

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ
ВЫКУП. УПРАВЛЕНИЕ. РЕАЛИЗАЦИЯ.



ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ
ВЫКУП. УПРАВЛЕНИЕ. РЕАЛИЗАЦИЯ.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

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 Исторические ключевые события | 15 |

2 ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

| | |
|---|----|
| 2.1 Основные события отчетного года | 19 |
| 2.2 Сделки Фонда | 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 Стратегия деловой активности..... | 33 |

4 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

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

5 РИСКИ

| | |
|--|----|
| 5.1 Система управления рисками | 43 |
| 5.2 Цели и задачи системы управления рисками | 45 |
| 5.3 Управление ключевыми рисками | 46 |
| 5.4 Риски, присущие деятельности Фонда | 47 |

6 СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

| | |
|--|----|
| 6.1 Управление человеческими ресурсами | 51 |
| 6.2 Система организации труда работников | 53 |

7 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 7.1 Система корпоративного управления | 57 |
| 7.2 Организационная структура | 59 |
| 7.3 Орган управления – Совет директоров | 61 |
| 7.4 Комитеты Совета директоров и их функции | 65 |
| 7.5 Исполнительный орган – Правление | 67 |
| 7.6 Внутренний контроль и аудит | 69 |
| 7.7 Информация о дивидендах | 72 |
| 7.8 Информационная политика | 73 |
| 7.9 Информация о вознаграждениях | 74 |

8 ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

9 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!

Представляем Вашему вниманию Годовой отчет АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – Фонд) за 2019 год.

Создание Фонда – это одна из мер государства, направленных на обеспечение устойчивости финансовой системы и экономики Казахстана.

В течение всего года мы работали над достижением стратегических целей, успешно реализовав ряд ключевых направлений.

В целях реализации единой политики управления долговой нагрузкой предприятий агропромышленного комплекса Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан проработан механизм выкупа Фондом портфеля сельскохозяйственных кредитов у АО «Цеснабанк».

В январе 2019 года Фондом осуществлен выкуп второго пула проблемного портфеля банка посредством выпуска и размещения облигаций, которые были приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Комплексные и своевременные меры позволили создать условия для финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей, сохранить рабочие места в регионах и поддержать уровень

продовольственной безопасности страны. Своевременно проведены весенне-полевые работы на 9% посевных площадей. В результате очистки портфеля АО «Цеснабанк» стало возможным привлечение нового инвестора – АО «First Heartland Securities» в капитал банка, что в свою очередь обеспечило его устойчивость и своевременное исполнение обязательств перед вкладчиками, кредиторами и инвесторами.

В 2019 году Фонд выступил финансовым оператором для реализации Указа Главы Государства о снижении долговой нагрузки граждан.

Благодаря Указу Президента Республики Казахстан значительно снижена средняя долговая нагрузка казахстанцев, а задолженность ряда граждан с учетом общего размера их займов была полностью погашена.

Уверен, что в следующем году Фонд продолжит свое динамичное развитие, а также сохранит заданный высокий темп в вопросах управления проблемной задолженностью, сохраняя при этом свою миссию по оказанию содействия оздоровлению национальной экономики.

В заключение хотел бы поблагодарить коллег за

проведенную работу, вклад каждого в достижении поставленных целей и задач. Вместе, обладая достаточным потенциалом и необходимыми ресурсами, мы продолжим повышать эффективность работы с проблемными активами наряду с развитием Фонда как ключевого игрока Правительства в области очистки ссудных портфелей, реструктуризации активов и управления неработающими займами.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»



ЕЛШІБАЕВ ЕРЖАН ИМАНҚҰЛҰЛЫ

Член Совета директоров,
Председатель Правления

УВАЖАЕМЫЕ ПАРТНЕРЫ И КОЛЛЕГИ!

Мы рады представить Вашему вниманию годовой отчет акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» за 2019 год.

Все усилия Фонда в отчетный период были направлены на реализацию двух приоритетных задач – оздоровление банковского сектора и вовлечение выкупленных активов в экономический оборот.

Так, в соответствии с утвержденными Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан мерами повышения финансовой устойчивости АО «Цеснабанк» и в целях реализации единой политики управления долговой нагрузкой предприятий агропромышленного комплекса Фондом приобретен второй пул сельскохозяйственных кредитов АО «Цеснабанк» на сумму 604 млрд. тенге.

Первоначальная сделка по выкупу сельскохозяйственных активов осуществлена Фондом в 2018 году. На тот период на долю АО «Цеснабанк» приходилось порядка 65% кредитного портфеля агропромышленной отрасли. Под давлением быстро меняющихся ситуаций на внешних рынках и нагрузки в виде валютных кредитов ухудшалась и финансовая устойчивость сельхозтоваропроизводителей. В свою очередь это повлияло на финансовую устойчивость банка. Реализованный комплекс мер и привлечение нового инвестора позволили оздоровить банк.

В частности, Фондом путем реструктуризации задолженности 26 компаний-должников, была обеспечена сохранность значительной части сельскохозяйственных активов, которая охватывает 141 населенный пункт с населением более 105 тыс. человек.

По оставшимся правам требования за отчетный период проводилась претензионно-исковая работа – в основном участие в банкротстве и исполнительном производстве.

Также, в отчетном периоде Фондом продолжено вовлечение в экономический оборот активов, ранее выкупленных у АО «БТА Банк».

Так, в результате мероприятий по работе с правами требования (по 2 портфелям) было обеспечено поступление погашений (деньгами и имуществом):

- 1) в рамках реструктуризации – 6,8 млрд. тенге;
- 2) в рамках процедур взыскания – 53,1 млрд. тенге.

Кроме того, Фондом в феврале 2019 года запущен процесс реализации имущества

через открытые электронные торги (www.gosreestr.kz). Предварительно проанализирована целевая аудитория, определены доля имущества и его сегментация по регионам с высокой концентрацией объектов, а также сформированы ключевые инструменты для реализации маркетингового плана. Произведена модернизация официального веб-сайта Фонда с акцентом на реализацию, запущен Call-центр, утвержден соответствующий план и порядок реализации имущества. За отчетный период на открытых электронных торгах реализовано 267 объектов имущества Фонда и его дочерних организаций на общую сумму 12,7 млрд. тенге, из них имущество Фонда – 191 объект на общую сумму 3,12 млрд. тенге.

Прошедший год ознаменован тем, что Фонд, являясь крупнейшим национальным оператором по управлению стрессовыми активами, также успешно реализовал социально значимую государственную программу страны.

Так, в целях реализации Указа Главы Государства о снижении долговой нагрузки граждан, оказавшихся в тяжелой жизненной ситуации, Фондом в качестве финансового оператора на счета банков второго уровня и микрофинансовых организаций направлено на погашение задолженности 115 млрд. тенге по 686 373 займам. По возмещению неустойки (пени, штрафы) по беззалоговым потребительским займам на счета банков второго уровня и микрофинансовых организаций перечислено 10,1 млрд. тенге возмещения 30% прощенной БВУ/МФО задолженности по неустойке по 1 413 238 займам.

