

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений на 1 августа 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 августа 2024 года составил **20 252,45 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 **20 077,64 млрд тенге**¹. Объем пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее - ОПВР), **находящихся в доверительном управлении НБРК, - 120,03 млрд тенге**.

Пенсионные активы под управлением УИП составили более **54,79 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования **пенсионных активов, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ**, на 1 августа 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 44,04%, облигации квазигосударственных компаний – 9,68%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 4,49%, государственные ценные бумаги иностранных государств – 4,41%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 1,79%, МФО – 1,72%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, по состоянию на 1 августа 2024 г. выглядит так: инвестиции в национальной валюте – 62,70%, в долларах США – 37,30% 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 904,17 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 420,95 млрд тенге, от переоценки иностранной валюты - 167,73 млрд тенге.

Рыночная переоценка ценных бумаг была отрицательной и составила 85,8 млрд тенге. Прочие убытки составили 1,01 млрд тенге.

За счет диверсификации инвестиционного портфеля пенсионных активов по инструментам, отраслям и валютам общий доход за январь-июль 2024 г. является положительным и составляет 1,41 трлн тенге. Доходность пенсионных активов ЕНПФ за указанный период составляет 7,51%

Направления инвестирования **ОПВР** на 1 августа 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 85,75%, операции РЕПО – 13,40%, денежные средства на инвестиционных счетах – 0,44%, депозиты НБРК – 0,41%.

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

¹ без учета денег на счетах пенсионных взносов и выплат

Размер начисленного инвестиционного дохода по ОПВР по состоянию на 1 августа с начала 2024 г. составил 1,02 млрд тенге. Доходность ОПВР - 2,53%.

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 **54,78 млрд тенге**.

По состоянию на 01.08.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили более **9,31 млрд тенге**.

Основные инвестиции компании: ГЦБ МФ РК – 32,35%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 28,14%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 8,69%, облигации банков второго уровня РК – 7,53%, ГЦБ иностранных государств – 6,62%, обратное РЕПО – 5,83% портфеля. Отметим, что 63,3% портфеля представлено в тенге, 36,7% - в долларах США.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за 7 месяцев 2024 г. составил 743,19 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 8,91%.

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

По состоянию на 01.08.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили более **4,24 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 20,02%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 16,61%, облигации квазигосударственных организаций РК – 13,92%, облигации банков второго уровня РК – 12,46%, государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 10,73%, корпоративные облигации организаций РК – 7,74%, облигации МФО – 6,40%.

Инвестиции в национальной валюте составили 75,53% портфеля, в долларах США - 24,47%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа 2024 года с начала 2024 года составил 310,25 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 7,66%.

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

По состоянию на 01.08.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*BCC Invest*», составили порядка **4,9 млрд тенге**.

Основные направления инвестиций: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 33,86%, облигации БВУ РК – 13,31%, ГЦБ МФ РК – 12,32%, обратное РЕПО – 9,23%, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 9,08%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 6,73%, паи (ETF на индексы) – 6,34%.

Инвестиции в национальной валюте составили 85,12% портфеля, в долларах США - 14,88%.

В результате инвестиционной деятельности, размер начисленного инвестиционного дохода за 7 месяцев 2024 г. составил 377,10 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 8,25%.

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

По состоянию на 01.08.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «Сентрас Секьюритиз», составили порядка **1,4 млрд тенге**.

В ГЦБ МФ РК инвестировано 25,15%, обратное РЕПО – 17,39%, облигации квазигосударственных организаций – 14,05%, в акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 10,80%, облигации БВУ РК – 8,92%, государственные облигации США – 7,93%, корпоративные облигации эмитентов РК – 7,58%.

Инвестиции в национальной валюте составили 72,72% портфеля, в долларах США - 25,67%, в канадских долларах - 1,61%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа с начала 2024 года составил 111,43 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 9,05%.

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

По состоянию на 1 августа 2024 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance», составили порядка **35 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля выглядят так: ГЦБ МФ РК – 18,33%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 16,60%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 12,46%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 11,77%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 9,21%, облигации банков второго уровня РК – 8,84%, корпоративные облигации эмитентов РК – 8,67%, ГЦБ иностранных государств – 7,67%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 69,27% портфеля, в долларах США - 30,73%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 августа с начала 2024 года составил 2 382,59 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 7,91%.

[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).