

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған «БЖЗҚ» АҚ зейнетақы активтерін инвестициялық басқару бойынша ақпарат

2024 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша ҚРҰБ сенімгерлік басқаруындағы жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері (бұдан әрі – ЖМЗЖ ЗА) 36,70 млрд.теңгені құрады. ЖМЗЖ ЗА инвестициялық портфеліндегі борыштық қаржы құралдарын (ҮТМ) өтеуге орташа алынған кірістілік жылдық 12,21% құрады.

ЖМЗЖ ЗА қаржы құралдарының инвестициялық портфелінің құрылымы 1-кестеде көрсетілген.

1-кесте. Қаржы құралдары бөлігінде ҚРҰБ сенімгерлік басқаруындағы ЖМЗЖ ЗА инвестициялық портфелінің құрылымы

Атауы	01.01.2024 жылға ағымдағы құны	01.01.2024 жылға үлесі	01.04.2024 жылға ағымдағы құны	01.04.2024 жылға үлесі	Жыл басынан өсуі/төмендеуі
ҚР ҚМ МБҚ	-	-	27,35	74,50%	100%
Инвестициялық шоттардағы ақшалай қаражат	-	-	0,45	1,23%	100%
ҚРҰБ депозиттері	-	-	2,25	6,14%	100%
РЕПО операциялары	-	-	6,66	18,13%	100%
ҚРҰБ басқаруындағы ЖМЗЖ ЗА жиынтығы	-	-	36,70	100,00%	
<i>Зейнетақы жарналары шотындағы ақша</i>			0,77		
ЖМЗЖ ЗА жиынтығы	-	-			

млрд.теңге

ЖМЗЖ ЗА инвестициялық портфеліне ұлттық валютаға номинирленген қаржы құралдары ғана кіреді.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары

ЖМЗЖ ЗА портфелінде негізгі үлесті ҚР Қаржы министрлігінің МБҚ құрайды, олардың есептік айдағы ағымдағы құны 13,97 млрд.теңгеге ұлғайды және 27,35 млрд.теңгені құрады. Олардың портфельдегі үлесі 74,50% құрады.

Қарастырылып отырған кезеңде орташа алынған кірістілігі жылдық 12,09% құрайтын 13,70 млрд.теңге (номинал құны бойынша 14,50 млрд.теңге) сомасына ҚР Қаржы министрлігінің МБҚ сатып алынды.

Есептік күнге ҚР Қаржы министрлігінің МБҚ бойынша өтеуге орташа алынған кірістілік жылдық 12,08% құрады.

ҚР Ұлттық Банкіндегі депозиттер

Есептік күнге ҚР Ұлттық Банкіндегі депозиттердің ағымдағы құны 2,25 млрд.теңгені құрады. Олардың портфельдегі үлесі 6,14% құрады.

Есептік айда ағымдағы өтімділікті басқару аясында зейнетақы активтері бойынша табыстылықты ұстап тұру мақсатында ҚР Ұлттық Банкінің депозиттеріне инвестиция салынды. Мәмілелердің орташа көлемі жылдық 13,75% орташа алынған кірістілікпен 0,90 млрд. теңгені құрады.

Инвестициялық қызметтің нәтижелері

2024 жылдың басынан бастап ЖМЗЖ ЗА бойынша есептелген инвестициялық кіріс мөлшері 333,62 млн.теңгені құрады. 2024 жылдың басынан бергі кезең үшін ЖМЗЖ ЗА кірістілігі 1,37% құрады.

Инвестициялық декларация параметрлерін сақтау туралы ақпарат

ҚРҰБ сенімгерлік басқаруындағы ЖМЗЖ ЗА құрылымдық үлестіруі БЖЗҚ Инвестициялық декларациясының¹ талаптарына сәйкес келеді. 2024 жылғы 01 сәуірдегі жағдай бойынша ЖМЗЖ ЗА бойынша инвестициялау лимиттерін сақтау туралы мәліметтер 4-кестеде көрсетілген

4-кесте. ЖМЗЖ ЗА бойынша инвестициялау лимиттері

№	Қаржы құралының түрі	Нақты мәні (ЗА жалпы көлемінен пайыздарбен)	Орындал уы (иә/жоқ)
1	Қазақстандық қаржы құралдары:	0%	иә
1.1	Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	74,50%	иә
1.2	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің депозиттері	6,14%	иә
1.3	Квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздары	0%	иә
2	Шетелдік қаржы құралдары, оның ішінде шетелдік қаржы нарықтарында айналымда жүрген құралдар:	0%	иә
2.1	«Standard&Poor's» агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес бағалы қағаздар және/немесе эмитент рейтингі бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингтік бағасы бар халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық бағалы қағаздары	0%	иә
2.2	«Standard&Poor's» агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес бағалы қағаздар және/немесе эмитент рейтингі бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейінің рейтингтік бағасы бар корпоративтік борыштық бағалы қағаздар	0%	иә