В целом, благодаря реализации Указа Президента Республики Казахстан значительно снижена средняя долговая нагрузка казахстанцев, задолженность

ряда граждан с учетом общего размера их займов полностью погашена.

В 2019 году Фондом инициирован пакет поправок в действующее законодательство, направленный на повышение эффективности деятельности Фонда при управлении стрессовыми активами. Инициативы, направленные на устранение сдерживающих факторов на пути к активизации рынка неработающих займов в Республике Казахстан, продолжатся и в 2020 году.

В целях повышения эффективности своей деятельности в 2019 году Фонд продолжил работу по выстраиванию взаимовыгодного сотрудничества с международными финансовыми организациями, такими как МВФ, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития, а также с организациями – аналогами Фонда в других странах (*KAMCO (Корея), НАМА (Ирландия), Sareb (Испания), Фонд гарантирования вкладов физических лиц (Украина)*) путем поддержания постоянного обмена опытом и привлечения от них технической и консультационной помощи в вопросах управления проблемными активами и в целом повышения эффективности деятельности Фонда.

Со своей стороны, убежден, что знания, квалификация, накопленный опыт и стремление работников Фонда при управлении проблемными активами, позволит не только сохранить эффективность деятельности в 2020 году, но и развить и усилить роль Фонда, как национального оператора по управлению проблемными активами.

Благодарю менеджмент и трудовой коллектив Фонда за профессионализм и готовность трудиться во благо интересов государства.



01 | О ФОНДЕ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

| ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

МИССИЯ ФОНДА

Содействие оздоровлению национальной экономики посредством:

1. Улучшения качества кредитных портфелей банков путем выкупа неработающих активов и других механизмов оздоровления банковского сектора
2. Вовлечения в экономический оборот неработающих активов путем их оздоровления и реализации
3. Реализации иных государственных мер, направленных на стабилизацию финансового сектора

ВИДЕНИЕ К 2027 ГОДУ

Фонд – профессиональная управляющая компания и национальный центр компетенций в области очистки ссудных портфелей финансовых организаций, реструктуризации активов и управления стрессовыми активами

| ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ

01. СПРАВЕДЛИВОСТЬ

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

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 неработающих займов

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

Прямой выкуп неработающих активов у БВУ
Обусловленное финансирование БВУ
Выпуск Фондом гарантий в пользу БВУ, обеспеченных ценными бумагами Министерства финансов

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, изменения графиков погашения, снижения ставки вознаграждения и т.п.

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

Принадлежит 100% пакет акций и 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 14 объектами недвижимости всех классов с доступной для аренды площадью более 144 тыс. кв. м.

За отчетный период Обществом проделана активная работа по внедрению лучших международных практик в своей деятельности с целью обеспечения выполнения поставленных задач, в результате которой Обществом 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 76% до 84% и, как следствие, улучшены финансовые показатели Общества.

По итогам 2019 года Общество увеличило доходы, которые по фактическим данным составили 4,9 млрд. тенге, что на 1,2 млрд. тенге больше фактических показателей за 2018 год.

В 2019 году решением Совета директоров Фонда с чистой прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2018 год были распределены и выплачены Фонду дивиденды по акциям на сумму 271 млн. тенге.

Обществом, в 2019 году, было перечислено в Национальный Фонд РК 2,776 млрд. тенге от реализации инвестиционной недвижимости

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

Первым руководителем Общества является Жаманбаев Ербол Кадырович.

ТОО «KAZKOM REALTY»

ТОО «KAZKOM Realty» – компания, деятельность которой заключается в управлении объектами недвижимости, преимущественно земельными участками.

Компания была образована в 2014 году как дочерняя компания АО «Казкоммерцбанк», 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 была проделана работа по реализации объектов недвижимости посредством веб-портала реестра государственного имущества. Также продолжают мероприятия по подготовке оставшихся земельных участков к реализации с целью обеспечения выполнения поставленных задач по ускорению их вовлечения в экономический оборот.

На основании решения Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан земельные участки, расположенные в Алатауском, Алмалинском, Ауэзовском, Бостандыкском, Медеуском, Наурызбайском районах города Алматы общей площадью более 242 га, и принадлежащие ТОО «KAZKOM Realty» на праве собственности, подлежат безвозмездной передаче в коммунальную собственность города Алматы.

Ежегодно финансовая отчетность Компании подтверждается международной аудиторской компанией и размещается на официальных ресурсах KASE консолидировано с отчетностью Фонда.

Первым руководителем Компании является Сейтказин Нурлан Манапович.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

| ИСТОРИЧЕСКИЕ КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ

Создание Фонда при
Национальном Банке 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

Выкуп проблемных активов
АО «Цеснабанк»

604 МЛРД ТЕНГЕ

Реализация Указа Президента РК о
снижении долговой нагрузки
граждан

2019

2013

2016

2018

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

180,9 МЛН ТЕНГЕ

Реализация Программы рефинанси-
рования ипотечных займов*

130 МЛРД ТЕНГЕ

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

ВЫКУП АКТИВОВ АО «ЦЕСНАБАНК»

В целях оздоровления аграрного сектора страны Правительством и Национальным Банком были утверждены меры по повышению финансовой устойчивости АО «Цеснабанк», в рамках которых в отчетном году Фонд осуществил второй этап сделки по выкупу сельскохозяйственных активов АО «Цеснабанк» на сумму 604 млрд тенге путем выпуска облигаций.

ПЕРЕДАЧА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ В ПОЛЬЗУ ТОО «АСТАНА LRT»

В соответствии с решением Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан заключена сделка по передаче Фондом в пользу ТОО «Астана LRT» прав требования по 1-му пулу, ранее принятому Фондом от АО «Банк Астаны» с одновременным прекращением обязательств Фонда перед ТОО «Астана LRT».

ВОВЛЕЧЕНИЕ АКТИВОВ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ

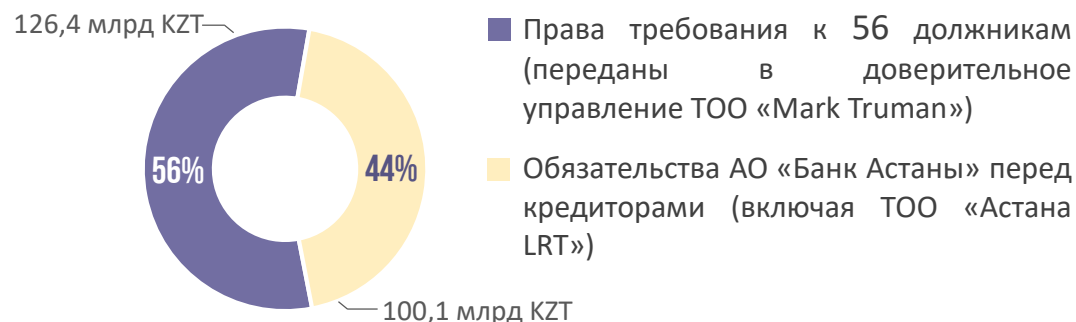
В рамках выполнения поручения Правительства об ускорении вовлечения в экономический оборот активов Фонда в начале отчетного года началась процедура реализации объектов имущества Фонда и его дочерних организаций, на электронной торговой площадке ИУЦ. В результате за отчетный год Фондом и его дочерними организациями было реализовано 267 объектов имущества на общую сумму порядка 12,7 млрд тенге.

