

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет подробный отчет об инвестировании пенсионных накоплений

Инвестиционные портфели пенсионных активов на 1 ноября 2023 года

АО «ЕНПФ» представляет отчет об управлении пенсионными активами Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 ноября 2023 года на сайте enpf.kz. Подробный отчет об инвестировании пенсионных сбережений размещен на сайте enpf.kz в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность». Общий объем пенсионных активов на 1 ноября 2023 года составил порядка **17 209,78 млрд тенге**. При этом пенсионные активы ЕНПФ, [находящиеся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан](#), составили **17 196,49 млрд тенге**. [Пенсионные активы под управлением УИП](#) составили **13, 29 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 ноября 2023 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 47,60%, облигации квазигосударственных компаний – 9,98%, облигации и депозиты банков второго уровня Республики Казахстан – 6,07%, депозиты НБРК – 3,58%, ГЦБ иностранных государств – 2,91%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 2,15%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет пенсионных активов, по состоянию на 1 ноября 2023 г. выглядит таким образом: инвестиции в национальной валюте – 69,03%, в долларах США – 30,95%, в другой валюте – 0,03% портфеля пенсионных активов.

Из анализа структуры полученного дохода следует, что доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, в том числе по размещенным вкладам и операциям «обратное РЕПО» и от рыночной переоценки ценных бумаг, составили 1 093,75 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 100,25 млрд тенге, от переоценки иностранной валюты - 59,27 млрд тенге, прочие доходы – 4,30 млрд тенге.

Таким образом, за счет диверсификации инвестиционного портфеля пенсионных активов по инструментам, отраслям и валютам общий доход по состоянию на 01.11.2023 г. с начала года является положительным.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 01.11.2023 г. с начала года составил 1 257,56 млрд тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) с начала 2023 года, составила 7,98% при инфляции в размере 7,90%.

При этом по состоянию на 1 ноября 2023 года доходность пенсионных активов за последние 12 месяцев (с ноября 2022 года по октябрь 2023 года) для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 9,76%.

Напомним, что в средне- и долгосрочной перспективе обеспечивается положительная реальная (превышающая накопленную инфляцию) доходность пенсионных накоплений.

Пресс-центр АО «ЕНПФ»

Подробная структура инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением НБРК с указанием эмитентов и обзор инвестиционной деятельности размещены на официальном сайте ЕНПФ. Напомним, что в Казахстане действует модель государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений. В соответствии со статьей 217 Социального кодекса Республики Казахстан государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты.

Управляющие инвестиционным портфелем

Общий объем средств, находящихся под управлением УИП, составляет **13,29 млрд тенге**.

По состоянию на 01.11.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили **4,7 млрд тенге**.

Самые значительные вложения компании: ГЦБ МФ РК – 42,15%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 24,85%, ноты НБРК – 21,89%; ГЦБ иностранных государств – 6,04 % портфеля. Отметим, что 68,93% портфеля представлено в тенге; 31,07% - в долларах США.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода за 2023 г. по состоянию на 1 ноября составил 377,28 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 9,01%.

Подробная структура инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «*Jusan Invest*» с указанием эмитентов представлена на сайте ЕНПФ.

По состоянию на 01.11.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили **2,79 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: облигации квазигосударственных организаций РК – 14,99%, облигации МФО – 9,64%, ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 7,59%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 7,38%, долевые инструменты иностранных эмитентов (паи ETF) – 7%. Инвестиции в национальной валюте составили 77,65% портфеля, в долларах США – 22,35%.

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 ноября с начала 2023 года составил 363,23 млн тенге. Доходность пенсионных активов – 14,17%.

Подробная структура инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «*Halyk Global Markets*» с указанием эмитентов представлена на сайте ЕНПФ.

Пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*BCC Invest*», составили **2,13 млрд тенге**.

Среди основных направлений инвестиций можно выделить следующие: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 27,20%, государственные облигации РК – 23,18%, РЕПО – 19,75 %, паи (ETF на индексы) – 12,78%, государственные облигации США – 6,97%, облигации МФО – 4,19%, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 3,83%,

портфеля. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,45% портфеля, в долларах США - 24,55%.

В результате инвестиционной деятельности с начала года по состоянию на 1 ноября размер начисленного инвестиционного дохода составил 158,51 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 10,24%.

[Подробная структура](#) инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «BCC Invest» с указанием эмитентов представлена на сайте ЕНПФ.

Пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «Сентрас Секьюритиз», составили **936,92 млн тенге**.

56,63% активов инвестировано в ГЦБ МФ РК; РЕПО – 11,87%, денежные средства на инвестиционных счетах составляют 11,70%; акции и депозитарные расписки, выпущенные организациями Республики Казахстан – 8,81%, облигации квазигосударственных организаций - 8,91%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,03% портфеля, в долларах США - 24,97%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода с начала года по состоянию на 1 ноября составил 77,94 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 7,89%.

[Подробная структура](#) инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «Сентрас Секьюритиз» с указанием эмитентов представлена на сайте ЕНПФ.

По состоянию на 1 ноября 2023 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance», составили **2,73 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 18,38%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 18,17%, ГЦБ МФ РК – 18,08%, ГЦБ иностранных государств – 6,37%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 6,22%, облигации банков второго уровня РК – 4,50%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 84,11% портфеля, в долларах США - 14,13%, в валюте евро - 1,76%,

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 ноября с начала года составил 70,66 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 12,74%.

[Подробная структура](#) инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» с указанием эмитентов представлена на сайте ЕНПФ.

Отметим, что после получения пенсионных активов от ЕНПФ УИП инвестирует их в разрешенные финансовые инструменты, указанные в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 01 июля 2023 года №62, и предусмотренные в Инвестиционной декларации УИП. При переводе пенсионных накоплений в управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов. Минимальный уровень доходности рассчитывается, исходя из

средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующих на рынке.

Напомним, что с 1 июля 2023 г. вкладчики могут передать в доверительное управление не более 50% пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) без учета порога минимальной достаточности управляющим инвестиционным портфелем (УИП), выбрав такую компанию самостоятельно. Вкладчики, у которых есть добровольные пенсионные накопления, могут их передать их УИП в объеме 100%.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)