

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Инвестиционные портфели пенсионных активов под управлением НБРК и УИП по состоянию на 1 декабря 2023 года

АО «ЕНПФ» представляет отчет об управлении пенсионными активами Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 декабря 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 декабря 2023 года составил порядка **17 364,76 млрд тенге**. При этом пенсионные активы ЕНПФ, [находящиеся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан](#), составили **17 347,35 млрд тенге**. Пенсионные активы под управлением УИП составили **17,41 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 декабря 2023 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 47,55%, облигации квазигосударственных компаний - 9,94%, облигации и депозиты банков второго уровня Республики Казахстан – 6,03%, депозиты НБРК - 2,67%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 2,11%, ГЦБ иностранных государств - 1,46%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет пенсионных активов, по состоянию на 1 декабря 2023 г. выглядит таким образом: инвестиции в национальной валюте - 69,29%, в долларах США -30,67%, 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 1 286,94 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 2,12 млрд тенге, прочие доходы – 4,88 млрд тенге. Переоценка иностранной валюты была отрицательной и составила – 14,50 млрд тенге.

Таким образом, за счет диверсификации инвестиционного портфеля пенсионных активов по инструментам, отраслям и валютам общий доход по состоянию на 01.12.2023 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 01.12.2023 г. с начала 2023 года составил 1 279,44 млрд тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) с начала 2023 года, составила 8,11% при инфляции в размере 8,9%.

При этом по состоянию на 1 декабря 2023 года доходность пенсионных активов за последние 12 месяцев (с декабря 2022 года по ноябрь 2023 года) для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 8,9%.

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 **17,41 млрд тенге**.

По состоянию на 01.12.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили **5,4 млрд тенге**.

Самые значительные вложения компании: ГЦБ МФ РК – 40,89%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 22,71%, денежные средства на инвестиционных счетах – 18,77%, РЕПО – 15,88%. Отметим, что 67,90% портфеля представлено в тенге; 32,10% - 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 декабря составил 459,49 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 10,7%.

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

По состоянию на 01.12.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили порядка **3 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 39,91%, облигации квазигосударственных организаций РК – 13,65%, долевые инструменты иностранных эмитентов (паи ETF) – 8,84%, облигации МФО – 8,62%, ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 8,45%. Инвестиции в национальной валюте составили 71,51% портфеля, в долларах США - 28,49%.

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря с начала 2023 года составил 354,77 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 28,61% с начала деятельности и 13,86% с начала 2023 года.

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*» на 1 декабря 2023 г., составили **2,6 млрд тенге**.

Среди основных направлений инвестиций можно выделить следующие: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 26,9%, РЕПО – 22,34%, государственные облигации РК – 19,05%, паи (ETF на индексы) – 13,93%, государственные облигации США – 5,52%, денежные средства на инвестиционных счетах – 4,27%, облигации МФО – 3,32%, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 3,01%, портфеля. В инструменты в национальной валюте инвестировано 73,06 % портфеля, в долларах США – 26,94 %.

В результате инвестиционной деятельности с начала года по состоянию на 1 декабря 2023 г. размер начисленного инвестиционного дохода составил 176,27 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 11%.

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»**, по состоянию на 1 декабря 2023 г. составили **987,4 млн тенге**.

34,51% активов инвестировано в ГЦБ МФ РК, облигации квазигосударственных организаций – 19,32%, облигации БВУ РК – 16,79%, денежные средства на инвестиционных счетах составляют 2,45%; РЕПО – 9,02%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 8,65%, государственные облигации США – 8,23%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,94% портфеля, в долларах США – 24,06%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря 2023 г. с начала года составил 89,83 млн тенге. Доходность пенсионных активов с начала 2023 года составила 9,11%.

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

По состоянию на 1 декабря 2023 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении **АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»**, составили **5,4 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 51,69%, денежные средства на счетах – 12,98%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 9,77%, ГЦБ МФ РК – 9,13%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 6,09%, ГЦБ иностранных государств – 4,49%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 85,18% портфеля, в долларах США – 13,82%, в валюте евро – 0,99%.

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря с начала 2023 года составил 153,15 млн тенге. Доходность пенсионных активов с начала 2023 года составила 15,29%.

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)