РЕАЛИЗАЦИЯ УКАЗА ПРЕЗИДЕНТА РК

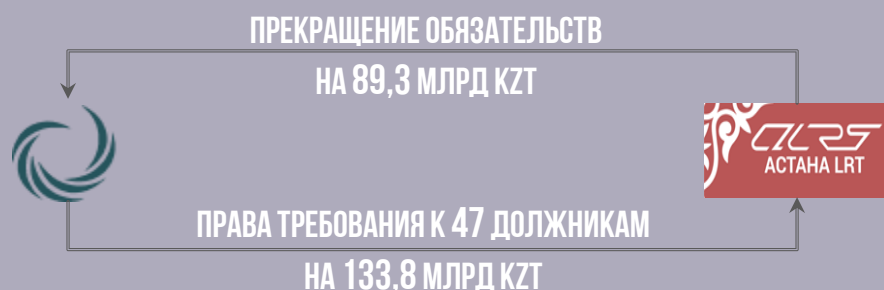
В рамках реализации Указа Президента РК о снижении долговой нагрузки граждан Фонд был определен финансовым оператором. Перечисление средств осуществлялось (1) для погашения задолженности граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации и (2) возмещения части задолженности по неустойке по беззалоговым потребительским займам.

| СДЕЛКА С АО «БАНК АСТАНЫ»

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ В 2018 ГОДУ



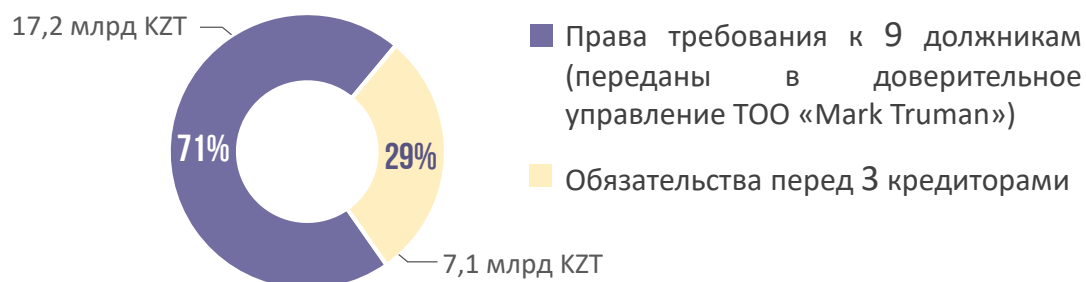
ПЕРЕДАЧА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ В 2019 ГОДУ



4,8 МЛРД ТЕНГЕ
ОБЩАЯ СУММА
ПОГАШЕНИЙ

ПОСТУПИВШИЕ СУММЫ
НАПРАВЛЕННЫ НА
ПОГАШЕНИЕ ДОЛГА
ПЕРЕД КРЕДИТОРАМИ

ТЕКУЩАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ



ОПИСАНИЕ СДЕЛКИ С АО «БАНК АСТАНЫ»

В соответствии с решением Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан в 2018 году Фондом от АО «Банк Астаны» были получены права требования на сумму задолженности 113,2 млрд. тенге (1-й пул), с одновременным переводом соразмерного долга АО «Банк Астаны» перед ТОО «Астана LRT».

В соответствии с Приказом Министра Финансов № 801 от 03 сентября 2018 года, Фонд принял от АО «Банк Астаны» права требования на сумму задолженности 13,2 млрд.тенге (2-й пул), а также обязательства АО «Банк Астаны» перед НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», РГП на ПХВ «Резерв» Комитета по государственным материальным резервам Министерства цифрового развития, оборонной и аэрокосмической промышленности РК и НАО «Центр поддержки гражданских инициатив» на сумму 7,2 млрд. тенге.

В результате чего Фонду перешли права требования к 56 должникам на общую сумму 126,4 млрд. тенге и обязательства АО «Банк Астаны» перед Кредиторами на сумму 100,1 млрд.тенге.

В декабре 2018 года Советом Директоров Фонда было принято решение о передаче прав требования АО «Банк Астаны» в доверительное управление компании ТОО «Mark Truman». Таким образом, ТОО «Mark Truman» осуществляет управление портфелем от имени и в пользу Фонда для погашения задолженности последнего перед кредиторами.

С даты принятия прав требований должниками осуществлено погашений на общую сумму 4,8 млрд. тенге. Поступившие суммы направлены на погашение долга перед кредиторами, в соответствии с условиями Договоров перевода долга.

ПЕРЕДАЧА ПОРТФЕЛЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

На основании Протокола совещания под председательством Первого заместителя Премьер-Министра-Министра финансов РК Смаилова А.А. между Фондом, ТОО «Астана LRT» и Тохтаровым О.Т. 13 августа 2019 года подписан Договор о предоставлении отступного, в рамках которого Фонд передал права требования на сумму 133,8 млрд KZT, перешедшие от АО «Банк Астаны» - ТОО «Астана LRT», с одновременным прекращением обязательств на сумму 89,3 млрд. тенге Фонда перед ТОО «Астана LRT».

На текущий момент в управлении Фонда находятся права требования к 9 должникам, а также обязательства по погашению задолженности перед 3 кредиторами: НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», РГП на ПХВ «Резерв» Комитета по государственным материальным резервам Министерства оборонной и аэрокосмической промышленности РК и НАО «Центр поддержки гражданских инициатив» на сумму 7,1 млрд. тенге. Погашение долга перед кредиторами осуществляется за счет денежных средств, получаемых от погашения должниками задолженности перед Фондом. За отчетный период осуществлено погашение кредиторам на сумму 0,1 млрд. тенге.

| ВЫКУП ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ АО «ЦЕСНАБАНК»

СДЕЛКА С 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 общую сумму 1 054 млрд. тенге (450 млрд. тенге в 2018 году и 604 млрд. тенге в 2019 году).

