қаржыландыру үшін 378,4 млрд. теңге сомаға квазимемлекеттік сектор субъектілерінің 1 жылдан 15 жылға дейінгі айналыс мерзімі және жылдық 15,1% орташа алынған кірістілігі бар негізделген облигациялары сатып алынды.

Жалпы алғанда, Ұлттық Банктің БЖЗҚ зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызметі ашық болып табылады. Әрбір салымшы әрбір қаржы құралы бойынша инвестициялық портфельдің құрылымымен және зейнетақы активтерін басқарудың нәтижелерімен таныса алады, олар БЖЗҚ сайтында (www.enpf.kz) ай сайын жарияланып отырады.

**Құрметпен,
Төраға**

Д. Ақышев

№ исх: 23-0-11-/166 от: 14.03.2017

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BНК KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

14.03.2017г. № 23-0-11/166



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»**

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BНК KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

**Депутатам
Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
фракции «Нұр Отан»**

**М. Айсиной
З. Аманжоловой
И. Ароновой
С. Ахметову
А. Базарбаеву
Г. Карагусовой
Н. Сабильянову
М. Темиржанову**

На №ДЗ-53 от 23.02.2017г.

Уважаемые депутаты!

Национальный Банк Республики Казахстан благодарит депутатов фракции НДП «Нұр Отан» за внимание к вопросам инвестирования пенсионных активов ЕНПФ и направляет запрашиваемую информацию.

Инвестирование пенсионных активов ЕНПФ осуществляется в соответствии с условиями и ограничениями, установленными Инвестиционной декларацией ЕНПФ, составленной с учетом перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов ЕНПФ, утвержденного Правительством Республики Казахстан.

За период с 2014 года по 2016 год общий объем инвестиций пенсионных активов ЕНПФ составил 3 676,2 млрд. тенге.

В 2014 году пенсионные активы в размере 1 543,4 млрд. тенге инвестировались Национальным Банком по следующим направлениям:

– приобретение государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 435,0 млрд. тенге со сроком обращения от 5 года до 30 лет и средневзвешенной доходностью 7,7% годовых;

- приобретение облигаций банков второго уровня на сумму 368,7 млрд. тенге со сроком погашения от 1 года до 10 лет и средневзвешенной доходностью 8,5% годовых;
- размещение в депозиты банков второго уровня на сумму 531,0 млрд. тенге со сроком погашения 10 лет и средневзвешенной доходностью 9,1% годовых;
- иностранные корпоративные долговые ценные бумаги на сумму 73,4 млрд. тенге со сроком погашения от 8 лет до 14 лет и средневзвешенной доходностью 7,6% годовых;
- долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора на сумму 67,0 млрд. тенге со сроком погашения от 4 лет до 29 лет и средневзвешенной доходностью 6,3% годовых;
- облигации международной финансовой организации на сумму 40,0 млрд. тенге со сроком погашения 5 лет и средневзвешенной доходностью 7,2% годовых;
- ценные бумаги иностранных государств на сумму 23,3 млрд. тенге со сроком погашения от 10 лет до 29 лет и средневзвешенной доходностью 5,0% годовых;
- акции (депозитарные расписки) казахстанских эмитентов на сумму 5,0 млрд. тенге.

В 2015 году пенсионные активы в размере 971,6 млрд. тенге инвестировались Национальным Банком по следующим направлениям:

- приобретение государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 454,1 млрд. тенге со сроком обращения от 15 лет до 25 лет и средневзвешенной доходностью 8,0% годовых;
- приобретение облигаций банков второго уровня на сумму 391,6 млрд. тенге со сроком погашения от 1 года до 10 лет и средневзвешенной доходностью 9,0% годовых;
- долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора на сумму 120,0 млрд. тенге со сроком погашения от 9 лет до 29 лет и средневзвешенной доходностью 8,0% годовых;
- акции (депозитарные расписки) казахстанских эмитентов на сумму 5,9 млрд. тенге.

В 2015 году также была осуществлена конвертация части депозитов на сумму 289,0 млрд. тенге, размещенных в 2014 году, в облигации этих же банков.

С начала 2016 года в целях повышения эффективности управления пенсионными активами ЕНПФ функции по определению направлений их инвестирования были переданы в компетенцию Совета по управлению Национальным фондом, возглавляемого Президентом Республики Казахстан.

Национальный Банк начал осуществлять управление пенсионными активами исключительно в рамках направлений инвестирования, которые определял Совет.

В 2016 году согласно рекомендациям Совета, а также решениям, принятым 10 февраля 2016 года на расширенном заседании Правительства с участием Президента Республики Казахстан, пенсионные активы ЕНПФ в размере 1 161,2 млрд. тенге инвестировались на рыночных условиях по следующим направлениям:

- приобретены государственные ценные бумаги Республики Казахстан для финансирования дефицита республиканского бюджета на сумму 170 млрд. тенге со сроком обращения 7 лет и доходностью, равной инфляции и премии в размере 0,1% годовых;

- приобретена иностранная валюта для инвестирования на зарубежных финансовых рынках на сумму 500 млрд. тенге;

- размещены обусловленные депозиты банков второго уровня для финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 112,8 млрд. тенге со сроком погашения 3,5 года и средневзвешенной доходностью 15,5% годовых;

- приобретены обусловленные облигации субъектов квазигосударственного сектора для финансирования приоритетных проектов реального сектора экономики Казахстана на сумму 378,4 млрд. тенге со сроком обращения от 1 года до 15 лет и средневзвешенной доходностью 15,1% годовых.

В целом деятельность Национального Банка по доверительному управлению пенсионными активами ЕНПФ является открытой. Каждый вкладчик может ознакомиться со структурой инвестиционного портфеля в разрезе каждого финансового инструмента и результатами управления пенсионными активами, которые ежемесячно публикуются на сайте ЕНПФ (www.enpf.kz).

**С уважением,
Председатель**

Д. Акишев