

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

 ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ
ВЫКУП. УПРАВЛЕНИЕ. РЕАЛИЗАЦИЯ.



ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ
ВЫКУП. УПРАВЛЕНИЕ. РЕАЛИЗАЦИЯ.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

WWW.FPL.KZ

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета Директоров Фонда.....	03
Обращение Председателя Правления Фонда	05

1 О ФОНДЕ

1.1 Информация о Фонде	09
1.2 Дочерние организации	11
1.3 Ретроспектива ключевых событий	15

2 ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

2.1 Основные события отчетного года	19
2.2 Структура портфеля	21
2.3 Вовлечение выкупленных активов в экономический оборот	25

3 ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

3.1 Анализ основных рынков	29
3.2 Доля рынка, маркетинг и продажи	31
3.3 SWOT-анализ Фонда	32
3.4 Информация о доходах	33
3.5 Стратегия деловой активности	34

4 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

4.1 Финансовые результаты	37
---------------------------------	----

5 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

5.1 Система управления рисками	49
5.2 Цели и задачи системы управления рисками	51
5.3 Управление ключевыми рисками	52
5.4 Риски, присущие деятельности Фонда	53

6 СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ

6.1 Управление человеческими ресурсами	57
6.2 Система организации труда работников	59

7 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

7.1 Система корпоративного управления	63
7.2 Организационная структура	65
7.3 Орган управления – Совет директоров	67
7.4 Исполнительный орган – Правление	71
7.5 Комитеты Совета директоров и их функции	75
7.6 Внутренний контроль и аудит	77
7.7 Информация о дивидендах	78
7.8 Информационная политика	79
7.9 Информация о вознаграждениях	80

8 ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

9 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

10 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»



**ШОЛПАНКУЛОВ
БЕРИК ШОЛПАНКУЛОВИЧ**

Председатель Совета директоров,
Первый Вице-министр финансов
Республики Казахстан

УВАЖАЕМЫЕ ДАМЫ И ГОСПОДА!

В соответствии с посланием народу Казахстана в январе 2018 года Главой государства была поставлена задача завершить очистку банковского портфеля от «плохих» кредитов, ответственность в выполнении которой была возложена в том

числе на подведомственную организацию Министерства финансов Республики Казахстан – акционерное общество «Фонд проблемных кредитов».

В этой связи, а также в целях реализации мер поддержки аграрного сектора, утвержденных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, в 2018 году Фонд осуществил сделку по выкупу сельскохозяйственных активов АО «Цеснабанк».

Данные меры позволили создать условия для финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей и сохранить рабочие места.

Кроме того, в результате очистки портфеля АО «Цеснабанк» стало возможным привлечение нового инвестора в капитал банка, что в свою очередь обеспечило его устойчивость и своевременное исполнение обязательств перед

вкладчиками, кредиторами и инвесторами.

В 2018 году Фондом также было обеспечено вовлечение в экономический оборот ряда активов в целях стимулирования роста реального сектора экономики.

В отчетном году наблюдается укрепление роли Фонда в качестве профессиональной управляющей компании в области очистки ссудных портфелей финансовых организаций и управления стрессовым портфелем.

Подтверждение этому – выкуп Фондом по решению Правительства Республики Казахстан неработающих активов системно значимого банка, формирование процессов по управлению выкупленными активами, а также передача Фонду функций по работе с государственными займами и займами, гарантированными государством.

В настоящее время перед Фондом стоит стратегическая задача по вовлечению в экономический оборот активов, выкупленных в 2017-2018 годы, для выполнения которой Фондом будут

проводиться мероприятия по управлению и реализации активов, направленные на возвратность вложенных государством средств.

В целях повышения эффективности своей деятельности в указанном направлении Фонд стремится к изучению и применению наилучших мировых практик.

Так, в 2018 году Фондом была привлечена Техническая помощь Международного Валютного Фонда.

Кроме того, Фонд заключил Меморандум о взаимопонимании с Корейской корпорацией по управлению активами, обеспечившей оздоровление финансового сектора Республики Корея после Азиатского финансового кризиса.

Фонд в рамках своей миссии будет продолжать оказывать содействие оздоровлению национальной экономики посредством улучшения качества кредитных портфелей банков второго уровня и вовлечения в экономический оборот неработающих активов.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»



ЕЛШІБАЕВ ЕРЖАН ИМАНҚУЛУЛЫ

Член Совета директоров,
Председатель Правления

УВАЖАЕМЫЕ ПАРТНЕРЫ И КОЛЛЕГИ!

Мы рады представить Вашему вниманию годовой отчет акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» за 2018 год.

В 2018 году деятельность Фонда была сосредоточена на двух приоритетных направлениях – оздоровление банковского сектора и вовлечение выкупленных активов в экономический оборот – в соответствии с утвержденными в 2017 году Стратегическими направлениями деятельности Фонда на 2017 – 2027 годы.

В рамках **первого направления** с целью оказания поддержки

агропромышленному комплексу страны в 2018 году в соответствии с решением Правительства Республики Казахстан Фондом была осуществлена сделка по выкупу сельскохозяйственных активов у АО «Цеснабанк», для реализации которой Фондом были привлечены средства в размере 450 млрд. тенге посредством выпуска и размещения облигаций. По итогам проведенной работы по управлению выкупленным портфелем за отчетный период заемщиками был направлен 181,5 млн. тенге в счет погашения задолженности.

В 2018 году по решению Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан Фонд выступил оператором в сделке по возврату средств ТОО «Астана LRT», предназначенных для строительства новой транспортной системы столицы, за счет передачи ссудного портфеля АО «Банк Астаны» Фонду. По итогам отчетного периода объем погашений заемщиков АО «Банк Астаны» составил 249,6 млн. тенге. Все средства были направлены в ТОО «Астана LRT».

В рамках **второго направления** деятельности Фонда по вовлечению в экономический оборот выкупленных неработающих активов в 2018 году Фондом:

(1) был передан в коммунальную собственность акимата Северо-Казахстанской области имущественный

комплекс бывшего предприятия по производству электроизоляционных материалов для дальнейшего возобновления производственной деятельности путем привлечения акиматом инвестора;

(2) реализована выкупленная доля Фонда в компании по исламскому финансированию инвестору, специализирующемуся в данной сфере деятельности;

(3) передан в аренду имущественный комплекс бывшего завода неорганических производств с целью сохранения производства и более 100 рабочих мест;

(4) по решению Акционера были реализованы земельные участки Фонда в г. Алматы общей площадью 5,8 га на сумму 2,26 млрд. тенге для строительства зданий театра и медицинского центра.

Реализация Фондом вышеуказанных сделок направлена на поддержку реального сектора экономики, улучшение городской инфраструктуры, сохранение и создание рабочих мест.

Фондом в 2018 году также была продолжена работа по диагностике и сегментированию выкупленных активов, подготовке имущества Фонда и его дочерних организаций к реализации на электронной торговой площадке, сформирован план продаж имущества.

Реализация активов проводится на электронной торговой площадке АО «Информационно-учетный центр» при Министерстве финансов Республики Казахстан, что обеспечивает максимальный уровень прозрачности и открытости процесса реализации. Информация о реализации объектов оперативно размещается на

корпоративном сайте Фонда, электронной торговой площадке, а также в печатных и электронных СМИ.

За отчетный период по правам требования произведено погашений на общую сумму 10,23 млрд. тенге, в том числе было обращено взыскание на 163 объекта заложенного имущества и принято на баланс Фонда имущество на общую сумму 4,47 млрд. тенге.

В результате проведенных в 2018 году работ по управлению выкупленными активами Фонд в 2019 году осуществил перечисление денежных средств в размере 3 млрд. тенге в Национальный Фонд Республики Казахстан.

В отношении приобретенных неработающих активов Фонд продолжит активную работу по вовлечению их в экономический оборот в соответствии с поручением Правительства Республики Казахстан путем реструктуризации и оздоровления заемщиков, взыскания задолженности, реализации активов.

Внутри Фонда продолжится работа по совершенствованию корпоративного управления и автоматизации ключевых бизнес-процессов, улучшению условий труда, повышению квалификации и компетенций работников.

Хочу поблагодарить коллектив Фонда за продуктивную работу и достигнутые результаты в деятельности Фонда!

Выражаю благодарность Правительству Республики Казахстан за оказанное доверие в реализации государственных задач!



01 | О ФОНДЕ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

МИССИЯ ФОНДА

Содействие оздоровлению национальной экономики через:

1. Улучшение качества кредитных портфелей банков путем выкупа неработающих активов
2. Вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализации

ВИДЕНИЕ ФОНДА

Фонд к 2027 году – профессиональная управляющая компания и национальный центр компетенций в области очистки ссудных портфелей финансовых организаций, реструктуризации активов и управления стрессовым портфелем

| ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

01. СПРАВЕДЛИВОСТЬ

Фонд обеспечит прозрачность процесса принятия решений, равные возможности и ответственность для всех участников инфраструктуры национального рынка NPL

02. УСТОЙЧИВОСТЬ

Фонд будет стремиться к достижению устойчивых результатов, сотрудничеству с государственным и частным сектором, развитию компетенций участников, методологической базы и других элементов инфраструктуры национального рынка NPL

03. СОЦИАЛЬНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В своей деятельности Фонд будет руководствоваться интересами государства и общества

04. ВОЗВРАТНОСТЬ

Фонд будет устанавливать разумные и достижимые сроки и условия по управлению активами, обеспечивающие максимальную возвратность средств

05. ПРОЗРАЧНОСТЬ

Фонд обеспечит открытость сведений о мероприятиях и условиях привлечения инвесторов, реализации имущества. Ясные для всех участников процесса правила взаимодействия и принятия решений. Размещение информации на корпоративном сайте Фонда, электронных площадках, в СМИ

| СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДАОЗДОРОВЛЕНИЕ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Приобретение у банков неработающих активов

Мониторинг реализации программ обусловленного финансирования

ВОВЛЕЧЕНИЕ В
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ
ВЫКУПЛЕННЫХ АКТИВОВ

Оздоровление выкупленных активов

Реализация имущества Фонда и дочерних организаций

| СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

Оздоровление проектов и обеспечение возврата задолженности путем пролонгации займов, списания части задолженности, снижения ставки вознаграждения

СУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ

Претензионно-исковые мероприятия, исполнительное производство и банкротство

РЕАЛИЗАЦИЯ

Проведение открытых электронных торгов в форме аукциона / тендера, переуступка прав требования, реализация инвестиционных проектов

| ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ

является материнской
компанией АО «Estate
Management Company» и
ТОО «KAZKOM Realty».

Представляем следующую
информацию по структуре и
основным видам
деятельности дочерних
организаций

АКЦИОНЕР ФОНДА

ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
в лице Министерства финансов
Республики Казахстан

МАТЕРИНСКАЯ КОМПАНИЯ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

Оздоровление банковского сектора и
вовлечение активов в экономический оборот

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ESTATE MANAGEMENT COMPANY»

Управление недвижимым имуществом

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «KAZKOM REALTY»

Управление земельными участками

| ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

АО «ESTATE MANAGEMENT COMPANY»

АО «Estate Management Company» было создано в 2016 году в результате преобразования ТОО «Кронос Казахстан». В последующем произошло изменение в составе акционеров, акции Общества были приобретены АО «БТА Банк».

1 июля 2017 года в рамках приобретения активов АО «БТА Банк» акции Общества были переданы Фонду. На сегодняшний день Фонд является единственным акционером Общества.

Основная деятельность Общества заключается в сдаче коммерческих площадей и апартаментов в аренду.

Общество владеет и управляет 18 объектами недвижимости всех классов с доступной для аренды площадью более 148 тыс. кв.м.

За отчетный период Обществом проделана активная работа по внедрению лучших международных практик в своей деятельности с целью обеспечения выполнения поставленных задач. Также, были приведены в соответствие с документами Фонда более 50

основополагающих документов, регламентирующих деятельность Общества. Были оптимизированы бизнес-процессы, улучшено техническое состояние объектов, увеличена заполняемость объектов с 65% до 77% и, как следствие, улучшены финансовые показатели Общества.

По итогам 2018 года Общество увеличило доход от аренды имущества на 11% и чистую прибыль на 174 млн. тенге в сравнении с аналогичным прошлым периодом.

Таким образом, чистая прибыль Общества за отчетный период составила 271 млн. тенге.

В 2018 году решением Совета директоров Фонда с чистой прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2017 год были распределены и выплачены Фонду дивиденды по акциям на сумму 60 млн. тенге.

Ежегодно финансовая отчетность Общества подтверждается международной аудиторской компанией и размещается на официальных ресурсах KASE и сайте Общества – www.emc-company.kz.

БОЛЕЕ
148 000 КВ.М
АРЕНДНЫХ ПЛОЩАДЕЙ

271 МЛН ТЕНГЕ
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
ОБЩЕСТВА ЗА 2018 ГОД

ЗАПОЛНЯЕМОСТЬ
ОБЪЕКТОВ
УВЕЛИЧИЛАСЬ
С 65% ДО 77%

ТОО «KAZKOM REALTY»

ТОО «KAZKOM Realty» – компания, деятельность которой заключается в управлении объектами недвижимости, преимущественно земельными участками общей площадью 929 га, расположенными в г. Алматы и Алматинской области.