ПРОВЕДЕННЫЕ
МЕРОПРИЯТИЯ



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

СУММА 1-Й СДЕЛКИ
(2018 ГОД)

450 МЛРД ТЕНГЕ

ПОРТФЕЛЬ

80 ЗАЕМЩИКОВ

СУММА 2-Й СДЕЛКИ
(2019 ГОД)

604 МЛРД ТЕНГЕ

ПОРТФЕЛЬ

29 ЗАЕМЩИКОВ

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

ПО РЕШЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМИССИИ ПО ВОПРОСАМ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РК 26 КОМПАНИЯМ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА ПРЕДОСТАВЛЕНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ:

РАБОТА С
ПОРТФЕЛЕМ



- ПРОЛОНГАЦИЯ СРОКА ПОГАШЕНИЯ НА 15 ЛЕТ
- ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА ПО ПОГАШЕНИЮ ДО МАРТА 2022 ГОДА
- СНИЖЕНИЕ СТАВКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

СУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ

АДРЕСНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ ИНВЕТОРАМ

| ВОВЛЕЧЕНИЕ ВЫКУПЛЕННЫХ АКТИВОВ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ

829 ОБЪЕКТОВ

Реализовано адресно по решению Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан

267 ОБЪЕКТОВ

Фонда и его дочерних организаций реализовано на электронной торговой площадке АО «Информационно - учетный центр»

59,9 МЛРД ТЕНГЕ

Произведено погашений по правам требования по займам имуществом и деньгами

5,8 МЛРД ТЕНГЕ

Направлено в Национальный Фонд Республики Казахстан в результате реализации имущества Фонда и его дочерних организаций

РЕАЛИЗАЦИЯ АКТИВОВ

В отчётном периоде в целях ускорения вовлечения в экономический оборот активов и обеспечения максимизации возвратности средств, вложенных в выкуп активов, Фондом и его дочерними организациями с обеспечением прозрачных и конкурентных механизмов продаж было реализовано 267 объектов имущества на сумму 12,7 млрд. тенге, из них имущество Фонда – 191 объект на общую сумму 3,12 млрд. тенге, на портале реестра государственного имущества АО «Информационно-учетный центр». Кроме того, в соответствии с решением Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан Фонду было поручено осуществление адресной реализации имущества, взысканного у должников ГК

«Алиби», инвесторам, привлеченным местными исполнительными органами. Так, в 2019 году в рамках взыскания задолженности по правам требования к агрохолдингу «Алиби», выкупленным у АО «Цеснабанк», реализовано адресно 829 объектов имущества, ранее принадлежавшего сельхоз-товаропроизводителем, на общую сумму 3,16 млрд. тенге.

ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В АРЕНДУ

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

РАБОТА С ДОЛЖНИКАМИ

За отчетный период по правам требования погашений произведено на сумму 59,9 млрд. тенге, в том числе путем обращения взыскания заложенного имущества и принятия на баланс

Фонда – на общую сумму 47,9 млрд. тенге.

По портфелю, выкупленному у АО «БТА Банк», сотрудничающими должниками осуществлено погашений на общую сумму 6,8 млрд. тенге в виде денежного поступления.

29 должниками, права требования к которым выкуплены в рамках сделки с АО «Цеснабанк», осуществлены погашения на общую сумму 26 млн. тенге

За отчетный период предоставлена реструктуризация задолженности 27 компаниям – должникам, в т.ч.:

АО «БТА Банк» – 1 Должник;
АО «Цеснабанк» – 26 Должников.

По остальным проектам за отчетный период ведется претензионно-исковая работа – в основном участие в банкротстве и исполнительном производстве.

Так, погашения по таковым должникам в рамках процедур банкротства и исполнительного

производства в сумме составило 53,1 млрд. тенге, в том числе:

- по АО «БТА Банк» - (1) денежными средствами на сумму 1,51 млрд. тенге, (2) имуществом путем принятия на баланс Фонда на сумму 686 млн. тенге.
- по АО «ЦеснаБанк» - (1) денежными средствами на сумму 3,77 млрд. тенге, (2) имуществом путем принятия на баланс Фонда на сумму 47,15 млрд. тенге.

НАПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОНД

В результате реализации объектов имущества Фонда и его дочерних организаций за отчетный период на счет Национального Фонда Республики Казахстан были добровольно перечислены денежные средства в размере 5,8 млрд. тенге.



03 | ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

| АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ РЫНКОВ

Высокий уровень не-работающих 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 Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 1 января 2020 года, кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 198,8 млрд. тенге или 8,1% от ссудного портфеля (на начало 2019 года – 1 016,3 млрд. тенге или 7,4% от ссудного портфеля).

В разрезе заемщиков наибольшая доля NPL приходится на кредиты МСБ – 48% или 577,9 млрд. тенге. На кредиты физическим лицам приходится 34% NPL или 408,2 млрд. тенге, на кредиты крупному бизнесу – 18% или 212,7 млрд. тенге.

В отчетном периоде произошло увеличение объема неработающих кредитов в ссудном портфеле банковского сектора на 18%.

| ПОКАЗАТЕЛИ В РАМКАХ СТРАТЕГИЧЕСКОГО НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

| Показатель | 2018 | 2019 |
|---|-------------|--------------------|
| Объем средств, направленных на оздоровление банковского сектора (тыс. тенге), источники фондирования: | | |
| - выпуск облигаций в рамках выкупа активов АО «Цеснабанк» (тыс. тенге) | 450 000 000 | 604 000 000 |
| Объем средств, направленных на оздоровление банковского сектора (тыс. тенге) в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК: | | 125 054 752 |
| - выпуск облигаций в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК (тыс. тенге) | | 10 086 276 |
| - в целевое перечисление в рамках Программы снижение долговой нагрузки граждан РК (тыс. тенге) | | 114 968 476 |
| Оздоровление проектов корпоративного бизнеса | | |
| Количество реструктуризированных проектов | 4 | 27 |
| Уровень достижения целевого индикатора по оздоровлению проектов корпоративного бизнеса | 9,09% | 70,45% |
| Обеспечение возврата задолженности (тыс. тенге) | 4 906 133 | 6 834 401 |
| Сохранение производства | 4 | 27 |

| ДОЛЯ РЫНКА, МАРКЕТИНГ И ПРОДАЖИ

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.

Помимо работы с правами требования путем реструктуризации и взыскания задолженности в отчетном году Фонд начал активную работу по реализации объектов имущества на открытых электронных торгах в соответствии с поручением Правительства Республики Казахстан.

Для повышения интереса у целевой аудитории, увеличения потока потенциальных покупателей / участников электронных торгов и в целом маркетинговой поддержки реализации объектов имущества Фонда и его дочерних организаций в отчетном году был также разработан и реализован

Маркетинговый план реализации имущества Фонда на 2019 год.

Основная цель Маркетингового плана – увеличить количество потенциальных покупателей реализуемого имущества Фонда на электронной торговой площадке путём максимального информирования потенциальных покупателей.

Предварительно проанализирована целевая аудитория, определены доля имущества и его сегментация по регионам с высокой концентрацией объектов. В целом при подготовке единой концепции маркетинговой поддержки сформированы 9 ключевых инструментов для ее реализации:

- 1) СМИ – размещение информационных материалов;
- 2) Интернет реклама – контекстная и баннерная реклама;
- 3) SMM – таргетированная реклама в социальных сетях;
- 4) Отправка SMS через операторов сотовой связи Казахстана;
- 5) Бизнес-сообщества – участие представителя Фонда в бизнес-форумах с целью привлечения потенциальных

покупателей;

6) Партнеры – получение и работа с клиентской базой данных;

7) МИО – встречи и переговоры, распространение информации по реализации имущества ФПК в соответствующем регионе через местные исполнительные органы;

8) Web-сайт – размещение (актуализация) информации по перечню имущества, инструкции по регистрации участников электронных торгов, инструкция по покупке имущества;

9) Call-Центр – обработка всех входящих звонков, консультации по вопросам реализации имущества, формирование базы данных на основе поступивших обращений.

