

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений

*Инвестиционные портфели пенсионных активов на 1 октября 2023 года*

На сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) представлен отчет об управлении пенсионными активами НБРК и УИП по состоянию на 1 октября 2023 года. Подробный отчет об инвестировании пенсионных сбережений размещен на сайте [enpf.kz](http://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 октября 2023 года составил порядка **17 228,7 млрд тенге**. При этом пенсионные активы ЕНПФ, [находящиеся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан](#), составили **17 216,9 млрд тенге**. [Пенсионные активы под управлением УИП](#) составили **11,8 млрд тенге**.

### Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 октября 2023 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 47,2%, облигации квазигосударственных компаний – 10%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 5,02%, ГЦБ иностранных государств – 4,1%, депозиты НБРК – 3%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 2,2%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет пенсионных активов, по состоянию на 1 октября 2023 г. выглядит следующим образом: инвестиции в национальной валюте – 68,2%, в долларах США – 31,8% портфеля пенсионных активов.

Структура полученного дохода демонстрирует, 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 1 069,8 млрд тенге, доходы по активам, находящимся во внешнем управлении, принесли 239,9 млрд тенге, доходы от переоценки иностранной валюты – 89 млрд тенге, прочие доходы - 3,9 млрд тенге.

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 по состоянию на 01.10.2023 г. составил 1 402,6 млрд тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) за 9 месяцев текущего года, составила 8,9% при инфляции в размере 7,2%.

При этом по состоянию на 1 октября 2023 года доходность пенсионных активов за последние 12 месяцев (с октября 2022 года по сентябрь 2023 года) для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 10,14%.

Отметим, 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 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 **11,8 млрд тенге**.

По состоянию на 01.10.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили **4,5 млрд тенге**.

Основные вложения компании: ГЦБ МФ РК – 32,4%; паи Exchange Traded Funds (ETF) – 27%; ноты НБРК – 23,7%; «обратное РЕПО» – 10,4%, ГЦБ иностранных государств – 6,4%. Отметим, что 66,5% портфеля представлено в тенге; 33,5% – в долларах США.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 01.10.2023 г. с начала года составил 392 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 9 месяцев текущего года – 9,3%.

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

По состоянию на 01.10.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили **2,6 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: ноты НБРК – 27,8%, облигации квазигосударственных организаций РК – 15,9%; «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 12,4%; облигации МФО – 10,7%; ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 8,4%; долевые инструменты иностранных эмитентов (паи ETF) – 7,7%. Инвестиции в национальной валюте составили 75,7% портфеля, в долларах США – 24,3%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября 2023 года с начала года составил 347,4 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 13,5% за 9 месяцев текущего 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*», составили **1,9 млрд тенге**.

Среди основных направлений инвестиций можно выделить следующие: государственные облигации РК – 26% портфеля; облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 20,4%; паи (ETF на индексы) – 7%; облигации МФО – 4,6%, корпоративные облигации

эмитентов-резидентов РК – 4,2%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 81,8% портфеля, в долларах США – 18,2%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября 2023 года с начала года составил 157,2 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 9 месяцев текущего года - 10,2%. 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.

По состоянию на 1 октября 2023 года пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении **АО «Сентрас Секьюритиз»**, составили **927,1 млн тенге**.

57,28% активов инвестировано в ГЦБ МФ РК; денежные средства на инвестиционных счетах составляют 11,5%; «обратное РЕПО» – 10,7%; акции и депозитарные расписки, выпущенные организациями Республики Казахстан – 8,8%; облигации квазигосударственных организаций – 9,6%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 78,2% портфеля, в долларах США - 21,8%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября 2023 года с начала года составил 80,6 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 9 месяцев текущего года составила 8,2%.

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

По состоянию на 1 октября 2023 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении **АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»** составили **1 891,7 млн тенге**.

Инвестиции в структуре портфеля таковы: ноты НБРК – 26,3%; ГЦБ МФ РК – 25,9%; облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 21,2%; «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) - 9,3%; паи Exchange Traded Funds (ETF) – 4,2%; ГЦБ иностранных государств – 4,1%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано - 86,5%, в долларах США - 13%, в евро - 0,5%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября 2023 года с начала года составил 57,3 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 9 месяцев текущего года - 12,1%.

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