

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ представляет отчет об инвестировании пенсионных накоплений на 1 октября 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 октября 2024 года составил **21 179,1 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 **20 950,2 млрд тенге**¹. Объем пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее - ОПВР), **находящихся в доверительном управлении НБРК, - 169,2 млрд тенге**.

Пенсионные активы под управлением УИП составили более **59,7 млрд тенге**.

Инвестиционный портфель пенсионных активов под управлением НБРК

Основные направления инвестирования пенсионных активов, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, на 1 октября 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 42,29%, облигации квазигосударственных компаний – 9,31%, государственные ценные бумаги иностранных государств – 4,25%, облигации банков второго уровня Республики Казахстан – 4,56%, операции РЕПО – 1,91%, акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 1,80%, МФО – 1,66%.

Инвестиционный портфель в разрезе валют, в которые номинированы финансовые инструменты, приобретенные за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, по состоянию на 1 октября 2024 г. выглядит так: инвестиции в национальной валюте – 60,79%, в долларах США – 39,20%, 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 1 166,96 млрд тенге, по активам, находящимся во внешнем управлении – 620,16 млрд тенге, от переоценки иностранной валюты - 227,98 млрд тенге, от рыночной переоценки ценных бумаг - 98,86 млрд тенге. Прочие доходы составили 2,81 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 октября составил 2,12 трлн тенге.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков (получателей) за 9 месяцев 2024 года, составила 11,22%.

Направления инвестирования ОПВР на 1 октября 2024 года выглядят следующим образом: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 88,71%, операции РЕПО – 9,47%, депозиты НБРК – 1,37%, денежные средства на инвестиционных счетах – 0,45%.

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 с начала 2024 г. по состоянию на 1 октября составил 9,19 млрд тенге. Доходность ОПВР - 8,87%.

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 **59,7 млрд тенге**.

По состоянию на 01.10.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Jusan Invest*», составили порядка **9,8 млрд тенге**.

Основные инвестиции компании: ГЦБ МФ РК – 31,25%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 23,33%, облигации банков второго уровня РК – 11,87%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 8,58%, РепО – 8,33%, ГЦБ иностранных государств – 5,62% портфеля. Отметим, что 68,12% портфеля представлено в тенге, 31,88% - в долларах США.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за 9 месяцев 2024 г. составил 1 067,94 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 12,49%.

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

По состоянию на 01.10.2024 г. пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*Halyk Global Markets*», составили более **4,4 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля таковы: государственные ценные бумаги Министерства финансов РК – 20,45%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 16,72%, облигации квазигосударственных организаций РК – 13,57%, облигации банков второго уровня РК – 13,05%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 12,16%, корпоративные облигации организаций РК – 7,74%, долевые инструменты иностранных эмитентов (Паи ETF) – 7,57%.

Инвестиции в национальной валюте составили 73,09% портфеля, в долларах США - 26,91%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября 2024 года с начала 2024 года составил 445,10 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 10,84%.

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

По состоянию на 01.10.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*BCC Invest*», составили порядка **5,2 млрд тенге**.

Основные направления инвестиций: облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 29,36%, РЕПО – 16,17%, облигации БВУ РК – 12,02%, ГЦБ МФ РК – 11,02%, корпоративные облигации эмитентов-резидентов РК – 8,98%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 7,90%, паи (ETF на индексы) – 6,37%.

Инвестиции в национальной валюте составили 83,71% портфеля, в долларах США - 16,29%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода за 9 месяцев 2024 г. составил 497,08 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 10,67%.

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

По состоянию на 01.10.2024 г. пенсионные активы ЕНПФ, находящиеся в доверительном управлении АО «*Сентрас Секьюритиз*», составили более **1,6 млрд тенге**.

В РЕПО – 25,3%, ГЦБ МФ РК инвестировано 22%, облигации квазигосударственных организаций – 12,41%, в акции и депозитарные расписки эмитентов РК – 9,73%, облигации БВУ РК – 10,53%, государственные облигации США – 6,82%, корпоративные облигации эмитентов РК – 6,79%.

Инвестиции в национальной валюте составили 75,46% портфеля, в долларах США - 22,93%, в канадских долларах - 1,61%.

В результате инвестиционной деятельности и изменения рыночной стоимости финансовых инструментов размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября с начала 2024 года составил 157,05 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 12,23%.

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

По состоянию на 1 октября 2024 года пенсионные активы, находящиеся в доверительном управлении АО «*ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»*, составили более **38,7 млрд тенге**.

Основные инвестиции в структуре портфеля выглядят так: ГЦБ МФ РК – 26,01%, паи Exchange Traded Funds (ETF) – 13,04%, облигации квазигосударственных организаций Республики Казахстан – 11,19%, облигации банков второго уровня РК – 10,08%, «обратное РЕПО» (не более 90 календарных дней) – 9,86%, корпоративные облигации иностранных эмитентов – 8,66%, корпоративные облигации эмитентов РК – 8,31%, ГЦБ иностранных государств – 7,09%.

В инструменты в национальной валюте инвестировано 68,45% портфеля, в долларах США - 31,55%.

В результате инвестиционной деятельности размер начисленного инвестиционного дохода по состоянию на 1 октября с начала 2024 года составил 3 666 млн тенге. Доходность пенсионных активов - 11,52%.

[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 работодателей, 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).