В результате реализации Маркетингового плана было достигнуто увеличение продаж объектов имущества Фонда и его дочерних организаций, что позволило не только обеспечить вовлечение активов в экономический оборот, но и осуществить перечисление денежных средств в размере 5,8 млрд. тенге в Национальный Фонд Республики Казахстан.

| 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 неработающих займов

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

Предоставление информации о продукции (продуктах, услугах) Фонда не представляется возможным, так как Фонд не осуществляет производство продуктов и не оказывает услуги

| СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

ВОВЛЕЧЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБОРОТ ВЫКУПЛЕННЫХ АКТИВОВ

Фонд ставит себе целью на ближайшие 3 года (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.

Фонд будет осуществлять планомерную работу по оздоровлению проектов корпоративного бизнеса путем предоставления реструктуризации.

В рамках своей деятельности по взысканию задолженности по портфелю прав требования, Фондом будет продолжена работа по:

- взысканию задолженности в результате проводимых мероприятий в рамках претензионно-исковой работы / инициирования процедур банкротства;
- взысканию задолженности путем принятия имущества на баланс Фонда в результате проводимых мероприятий в рамках претензионно-исковой работы / инициирования процедур банкротства.

Процесс реализации активов Фонда и его дочерних организаций, осуществляется путем следующих механизмов:

- 1) Реализация имущества на открытой электронной торговой площадке АО «Информационно-учетный центр»;
- 2) Привлечение инвесторов (девелоперов, сельскохозяйственных производителей) по согласованию с Правительством РК;
- 3) Передача социально-значимого имущества в местные исполнительные органы при наличии соответствующих решений Правительства РК.

Портфель реализуемого имущества формируется из имущества, (1) выкупленного у АО «БТА Банк», (2) поступающего на баланс в рамках судебного взыскания задолженности по выкупленным правам требования по займам, (3) находящегося на балансе дочерних организаций Фонда.

Портфель имущества состоит из движимого и недвижимого имущества, среди которых земельные участки различного целевого назначения, имущественные комплексы, здания и сооружения, коммерческие площади, автотранспорт и профильная спецтехника, а также оборудование.

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА И СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Фонд при соответствующих решениях Правительства Республики Казахстан будет оказывать содействие повышению эффективности и устойчивости финансовой системы, в том числе путем выкупа активов банков второго уровня либо реализации иных механизмов оздоровления банковского сектора.

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.



04 | ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

| Показатель | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|----------------------|------------------|--------------------|
| Доходы от реализации товаров и оказания услуг* | 20 291 152 | 7 658 362 | 1 722 948 |
| Себестоимость реализации | (16 429 469) | (6 294 894) | (1 634 676) |
| Валовая прибыль | 3 861 683 | 1 363 468 | 88 272 |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 60 209 729 | 25 734 857 | 25 309 995 |
| Процентные расходы*** | (90 675 455) | (10 800 062) | (62) |
| Расходы по кредитным убыткам | (42 143 501) | (13 141 533) | (38 722 476) |
| Расходы по обесценению активов | (26 351 374) | - | - |
| Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении депозитов в банках | - | - | 11 500 396 |
| Убыток от изменений в графике погашения депозитов в банках | - | - | (945 329) |
| Общехозяйственные и административные расходы** | (4 910 118) | (3 052 464) | (1 378 132) |
| Прочие (расходы)/доходы | (1 930 014) | 3 364 908 | (1 251 667) |
| Прибыль (убыток) до вычета подоходного налога | (101 939 050) | 3 469 174 | (5 399 003) |
| (Расход) / экономия по подоходному налогу | (226 429) | 345 825 | (391 393) |
| Чистый (убыток)/прибыль за год | (102 165 479) | 3 814 999 | (5 790 396) |
| (Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге) | (9 410) | 68 911 | 237 019 |
| Всего совокупного (убытка) / дохода за год | (102 174 889) | 3 883 910 | (5 553 377) |

* Увеличение доходов связано с увеличением реализации земельных участков и реализацией жилой и коммерческой недвижимости.

** Изменения связаны в основном с увеличением числа сотрудников и соответствующего увеличения расходов на персонал (84,2% административных расходов), включающих расходы по налогам и отчислениям.

*** Убыток в отчетном периоде в основном связан с процентными расходами по выпущенным облигациям (в 2019 год: 90 675 455 тыс. тенге, 2018 год: 10 800 062 тыс. тенге).

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2019 ГОД, ТЫС. ТЕНГЕ

| Показатель | План | Факт | Отклонение | Исполнение |
|-----------------------|--------------|---------------|-------------|------------|
| Доходы * | 78 253 170 | 85 823 704 | 7 570 534 | 110% |
| Расходы** | 177 499 134 | 187 762 754 | 10 263 620 | 106% |
| Чистая прибыль/убыток | (99 259 944) | (102 165 479) | (2 905 535) | 103% |

Основные статьи, влияющие на отклонение доходов

* На момент формирования Плана развития на 2019 год, права требования ЦеснаБанка были приняты по балансовой стоимости активов продавца, без проведения оценки. В последующем для соблюдения требований МСФО в отношении определения справедливой стоимости приобретенных прав требования при первоначальном признании Фондом был привлечен независимый оценщик, что привело к отклонению фактических показателей от плановых

Основные статьи, влияющие на отклонение расходов

** Согласно Протоколу заседания Государственной комиссии, принято решение принять меры адресной реализации имущества ГК «Алиби» по рыночной стоимости. Все имущество/доли участия ГК «Алиби», подлежащего реализации в рамках данного Протокола оценено по чистой стоимости реализации. Разница между стоимостью обращенного взыскания (балансовая стоимость) и чистой суммой реализации подлежала обесценению. Также в течение 2019 года дочерняя компания АО «ЕМС» производила денежные перечисления в Национальный Фонд РК. Итоговые выплаты составили 2 776 449 тыс. тенге, которые возникли с продажей ряда объектов их недвижимости. В связи с выбытием активов в виде денежных средств и недвижимости Фонд в отчетном году признал обесценение на указанную сумму.

| Показатель | 2019 | 2018 | 2017 |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|
| Валовая рентабельность | 19,03% | 17,80% | 5,12% |
| Текущая ликвидность | 10,0 | 30,3 | 28,8 |
| Оборачиваемость активов | 4,51% | 2,22% | 0,47% |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 98,89% | 99,68% | 99,57% |