Компания была образована в 2014 году как дочерняя компания АО «Казкоммербанк», занимающаяся управлением активами в виде недвижимого имущества. В последующем в рамках договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 года АО «Казкоммерцбанк» передало свою долю участия в пользу АО «БТА Банк».

В 2017 году в рамках купли-продажи активов АО «БТА Банк» Фонд приобрел 100% доли участия в уставном капитале Компании.

За отчетный период Компанией были проделаны мероприятия по подготовке земельных участков к реализации с целью обеспечения выполнения поставленных задач по ускорению их вовлечения в экономический оборот.

В результате земельные участки, исходя из их потенциальной привлекательности для инвесторов, ранжированы на группы для определения стратегии наилучшего использования и концептуального зонирования:

- участки, готовые к освоению – 14%,
- участки, требующие подготовительных мероприятий – 63%,
- отдельно стоящие земельные участки / квартиры, имеющие низкую инвестиционную привлекательность – 23%.

Кроме того, Компанией проделана масштабная работа по разработке и внедрению электронной карты всех земельных участков, принадлежащих Компании, позволяющей отслеживать накладки границ с соседними земельными участками и, следовательно, своевременно производить сводную ведомость координат и длин сторон границ земельных участков, либо смену конфигурации.

По инициативе акимата г. Алматы в апреле начались переговоры по обмену земельными участками в рамках строительства международной школы SABIS, в результате которых в ноябре 2018 года был произведен обмен участками Компании общей площадью 10,185 га на земельные участки общей площадью 10,231 га.

В рамках взаимоотношений Компании и Фонда с акиматом г. Алматы, 31 земельный участок Компании общей площадью 5,8 га общей рыночной стоимостью 2,3 млрд. тенге был передан Фонду в погашение части своей кредиторской задолженности перед Фондом для последующей продажи Фондом в соответствии с решением Акционера для строительства зданий театра и медицинского центра.

Одной из важнейших задач Компании в 2018 году была выработка стратегии освоения земельных участков и их подготовка к реализации

929 ГА – УЧАСТКИ,
РАСПОЛОЖЕННЫЕ В АЛМАТЫ
И АЛМАТИНСКОЙ ОБЛАСТИ

14%
УЧАСТКОВ, ГОТОВЫХ К
ОСВОЕНИЮ В 2018 ГОДУ

АКТИВЫ КОМПАНИИ
32,7 МЛРД ТЕНГЕ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| РЕТРОСПЕКТИВА КЛЮЧЕВЫХ СОБЫТИЙ

Создание Фонда при
Национальном Банке Республики
Казахстан с уставным капиталом

5,2 МЛРД ТЕНГЕ

2012

Обусловленное финансирование
системообразующего банка
АО «Казкоммерцбанк»

250 МЛРД ТЕНГЕ

2015

Передача Фонда Правительству РК в
управление Министерству финансов
Республики Казахстан

Выкуп портфеля активов АО «БТА
Банк» в рамках оздоровления
системообразующего банка

2 640 МЛРД ТЕНГЕ

2017

2013

Выкуп первого проекта у банка
второго уровня – АО «АТФ Банк»

180,9 МЛН ТЕНГЕ

2016

Реализация Программы рефинанси-
рования ипотечных займов*

130 МЛРД ТЕНГЕ

2018

Выкуп проблемных активов
АО «Цеснабанк»

450 МЛРД ТЕНГЕ

Заключение сделки по переводу
долга АО «Банк Астаны» в Фонд

100,1 МЛРД ТЕНГЕ

Передача Программы рефинанси-
рования ипотечных займов в АО
«Казахстанский фонд устойчивости»

* Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года № 69



**02 | ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ
ОТЧЕТНОГО ГОДА**

| ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

**ПОРТФЕЛЬ
АО «БАНК АСТАНЫ»****22 АВГУСТА**

Государственной комиссией по вопросам модернизации экономики РК был утвержден механизм возврата средств ТОО «Астана LRT» за счет передачи ссудного портфеля АО «Банк Астаны» в Фонд. Фонду уступлены права требования (цессия) по портфелю АО «Банк Астаны» на сумму 126,4 млрд. тенге.

**ВЫКУП АКТИВОВ
АО «ЦЕСНАБАНК»****25 СЕНТЯБРЯ**

В рамках оздоровления сельскохозяйственной отрасли страны Правительством РК было принято решение о выкупе проблемных активов АО «Цеснабанк» на сумму 450 млрд. тенге. Средства на приобретение активов были привлечены посредством выпуска облигаций Фонда.

**ВОЗВРАТ АКТИВОВ
В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ****29 ОКТЯБРЯ**

Правительством РК перед Фондом поставлена задача по ускоренному вовлечению выкупленных Фондом активов в экономический оборот. В рамках реализации данной задачи ряд объектов имущества передан под государственные нужды и развитие республиканской инфраструктуры.

**РЕОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНДА****16 НОЯБРЯ**

В целях снижения доли государственного участия в экономике, а также оптимизации подведомственных организаций Министерства финансов РК, принято решение о реорганизации Фонда путем присоединения к нему АО «Компания по реабилитации и управлению активами»

| СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

АКТИВЫ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У
АО «БТА БАНК» В 2017 ГОДУ

В рамках работы по принятым активам АО «БТА Банк» осуществлены оценка и анализ текущей ситуации по активам, диагностика и сегментирование портфеля, выработана стратегия управления.

Проведена работа по регистрации принятого имущества в количестве 958 объектов и 458 договоров залогового обеспечения по переданным правам требования.

Организована работа по содержанию и обслуживанию имущества Фонда.

Обеспечена работа по приведению в соответствие идентификационных документов на земельные участки.

ПОКУПНАЯ ЦЕНА
2 640 МЛРД. ТЕНГЕ



РАБОТА С ПОРТФЕЛЕМ

УПРАВЛЕНИЕ
И РЕАЛИЗАЦИЯ АКТИВОВ

ОБЕСПЕЧЕНО

Оздоровление системообразующего банка.
Сохранение депозитов на сумму свыше **4,5 трлн тенге**.
Недопущение дефолта банка по обязательствам на сумму **361 млрд тенге**.

ПЕРЕВОД ДОЛГА
АО «БАНК АСТАНЫ»

100,1 МЛРД. ТЕНГЕ

Государственной комиссией по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан был утвержден механизм возврата средств ТОО «Астана LRT», предназначенных для строительства новой транспортной системы г. Нур-Султан, за счет передачи ссудного портфеля АО «Банк Астаны» в Фонд.

С целью реализации данного решения осуществлен перевод долга АО «Банк Астаны» перед ТОО «Астана LRT» Фонду на общую сумму 100,1 млрд. тенге и уступка Фонду прав требований по ссудному портфелю АО «Банк Астаны» на сумму 126,4 млрд. тенге.

Проведена работа по анализу структуры портфеля, регистрации 301 договора залогового обеспечения переданных прав требования и завершена процедура принятия активов и миграции учетных данных.

В декабре 2018 года ссудный портфель был передан в доверительное управление сроком на 3 года.

РАБОТА С
ПОРТФЕЛЕМАКТИВЫ ПЕРЕДАНЫ В
ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОБЕСПЕЧЕНО

Сохранение инфраструктурного проекта строительства легкорельсового транспорта города Нур-Султан

| СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

ВЫКУП ПОРТФЕЛЯ
АО «ЦЕСНАБАНК»

В рамках оздоровления банковского сектора и сельскохозяйственной отрасли Правительством РК было принято решение о выкупе Фондом части проблемного ссудного портфеля АО «Цеснабанк».

Средства на приобретение активов были привлечены Фондом посредством выпуска и размещения облигаций на сумму 450 млрд. тенге.

СУММА СДЕЛКИ

450 МЛРД ТЕНГЕ

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК
ОБЛИГАЦИЙ ФОНДАПОРТФЕЛЬ
30 ЗАЕМЩИКОВ

С 9,31% ДО 7,38%

СНИЖЕНИЕ ДОЛИ NPL В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РК
С ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО ЯНВАРЬ 2019 ГОДА*

* в рамках мер, принятых Национальным Банком РК по повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора

ПРОВЕДЕННЫЕ
МЕРОПРИЯТИЯ

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ПОРТФЕЛЯ
ПЕРЕРЕГИСТРАЦИЯ ЗЕРНОВЫХ РАСПИСОК
И ДРУГИХ ЗАЛОГОВ
МИГРАЦИЯ УЧЕТНЫХ ДАННЫХ

РАБОТА С
ПОРТФЕЛЕМ

ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ПОСРЕДСТВОМ ПРЕТЕНЗИОННО-
ИСКОВОЙ РАБОТЫ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| **ВОВЛЕЧЕНИЕ ВЫКУПЛЕННЫХ АКТИВОВ
В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ****455** ЕДИНИЦ

Активы, подготовленные для реализации на электронной торговой площадке АО «Информационно-учетный центр»

10,23 МЛРД ТЕНГЕ

Произведено погашений по выкупленным правам требования по займам, в том числе имуществом на 4,47 млрд. тенге

2 251 МЛН ТЕНГЕ

Реализована выкупленная доля Фонда в АО «Аль-Сакр Финанс» инвестору, специализирующемуся на исламском финансировании

> 100 РАБОЧИХ МЕСТ

Сохранено в результате передачи в аренду имущественного комплекса бывшего Серебрянского завода неорганических производств

РЕАЛИЗАЦИЯ АКТИВОВ

В апреле 2018 года была реализована доля Фонда в компании по исламскому финансированию АО «Аль Сакр Финанс» инвестору, специализирующемуся на исламском финансировании, по стоимости приобретения – 2 251 млн. тенге в рассрочку на 10 лет с предоплатой 10%. Предоплата была получена в размере 225 млн. тенге, планируется ежегодная оплата остальной суммы в размере 2 025 млн. тенге равными долями на условиях рассрочки до 1 мая 2028 года.

В отчётном периоде осуществлена подготовка к реализации выкупленного у АО «БТА Банк» имущества, сформирован план продаж объектов имущества.

Подготовлены для реализации на электронной торговой площадке АО «Информационно-

-учетный центр» объекты имущества Фонда в количестве 455 единиц, а также земельные участки дочерней организации – ТОО «Kazkom Realty» – на общую площадь 256 га.

По поручению Министерства финансов РК в сентябре 2018 года законсервированный имущественный комплекс бывшего Петропавловского предприятия электроизоляционных материалов безвозмездно передан в коммунальную собственность акимата Северо-Казахстанской области для дальнейшего возобновления производственной деятельности путем привлечения акиматом инвестора.

Дочерней организацией ТОО «Kazkom Realty» передан в Фонд 31 земельный участок в г. Алматы общей площадью 5,8 га в погашение части задолженности перед Фондом на сумму 2,26 млрд. тенге.

В свою очередь, во исполнение решения Акционера Фонда земельные участки, полученные от ТОО «Kazkom Realty», были проданы частному фонду для строительства зданий театра и медицинского центра по оценочной стоимости на сумму 2,26 млрд. тенге.

**ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА
В АРЕНДУ**

За отчетный период проработаны вопросы по сдаче объектов в аренду, заключено 53 договора аренды.

Передан в аренду имущественный комплекс бывшего Серебрянского завода неорганических производств с сохранением производства и более 100 рабочих мест.

**РАБОТА С
ДОЛЖНИКАМИ**

По правам требования погашений за отчетный период произведено на 10,23 млрд. тенге, в том числе путем обращения взыскания на 163 объекта заложенного имущества и принятия на баланс Фонда на общую сумму 4,47 млрд. тенге.

По портфелю, выкупленному у АО «БТА Банк», полностью погасили и закрыли свои обязательства 3 должника. По лояльным должникам осуществлено погашений на общую сумму 4,96 млрд. тенге, в том числе в виде: (1) денежного поступления в размере 2,7 млрд. тенге (2) имуществом в количестве 31 единицы земельных участков по стоимости 2,26 млрд. тенге.

По 29 должникам в портфеле, выкупленном у АО «Цеснабанк», осуществлены погашения на общую сумму

181,5 млн. тенге.

По остальным 443 должникам в портфеле Фонда за отчетный период проведена претензионно-исковая работа – в основном участие в банкротстве и исполнительном производстве.

Так, погашений по таковым должникам в рамках процедур банкротства и исполнительного производства в сумме составило 4,84 млрд. тенге, в том числе: (1) денежных поступлений в размере 2,63 млрд. тенге, (2) имуществом в количестве 203 единиц по стоимости 2,21 млрд. тенге.

**ПЕРЕДАЧА ПРОГРАММЫ
РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ
ЖИЛИЩНЫХ ЗАЙМОВ/ИПОТЕЧНЫХ
ЗАЙМОВ**

В рамках передачи Программы в марте 2018 года в соответствии с Приказом Министра финансов РК

осуществлена безвозмездная передача в АО «Казахстанский фонд устойчивости» прав требований по договорам банковского вклада (цессия) номинальной стоимостью 105,8 млрд. тенге и денежных средств в размере 24,2 млрд. тенге в рамках Программы.

**РЕОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНДА ПУТЕМ
ПРИСОЕДИНЕНИЯ КРУА**

В ноябре 2018 года в целях оптимизации подведомственных организаций Министерства финансов РК для реализации задачи по снижению до 2020 года доли государственного участия в национальной экономике, Постановлением Правительства РК было принято решение о реорганизации Фонда путем присоединения к нему АО «Компания по реабилитации и управлению активами».



03 | ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ РЫНКОВ

Высокий уровень неработающих займов в ссудном портфеле отечественных банков препятствуют поддержанию их конкурентоспособности в условиях современных интеграционных процессов, их устойчивости перед потенциальными потрясениями на мировых рынках, а также притоку инвестиций в страну.

Для обеспечения устойчивости всей финансовой системы и стимулирования роста экономики государством был разработан пакет мер реагирования в период кризисных явлений, включающий ряд финансовых инструментов, стимулирующих эффективность работы финансовых институтов, в том числе механизм оздоровления банковского сектора с целью минимизации уровня неработающих займов в ссудном портфеле банков.

Так, в рамках государственных мер по оздоровлению банковского сектора в 2012 году Национальным банком было создано АО «Фонд проблемных кредитов».

В 2017 году Фонд передан Правительству РК.

Согласно данным Национального Банка РК по состоянию на 1 января 2019 года, кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 016,3 млрд тенге, или 7,4% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 1 265,2 млрд тенге или 9,3% от ссудного портфеля).

В разрезе заемщиков наибольшая доля NPL приходится на кредиты МСБ – 42% или 425,9 млрд тенге. На кредиты физическим лицам приходится 40% NPL или 410,2 млрд тенге, на кредиты крупному бизнесу – 18% или 180,2 млрд тенге.

В отчетном периоде произошло снижение объема неработающих кредитов в ссудном портфеле банковского сектора на 19,7%. Факторами в том числе послужило лишение лицензии пяти банков второго уровня и вывод из банковской статистики их неработающих займов.

В процессе ликвидации АО «Банк Астаны» в целях обеспечения возвратности средств ТОО «Астана LRT», ранее размещенных на депозите в АО «Банк Астаны»

и предназначенных на развитие легкорельсового транспорта в г. Нур-Султан, Фонду были переведены обязательства банка по депозитам на общую сумму 100,1 млрд тенге и уступлены права требования по кредитам на общую стоимость 126,4 млрд тенге. Все средства от погашений по переданным правам требования Фондом направляются на погашение обязательств перед ТОО «Астана LRT».

Кроме того, в отчетном году Правительством РК совместно с Национальным Банком РК была оказана поддержка АО «Цеснабанк» (переименован в АО «First Heartland Jysan Bank») путем выкупа Фондом портфеля сельскохозяйственных кредитов на сумму 450 млрд тенге (в январе 2019 года – дополнительно на 604 млрд тенге), в связи с тем, что на фоне нестабильных ситуаций на мировых рынках увеличилась долговая нагрузка аграрного сектора Республики Казахстан, номинированная в иностранной валюте, и тем, что на долю АО «Цеснабанк» приходилось 65% кредитного портфеля агропромышленной отрасли.

ПОКАЗАТЕЛИ В РАМКАХ СТРАТЕГИЧЕСКОГО НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Показатель	2017	2018
Объем средств, направленных на оздоровление банковского сектора (тыс. тенге), источники фондирования:	2 639 771 120	450 000 000
- целевое перечисление по бюджетной программе	2 092 941 288	
- выделенные Фонду в рамках бюджетной программы	64 946 332	
- увеличение Национальным Банком РК акционерного капитала Фонда	470 196 000	
- средства Фонда, сгенерированные в результате обусловленного финансирования БВУ за счет бюджетных средств	11 687 500	
- выпуск облигаций		450 000 000
Доля банка в ссудном портфеле банковского сектора:		
- АО "КАЗКОММЕРЦБАНК" (по состоянию на 01.07.17)	23%	
- АО "Цеснабанк" (по состоянию на 01.09.18)		13%
Рейтинг банка по ссудному портфелю банковского сектора	2	2
Уровень NPL на момент оздоровления банка (в % и тыс. тенге)	10,71%	8,22%
	1 662 980 612	1 117 316 736
Уровень NPL на конец отчетного года (в % и тыс. тенге)	9,31%	7,38%
	1 265 245 098	1 016 304 708

Существенную роль в оздоровлении банковского сектора сыграла Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, в рамках реализации которой было осуществлено оздоровление системообразующего банка – АО «Казкоммерцбанк» за счет приобретения Фондом активов у организации, ранее являвшейся банком – АО «БТА Банк» – на сумму 2,6 трлн. тенге, и в результате которой АО «БТА Банк» полученные средства направил на погашение своих обязательств перед АО «Казкоммерцбанк».

В результате осуществленных сделок по приобретению активов за отчетный период, а также сделок в прошлые периоды, Фонд управляет портфелем активов, включающим активы (1) АО «БТА Банк» в виде прав требования и акций / доли участия в организациях, иного имущества, (2) АО «Цеснабанк» и (3) АО «Банк Астаны» в виде прав требования.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ДОЛЯ РЫНКА, МАРКЕТИНГ И ПРОДАЖИ

Главную роль в посткризисном периоде, начиная с 2009 года, играли инициативы Правительства РК и Национального Банка РК, направленные на восстановление финансовой стабильности и доверия к финансовой системе.

Одной из актуальных проблем в обеспечении стабильного функционирования финансовой системы являлась выработка и использование эффективных мер для очистки балансов банков от проблемных активов, включающих не только проблемные кредиты, но и любые активы, связанные с взысканием таких кредитов и остающиеся на балансе банков и его дочерних организаций (специально созданные банками компании по управлению стрессовыми активами).

Инициативы Правительства РК и Национального Банка РК по своему характеру были разнообразными:

1. Капитализация банков;
2. Реструктуризация и ликвидация банков;
3. Программы по обусловленному размещению средств в банках;
4. Создание АО «Фонд стрессовых активов» в 2008 году с целью приобретения стрессовых активов банков, переименованного в 2014 году

в АО «Байтерек девелопмент» с изменением первоначальной концепции на содействие устойчивому развитию жилищно-строительной отрасли;

5. Становление АО «Инвестиционный фонд Казахстана» в качестве профессиональной управляющей компании в области реструктуризации и управления стрессовыми активами в приоритетных секторах экономики;

6. Создание банками с 2011 года компаний по управлению активами банка, задачей которых являлось управление непрофильными активами (главным образом проблемной задолженностью, переданной банком);

7. Создание в 2012 году Фонда в целях выкупа и управления неработающими активами при поддержке государства.

После принятия Правительством РК и Национальным Банком РК мер реагирования на последствия финансового кризиса 2008 года, несмотря на сокращение уровня неработающих кредитов с 30% до 7,4% (по состоянию на 01.01.2019 года) в общем кредитном портфеле банков, на сегодняшний день эффективное управление портфелем проблемных активов остается важной задачей для всех участников финансовой системы.

В рамках реализации государственных программ по оздоровлению банковской отрасли в части выкупа проблемных активов Фонду отводится ключевая роль как крупнейшему национальному оператору по управлению проблемными активами.

Получение системно-значимыми банками государственной поддержки осуществлялось через Фонд, который выступил оператором при оздоровлении крупнейших банков: АО «Казкоммерцбанк» (ныне куплен АО «Народный банк Казахстана»), АО «Цеснабанк» (с приходом нового инвестора переименован в АО «First Heartland Jýsan Bank»).

На формируемом рынке проблемных активов Фонд занимает исключительное положение в сравнении с остальными компаниями по управлению активами в составе банковских групп поскольку пользуется поддержкой государства, является равноудаленным от всех банков, позволяя банкам сосредоточиться на основной деятельности, и на сегодняшний день управляет самым крупным портфелем проблемных активов.

Таким образом, деятельность Фонда является специализированной, аналогов которой в стране не имеется.

| SWOT-АНАЛИЗ ФОНДА

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- Самый крупный портфель выкупленных активов среди остальных компаний по управлению проблемными активами банков
- Государственное участие в уставном капитале Фонда (100%), обеспечивающее государственной поддержкой деятельность Фонда
- Равноудаленность Фонда от всех субъектов инфраструктуры национального рынка NPL

СЛАБЫЕ СТОРОНЫ

- Приобретение активов банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками, осуществлялось с нерыночными условиями (по номинальной стоимости), таким образом, их рыночная стоимость ниже стоимости приобретения
- Ряд приобретённых активов требует инвестиционных вложений

ВОЗМОЖНОСТИ

- Становление Фонда профессиональной управляющей компанией в области управления стрессовыми активами
- Повышение стоимости реализуемых активов (в основном объектов недвижимости), путем привлечения частных инвесторов и продажи с прибылью доли участия Фонда на более поздней стадии реализации совместного инвестиционного проекта
- Дальнейшее совершенствование законодательства по банкротству бездействующих и несостоятельных должников, порядка взыскания задолженности по правам требования

УГРОЗЫ

- Отсутствие заинтересованности банков в продаже неработающих займов по их рыночной стоимости
- Стагнация национального рынка недвижимости, влекущая снижение стоимости активов Фонда
- Неплатежеспособность должников, влекущая сокращение поступлений по принятым Фондом правам требования
- Рост затрат на текущее содержание имущества
- Снижение стоимости залогового имущества по правам требования, находящимся на стадии досудебной и судебной реализации, а также банкротства

| ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ

В результате совершенных в 2017-2018 годы сделок по приобретению крупных портфелей активов при оздоровлении системно-значимых банков, Правительством РК была поставлена задача перед Фондом по ускорению вовлечения в экономический оборот приобретенных активов.

В целях выполнения указанной задачи, а также возврата вложенных государством средств в выкуп проблемных активов, Фондом за отчетный период активно проводились мероприятия по:

- определению стратегии управления по сегментам выкупленных активов,
- структурированию и подготовке активов к реализации,
- определению прозрачных и открытых механизмов реализации,
- разработке процессов управления активами с учетом рекомендаций экспертов и международной практики.

Управление активами Фонд осуществляет путем:

1. Реструктуризации с целью улучшения способов и условий обслуживания задолженности и возвращения компаний-заемщиков в рынок;
2. Взыскания задолженности через механизмы, установленные законодательством;
3. Реализации объектов имущества посредством организации торгов в форме аукциона либо тендера на основе принципа прозрачности на электронной торговой площадке АО «Информационно-учетный центр».

Таким образом, в результате проводимых работ Фонд извлекает доход, который по специфике деятельности формируется за счет поступлений денег от погашения задолженности по правам требования, от аренды и реализации имущества, принадлежащего Фонду и его дочерним организациям, по рыночной цене.

| СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

На ближайшие годы Фонд ставит себе целью постепенное увеличение доли вовлечения в экономический оборот активов, выкупленных у банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками.

Фондом будет продолжена планомерная работа по реализации объектов имущества согласно утвержденному плану-графику с обеспечением прозрачных и конкурентных механизмов продаж.

В портфеле выкупленных активов Фонд имеет 217 бездействующих и несостоятельных должников, в совокупности составляющих 84% от всех должников - юридических лиц, по отношению к которым Фонд продолжит проведение судебных мероприятий, направленных на взыскание задолженности.

Принимая во внимание поставленные задачи перед Фондом, в рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным Банком РК о координации мер макроэкономической политики на 2019 год по оздоровлению предприятий реального сектора и обеспечению финансовой стабильности, Фонд будет оказывать содействие повышению эффективности и устойчивости финансовой системы, а также проведению работ по дальнейшему совершенствованию законодательства по банкротству.

Так, выработка необходимых мер по устранению недостатков в законодательстве по банкротству в части (1) упрощения сроков проведения этих процедур – позволит сократить потери по займам, а в части (2) упрощения процедур ликвидации бездействующих и несостоятельных должников – позволит сократить сроки для дальнейшей передачи активов инвесторам, специализирующимся на развитии предприятий отрасли.

Вовлечение в экономический оборот неработающих активов, которые до их

выкупа Фондом находились на балансе банков годами, будет иметь позитивный эффект на процессы развития национальной экономики.

Эффективное управление проблемными активами, выкупленными у банков, обеспечивается в том числе (1) специализацией Фонда в качестве крупнейшего национального оператора управления неработающими активами и (2) обособленностью Фонда от банков - субъектов национального рынка NPL.

В рамках своей деятельности Фондом будет продолжена работа по выстраиванию взаимовыгодного сотрудничества с международными финансовыми организациями и организациями – аналогами Фонда в других странах путем поддержания постоянного обмена опытом и привлечения от них технической помощи в вопросах управления проблемными активами в целях развития и повышения эффективности деятельности Фонда.

Фонд будет обеспечивать дальнейшее повышение уровня прозрачности своей операционной деятельности, улучшая коммуникации с общественностью.

В целом, развитие деятельности Фонда будет способствовать развитию национальной экономики, банковского сектора страны и привлечению инвестиций.

