

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений

Инвестиционные портфели пенсионных активов на 1 июля 2023 года

На сайте enpf.kz представлен отчет об управлении пенсионными активами НБРК и УИП по состоянию на 1 июля 2023 года. Подробный отчет об инвестировании пенсионных сбережений размещен на сайте enpf.kz в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность», в котором ежемесячно предоставляется информация об управлении пенсионными активами Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем (УИП). Общий объем пенсионных активов на 1 июля 2023 года составил порядка **16 073,63 млрд тенге**. При этом пенсионные активы ЕНПФ, [находящиеся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан](#), составили **16 064,93 млрд тенге**. [Пенсионные активы под управлением УИП](#) составили **8,7 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 июля 2023 года выглядят таким образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 47,93%, облигации квазигосударственных компаний – 10,57%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 5,42%, ГЦБ иностранных государств – 4,31%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 2,29%, корпоративные облигации казахстанских эмитентов – 0,10%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет пенсионных активов, по состоянию на 1 июля 2023 г. выглядит таким образом: инвестиции в национальной валюте – 70,40%, в долларах США – 29,55%, в другой валюте – 0,04% 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 618,62 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 26,72 млрд тенге, прочие доходы – 2,45 млрд тенге. При этом переоценка иностранной валюты принесла убыток в размере 59,30 млрд тенге. Таким образом, за счет диверсификации инвестиционного портфеля пенсионных активов по инструментам, отраслям и валютам общий доход за июнь 2023 г. является положительным.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, размер начисленного инвестиционного дохода с начала 2023 года составил 588,49 млрд. тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) с начала 2023 года по состоянию на 1 июля, составила 3,80% при инфляции в размере 5,30%.

При этом по состоянию на 1 июля 2023 года доходность пенсионных активов за последние 12 месяцев (с июля 2022 года по июнь 2023 года) для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 7,93%.

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

[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 5 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике 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 **8,7 млрд тенге**.

По состоянию на 01.07.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили **3,75 млрд тенге**.

Самые значительные вложения компании: ГЦБ МФ РК – 38,88%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 31,17%, ноты НБРК – 12,07%; ГЦБ иностранных государств – 7,23% портфеля. Отметим, что 57,82% портфеля представлено в тенге; 42,18% – в долларах США.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, размер начисленного инвестиционного дохода с начала года по состоянию на 1 июля за 2023 г. составил 233,28 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 6 месяцев текущего года составила 5,39%.

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

По состоянию на 01.07.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили **2,43 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) составляет 35,62%; облигации квазигосударственных организаций РК – 21,54%; долевые инструменты иностранных эмитентов (паи ETF) – 16,24%; облигации МФО – 11,28%, ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 7,36%. Инвестиции в национальной валюте составили 75,83% портфеля, в долларах США – 24,17%.

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 июля 2023 года с начала года составил 223,81 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 6 месяцев текущего года составила 8,40%.

[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 **1,37 млрд тенге**.

Среди основных направлений инвестиций можно выделить следующие: государственные облигации РК – 35,99%; облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан –

24,23%; облигации МФО – 6,74%, РЕПО – 6,58 %, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 6,01%, акции и депозитарные расписки иностранных эмитентов – 4% портфеля. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,41% портфеля, в долларах США – 24,59%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 июля 2023 года с начала года составил 104,97 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 6 месяцев текущего года составила 6,81%. Большая часть начисленного инвестиционного дохода пришлась на вознаграждение по операциям обратное репо и доходы от рыночной переоценки ценных бумаг.

[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 875,03 млн тенге.

58,55% активов инвестировано в ГЦБ МФ РК; денежные средства на инвестиционных счетах составляют 12,46%; акции и депозитарные расписки, выпущенные организациями Республики Казахстан – 10,46%, облигации квазигосударственных организаций – 9,69%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 74,57% портфеля, в долларах США - 25,43%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 июля 2023 года с начала года составил 37,44 млн. тенге. Доходность пенсионных активов с начала 2023 года составила 3,47%.

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

По состоянию на 1 июля 2023 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении *АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»*, составили **280,35 млн тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) - 61%, ГЦБ МФ РК - 7,71%, корпоративные облигации эмитентов РК - 7,31%, МФО - 6,28%, Прочие активы (дебиторская задолженность, просроченная задолженность, провизии) - 4,84%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан - 4,55%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 87,21% портфеля, в долларах США – 9,66%, в валюте евро - 3,13%. В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 июля с начала 2023 года составил 13,70 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 6 месяцев текущего года составила 7,67%.

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

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 3 февраля 2014 года №10, 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. вкладчикам предоставляется возможность 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)