ЖМЗЖ ЗА инвестициялық портфеліндегі қаржы құралдарды сатып алу, сату және өтеу бойынша ақпарат

5-кесте. Есептік айда қаржы құралдарын сатып алу бойынша мәліметтер

Құрал түрі	Валюта	Бағалы қағаз эмитенті	Номинал құны теңгемен
ҚР МБҚ	KZT	ҚР Үкіметі	14 503 516 000
Жиыны			14 503 516 000

¹ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк Басқармасының 2023 жылғы 23 қазандағы № 82 қаулысымен бекітілген БЖЗҚ Инвестициялық декларациясы

**Информация по инвестиционному управлению
пенсионными активами АО «ЕНПФ», сформированные за счет
обязательных пенсионных взносов работодателя**

По состоянию на 1 апреля 2024 года пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее – ПА ОПВР), находящиеся в доверительном управлении НБРК составили 36,70 млрд. тенге. Средневзвешенная доходность к погашению (YTM) долговых финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле ПА ОПВР, составила 12,21% годовых.

Структура инвестиционного портфеля финансовых инструментов ПА ОПВР представлена в Таблице 1.

Таблица 1. Структура инвестиционного портфеля ПА ОПВР, находящихся в доверительном управлении НБРК, в разрезе финансовых инструментов

Наименование	Текущая стоимость на 01.01.2024г.	Доля на 01.01.2024г.	Текущая стоимость на 01.04.2024г.	Доля на 01.04.2024г.	Прирост/снижение с начала года
ГЦБ МФ РК	-	-	27,35	74,50%	100%
Денежные средства на инвестиционных счетах	-	-	0,45	1,23%	100%
Депозиты НБРК	-	-	2,25	6,14%	100%
операции РЕПО	-	-	6,66	18,13%	100%
Итого ПА ОПВР, находящиеся в управлении НБРК	-	-	36,70	100,00%	
<i>Деньги на счетах пенсионных взносов</i>					
Итого ПА ОПВР	-	-			

млрд. тенге

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

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан

Основную долю в портфеле ПА ОПВР занимают ГЦБ Министерства финансов РК, текущая стоимость которых за отчетный месяц увеличилась на 13,97 млрд. тенге и составила 27,35 млрд. тенге. Их доля в портфеле составила 74,50%.

В рассматриваемом периоде были приобретены ГЦБ Министерства финансов РК на сумму 13,70 млрд. тенге (14,50 млрд. тенге по номинальной стоимости) со средневзвешенной доходностью 12,09% годовых.

На отчетную дату средневзвешенная доходность к погашению по ГЦБ Министерства финансов РК составила 12,08% годовых.

Депозиты в Национальном Банке РК

Текущая стоимость депозитов в Национальном Банке РК на отчетную дату составила 2,25 млрд. тенге. Их доля в портфеле составила 6,14%.

В отчетном месяце в рамках управления текущей ликвидностью с целью поддержания доходности по пенсионным активам осуществлено инвестирование в депозиты

Национального Банка РК. Средний объем сделок составил 0,90 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 13,75% годовых.

Результаты инвестиционной деятельности

Размер начисленного инвестиционного дохода по ПА ОПВР с начала 2024 года составил 333,62 млн. тенге. Доходность ПА ОПВР за период с начала 2024 года составила 1,37%.

Информация о соблюдении параметров инвестиционной декларации

Структурное распределение ПА ОПВР, находящихся в доверительном управлении НБРК, соответствует требованиям Инвестиционной декларации ЕНПФ². Сведения о соблюдении лимитов инвестирования по ПА ОПВР по состоянию на 1 апреля 2024 года представлены в Таблице 4.

Таблица 4. Лимиты инвестирования по ПА ОПВР

№	Вид финансового инструмента	Фактическое значение (в процентах от общего объема ПА ОПВР)	Выполнение (да/нет)
1	Казахстанские финансовые инструменты:	0%	да
1.1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан	74,50%	да
1.2	Депозиты Национального Банка Республики Казахстан	6,14%	да
1.3	Долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора	0%	да
2	Зарубежные финансовые инструменты, в том числе инструменты, обращающиеся на зарубежных финансовых рынках:	0%	да
2.1	Долговые ценные бумаги международных финансовых организаций, имеющие рейтинговую оценку ценной бумаги и/или эмитента не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%	да
2.2	Корпоративные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ценной бумаги и (или) эмитента не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0%	да

Информация по покупкам, продажам и погашениям финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле ПА ОПВР

Таблица 5. Сведения по приобретению финансовых инструментов в отчетном месяце

Вид инструмента	Валюта	Эмитент ценной бумаги	Номинальная стоимость в тенге
ГЦБ РК	KZT	Правительство РК	14 503 516 000
Итого			14 503 516 000

² Инвестиционная декларация ЕНПФ утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 2023 года №82