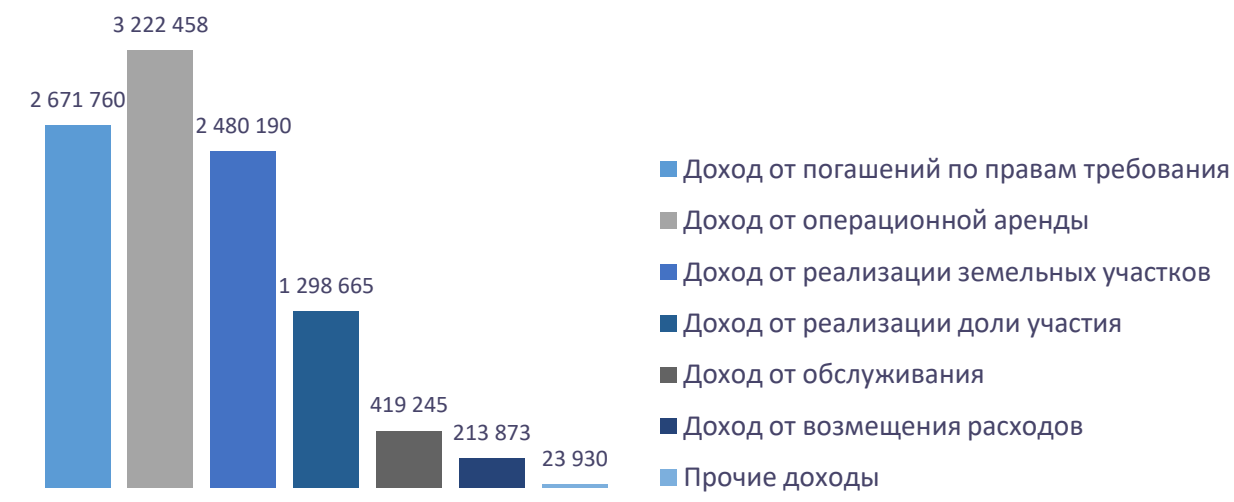
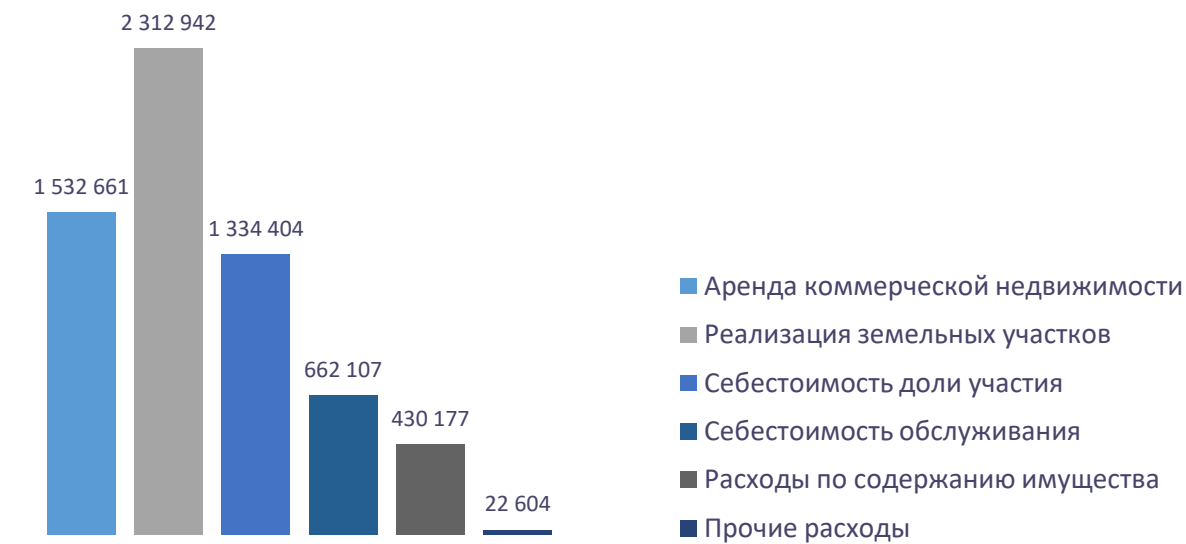


04 | ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

| ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Показатель	2018	2017	2016
Рентабельность активов (ROA)*	4,09%	-4,13%	6,81%
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3,28%	-1,59%	3,52%
Соотношение заемных и собственных средств	-3,97	0,01	0,01
Коэффициент автономии	-0,34	0,99	0,99
Покрытие общей задолженности	31,95	0,00	0,00
Покрытие процентных расходов	1,34	-	-
Коэффициент текущей ликвидности	55,49	70,18	31,69

* Рентабельность активов рассчитана по EBITDA

СТРУКТУРА ДОХОДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ
ДОХОДЫ – 10,330,121СТРУКТУРА РАСХОДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ
СЕБЕСТОИМОСТЬ – 6,294,894

| ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Доходы	10,330,121	1,722,948	0
Валовая прибыль	4,035,227	88,272	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценения*	14,934,795	25,309,933	25,607,999
Чистый процентный доход/ (убыток)**	2,672,258	(13,412,543)	24,255,801
Административные расходы***	(3,052,464)	(1,378,132)	(669,803)
Прибыль до вычета подоходного налога	3,469,174	(5,432,381)	16,566,651
Совокупный доход (убыток) Группы****	3,883,910	(5,553,377)	12,003,488

* Изменения связаны с выпуском облигаций в 2018 году на сумму 450,000,000 тыс. тенге, по которым были начислены процентные расходы в размере 10,800,000 тыс. тенге.

** Изменения связаны с формированием резервов под обесценение выкупленных активов, по которым начисляются проценты.

*** Изменения связаны в основном с увеличением числа сотрудников и соответствующего увеличению расходов на персонал (75,8% административных расходов), включающих расходы по налогам и отчислениям.

**** Группа – АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Estate Management Company», ТОО «KAZKOM Realty»

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

За отчетный период сформированы процентные доходы по депозитам:

(1) специального назначения, размещенным в течение 2015 года в банке второго уровня согласно решению, принятому Национальным Банком РК в рамках реализации Программы обусловленного финансирования, направленной на сокращение объема неработающих займов; Номинальная процентная ставка по депозиту в июне 2017 года была пересмотрена в сторону снижения с пролонгацией срока размещения до 1 июля 2037 года по решению Правительства РК;

(2) размещенным в банках второго уровня в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов в течение 2015 года по номинальной ставке вознаграждения 2.99% годовых. По решению Единственного акционера Фонда о безвозмездной передаче функций оператора по данной Программе АО «Казахстанский фонд устойчивости» - дочерней организации Национального Банка РК - Фонд подписал договор в марте 2018 года о передаче всех прав требований по размещенным в рамках Программы депозитам и резервным средствам в номинальной стоимости 130,000,000 тыс. тенге на безвозмездной основе.

Показатель	2018	2017	2016
Счета и депозиты в банках	5,124,762	18,076,490	24,589,289
Займы и дебиторская задолженность	19,076,751	6,629,324	-
Инвестиции для продажи	247,427	335,791	168,209
Денежные средства и их эквиваленты	1,294,917	268,390	849,891
Прочие активы	-	-	544
Итого	25,734,857	25,309,995	25,607,933

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

На отчетную дату сформирована сумма начисленного купонного вознаграждения в размере 10,800,000 тыс. тенге по облигациям на сумму 450,000,000 тыс. тенге. 24 сентября 2018 года Фонд выпустил 10-летние купонные облигации без обеспечения в количестве 450 млн. штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций.

Показатель	2018	2017	2016
Процентные расходы по долговым ценным бумагам	(10,800,000)	-	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(62)	(62)	(62)
Итого	(10,800,062)	(62)	(62)

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ,
ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

При первоначальном признании кредитно-обесцененные активы не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчёт эффективной процентной ставки. Ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным активам всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Величина, в которой признаётся оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

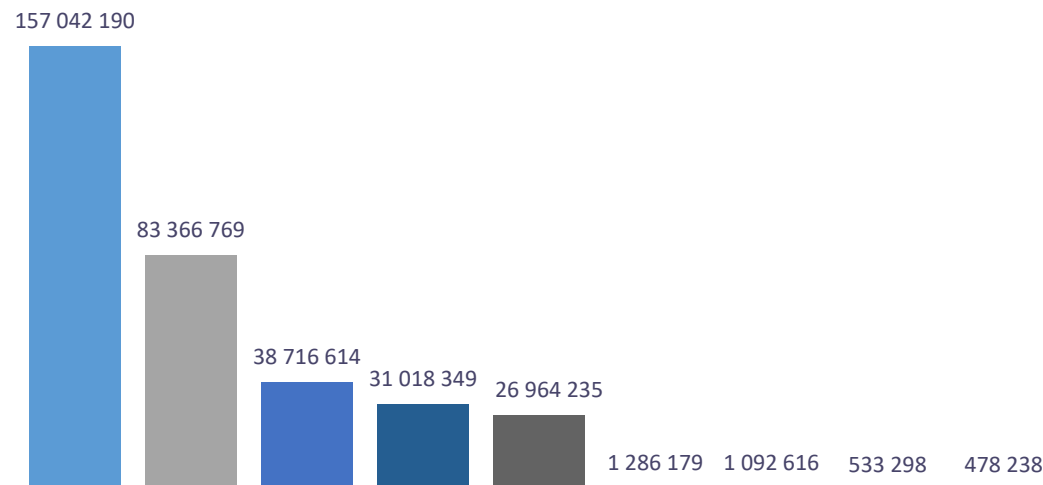
Показатель	2018	2017	2016
Провизии по займам и дебиторской задолженности	(12,816,065)	(38,851,952)	-
Провизии по депозитам в банках	-	129,476	(1,352,198)
Доходы по восстановлению резервов по ожидаемым кредитным убыткам	553,528	-	-
Итого	(12,262,537)	(38,722,476)	(1,352,198)

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| АКТИВЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

Согласно консолидированной финансовой отчетности активы в 2018 году уменьшились на 5.26% и достигли уровня 345,860,762 тыс. тенге.

Показатель	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты	26,964,235	37,078,442
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	2,452
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,286,179	5,130,241
Счета и депозиты в банках	38,716,614	89,613,538
НДС и прочие налоги к возмещению	5,362,273	5,256,470
Отложенный налоговый актив	478,238	383,379
Текущий налоговый актив по КПН	1,092,616	3,270,845
Займы и дебиторская задолженность	157,042,190	109,522,248
Инвестиционная собственность	83,366,769	51,206,390
Основные средства и нематериальные активы	533,298	263,109
Прочие активы	31,018,349	63,341,470
Итого активы	345,860,762	365,068,584



- Займы и дебиторская задолженность
- Счета и депозиты в банках
- Денежные средства и их эквиваленты
- Текущий налоговый актив по КПН
- Отложенный налоговый актив
- Инвестиционная собственность
- Прочие активы
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
- Основные средства и нематериальные активы

Займы и дебиторская задолженность является крупнейшей категорией активов, доля которой составляет 45,4% от совокупных активов.

ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Выкупленные права требования у АО «БТА»	109,366,599	108,629,319	-
Выкупленные права требования у АО «Цеснабанк»	45,734,858	-	-
Прочая дебиторская задолженность	1,940,733	892,929	251,166
Итого	157,042,190	109,522,248	251,166

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Земельные участки	46,971,445	19,328,088	-
Коммерческая недвижимость	23,602,424	23,701,788	-
Прочая инвестиционная недвижимость	12,792,900	8,176,514	-
Итого	83,366,769	51,206,390	-

По сравнению с прошлым периодом в консолидированной финансовой отчетности Фонда статья "Инвестиционная собственность" увеличилась на 63% в связи с реклассификацией имущества из состава прочих активов в инвестиционную собственность согласно МСФО (IAS) 40 Инвестиционная собственность.

ОСТАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	2,452	68,250,117
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,286,179	5,130,241	2,597,667
НДС и прочие налоги к возмещению	5,362,273	5,256,470	2
Отложенный налоговый актив	478,238	383,379	30,384,510
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	1,092,616	3,270,845	-
Основные средства и нематериальные активы	533,298	263,109	12,425
Запасы	31,018,349	63,341,470	-
Прочие краткосрочные активы	-	-	91,566
Итого	39,770,953	77,647,966	101,336,287

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Счета и депозиты в банках по государственным программам			
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	39,156,189	9,003,368	18,611,633
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	80,048,320	208,101,762
- дефолтные	-	20,270	-
Ожидаемые кредитные убытки	(439,575)	(22,722)	(152,198)
	38,716,614	89,049,236	226,561,197
Прочие счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	564,302	2,118,453
- дефолтные	1,200,000	1,200,000	-
Ожидаемые кредитные убытки	(1,200,000)	(1,200,000)	(1,200,000)
	-	564,302	918,453
	38,716,614	89,613,538	227,479,650

Согласно решению, принятому Национальным Банком РК, в 2015 году Фонд разместил в банке второго уровня депозит специального назначения на сумму 250,000,000 тыс. тенге. Номинальная процентная ставка по депозиту составила 5.5% годовых, срок размещения депозита - 10 лет. Целью вышеуказанной государственной программы является сокращение объема неработающих займов.

