

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений за 4 месяца 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 в разделе «Показатели - Инвестиционная деятельность».

Общий объем пенсионных активов на 1 мая 2024 года составил **18 983,1 млрд тенге**. По состоянию на 1 мая 2024 года пенсионные активы¹ 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 **18 878,61 млрд тенге**². Объем пенсионных активов НБРК, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее - ОПВР), находящихся в доверительном управлении НБРК, - **57,18 млрд тенге**.

Пенсионные активы под управлением УИП составили более **47,3 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов НБРК, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, на 1 мая 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 47,02%, облигации квазигосударственных компаний – 9,66%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 4,26%, государственные ценные бумаги иностранных государств – 3,52%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 1,97%, МФО – 1,91%, депозиты НБРК – 1,78%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, по состоянию на 1 мая 2024 г. выглядит так: инвестиции в национальной валюте – 66,34%, в долларах США – 33,66% 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 464,03 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 156,81 млрд тенге. Переоценка иностранной валюты была отрицательной и составила 89,06 млрд тенге. Прочие убытки составили 1,44 млрд тенге.

За счет диверсификации инвестиционного портфеля пенсионных активов по инструментам, отраслям и валютам общий доход за январь-апрель 2024 г. является положительным.

В результате инвестиционной деятельности, а также вследствие волатильности курсов иностранных валют и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода за 4 месяца 2024 года составил 530,34 млрд тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей), с начала 2024 года составила 2,87%.

Направления инвестирования ОПВР на 1 мая 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 98,11%, денежные средства на инвестиционных счетах – 1,20%, депозиты НБРК – 0,69%.

¹ сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов

² без учета денег на счетах пенсионных взносов и выплат

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

Размер начисленного инвестиционного дохода по ОПВР по состоянию на 1 мая с начала 2024 г. составил 366,79 млн тенге. Доходность ОПВР составила 1,76%.

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 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 **47,3 млрд тенге**.

По состоянию на 01.05.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили более **8,08 млрд тенге**.

Основные инвестиции компании: ГЦБ МФ РК – 32,78%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 28,62%, РЕПО – 18,13%, облигации банков второго уровня РК – 7,76%, ГЦБ иностранных государств – 6,85% портфеля. Отметим, что 63,23% портфеля представлено в тенге, 36,77% - 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 4 месяца 2024 г. составил 156,48 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 2,14%.

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

По состоянию на 01.05.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили более **3,8 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 38,99%, облигации квазигосударственных организаций РК – 11,31%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 16,97%, облигации МФО – 6,84%, долевые инструменты иностранных эмитентов (Паи ETF) – 6,70%, ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – 6,38%, облигации банков второго уровня РК – 5,53%. Инвестиции в национальной валюте составили 69,51% портфеля, в долларах США - 30,49%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода с начала года по состоянию на 1 мая 2024 г. года составил 59,78 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 1,59%.

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

По состоянию на 01.05.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*BCC Invest*», составили порядка **4,3 млрд тенге**.

Основные направления инвестиций: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 31,67%, РЕПО – 20,45%, государственные облигации РК – 12,22%, облигации БВУ РК – 9,04%, паи (ETF на индексы) – 7,87%, корпоративные облигации иностранных

эмитентов – 7,20%, облигации МФО – 4,44%, государственные облигации США – 3,30% портфеля. В инструменты в национальной валюте инвестировано 82,89% портфеля, в долларах США - 17,11%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за первые 4 месяца 2024 г. составил 85,48 млн тенге. Доходность пенсионных активов составила 2,03%.

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

По состоянию на 01.05.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*Сентрас Секьюритиз*», составили более **1,2 млрд тенге**.

В РЕПО инвестировано 28,38%, ГЦБ МФ РК – 27,97% активов, в облигации квазигосударственных организаций – 15,17%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 9,98%, облигации БВУ РК – 7%, государственные облигации США – 6,67%. В инструменты в национальной валюте инвестировано 75,88% портфеля, в долларах США - 22,41%, в канадских долларах - 1,71%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 мая с начала 2024 года составил 49,27 млн тенге. Доходность пенсионных активов с начала 2024 года составила 4,24%.

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

По состоянию на 1 мая 2024 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*ДО Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»*», составили более **29,9 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля выглядят так: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 51,94%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 9,88%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 9,69%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 7,20%, ГЦБ иностранных государств – 6,37%, МФО – 4,48%, облигации банков второго уровня РК – 3,32%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 73,33% портфеля, в долларах США - 26,49%, в евро - 0,18%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 мая с начала 2024 года составил 410,54 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 1,81%.

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