



Пресс-релиз

## **НПФ «УларҮміт» усилил лидерство на пенсионном рынке**

**Алматы, 17 мая 2011 г.** – Реорганизация АО «НПФ» «УларҮміт» (далее – Фонд), проводимая с 29 апреля 2011 года путём присоединения АО «НПФ «БТА Казахстан» ДОО «БТА Банк», увеличила долю «УларҮміт» до 20% в пенсионном сегменте рынка финансовых услуг РК.

В результате объединения двух крупных накопительных пенсионных фондов, «УларҮміт» получил ряд преимуществ, которые в совокупности окажут существенное влияние на его дальнейшее развитие. Таким образом, укрупненный Фонд занимает 2-е место по размеру пенсионных активов (более 441 млрд. тенге) и количеству вкладчиков (более 1 866 тыс. человек). Собственный капитал Фонда превышает 13 млрд. тенге.

Одним из основных преимуществ Фонда является участие государства в его капитале, обеспечиваемое крупнейшим акционером Фонда – АО «БТА Банк», который, в свою очередь, подконтролен государству в лице АО «Самрук-Қазына». В числе прочих преимуществ Фонда – сбалансированный инвестиционный портфель, разветвленная региональная сеть, насчитывающая более 140 представительств по всему Казахстану, а также профессиональная команда, обладающая опытом эффективного управления инвестиционным портфелем в условиях высокой волатильности рынка.

К концу 2011 года Фонд планирует повысить показатели номинальной доходности инвестиционного портфеля. Ожидаемый рост показателей номинальной доходности базируется на оптимистичных макроэкономических прогнозах, а также на обновленной стратегии «УларҮміт», основным направлением которой является повышение эффективности инвестиционного управления активами.

Стабильному росту доходности портфеля «УларҮміт» будет способствовать проведенная тщательная переоценка инвестиционных инструментов, которая предшествовала реорганизации. В результате этой работы финансовые инструменты НПФ были приведены в соответствие с рынком, а влияние бумаг дефолтных эмитентов на доходность портфеля было полностью исключено. В будущем Фонд намерен придерживаться единой учетной политики в оценке своих финансовых инструментов. В то же время, созданные резервы по бумагам отдельных эмитентов, испытывающих временные трудности, в перспективе могут служить дополнительным источником дохода.

Доля рискованных активов в текущей стоимости пенсионных активов сократилась вдвое.

В настоящее время портфель НПФ «УларҮміт» обладает высокой ликвидностью и состоит из высокорейтинговых ценных бумаг, диверсифицированных по странам, валютам и отраслям. Значительную долю (33,5%) в структуре портфеля занимают

государственные ценные бумаги, более 90% которых привязаны по доходности к уровню инфляции, что защищает портфель от возможных рисков. Около 10% портфеля Фонда инвестировано в высоколиквидные акции крупных иностранных компаний с высоким потенциалом роста. В корпоративные облигации, уровень доходности которых также превышает уровень инфляции, вложено около 30% пенсионных активов. В простые акции и депозитарные расписки казахстанских эмитентов – около 11%, в высокорейтинговые облигации иностранных эмитентов – более 5%, в банковские депозиты около 4.6%.

Располагая значительной ликвидностью (до 40 млрд. тенге), что является одним из самых высоких показателей на рынке, Фонд готов инвестировать эти средства в отечественную экономику.

На базе объединенного портфеля, включающего большое количество разнообразных финансовых инструментов, Фонд может формировать мультипортфели и предоставить вкладчикам возможность более широкого выбора инвестиционных решений.

«ҰларҮміт» намерен продолжать взимать комиссионное вознаграждение по справедливой шкале в зависимости от заработанного для вкладчиков инвестиционного дохода, аналогов которой нет на пенсионном рынке.

Укреплять и наращивать рыночные позиции Фонд намерен за счет повышения качества обслуживания и расширения региональной сети. В ближайшее время «ҰларҮміт» планирует расширить присутствие в городах Темиртау, Экибастуз и Аксай.

#### **Контакты для СМИ:**

**Пресс-служба БТА Банка**  
тел. +7(727) 312 24 26, 261 89 28  
e-mail: [pr@bta.kz](mailto:pr@bta.kz)  
[www.bta.kz](http://www.bta.kz)

**Пресс-секретарь НПФ «ҰларҮміт»**  
тел. +7(727) 244 50 36 (вн. 1031)  
e-mail: [MAkmayeva@ularumit.kz](mailto:MAkmayeva@ularumit.kz)  
[www.ularumit.kz](http://www.ularumit.kz)



Баспасөз мәлімдемесі

## **«Ұлар Үміт» ЖЗҚ зейнетақы нарығындағы көшбасшылық орнын күшейтті**

**Алматы, 17 мамыр, 2011 жыл** – 2011 жылдың 29 мамыр күнінен бастап «ҰларҮміт» зейнетақы қорын (ары қарай – Қор) «БТА Қазақстан» ЖЗҚ-ға біріктіру арқылы қайта ұйымдастыру «ҰларҮміттің» ҚР қаржы қызметі нарығының зейнетақы саласындағы үлесін 20 пайызға дейін ұлғайтты.