В июне 2017 года согласно Рамочному соглашению по решению Правительства РК Фонд подписал дополнительное соглашение с данным банком о снижении номинальной процентной ставки по депозиту и продлении срока размещения до 1 июля 2037 года, а также изменении

условий досрочного истребования данного депозита, предусматривающих принятие Фондом обязательства в случае досрочного истребования возврата депозита уплатить неустойку банку. Данные условия не соответствуют рыночным.

Так, с момента реструктуризации условий депозита Фондом было признано выбытие действовавшего финансового инструмента и признан новый (на новых условиях), был произведен расчет справедливой стоимости депозита на новых условиях размещения, с применением ставки дисконтирования в размере 10.88%, убытки по признанию дисконта в размере 216,323,394 тыс. тенге были признаны непосредственно в составе

капитала по статье «Резерв по условному распределению».

Фонд в течение 2015 года в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов / ипотечных займов (далее – Программа) разместил в банках второго уровня депозиты на общую сумму 130,000,000 тыс. тенге. Номинальная ставка вознаграждения по депозитам составила 2.99% годовых, срок размещения - 20 лет, возврат основной суммы вкладов равными частями - ежегодно по истечении 10 лет с даты размещения, то есть по 10% в год. По решению Акционера Фонда о безвозмездной передаче

функций оператора по Программе дочерней организации Национального Банка РК АО «Казахстанский фонд устойчивости», 28 марта 2018 года Фонд подписал договор о передаче всех прав требования по размещенным в рамках Программы депозитам и резервным средствам в номинальной стоимости 130,000,000 тыс. тенге на безвозмездной основе в АО «Казахстанский фонд устойчивости».

При безвозмездной передаче Программы были признаны дополнительные расходы по выбытию актива в составе Резерва по условному распределению.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

Показатель	2018	2017	2016
Денежные средства в кассе	-	4,273	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,253	796	-
- с кредитным рейтингом от В- до ВВ+	8,008,232	7,794,371	43,967
Ожидаемые кредитные убытки	(116)	-	-
	8,009,369	7,799,440	43,967
Эквиваленты денежных средств			
- операции обратные РЕПО	4,705,002	3,680,002	5,158,004
- депозиты в НБРК	14,252,425	25,599,000	12,075,693
Ожидаемые кредитные убытки	(2,561)	-	-
	18,954,866	29,279,002	17,233,697
	26,964,235	37,078,442	17,277,664

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав эквивалентов денежных средств входят требования по сделкам «обратного РЕПО», заключенным на срок до 90 дней. Данные сделки обеспечены казначейскими векселями Министерства финансов РК.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты, размещенные в Национальном Банке РК по договору доверительного управления.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ, ТЫС. ТЕНГЕ

Совокупные обязательства согласно консолидированной финансовой отчетности за 2018 год выросли на 460 млрд. тенге и составили 462 млрд. тенге. Увеличение обусловлено выпуском Фондом 24 сентября 2018 года 10-летних купонных облигаций без обеспечения в количестве 450 млн. штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций. На отчетную дату сумма начисленного купонного вознаграждения составила 10,800,000 тыс. тенге. Основной долг равен 450,000,000 тыс. тенге.

В 2018 году произошло уменьшение капитала. Капитал составил минус 116 млрд. тенге по причине увеличения резервов по условному распределению на 482 млрд. тенге в связи с (1) возникшей разницей между покупной и справедливой стоимостью ссудного портфеля, выкупленного у АО «Цеснабанк», и (2) безвозмездной передачей Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Показатель	2018	2017	2016
Торговая и прочая кредиторская задолженность	153,149	268,965	-
Отложенные налоговые обязательства	6,260	-	702,360
Долгосрочные гарантийные обязательства	311,079	344,587	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	460,800,000	-	-
Прочие обязательства	965,235	1,315,075	2,007,433
Итого обязательства	462,235,722	1,928,627	2,709,793
Акционерный капитал	920,342,333	920,342,333	450,146,333
Дополнительно оплаченный капитал	2,092,981,534	2,092,981,534	40,246
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27,070	(41,841)	(278,860)
Резерв по условному распределению	(3,149,949,057)	(2,667,526,007)	(127,734,210)
Нераспределенная прибыль	20,223,159	17,383,938	21,461,465
Итого капитал	(116,374,961)	363,139,957	343,634,974
Итого обязательства и капитал	345,860,762	365,068,584	346,344,767

ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Права Акционера по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Фонда, утвержденном решением Единственного акционера Фонда.

Принятие решения о выплате дивидендов по акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию является компетенцией Единственного акционера.

По привилегированным акциям в соответствии с Уставом Фонда гарантированное ежегодное вознаграждение составляет 1 тенге за одну привилегированную акцию.

Наименование	2018	2017	2016
По привилегированным акциям, тенге		62,001	62,001
По простым акциям, тенге			12,088,878
Итого		62,001	12,150,879
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	(7,126.48)	791.72	2,121.02
Прибыль на акцию, тенге	62.95	(139.53)	890.06

На момент составления Годового отчета Фонд не объявлял выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям по результатам работы в 2018 году. Вместе с тем, Фонд не планирует выплачивать дивиденды по простым акциям в связи с отрицательным собственным капиталом.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ, ТЫС. ТЕНГЕ

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2018 и 2017 годы, составляет:

Показатель	2018	2017	2016
Члены Совета директоров и Правления	82,383	83,273	63,615
Итого	82,383	83,273	63,615



05 | УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

| СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками в Фонде – это важная часть корпоративной культуры Фонда и является постоянным, динамичным, непрерывным процессом, включающим компоненты идентификации, измерения, контроля, мониторинга рисков, выработки и реализации мероприятий по управлению рисками.

Политика по управлению рисками в Фонде нацелена на определение, эффективный анализ, установление лимитов и оценку уровня рисков, а также принятие мер по их снижению.

УРОВНИ ЗАЩИТЫ УПРАВЛЕНИЕМ РИСКОВ

Политика управления рисками в Фонде реализуется путем организации эффективно функционирующей системы управления рисками, направленной на обеспечение достижения Фондом своих целей, и представляет собой совокупность организованных политик, процедур, методов и механизмов управления.

Система управления рисками Фонда – это набор взаимосвязанных элементов, объединенных в единый процесс управления рисками на нескольких уровнях, в который вовлечены Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Департамент риск менеджмента, структурные подразделения (владельцы рисков), и каждый на своем уровне участвует в выявлении потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Фонда.

Внутренними документами Фонда предусмотрена функция Правления Фонда по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками. Каждый сотрудник Фонда обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

ПРАВЛЕНИЕ ФОНДА

обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками. В этих целях, Правление обеспечивает:

1. Разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля,
2. Создание и эффективное функционирование системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценивать потенциальные риски,
3. Рассмотрение отчетов по управлению рисками Фонда на регулярной основе и принятие соответствующих мер в соответствии с требованиями внутренних документов,
4. Совершенствование процессов и процедур управления рисками с учетом изменений во внутренней и внешней среде деятельности Фонда.

Члены Правления при рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящают рискам, связанным с принятием или непринятием решения, и их влияния на устойчивое развитие Фонда.

В целях обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля распределены между руководителями структурных подразделений Фонда.

Структурные подразделения Фонда (владельцы рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками, на постоянной основе управляют рисками и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей.

Структурные подразделения в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности Фонда.

Организационная структура системы управления рисками и

внутреннего контроля в Фонде предусматривает Департамент риск-менеджмента и Службу внутреннего аудита.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

систематически осуществляет аудит и независимую оценку надежности и эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками по всем аспектам деятельности Фонда и практики корпоративного управления в целях (1) оказания необходимого содействия Совету директоров и Правлению в обеспечении эффективного управления Фондом, достижения стратегических целей Фонда и (2) предоставления действенных рекомендаций по их улучшению.

ДЕПАРТАМЕНТ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

осуществляет общее управление рисками и контроль за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Таким образом, система управления рисками Фонда охватывает все аспекты деятельности Фонда на всех уровнях в процессах: (1) работы с правами требований, (2) управления имуществом, (3) реализации активов и инвестиционных проектов, а также (4) в процессах взаимодействия с частными судебными исполнителями по принудительному исполнению исполнительных документов и участия Фонда в процедурах реабилитации и банкротства.

ДЕПАРТАМЕНТ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА И СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ФОНДА НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ВЛАДЕЛЬЦАМИ РИСКА, ЧТО ОБЕСПЕЧИВАЕТ ИХ НЕЗАВИСИМОСТЬ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ.

КЛЮЧЕВУЮ РОЛЬ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ИГРАЮТ ВЛАДЕЛЬЦЫ РИСКОВ – ВСЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФОНДА В ЛИЦЕ КАЖДОГО РАБОТНИКА.

РАБОТНИКИ ФОНДА В РАМКАХ СВОИХ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ УПРАВЛЯЮТ РИСКАМИ, ПРОВОДЯТ МОНИТОРИНГ ИХ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ВЛИЯНИЯ, ВЫЯВЛЯЮТ И ИНФОРМИРУЮТ О ЗНАЧИТЕЛЬНЫХ РИСКАХ И ОТВЕТСТВЕННЫ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.

| ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФОНДА

Основополагающим нормативным документом, регламентирующим основные вопросы построения системы управления рисками Фонда, является Политика управления рисками, утвержденная Советом директоров Фонда в 2017 году, в соответствии с которой система управления рисками ставит перед собой следующие основные цели:

- создание эффективной системы управления рисками и возможностями на всех стадиях приобретения, управления и реализации активов Фонда;
- построение эффективной комплексной системы управления рисками, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;

- достижение стратегических целей Фонда.

Кроме того, Политика управления рисками раскрывает основные задачи системы управления рисками, направленные на обеспечение единого понимания риск-менеджмента и культуры управления рисками работниками Фонда, а также непрерывного согласования процесса управления рисками.

Процесс управления рисками основан на своевременной идентификации, оценке, контроле и мониторинге для достижения поставленных целей Фонда, сокращения влияния событий, которые угрожают достижению стратегических и операционных целей Фонда.

| УПРАВЛЕНИЕ КЛЮЧЕВЫМИ РИСКАМИ ФОНДА

С учетом расширения видов деятельности Фонда в соответствии со статьей 5-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», регламентирующей виды деятельности Фонда, и увеличения портфеля активов по результатам совершенной Фондом в 2017 году сделки по приобретению неработающих активов у АО «БТА Банк», в 2018 году Фондом была проведена работа по внедрению и совершенствованию основной методологической документации для обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками в Фонде.

Кроме того, для целостного и ясного понимания рисков, присущих деятельности Фонда, на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски.

Каждый из рисков реестра проходит процедуру оценки по уровню вероятности его реализации и величине последствий. Помимо этого, в течение отчетного года риск-менеджерами дополнительно готовились отчеты по финансовым рискам, ключевым рискам и состоявшимся рискам, а также проводилась работа по отслеживанию бизнес-процессов Фонда.

Правление Фонда несет ответственность за

мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Фонд осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Тем самым, Правлением Фонда в 2018 году утверждены регистр и карта рисков, которые отражают все риски Фонда и находятся в процессе постоянного обновления, а также план мероприятий по управлению ключевыми рисками.

Регистр рисков содержит риски, относящиеся к следующим группам рисков: стратегические, финансовые (кредитные, рыночные, риск ликвидности), правовые и операционные. Риски, попадающие в «красную» зону, представляют максимальную подверженность деятельности Фонда риску, а также позволяют

оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками) и выделить риски, которые являются критическими для Фонда.

По итогам идентификации и оценки рисков были выявлены ключевые риски Фонда. Основным ключевым риском для Фонда является кредитный риск – это риск финансовых потерь (убытков), возникающих в результате неисполнения обязательств должниками по правам требования или контрагентами Фонда.

Фонд управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и правил.

| РИСКИ, ПРИСУЩЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Это риск того, что Фонд может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков поступлений средств от управления активами со сроками выплат по обязательствам Фонда.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов со сроками выплат по обязательствам Фонда является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Это риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен.

Фонд подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Таким образом, по итогам 2018 года, согласно карте рисков Фонда определены ключевые риски, по которым требуется проведение мероприятий по их минимизации на основе плана мероприятий по управлению ключевыми рисками, утвержденного Правлением Фонда в 2018 году.

На основании плана мероприятий по управлению ключевыми рисками Фондом проводится реализация комплекса мер по построению эффективной системы, предусматривающей применение последовательных этапов определения, измерения, контроля и мониторинга рисков, обеспечивающих эффективное управление рисками Фонда.

Фонд уделяет повышенное внимание оценке и контролю рисков, как стратегических, так и операционных, а также других рисков, способных оказать воздействие на достижение долгосрочных стратегических целей и ключевых показателей деятельности Фонда.

Внедрение и совершенствование системы управления рисками является необходимым условием достижения стратегических и операционных целей Фонда и является одной из важнейших задач в ближайшей перспективе.



**06 | СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА
РАБОТНИКОВ ФОНДА**

| УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика Фонда, утвержденная в декабре 2017 года решением Совета директоров Фонда, разработана в соответствии со Стратегическими направлениями деятельности Фонда на 2017 – 2027 годы и представляет основные направления и подходы кадрового менеджмента для реализации стратегических целей Фонда.