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

| АКТИВЫ, ТЫС. ТЕНГЕ

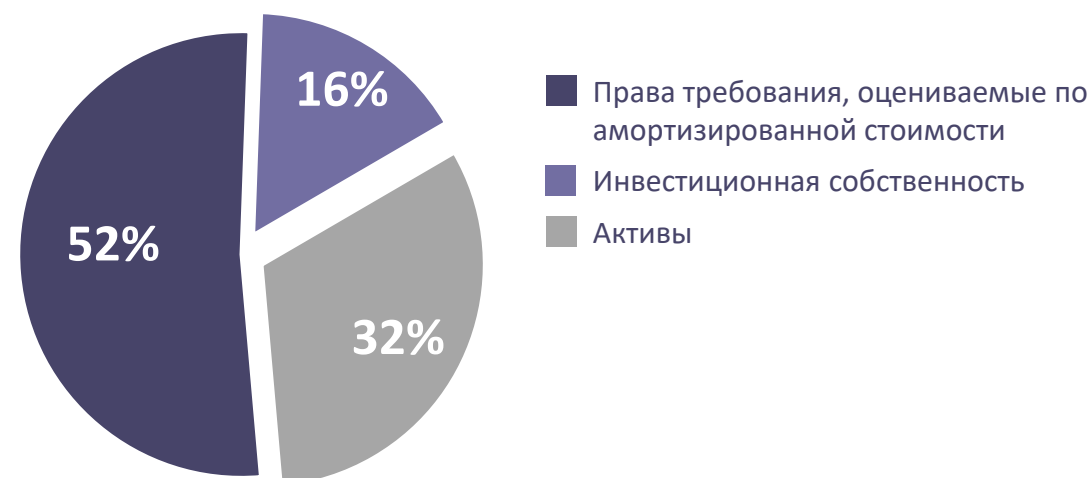
Согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности активы в 2019 году увеличились на 108 821 022 тыс. тенге или на 31.46% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составили 454 681 784 тыс. тенге.

СТРУКТУРА АКТИВОВ, ТЫС. ТЕНГЕ

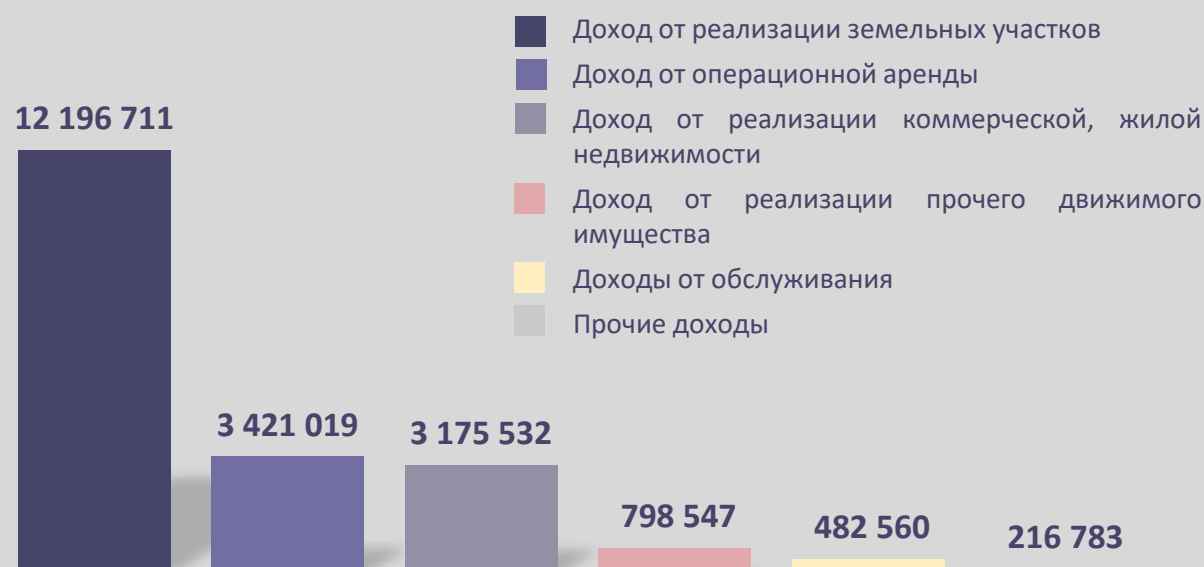


Все финансово-экономические показатели Фонда представлены в аудированной консолидированной финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (ознакомиться можно по ссылке https://kase.kz/files/emitters/FPKR/fpkrf6_2019_cons_rus.pdf)

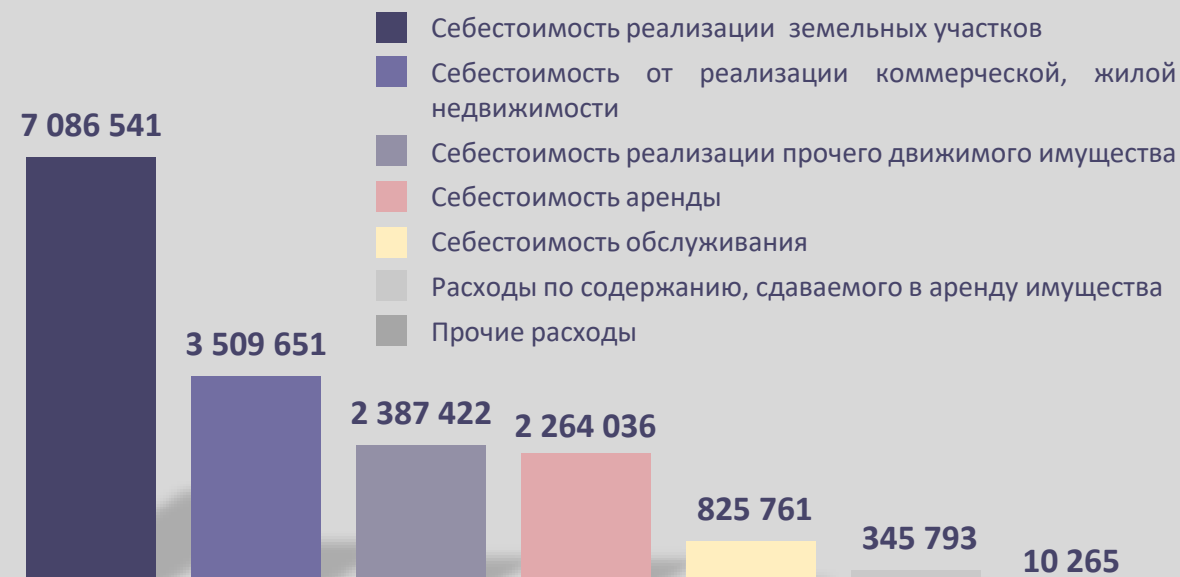
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости и инвестиционная собственность являются крупнейшими категориями активов, доля которых составляет 52% и 16% от совокупных активов, соответственно.

ДОЛЯ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ СОБСТВЕННОСТИ
В СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

СТРУКТУРА ДОХОДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ



СТРУКТУРА РАСХОДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ





05 | РИСКИ



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 отдельно обсуждают риски, 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 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 2018-2019 годах по приобретению неработающих активов у АО «Цеснабанк», 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 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.

