

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений на 1 декабря 2024 года

АО «ЕНПФ» (далее - ЕНПФ) представляет отчет об управлении пенсионными активами Национальным Банком Республики Казахстан (далее - НБРК) и управляющими инвестиционным портфелем (далее - УИП) на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность».

Общий объем пенсионных активов на 1 декабря 2024 года под управлением НБРК и УИП составил **22 119,93 млрд тенге**. По состоянию на эту дату пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении НБРК, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов (далее - ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее - ОППВ), добровольных пенсионных взносов (далее - ДПВ), составили **21 838,31 млрд тенге**<sup>1</sup>. Объем пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее - ОПВР), **находящихся в доверительном управлении НБРК, - 218,29 млрд тенге**.

**Пенсионные активы под управлением УИП** составили более **63,33 млрд тенге**.

### Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования **пенсионных активов, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ**, на 1 декабря 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 41,29%, облигации квазигосударственных компаний – 9,19%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 3,93%, депозиты НБРК – 3,14%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 1,77%, МФО – 1,32%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, по состоянию на 1 декабря 2024 г. выглядит так: инвестиции в национальной валюте – 59,98%, в долларах США – 40,01%, в других валютах - 0,01% 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» составили 1433,06 млрд тенге, от рыночной переоценки ценных бумаг - 65,37 млрд тенге, от переоценки иностранной валюты - 471,14 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 840,10 млрд тенге. Прочие доходы составили 6,22 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 2024 года по состоянию на 1 декабря составил 2,82 трлн тенге. Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) с начала 2024 года на 01.12.2024 г. составила 14,85%.

Направления инвестирования **ОПВР** на 1 декабря 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 78,18%, операции РЕПО – 17,38%, депозиты НБРК – 4,22%, денежные средства на инвестиционных счетах – 0,22%,

Инвестиционный портфель за счет ОПВР включает только финансовые инструменты, номинированные в национальной валюте.

<sup>1</sup> без учета денег на счетах пенсионных взносов и выплат

Размер начисленного инвестиционного дохода по ОПВР с начала 2024 г. по состоянию на 1 декабря составил 14,46 млрд тенге. Доходность ОПВР - 12,00%.

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. Также на сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) размещена информация о [структуре портфеля](#) по пенсионным активам, сформированным за счет ОПВР.

### Управляющие инвестиционным портфелем

Общий объем пенсионных активов, находящихся под управлением УИП, составляет более **63,33 млрд тенге**.

По состоянию на 01.12.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили более **10,36 млрд тенге**.

Основные инвестиции компании: ГЦБ МФ РК – 29,80%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 22,44%, облигации банков второго уровня РК – 11,89%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 8,40%, ГЦБ иностранных государств – 5,28%, корпоративные облигации эмитентов РК – 5,87%, Репо – 5,49%. Отметим, что 69,14% портфеля представлено в тенге, 29,44% - в долларах США, 1,42% - в других валютах.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за 11 месяцев 2024 г. составил порядка 1,33 млрд тенге. Доходность пенсионных активов – 15,24%.

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

По состоянию на 01.12.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили порядка **4,67 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 19,81%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 16,60%, облигации квазигосударственных организаций РК – 12,75%, облигации банков второго уровня РК – 13,38%, корпоративные облигации организаций РК – 11,91%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 10,66%, долевые инструменты иностранных эмитентов (Паи ETF) – 8,78%.

Инвестиции в национальной валюте составили 73,29% портфеля, в долларах США - 26,71%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря 2024 года с начала 2024 года составил 602,50 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 14,46%.

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

По состоянию на 01.12.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*BCC Invest*», составили более **5,37 млрд тенге**.

Основные направления инвестиций: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 26,61%, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 15,96%, РЕПО – 13,09%, облигации БВУ РК – 12,19%, ГЦБ МФ РК – 10,77%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 7,86%, паи (ETF на индексы) – 5,24%.

Инвестиции в национальной валюте составили 82,72% портфеля, в долларах США - 17,28%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за 11 месяцев 2024 г. составил 660,06 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 13,91%.

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

По состоянию на 01.12.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*Сентрас Секьюритиз*», составили более **1,77 млрд тенге**.

В ГЦБ МФ РК инвестировано 20,66%, РЕПО – 22,64%, корпоративные облигации эмитентов РК – 12,26%, облигации квазигосударственных организаций – 11,14%, в акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 10,17%, облигации БВУ РК – 9,95%, государственные облигации США – 5,65%.

Инвестиции в национальной валюте составили 76,71% портфеля, в долларах США - 21,70%, в канадских долларах - 1,59%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря с начала 2024 года составил 199,51 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 14,82%.

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

По состоянию на 1 декабря 2024 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»*», составили более **41,16 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля выглядят так: ГЦБ МФ РК – 25,77%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 13,33%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 10,59%, корпоративные облигации эмитентов РК – 10,57%, облигации банков второго уровня РК – 10,46%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 8,52%, ГЦБ иностранных государств – 7,27%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 4,97%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 65,20% портфеля, в долларах США - 34,80%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 декабря с начала 2024 года составил порядка 5,12 млрд тенге. Доходность пенсионных активов - 15,41%.

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

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. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет*

*учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на [www.enpf.kz](http://www.enpf.kz)).*