Кадровая политика определяет следующие основные подходы:

1. Персонал Фонда рассматривается как человеческий ресурс, способный обеспечить конкурентные преимущества при условии его оптимального применения и качественного развития;
2. Персонал Фонда является носителем его корпоративной культуры и ценностей, и способствует созданию доверительного отношения общественности к деятельности Фонда;
3. Человеческий ресурс рассматривается как нематериальный актив, а расходы на персонал как долгосрочные инвестиции

в развитие Фонда;

4. Удовлетворение социальных, материальных потребностей в соответствии с вкладом каждого работника в достижение стратегических целей Фонда;
5. Установление длительных трудовых отношений с каждым работником, основанных на соблюдении требований Трудового кодекса РК и позволяющих работнику полностью реализовать имеющийся уровень профессиональной компетентности, а также совершенствовать его с потребностями Фонда и требованиями уровня должностной компетенции работника.

Основные концептуальные задачи по реализации Кадровой политики состоят в обеспечении

- (1) высококвалифицированного персонала и
- (2) привлекательности работы в Фонде для персонала.

В целях повышения качества трудовых ресурсов Кадровая политика Фонда сосредоточена непосредственно на работниках, как ключевом активе Фонда, и включает в себя следующие HR процессы:

- управление подбором и адаптацией персонала;
- управление обучением и профессиональным развитием персонала.

УПРАВЛЕНИЕ ПОДБОРОМ И АДАПТАЦИЕЙ ПЕРСОНАЛА

В целях применения единого подхода отбора и найма персонала Фондом осуществляется (1) ведение базы данных потенциальных кандидатов, (2) регулярное проведение адаптационных мероприятий с целью обеспечения ускоренного вхождения нового работника в занимаемую должность, снижения психологической напряженности в коллективе, развития удовлетворенности и повышения мотивации, формирования позитивного имиджа Фонда.

БЕЗОПАСНОСТЬ И ОХРАНА ТРУДА, СОЦИАЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ

Фонд проводит меры по усилению состояния защищенности работников, обеспеченные комплексом мероприятий, исключающих вредное и опасное воздействие на работников в процессе трудовой деятельности.

Ежегодно проводятся следующие мероприятия по улучшению условий безопасности труда и охраны труда:

- 1) издаются акты по вопросам безопасности и охраны труда;
- 2) проводится обучение и подготовка работников по безопасности и охране труда;
- 3) проводятся инструктажи по технике безопасности и пожарной безопасности;
- 4) за счет собственных средств Фонда работники обеспечиваются медицинским страхованием;
- 5) работники обеспечиваются питьевой водой, медицинскими аптечками на этажах, созданы санитарно-гигиенические условия.

Кадровая политика Фонда предусматривает социальную поддержку работников через следующие механизмы:

- 1) Обеспечение санитарно-гигиенических условий рабочих мест и создание комфортных условий для работы;
- 2) Обеспечение корпоративной программой медицинского страхования для всех работников;
- 3) Предоставление материальной помощи и других видов социальных льгот работникам;
- 4) Предоставление пособия для оздоровления;
- 5) Обеспечение корпоративной программой оздоровительных услуг;
- 6) Подготовка графиков отпусков работников;
- 7) Проведение систематических награждений работников Фонда.

УПРАВЛЕНИЕ ОБУЧЕНИЕМ И ПОВЫШЕНИЕМ КВАЛИФИКАЦИИ ПЕРСОНАЛА

Для формирования организационной и производственной культуры, а также для успешной деятельности Фонда, раскрытия и увеличения потенциала человеческих ресурсов, Фонд предоставляет равные возможности и поддержку в профессиональном развитии каждому работнику посредством прохождения обучения.

Профессиональное обучение и развитие работников Фонда проводится в соответствии с функциональными обязанностями работников, результатами оценки его деятельности, целями и задачами, поставленными перед работником.

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД
НА ОБУЧЕНИЕ
НАПРАВЛЕНО
80 РАБОТНИКОВ

| СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ

ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ

Во избежание рисков текучести кадров, потери интереса к деятельности и не конкретизированных перспектив профессионального роста Фонд повышает мотивацию работников. Повышение интереса к профессиональной деятельности выгоднее привлечения новых работников, порождающего текучесть кадров.

Показатель	2018 год
Количество работников на конец отчетного периода	158
Среднесписочная численность работников	125
Коэффициент текучести кадров	0,12
Работники, прошедшие обучение	80

ОТНОШЕНИЯ С ПРОФСОЮЗАМИ

Работники Фонда не являются членами профсоюзов в связи с тем, что на сегодняшний день работники не проявляли интереса к вступлению в состав профсоюзов.

СОГЛАСИТЕЛЬНАЯ КОМИССИЯ

При Фонде создана Согласительная комиссия, которая рассматривает индивидуальные трудовые споры.

ОПЛАТА ТРУДА РАБОТНИКОВ И ТЕМПЫ ЕЕ РОСТА, УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ И МОТИВАЦИЯ РАБОТНИКОВ

На формируемом рынке проблемных активов страны Фонд занимает исключительное положение и на сегодняшний день управляет самым крупным портфелем проблемных активов.

Таким образом, с учетом специфики деятельности Фонд придерживается системы оплаты труда, предоставляющей возможность привлечь лучших специалистов, обладающих достаточным мотивационным эффектом для повышения производительности труда, позволяющей объективно оценивать вклад работника в достижение общих целей Фонда.

В 2018 году темп роста оплаты труда составил 19,4% по сравнению с прошлым отчетным периодом, что обусловлено внедрением в ноябре 2017 года системы мотивации работников Фонда на основе достижения ключевых показателей эффективности (KPI) работников Фонда.

Все работники Фонда имеют 1 или несколько высших образования.

В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ТРУДА И ДОСТИЖЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ФОНДА МОТИВАЦИЯ И СТИМУЛИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМЫ (1) ПРЯМОГО МАТЕРИАЛЬНОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (2) НЕМАТЕРИАЛЬНОГО ПОощРЕНИЯ.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ТРУДА ОЦЕНИВАЕТСЯ УРОВНЕМ ДОСТИЖЕНИЯ РАБОТНИКАМИ ФОНДА ПЛАНОВЫХ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ (KPI) НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫХ НА КАЖДОГО РАБОТНИКА ФОНДА С УЧЕТОМ ГОДОВЫХ ПЛАНОВ ФОНДА ПО ДОСТИЖЕНИЮ ЦЕЛЕВЫХ ИНДИКАТОРОВ ПО СТРАТЕГИЧЕСКИМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.



07 | КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

| СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления Фонда предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Фонда. Фонд рассматривает корпоративное управление как средство улучшения эффективности деятельности Фонда и повышения его репутации.

Корпоративное управление Фондом строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Фонда лиц, способствует успешной деятельности Фонда.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
- Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда;
- Принципы законности и этики;
- Принцип эффективной кадровой политики;
- Политика регулирования корпоративных конфликтов.

В рамках структуры корпоративного управления Фонда определяется разделение обязанностей между органами Фонда, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2018 года **акционерный капитал** Фонда составил 920 342 333 000 тенге.

Количество объявленных и размещенных простых акций — 60 539 600 шт. номинальной стоимостью 10 000 тенге.

Количество объявленных привилегированных акций — 125 000 шт.

Количество размещенных привилегированных акций — 62 001 шт. номинальной стоимостью 10 000 тенге. При этом, цена размещения определяется решением Совета директоров в соответствии с Уставом Фонда.

В отчетном периоде (1) сделки с акциями Фонда и (2) изменения в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций, а также иные сделки с акциями Фондом **не осуществлялись**.

ОРГАНЫ, ОБРАЗУЮЩИЕ СИСТЕМУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ФОНДА

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ВЫСШИЙ ОРГАН

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ

ПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

ОРГАН, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ КОНТРОЛЬ
ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС

ОРГАН, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ
КОНТРОЛЬ И МОНИТОРИНГ ЗА
КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ ФОНДА

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



I ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ - СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1. Определение приоритетных направлений развития Фонда и установление основных ориентиров деятельности Фонда
2. Объективная оценка следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Фонда и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Фонда
3. Утверждение внутренних процедур Фонда, регулирующих внутреннюю деятельность Фонда в пределах компетенции, установленной Уставом, а также анализ эффективности и совершенствования таких процедур
4. Разрешение корпоративных конфликтов
5. Эффективное регулирование деятельности Фонда, нацеленное на улучшение кредитного портфеля банков второго уровня
6. Рассмотрение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Совета директоров Уставом Фонда и законодательством Республики Казахстан

Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Фонда к исключительной компетенции Единственного акционера.

Совет директоров обеспечивает соблюдение интересов и защиту прав Единственного акционера. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством, Уставом, Кодексом корпоративного управления, решениями Единственного акционера, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Фонда.

Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, носят обязательный характер для исполнения исполнительным органом, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Фонда.

Деятельность Совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

Заседания Совета директоров проводятся исходя из принципов рациональности, эффективности и регулярности.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

Являются гражданами Республики Казахстан, не владеют акциями Фонда, акциями поставщиков и конкурентов Фонда.

В ТЕЧЕНИЕ 2018 ГОДА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:

- Решением Единственного акционера с 01.06.2018 года прекращены полномочия члена Совета директоров Байтелиева Нуржана Тултаевича.
- Решением Единственного акционера с 19.06.2018 года прекращены полномочия члена Совета директоров Тулеуова Армана Орынғалиевича.
- Решением Единственного акционера с 25.06.2018 года назначен на должность члена Совета директоров Хусаинов Руслан Кинебаевич и прекращены полномочия с 02.10.2018 года.
- Решением Единственного акционера с 04.09.2018 года назначен на должность Независимого директора - члена Совета директоров Кенесарин Сагир Есенгулович.
- Решением Единственного акционера с 02.10.2018 года назначен на должность члена Совета директоров Бақберген Дәулет Бақбергенұлы.
- Решением Единственного акционера с 28.11.2018 года назначен на должность Независимого директора - члена Совета директоров Турғаналиев Елтинжал Рахматуллаевич.

| СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

На 25 июля 2019 года в составе Совета директоров Фонда 5 членов, из которых 2 – Независимые директора



ШОЛПАНКУЛОВ
БЕРИК ШОЛПАНКУЛОВИЧ
Председатель Совета директоров

Родился в 1976 году.

Дата избрания в Совет директоров – 3 мая 2017 года.

С 2014 по 2016 год – Заместитель Министра обороны Республики Казахстан.

С декабря 2016 по март 2019 года – Вице-министр финансов Республики Казахстан.

Является Первым Вице-министром финансов Республики Казахстан с марта 2019 года, членом Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» с марта 2019 года.

С мая 2017 года – Председатель Совета директоров Фонда.



ИБРАИМОВ
КАЛЫМЖАН УАЛХАНОВИЧ
Член Совета директоров

Родился в 1965 году.

Дата избрания в Совет директоров – 3 мая 2017 года.

Является Заместителем Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан с ноября 2008 года, членом Совета Директоров АО «НК «ҚазАвтоЖол» с марта 2017 года.

С мая 2017 года - Член Совета Директоров Фонда.



ЕЛШІБАЕВ
ЕРЖАН ИМАНҚҰЛҰЛЫ
Член Совета директоров

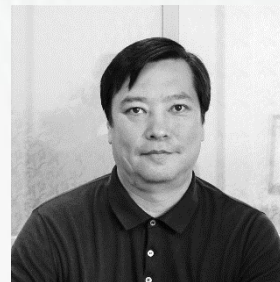
Родился в 1980 году.

Дата избрания в Совет директоров – 12 апреля 2019 года.

С 2014 по 2018 год – Управляющий директор АО Страховой брокер «Малакут»;

С ноября 2018 по апрель 2019 года – Заместитель Председателя Правления Фонда.

Является Председателем Правления Фонда с апреля 2019 года.



ТУРГАНАЛИЕВ
ЕЛТИНЖАЛ РАХМАТУЛЛАЕВИЧ
Независимый директор

Родился в 1972 году.

Дата избрания в Совет директоров – 28 ноября 2018 года.

С 10.06.2013 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Отан».

С ноября 2018 года – Член Совета директоров Фонда в качестве Независимого директора.



КЕНЕСАРИН
САГИР ЕСЕНГУЛОВИЧ
Независимый директор

Родился в 1954 году.

Дата избрания в Совет директоров – 4 сентября 2018 года.

С 2013 по 2018 год – Заведующий социально-экономическим отделом Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан

Является Внештатным Советником Премьер-Министра Республики Казахстан с августа 2018 года.

С сентября 2018 года - Член Совета Директоров Фонда в качестве Независимого директора.

| ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН - ПРАВЛЕНИЕ

ПРАВЛЕНИЕ ФОНДА

Является коллегиальным исполнительным органом Фонда, подотчетным Совету директоров и Единственному акционеру, сформированным в соответствии с Уставом Фонда и осуществляющим руководство текущей деятельностью Фонда в интересах Фонда и его Единственного акционера.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Фонда, не отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Фонда к компетенции других органов и должностных лиц Фонда.