Также Советом Директоров Фонда утверждены обновленные Правила организации процесса управления рисками, которые разработаны в целях развития системы управления рисками в Фонде. Правила определяют организационные мероприятия, процедуры, нормы поведения и действия, методы и механизмы управления рисками в Фонде.

| РИСКИ, ПРИСУЩИЕ 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.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционным риском осуществляется и определяется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Фонда по управлению операционными рисками. Управление операционными рисками направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок персонала, неадекватном построении бизнес – процессов, а также в результате воздействия внешних событий. В систему управления операционным риском, в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности, в Фонде вовлечены все структурные подразделения и работники Фонда. Управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций. В целях эффективного управления операционным риском, Фонд использует следующие элементы управления: сбор внутренних данных об инцидентах операционного риска, сбор внешних данных об инцидентах операционного риска, идентификация риска, мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля. Для обеспечения целостного и всеобъемлющего управления операционными рисками, элементы управления операционными рисками используются комплексно и взаимосвязано.



06 | СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

| 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

53 РАБОТНИКА

ЖЕНЩИН 20,

МУЖЧИН 33)

СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО

ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ

НА 1 РАБОТНИКА - 77

| 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 | 2019 год |
|--|----------|
| Количество работников на конец отчетного периода | 212 |
| Среднесписочная численность работников | 193 |
| Коэффициент текучести кадров | 7,43 |
| Работники, прошедшие обучение | 37 |

Общее количество работников Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года – 212. Из них:

- мужчин – 126
- женщин – 86
- принято в 2019 году – 87, из них женщин – 36, мужчин - 51
- текучесть кадров – 7,43 %

ПРАКТИКА ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

На основании статьи 159 ТК РК в Фонде создана Согласительная комиссия. Работники Фонда при спорных моментах трудовых отношений могут подать свои заявления и жалобы на рассмотрение Согласительной Комиссии.

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 привлекать лучших специалистов, обладающих достаточным мотивационным эффектом для повышения производительности труда, позволяющей объективно оценивать вклад работника в достижение общих целей Фонда.

В 2019 году темп роста оплаты труда составил 13,68% по сравнению с прошлым отчетным периодом, что обусловлено изменением в феврале 2019 года организационной структуры и ростом штатной численности.

Все работники Фонда имеют 1 или несколько высших образования.

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

До 30 лет: женщин – 18 (8,4% к общей численности), мужчин 15 (7% к общей численности)

30-50 лет: женщин – 58 (27,3% к общей численности), мужчин 102 (53,77 к общей численности)

Свыше 50 лет: женщин – 10 (4,71% к общей численности), мужчин – 9 (4,2% к общей численности)

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 (КРІ) 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

Единственным акционером Фонда является **ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН** в лице Министерства финансов Республики Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2019 года **акционерный капитал** Фонда составил 920 806 116 000 тенге.

Количество объявленных простых акций – 60 677 925 шт. номинальной стоимостью 10 000 тенге.

Количество размещенных простых акций – 60 539 600 шт. номинальной стоимостью 10 000 тенге.

Количество объявленных привилегированных акций – 125 000 шт.

Количество размещенных привилегированных акций – 62 093 шт. номинальной стоимостью 10 000 тенге. При этом, цена размещения определяется решением Совета директоров в соответствии с Уставом Фонда.

Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан* в отчетном периоде Советом Директоров Фонда было принято решение о размещении привилегированных акций Фонда в количестве 92 штуки .

**Постановление Правительства Республики Казахстан от 15 февраля 2019 года № 68 Об обращении из коммунальной собственности Восточно-Казахстанской области в республиканскую собственность облигаций акционерного общества «Цеснабанк», предлагаемых в счет погашения части задолженности по бюджетному кредиту, и передаче их в оплату размещаемых акций акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»*

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

*ДЕЙСТВУЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ РК ОБ «АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» И УСТАВОМ ФОНДА

| ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



Сведения о руководителях ключевых подразделений Фонда отражены в инвестиционном меморандуме третьего выпуска купонных облигаций (ознакомиться можно по ссылке https://kase.kz/files/emitters/FPKR/fpkrf7b3_2019.pdf)

| 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.

Члены Совета директоров Фонда избираются из числа:

- 1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов Акционера Фонда;
- 2) физических лиц, не являющихся Акционером Фонда и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Акционера 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 2019 ГОДА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:

- Решением Единственного акционера от 12 апреля 2019 года прекращены полномочия члена Совета директоров Бакбергенова Д.Б.
- Этим же решением в состав Совета директоров Фонда избран Елшібаев Е.И.

В 2019 году было проведено 13 заседаний Совета директоров Фонда, на которых было рассмотрено 45 вопросов.

Выносимые вопросы были одобрены.

| СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

На 30 июля 2020 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.



ТАШЕНЕВ
БАКЫТБЕК ХАКИМОВИЧ
Член Совета директоров

Родился в 1977 году.

Дата избрания в Совет директоров – 3 мая 2020 года.

С 2013 по 2018 год – Председатель Правления АО «Компания по реабилитации и управлению активами».

С октября 2018 года по настоящее время - Председатель Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

С мая 2020 года - Член Совета Директоров Фонда.



ЕЛШІБАЕВ
ЕРЖАН ИМАНҚҰЛҰЛЫ
Член Совета директоров

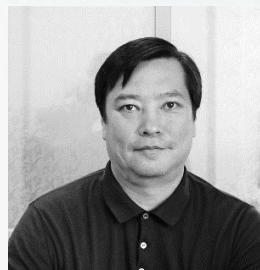
Родился в 1980 году.

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. Полномочия Председателя Правления продлены Решением Единственного акционера до 2 мая 2023 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.

| 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

Председатель Комитета

- Кенесарин Сагир Есенгулович

Члены Комитета

- Елшібаев Ержан Иманқұлұлы
- Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич.

В 2019 году было проведено 7 заседаний Комитета по рассмотрению вопросов внутреннего аудита, на которых было рассмотрено 17 вопросов.

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 привлекаемым 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

СОСТАВ КОМИТЕТА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

- Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич

Члены Комитета

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

В 2019 году было проведено 6 заседаний Комитета по рассмотрению вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, социальных вопросов, на которых было рассмотрено 20 вопросов.

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

| 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 2019 ГОДУ БЫЛО ПРОВЕДЕНО 41 ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА, НА КОТОРЫХ БЫЛО РАССМОТРЕНО 150 ВОПРОСОВ.

В ТЕЧЕНИЕ 2019 ГОДА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ:

В связи с переводом Члена Правления Жаманбаева Ербола Кадыровича в дочернюю организацию на должность руководителя АО «Estate management company» Решением Совета директоров АО «Фонд проблемных кредитов» от 10 октября 2019 года в состав Правления принят Сабденов Даурен Аскарлович.

| СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

На 30 июля 2020 года в составе Правления Фонда 5 членов



ЕЛШІБАЕВ

ЕРЖАН ИМАНҚҰЛҰЛЫ

Председатель Правления

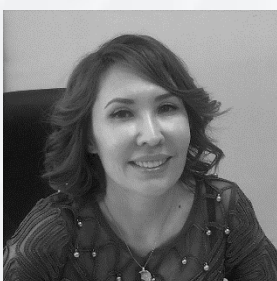
Родился в 1980 году.

