

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

### ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений

*Инвестиционные портфели пенсионных активов на 1 августа 2023 года*

На сайте [enpf.kz](http://enpf.kz) представлен отчет об управлении пенсионными активами НБРК и УИП по состоянию на 1 августа 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 августа 2023 года составил порядка **16 375,9 млрд тенге**. При этом пенсионные активы ЕНПФ, [находящиеся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан](#), составили **16 366,61 млрд тенге**. Пенсионные активы под управлением УИП составили **9,29 млрд тенге**.

### Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК на 1 августа 2023 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 49,14%, облигации квазигосударственных компаний – 10,42%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 5,34%, ГЦБ иностранных государств – 4,45%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 2,26%, 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 августа 2023 г. выглядит следующим образом: инвестиции в национальной валюте – 70,36%, в долларах США – 29,62%, 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 817,21 млрд тенге, доходы по активам, находящимся во внешнем управлении, принесли 62,53 млрд тенге, прочие доходы - 2,58 млрд тенге. Переоценка иностранной валюты была отрицательной и составила -100,02 млрд тенге, что подтверждает влияние нестабильной геополитической ситуации, высокой волатильности на глобальных финансовых рынках и инфляции на инвестиционный доход, полученный в этом году. Однако в результате инвестиционной деятельности, а также вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов начисленный инвестиционный доход сложился положительный и его размер по состоянию на 01.08.2023 г. с начала года составил 782,30 млрд тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей), за 7 месяцев текущего года составила 5,01%.

При этом по состоянию на 1 августа 2023 года доходность пенсионных активов за последние 12 месяцев (с июня 2022 года по июль 2023 года) для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 7,89%.

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 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 **9,29 млрд тенге**.

По состоянию на 01.08.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили **3,93 млрд тенге**.

Самые значительные вложения компании: ГЦБ МФ РК – 36,33%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 30,81% ноты НБРК - 17,51%, Репо – 8,48%, ГЦБ иностранных государств - 6,82%. Отметим, что 62,32% портфеля представлено в тенге; 37,68% - 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 01.08.2023 г. с начала года составил 301,62 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 7 месяцев текущего года составила 7,21%.

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

По состоянию на 01.08.2023 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили **2,42 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) составляет 35,35%; облигации квазигосударственных организаций РК – 21,43%; долевые инструменты иностранных эмитентов (паи ETF) – 16,99%; облигации МФО – 11,43%, ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 7,3%. Инвестиции в национальной валюте составили 75,13% портфеля, в долларах США – 24,87%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа 2023 года с начала года составил 260,03 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 7 месяцев текущего года составила 9,93%.

**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 **1,42 млрд тенге**.

Среди основных направлений инвестиций можно выделить следующие: государственные облигации РК – 34,39% портфеля; облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 23,50%; паи (ETF на индексы) – 13,56%; корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 5,54%, акции и депозитарные расписки иностранных эмитентов – 4,02%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,97% портфеля, в долларах США – 24,03%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа 2023 года с начала года составил 119,33 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 7 месяцев текущего года составила 7,85%. 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 августа 2023 года пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*Сентрас Секьюритиз*», составили **891,86 млн тенге**.

59,25% активов инвестировано в ГЦБ МФ РК; акции и депозитарные расписки, выпущенные организациями Республики Казахстан – 10,89%, денежные средства на инвестиционных счетах составляют 10,82%; облигации квазигосударственных организаций – 9,54%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,02% портфеля, в долларах США - 24,98%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, размер начисленного инвестиционного дохода с начала 2023 года составил 59,85 млн. тенге. Доходность пенсионных активов с начала 2023 года составила 5,95%.

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

По состоянию на 1 августа 2023 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*ДО Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»*» составили **629,03 млн тенге**.

Инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) составляет 78,58%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 6,07%, ГЦБ МФ РК – 3,56%, корпоративные облигации эмитентов РК – 3,31%, МФО – 2,83%, ГЦБ иностранных государств – 2,10%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано - 94,44%, в долларах США - 4,21%, в евро - 1,36%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа 2023 года с начала 2023 года составил 17,53 млн тенге. Доходность пенсионных активов за 7 месяцев текущего года составила 8,71%.

[Подробная структура](#) инвестиционного портфеля финансовых инструментов под управлением АО «ДО Народного Банка Казахстана «Nalyk 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))*