Решения Правления носят обязательный характер для исполнения работниками структурных подразделений Фонда.

В ТЕЧЕНИЕ 2018 ГОДА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ:

Решением Совета директоров от 04.06.2018 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Байтелиев Нуржан Тултаевич.

Решением Единственного акционера от 19.06.2018 года прекращены полномочия и освобожден от занимаемой должности Председателя Правления Тулеуов Арман Орынғалиевич.

Решением Единственного акционера от 25.06.2018 года избран в состав Совета Директоров Фонда на должность Председателя Правления Хусаинов Руслан Кинебаевич.

Решением Совета директоров от 20.07.2018 года избраны на должности Заместителей Председателя Правления Мырзахмедов Нуржан Мыкбаевич и Рахимбекова Жаухар Сапаровна.

Решением Единственного акционера от 02.10.2018 года прекращены полномочия члена Совета директоров и освобожден от занимаемой должности Председателя Правления Хусаинов Руслан Кинебаевич.

Решением Единственного акционера от 02.10.2018 года избран в состав Совета Директоров Фонда на должность Председателя Правления Бақберген Дәулет Бақбергенұлы.

Решением Совета директоров от 02.11.2018 года прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления Байтелиева Нуржана Тултаевича, избран в состав Правления Фонда на должность Заместителя Председателя Правления Елшібаев Ержан Иманқұлұлы (с 02.11.2018 г.).

Решением Совета директоров от 08.12.2018 года прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления Рахимбековой Жаухар Сапаровны и Заместителя Председателя Правления Мырзахмедова Нуржана Мыкбаевича, избраны в состав Правления Фонда на должности Заместителей Председателя Правления Сатубалдина Лейла Ахметовна (с 19.12.2018 г.) и Жаманбаев Ербол Кадырович (с 10.12.2018 г.).

| СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

На 25 июля 2019 года в составе Правления Фонда 5 членов



ЕЛШІБАЕВ

ЕРЖАН ИМАНҚУЛҰЛЫ

Председатель Правления

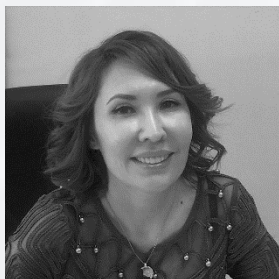
Родился в 1980 году.

Дата назначения – 12 апреля 2019 года.

С ноября 2018 по апрель 2019 года – Заместитель Председателя Правления Фонда.

С апреля 2019 года – Председатель Правления Фонда, Член Совета директоров Фонда.

Возглавляет Правление Фонда. Осуществляет общий контроль, координацию и руководство деятельностью всех структурных подразделений и работников Фонда, непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью Членов Правления, Департамента риск-менеджмента, Юридического департамента, Управления человеческими ресурсами, Управления безопасности, Управления документооборота и Советника Председателя Правления.



ТЮРЕХОДЖАЕВА

ИНКАР АБИБУЛЛАЕВНА

Заместитель Председателя Правления

Родилась в 1971 году.

Дата избрания в состав Правления – 5 октября 2017 года.

С 2015 по 2017 год – Заместитель Председателя Правления АО «Казтехнологии».

С октября 2017 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Фонда.

Курирует работу по стратегии и эффективности деятельности. Координирует деятельность Департамента корпоративного развития, Департамента выкупа проблемных активов, Департамента по реабилитации и управлению активами, Управления информационных технологий и Управления по методологии процессов.



ЖАМАНБАЕВ

ЕРБОЛ КАДЫРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился в 1959 году. Дата избрания в состав Правления – 10 декабря 2018 года.

С 2014 по 2018 год – Заместитель генерального директора ТОО «Алматинская дорожно – строительная компания».

С декабря 2018 по август 2019 года – Заместитель Председателя Правления Фонда.

Курирует работу по реструктуризации прав требования. Координирует деятельность Департамента по работе с правами требования и Департамента закупок и административно-хозяйственной работы.



УВАЛИЕВ

АЙДАР МАЙМУРАТОВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился в 1975 году. Дата избрания в состав Правления – 6 мая 2019 года.

С 2015 по 2016 год – Директор филиала по Карагандинской области ТОО «ҚазМұнайГаз Өнімдері». В период с мая 2017 по декабрь 2018 года - Директор Департамента управлению имуществом Фонда. С декабря 2018 по май 2019 года - Директор Департамента взыскания задолженности Фонда.

С мая 2019 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Фонда.

Курирует работу по реализации, управлению имуществом и взысканию задолженности. Координирует деятельность Департамента по управлению имуществом, Департамента взыскания задолженности и Департамента по инвестиционным проектам и реализации активов.



ДЮСЕНОВ

ДАРХАН АБДУКАРИМОВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился в 1970 году. Дата избрания в состав Правления – 6 мая 2019 года.

С марта 2005 по декабрь 2016 года – Директор Департамента андеррайтинга АО СК «КазЭкспортГарант». С ноября 2018 по декабрь 2018 года – Директор Департамента взыскания задолженности Фонда. С декабря 2018 по май 2019 года – Директор Департамента по управлению имуществом Фонда.

С мая 2019 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Фонда.

Курирует работу по финансам и бюджетному планированию. Координирует деятельность Департамента финансового, налогового учета и отчетности, Департамента бюджетного планирования и Департамента учета выкупленных активов и кредитного администрирования.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров в Фонде созданы следующие комитеты при Совете директоров

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА ПО РАССМОТРЕНИЮ ВОПРОСОВ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Учрежден с целью организации эффективной системы контроля за финансово – хозяйственной деятельностью и соответствием деятельности Фонда законодательству и внутренним нормативным документам Фонда в целях повышения эффективности деятельности Фонда в долгосрочной перспективе.

Основными задачами являются разработка и предоставление рекомендаций Совету директоров для принятия решений по формированию и реализации политики Фонда по вопросам контроля в области финансово-хозяйственной деятельности Фонда, вопросам управления рисками, внутреннего и внешнего аудита Фонда.

ТЕКУЩИЙ СОСТАВ КОМИТЕТА

Председатель Комитета

- Кенесарин Сагир Есенгулович

Члены Комитета

- Елшібаев Ержан Иманқұлұлы
- Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич.

СОСТАВ КОМИТЕТА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

- Бакберген Дәулет Бақбергенұлы
- Бушмухамбетова Айнур Сансизбаевна
- Уширов Нежат Зухрулаевич
- Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА ПО РАССМОТРЕНИЮ ВОПРОСОВ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, СОЦИАЛЬНЫХ ВОПРОСОВ

Создан с целью организации в Фонде системы социальных гарантий и льгот, привлечения высококвалифицированных работников, обладающих необходимым опытом работы, предоставления привлекательным сотрудникам конкурентных условий на рынке труда для последующей реализации ими стратегических целей Фонда, организации эффективной системы стратегического планирования деятельности Фонда и контроля за реализацией стратегии, стратегического плана в целях повышения эффективности деятельности Фонда в долгосрочной перспективе.

Основными задачами Комитета являются разработка и предоставление рекомендаций Совету директоров для принятия решений по формированию и реализации политики Фонда по вопросам определения стратегических целей (стратегии развития) Фонда, реализации социальных программ, обеспечения льгот и гарантий, развития корпоративных социальных программ, осуществления мероприятий по охране и технике безопасности труда, формирования кадровой политики и политики мотивации работников Фонда, условий оплаты труда и премирования работников.

ТЕКУЩИЙ СОСТАВ КОМИТЕТА

Председатель Комитета

- Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич

Члены Комитета

- Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна
- Ауезбаева Тальмира Есимхановна
- Асылбеков Даулет Дулатович

СОСТАВ КОМИТЕТА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

- Бакберген Дәулет Бақбергенұлы
- Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна
- Кенесарин Сагир Есенгулович
- Байтелиев Нуржан Тултаевич
- Бушмухамбетова Айнур Сансизбаевна
- Хусаинов Руслан Кинебаевич

ОКОНЧАТЕЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ ПО РАССМАТРИВАЕМЫМ КОМИТЕТАМИ ВОПРОСАМ ПРИНИМАЕТСЯ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТОВ РЕГЛАМЕНТИРОВАНА СООТВЕТСТВУЮЩИМИ ПОЛОЖЕНИЯМИ

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОДОТЧЕТНЫ СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА И ДЕЙСТВУЮТ В РАМКАХ ПОЛНОМОЧИЙ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИМ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Фонда, обеспечивающим организацию и осуществление внутреннего аудита в Фонде, непосредственно подчиненным и подотчетным Совету директоров.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должности решением Совета директоров Фонда по рекомендации Комитета Совета директоров Фонда по рассмотрению вопросов внутреннего аудита.

Миссия Службы внутреннего аудита заключается в оказании необходимого содействия Совету директоров и Правлению в обеспечении эффективного управления Фондом, достижения его стратегических целей.

Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита является представление Совету директоров независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Фондом, путем привнесения системного подхода в совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Основными задачами Службы внутреннего аудита являются, но не ограничиваются:

1. Оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля
2. Оценка надежности и эффективности системы управления рисками
3. Оценка достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности
4. Оценка соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан и оценка адекватности систем и процедур, созданных и применяемых для обеспечения соответствия этим требованиям
5. Оценка рациональности и эффективности использования ресурсов Фонда и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности имущества Фонда;
6. Оценка совершенствования процесса корпоративного управления в Фонде.

Служба внутреннего аудита, при осуществлении своей деятельности, руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, решениями органов Фонда, Положением о Службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Фонда, а также международными основами профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Деятельность Службы внутреннего аудита осуществляется в соответствии с Годовым аудиторским планом, утвержденном Советом директоров Фонда.

Согласно Годовому аудиторскому плану была проведена оценка деятельности структурных подразделений Фонда и даны рекомендации. По всем представленным рекомендациям объектами аудита разработаны планы корректирующих действий.

| ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Простая акция предоставляет Единственному акционеру право на получение дивидендов при наличии чистого дохода у Фонда. Привилегированная акция предоставляет ее собственнику преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в гарантированном размере – 1 (один) тенге за 1 (одну) привилегированную акцию в год.

Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям – один раз в год. Порядок и иные условия выплаты дивидендов по привилегированным акциям определяются в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Фонд не объявлял выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям по результатам работы в 2018 году. При этом, выплата дивидендов по простым акциям не планируется в связи с отрицательным собственным капиталом.

По результатам работы Фонда в 2017 году в соответствии с Приказом Министра финансов РК дивиденды по простым акциям не выплачивались. В 2019 году были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 62 тыс. тенге по итогам 2017 года.

Фонд в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, объявил и выплатил дивиденды по простым акциям в сумме 12,089 тыс. тенге и по привилегированным акциям в размере 62 тыс. тенге по результатам работы Фонда в 2016 году.

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Показатель	2018 год	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	(7,126.48)	791.72	2,121.02
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	62.95	(139.53)	890.06

НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ МОНИТОРИНГ ИСПОЛНЕНИЯ РЕКОМЕНДАЦИЙ ОБЪЕКТОВ АУДИТА. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ МОНИТОРИНГА ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ КОМИТЕТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО РАССМОТРЕНИЮ ВОПРОСОВ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фонд придерживается принципа обеспечения своевременного раскрытия полной и достоверной информации, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционером Фонда и инвесторами с учетом существующих рисков, предусмотренных законодательством и внутренними документами Фонда.

Информационная политика Фонда обеспечивает возможность свободного и своевременного доступа к информации о Фонде. Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительный орган Фонда действует в соответствии с требованиями законодательства и Устава Фонда.

Фонд раскрывает информацию о своей деятельности на информационных ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа», Депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Вся существенная информация о Фонде раскрывается в проспектах эмиссии ценных бумаг.

Фонд стремится оперативно представлять и раскрывать всю информацию, которая может оказаться важной для оценки Фонда акционером и потенциальными инвесторами.

Фонд принимает меры защиты конфиденциальной и инсайдерской информации в соответствии с внутренними положениями Фонда.

| ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Члены Совета директоров Фонда, за исключением независимых директоров, осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Порядок выплаты вознаграждений независимым директорам определяется в соответствии с Правилами выплаты вознаграждений и компенсаций независимым директорам – членам Совета директоров Фонда. Ежемесячные размеры вознаграждения независимых директоров устанавливаются решением Акционера. Расчет суммы вознаграждения производится с учетом фактического времени работы независимого директора.

Выплата вознаграждения и компенсаций членам Правления осуществляется в соответствии с Правилами оплаты труда членов Правления Фонда. Оплата труда Председателя и членов Правления Фонда состоит из:

- 1) основной заработной платы, включающей оплату по должностным окладам и предусмотренных трудовыми договорами выплат постоянного характера;
- 2) дополнительной оплаты – вознаграждение и материальное стимулирование Председателя и членов Правления Фонда;
- 3) пособия для оздоровления (лечебное пособие), выплачиваемого Председателю и членам Правления Фонда при предоставлении ежегодного оплачиваемого трудового отпуска.

ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧЕННОГО В СТАТЬЮ «ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ» ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. ТЕНГЕ

Независимым директорам – членам Совета директоров	9 500
Членам Правления	72 883
ИТОГО	82 383



08 | ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ТЫС. ТЕНГЕ

	2018 год	2017 год
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	10 330 121	1 722 948
Себестоимость реализации	(6 294 894)	(1 634 676)
Валовая прибыль	4 035 227	88 272
Процентные доходы	25 734 857	25 309 995
Процентные расходы	(10 800 062)	(62)
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение	14 934 795	25 309 933
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 262 537)	(38 722 476)
Чистый процентный доход	2 672 258	(13 412 543)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 052 464)	(1 378 132)
Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении депозитов в банках	-	11 500 396
Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении прав требования	3 380 629	-
Расходы от изменения справедливой стоимости залогов	(4 259 625)	-
Убыток от изменений в графике погашения депозитов в банках	-	(945 329)
Прочие (расходы) / доходы	693 149	(1 251 667)
Прибыль до вычета подоходного налога	3 469 174	(5 432 381)
Экономия (расход) по подоходному налогу	345 825	(391 393)
Чистый (убыток) / прибыль за год	3 814 999	(5 790 396)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	68 911	237 019
Всего совокупного (убытка) / дохода за год	3 883 910	(5 553 377)
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	62,95	(139,53)

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ТЫС. ТЕНГЕ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	26 964 235	37 078 442
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	2 452
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 286 179	5 130 241
Счета и депозиты в банках	38 716 614	89 613 538
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5 362 273	5 256 470
Отложенный налоговый актив	478 238	383 379
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	1 092 616	3 270 845
Займы и дебиторская задолженность	157 042 190	109 522 248
Инвестиционная собственность	83 366 769	51 206 390
Основные средства и нематериальные активы	533 298	263 109
Прочие активы	31 018 349	63 341 470
ИТОГО АКТИВЫ	345 860 762	365 068 584
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	153 149	268 965
Отложенные налоговые обязательства	6 260	-
Долгосрочные гарантийные обязательства	311 079	344 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	460 800 000	-
Прочие обязательства	965 235	1 315 075
Итого обязательства	462 235 722	1 928 627
Акционерный капитал	920 342 333	920 342 333
Дополнительно оплаченный капитал	2 092 981 534	2 092 981 534
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27 070	(41 841)
Резерв по условному распределению	(3 149 949 057)	(2 667 526 007)
Нераспределенная прибыль	20 223 159	17 383 938
Итого капитал	(116 374 961)	363 139 957
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	345 860 762	365 068 584
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(7 126,48)	791,72
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5 079 697,63	5 079 697,63

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ТЫС. ТЕНГЕ

ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2018 год	2017 год
Поступление денег от реализации товаров и услуг	6 685 329	2 848 132
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	(2 021 087)	(829 990)
Погашение прав требований	5 758 901	865 650
Процентные доходы	2 397 239	8 545 419
Расходы на персонал	(2 087 406)	(916 170)
Прочие операционные расходы	(524 709)	(206 765)
Прочие поступления	2 966 181	61 540
Прочие выбытия	(351 224)	-
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	(1 104 634)	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	-	(12 089)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	11 718 591	10 355 727
Подоходный налог уплаченный	(884 939)	(4 609 757)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	10 833 652	5 745 970

ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2018 год	2017 год
Счета и депозиты в банках	(17 971)	(1 709 728)
Погашение депозитов	721 820	22 378 396
Безвозмездная передача депозита по Программе	(24 156 044)	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(1 057 958)
Погашение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 600 000	-
Приобретение проблемных активов	(450 000 000)	(2 639 771 120)
Реализация недвижимости	-	180 713
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(103 288)	(211 809)
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности	(470 955 483)	(2 620 191 506)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ТЫС. ТЕНГЕ

	2018 год	2017 год
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	-	470 196 000
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг	450 000 000	-
Поступления целевого перечисления	-	2 092 941 288
Поступление со счетов денежных средств, ограниченных в использовании	-	68 250 118
Выплата дивидендов по простым акциям	-	(12 089)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	450 000 000	2 631 375 317
Влияние обменных курсов валют к тенге	10 300	241
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2 676)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(10 114 207)	16 930 022
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	37 078 442	20 148 420
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	26 964 235	37 078 442

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В КАПИТАЛЕ ЗА 2018 ГОД, ТЫС. ТЕНГЕ

	Акционерный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по условному распределению	Нераспре- деленная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции					
Остаток на 31 декабря 2017 года	605 396 000	314 946 333	2 092 981 534	(41 841)	(2 667 526 007)	17 383 938	363 139 957
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года*	-	-	-	-	-	(975 778)	(975 778)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	605 396 000	314 946 333	2 092 981 534	(41 841)	(2 667 526 007)	16 408 160	362 164 179
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	68 911	-	-	68 911
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости (Примечание 13, 20)	-	-	-	-	(404 298 580)	-	(404 298 580)
Убыток от безвозмездной передачи депозита по Программе	-	-	-	-	(78 124 470)	-	(78 124 470)
Доход за период	-	-	-	-	-	3 814 999	3 814 999
Всего совокупного убытка за год	-	-	-	68 911	(482 423 050)	3 814 999	(478 539 140)
Остаток на 31 декабря 2018 года	605 396 000	314 946 333	2 092 981 534	27 070	(3 149 949 057)	20 223 159	(116 374 961)

* ГРУППА НАЧАЛА ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IFRS) 9 И МСФО (IFRS) 15 С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА. В СООТВЕТСТВИИ С ВЫБРАННЫМИ МЕТОДАМИ ПЕРЕХОДА СРАВНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ НЕ ПЕРЕСЧИТЫВАЕТСЯ.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В КАПИТАЛЕ ЗА 2017 ГОД, ТЫС. ТЕНГЕ

	Акционерный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по условному распределению	Нераспре- деленная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции					
Остаток на 1 января 2017 года	135 200 000	314 946 333	40 246	(278 860)	(127 734 210)	21 461 465	343 634 974
Выпуск простых акций	470 196 000	-	-	-	-	-	470 196 000
Всего операций с собственниками	470 196 000	-	-	-	-	-	470 196 000
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	237 019	-	-	237 019
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(24 116)	(24 116)
Поступление целевого перечисления	-	-	2 092 941 288	-	-	-	2 092 941 288
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости	-	-	-	-	(2 372 031 405)	-	(2 372 031 405)
Дисконт при первоначальном признании счетов и депозитов в банках по справедливой стоимости							
- пересчет дисконта при модификации условий депозитов в банках	-	-	-	-	(167 760 392)	1 736 985	(166 023 407)
Убыток за год	-	-	-	-	-	(5 790 396)	(5 790 396)
Всего совокупного убытка за год	-	-	2 092 941 288	237 019	(2 539 791 797)	(4 077 527)	(450 691 017)
Остаток на 31 декабря 2017 года	605 396 000	314 946 333	2 092 981 534	(41 841)	(2 667 526 007)	17 383 938	363 139 957

| ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

ОТНОШЕНИЯ КОНТРОЛЯ

Материнской компанией Фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года является Министерство финансов Республики Казахстан в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности".

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4 705 002	20 373 662	25 078 664
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 286 179	-	1 286 179
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5 362 273	-	5 362 273
Текущий подоходный налог	1 092 616	-	1 092 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	238 506	43 362	281 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	460 800 000	460 800 000
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27 070	-	27 070
Прибыль или убыток			
Общехозяйственные и административные расходы	4 626	1 268	5 894
Процентные доходы	65 900	589 062	654 962
Процентные расходы	-	-	-
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	68 911	-	68 911

ОПЕРАЦИИ С УЧАСТИЕМ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2018 и 2017 годы составляет, тыс. тенге:

Члены Совета директоров и Правления	2018 год	2017 год
	82 383	83 273

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	31 695 561	31 695 561
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 795 837	-	3 795 837
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	3 270 845	-	3 270 845
КАПИТАЛ			
Дефицит в результате переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(41 841)	-	(41 841)
Прибыль или убыток			-
Процентные доходы	481 234	121 330	602 564
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	-
Расход по подоходному налогу	(358 015)	-	(358 015)
Прочий совокупный доход			-
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	237 019	-	237 019

| БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ, ТЫС. ТЕНГЕ

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Активы	345 860 762	365 068 584
Минус: Нематериальные активы	(113 224)	(263 109)
Минус: Обязательства	(462 235 724)	(1 928 627)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(314 946 333)	(314 946 333)
Итого Чистые активы	(431 434 518)	47 930 515
Количество простых акций (шт)	60 539 600	60 539 600
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	(7 126,48)	791,72

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ
ПРИВИЛЕГИРОВАННОЙ АКЦИИ, ТЫС. ТЕНГЕ

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Сальдо счета привилегированных акций	314 946 333	314 946 333
Количество привилегированных акций (шт)	62 001	62 001
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	5 079 697,63	5 079 697,63

| АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, ТЫС. ТЕНГЕ

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	3 814 999	(5 790 396)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	3 814 937	(5 790 458)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	3 814 937	(5 790 458)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 601 601	41 498 334
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	62,95	(139,53)

ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

ДОПОЛНИТЕЛЬНО ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ В ОСНОВНОМ ПРЕДСТАВЛЕН СУММОЙ ЦЕЛЕВОГО ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ С РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА В ОБЪЕМЕ 2 092 941 288 ТЫС. ТЕНГЕ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СДЕЛКИ С АО «БТА БАНК».



09 | ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

| ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ФОНДА НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД

ВОВЛЕЧЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ ВЫКУПЛЕННЫХ АКТИВОВ

Фонд ставит себе целью на 2019 год (1) решение поставленной Правительством РК перед Фондом стратегической задачи по ускорению вовлечения в экономический оборот активов, выкупленных у банков и юридических лиц, ранее являвшихся банками, и (2) обеспечение максимизации возвратности средств, вложенных в выкуп активов.

В 2019 году Фонд будет осуществлять планомерную работу по реализации объектов имущества согласно утвержденному плану-графику с обеспечением прозрачных и конкурентных механизмов продаж посредством проведения открытых торгов на портале реестра государственного имущества. Ожидаемая от реализации объектов имущества Фонда и его дочерних организаций возвратность средств в 2019 году составляет 29,4 млрд. тенге.

Фондом будет продолжена работа по реструктуризации и взысканию задолженности по правам требования, выкупленным Фондом у АО «БТА Банк» в 2017 году и у АО «Цеснабанк» в 2018 году.

Планируемая на 2019 год сумма погашений по правам требования составляет 95,9 млрд. тенге, в том числе имуществом 85,6 млрд. тенге.

По правам требования, уступленным АО «Банк Астаны» в пользу Фонда и переданным Фондом в доверительное управление в декабре 2018 года, планируемая сумма погашений в 2019 году согласно данным управляющей компании составляет 25,7 млрд. тенге. Фондом будет осуществлен возврат поступивших средств в счет погашения задолженности перед ТОО «Астана LRT».

Вместе с тем, в рамках работы с принятыми объектами имущества задачами Фонда на следующий год также являются обеспечение сохранности объектов имущества, обеспечение максимальной занятости арендопригодных площадей объектов недвижимости Фонда и его дочерних организаций, передача в имущественный наем (аренду) арендопригодного имущества Фонда с целью возмещения расходов на содержание данного имущества.

Ожидаемое в 2019 году поступление средств от аренды имущества составляет 3,3 млрд. тенге.

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА И СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

В рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным банком РК о координации мер макроэкономической политики на 2019 год по оздоровлению предприятий реального сектора и обеспечению финансовой стабильности, Фонд будет оказывать содействие повышению эффективности и устойчивости финансовой системы.

Фонд, с учетом значительной доли бездействующих и несостоятельных должников в портфеле выкупленных активов, продолжит проведение мероприятий по дальнейшему совершенствованию законодательства по банкротству.

Фондом будет продолжена работа по выстраиванию сотрудничества с международными финансовыми организациями и компаниями по управлению активами – аналогами Фонда в других странах – путем поддержания постоянного обмена опытом и привлечения от них технической помощи в вопросах управления проблемными активами.

Фонд продолжит повышать уровень прозрачности своей операционной деятельности путем развития коммуникаций с общественностью.

В целом, развитие деятельности Фонда будет способствовать развитию национальной экономики и банковского сектора, повышению инвестиционной привлекательности страны.

A grayscale photograph of a mountain range, likely Mount Fuji, with a dark blue horizontal band across the middle containing white text. The text reads "10 | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ".

10 | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| КОНТАКТЫ

АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

050010, Г. АЛМАТЫ

ПР. ДОСТЫК 160

ТЕЛЕФОНЫ: +7 727 356 09 71, 356 09 72

WWW.FPL.KZ

INFO@FPL.KZ

АО «ESTATE MANAGEMENT COMPANY»

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

050000, Г. АЛМАТЫ

ПР. НАЗАРБАЕВА 240Г

ТЕЛЕФОН: +7 727 355 11 11

WWW.EMC-COMPANY.KZ

INFO@EMC-PLC.COM

ТОО «KAZKOM REALTY»

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

050010, Г. АЛМАТЫ

ПР. ДОСТЫК 160

ТЕЛЕФОН: +7 727 356 09 71, ВН. 2085

KAZKOMREALTY@MAIL.RU