Екі ірі қорды біріктірудің нәтижесінде «ҰларҮміт» ЖЗҚ бірқатар артықшылықтарға ие болып, осының бәрі жинақтала келе Қордың ары қарайғы дамуына едәуір ықпал ететін болады. Осылайша, ұлғайтылған Қор зейнетақы активтері көлемі (441 млрд. теңгеден астам) және салымшылар саны (1 866 мыңнан астам адам) бойынша екінші орынды иеленіп отыр. Қордың жеке капиталы 13 млрд. теңгеден асты.

«ҰларҮміттің» негізгі артықшылықтарының бірі Қордың жалғыз акционері – БТА Банк арқылы Қор капиталына мемлекеттің қатысуы болып табылады. Ал, Банк, өз кезегінде, «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ арқылы мемлекеттің бақылауына алынған. Қордың өзге артықшылықтарының қатарында үйлестірілген инвестициялық қоржынды, бүкіл Қазақстан бойынша 140-тан астам өкілдіктерден тұратын тармақталған аймақтық желіні, сонымен қатар, нарықтың жоғары құбылмалы жағдайында инвестициялық қоржынды тиімді басқару тәжірибесіне ие кәсіби мамандар тобын атауға болады.

2011 жылдың соңына қарай Қор инвестициялық қоржынның кесімді табыс көрсеткішін арттыруды жоспарлап отыр. Кесімді табыс көрсеткішінің жоспарланып отырған өсімі жағымды макроэкономикалық болжамдарға, сонымен қатар, активтерді инвестициялық басқару тиімділігін арттыруға бағытталған Қордың жаңартылған стратегиясына негізделген.

Қор қоржыны табыстылығының тұрақты өсуіне қайта ұйымдастырудың алдында инвестициялық құралдарды мұқият қайта бағалау бойынша өткізілген қадам себепші болмақ. Осы жұмыстың нәтижесінде Қордың қаржы құралдары нарық жағдайына сәйкестендіріліп, қоржынның табыстылығына дефолтты эмитенттер қағазының ықпал етуі толығымен алынып тасталды. Болашақта Қор өзінің қаржы құралдарын бағалау кезінде бірыңғай есеп саясатын ұстануға ниеттеніп отыр. Сонымен бірге, эмитенттерді табысты түрде қайта құрылымдаған жағдайда уақытша қиындыққа тап болған жекелеген эмитенттердің қағаздарынан құралған резерв болашақта қосымша табыс көзі ретінде қызмет етуі мүмкін.

Қазіргі күні Қор қоржыны жоғарғы өтімділікке және мемлекеттер, валюталар және түрлі салалар бойынша әртараптандырылған жоғары рейтингке ие құнды қағаздардан құралған. Қоржын құрылымында мемлекеттік құнды қағаздар едәуір үлес алған (33,5%), олардың 90 пайыздан астамының табыстылығы инфляция деңгейіне байланысты болғандықтан, бұл жағдай қоржынды қауіптің төну

мүмкіндігінен қорғайды. Қор қоржынының 10 пайызға жуығы өсу мүмкіндігі жоғары ірі шетелдік компаниялардың жоғары өтімді акцияларына инвестицияланған. Зейнетақы активтерінің 30 пайызға жуығы табыстылық деңгейі инфляция деңгейінен асатын корпоративті облигацияларға салынған. Қазақстандық эмитенттердің қарапайым акциялары мен депозитарлық қолхаттарына зейнетақы активтерінің 11 пайызға жуығы, шетелдік эмитенттердің жоғары рейтингілі облигацияларына – 5 пайыздан астамы, ал банк депозиттеріне 4,6 пайызға жуығы салынған.

Нарықтағы өтімділік көрсеткіші ең жоғары болып табылатын (40 млрд. теңгеге дейін) Қор бұл қаржыны отандық экономикаға жұмсауға дайын.

Түрлі қаржы құралдарының үлкен санынан құралған біріктірілген қоржын негізінде Қор мультиқоржындарды қалыптастырып, салымшыларға инвестициялық шешімдердің барынша кең таңдау мүмкіндігін ұсына алмақ.

Қордың делдалдық сыйақысы салымшылардың инвестициялық табыс мөлшеріне байланысты төлене бермек, ал бұл сыйақының төленуі осы күнге дейін зейнетақы нарығында бірде-бір тәсіл тең келмейтін әділ шкала бойынша жүзеге асырылады.

Қор өзінің нарықтағы орнын қызмет көрсету сапасын арттыру және аймақтық желіні кеңейту арқылы нығайтып, дамытуды көздеуде. Жақын уақытта Қор Теміртау, Екібастұз және Ақсай қалаларында өзінің қатысуын кеңейтуді жоспарлап отыр.

#### **БАҚ-қа арналған байланыс:**

**БТА Банктің баспасөз қызметі**  
тел. +7(727) 312 24 26, 261 89 28  
е-mail: [pr@bta.kz](mailto:pr@bta.kz)  
[www.bta.kz](http://www.bta.kz)

**«ҰларҮміт» ЖЗҚ баспасөз хатшысы**  
тел. +7(727) 244 50 36 (ішкі: 1031)  
е-mail: [MAkmayeva@ularumit.kz](mailto:MAkmayeva@ularumit.kz)  
[www.ularumit.kz](http://www.ularumit.kz)