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, Департамента координации деятельностью, Советника Председателя Правления, а также осуществляет взаимодействие со Службой внутреннего аудита и Корпоративным Секретарем.



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 реструктуризации прав требования. Координирует деятельность Департамента по работе с правами требования, Департамента новых проектов.



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 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.



САБДЕНОВ

ДАУРЕН АСКАРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился в 1987 году. Дата избрания в состав Правления – 23 октября 2019 года.

С 2015 по 2019 год – Заместитель Председателя Правления АО «Национальное агентство по технологическому развитию».

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

Курирует работу по стратегии и корпоративному развитию. Координирует деятельность Департамента корпоративного развития и Департамента внутреннего администрирования.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

| 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 2019 году. Дивиденды в 2019 году были выплачены по результатам работы 2018 года. При этом, выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям не планируется в связи с отрицательным собственным капиталом.

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.

| Наименование | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------------------|---------------|----------|---------------|
| По привилегированным акциям, тенге | 62 001 | - | 62 001 |
| По простым акциям, тенге | - | - | - |
| Итого | 62 001 | - | 62 001 |

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

| Показатель | 2019 год | 2018 год | 2017 год |
|---|-------------|------------|----------|
| Балансовая стоимость одной простой акции, тенге | (17,044.35) | (7,126.48) | 791.72 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге | (1,685.85) | 62.95 | (139.53) |

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 2019

| 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 | 12 000 |
| Членам Правления | 79 425 |
| ИТОГО | 91 425 |



08 | ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

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

| | 2019 год | 2018 год* |
|---|----------------------|------------------|
| Доходы от реализации товаров и оказания услуг | 20 291 152 | 7 658 362 |
| Себестоимость реализации | (16 429 469) | (6 294 894) |
| Валовая прибыль | 3 861 683 | 1 363 468 |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 60 209 729 | 25 734 857 |
| Процентные расходы | (90 675 455) | (10 800 062) |
| Расходы по кредитным убыткам | (42 143 501) | (13 141 533) |
| Расходы по обесценению активов | (26 351 374) | - |
| Общехозяйственные и административные расходы | (4 910 118) | (3 052 464) |
| Прочие (расходы) / доходы | (1 930 014) | 3 364 908 |
| Прибыль до вычета подоходного налога | (101 939 050) | 3 469 174 |
| Экономия (расход) по подоходному налогу | (226 429) | 345 825 |
| Чистый (убыток) /прибыль за год | (102 165 479) | 3 814 999 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом налога | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков: | | |
| Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге) | (9 410) | 68 911 |
| Всего совокупного (убытка) / дохода за год | (102 174 889) | 3 883 910 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | (1 685,85) | 62,95 |

* В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ТЫС. ТЕНГЕ

| | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года* |
|--|-------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42 640 124 | 26 964 235 |
| Активы, предназначенные для продажи | 44 943 007 | 30 827 670 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 1 486 054 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 734 593 | 1 286 179 |
| Счета и депозиты в банках | 42 791 710 | 38 716 614 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 7 240 527 | 6 454 889 |
| Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости | 287 532 | 478 238 |
| Дебиторская задолженность | 236 246 662 | 155 101 456 |
| Инвестиционная собственность | 3 401 945 | 1 682 983 |
| Отложенный налоговый актив | 72 913 672 | 83 366 769 |
| Основные средства и нематериальные активы | 664 065 | 533 298 |
| Прочие активы | 331 893 | 448 431 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 454 681 784 | 345 860 762 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 282 | 6 260 |
| Долгосрочные гарантийные обязательства | 369 371 | 311 079 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 165 561 731 | 460 800 000 |
| Прочие обязательства | 5 026 613 | 1 118 384 |
| Итого обязательства | 1 170 969 997 | 462 235 723 |
| Акционерный капитал | 920 806 116 | 920 342 333 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 2 089 935 488 | 2 092 981 534 |
| Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 660 | 27 070 |
| Резерв по условному распределению | (3 645 105 157) | (3 149 949 057) |
| (Непокрытый убыток)Нераспределенная прибыль | (81 942 320) | 20 223 159 |
| Итого капитал | (716 288 213) | (116 374 961) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 454 681 784 | 345 860 762 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | (17 044,35) | (7 126,48) |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге) | 5 079 640,47 | 5 079 697,63 |

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

| ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 2019 год | 2018 год* |
|--|----------------------|----------------------|
| Поступление денег от реализации товаров и услуг | 20 467 484 | 6 681 487 |
| Расчеты с поставщиками за товары и услуги | (1 943 103) | (2 038 590) |
| Погашение прав требований | 11 769 693 | 5 758 901 |
| Процентные доходы | 2 611 601 | 2 396 064 |
| Расходы на персонал | (3 272 400) | (2 071 476) |
| Прочие операционные расходы | (1 480 208) | (558 133) |
| Поступления в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК | 114 981 670 | - |
| Прочие поступления | 1 472 991 | 3 796 049 |
| Выбытия в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК | (125 055 997) | - |
| Прочие выбытия | (5 302 086) | (1 120 160) |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | (1 273 861) | (1 123 174) |
| Выплата дивидендов по привилегированным акциям | (62) | - |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 12 975 722 | 11 720 968 |
| Подоходный налог уплаченный | - | (883 236) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | 12 975 722 | 10 837 732 |
| ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 2019 год | 2018 год* |
| Счета и депозиты в банках | - | (17 971) |
| Погашение депозитов | - | 721 820 |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | (1 000 000) | - |
| Безвозмездная передача депозита по Программе рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов | - | (24 156 044) |
| Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (876 126) | - |
| Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 443 885 | 2 600 000 |
| Приобретение проблемных активов | (604 000 000) | (450 000 000) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (133 793) | (107 367) |
| Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности | (605 566 034) | (470 959 562) |

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
ТЫС. ТЕНГЕ

| | 2019 год | 2018 год* |
|---|-------------------|-------------------|
| Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг | 614 086 276 | 450 000 000 |
| Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд | (5 822 494) | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | 608 263 782 | 450 000 000 |
| Влияние обменных курсов валют к тенге | (529) | 4 409 |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 2 948 | 3 214 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 15 675 889 | (10 114 207) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 26 964 235 | 37 078 442 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года | 42 640 124 | 26 964 235 |

* В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

| ФПК ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В КАПИТАЛЕ ЗА 2019 ГОД, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Акционерный капитал | | Дополнительно оплаченный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Резерв по условному распределению | Нераспре- деленная прибыль/ (Непокрытый убыток) | Итого капитал |
|---|---------------------|----------------------------|--|--|---|---|---------------|
| | Простые акции | Привилегированные акции | | | | | |
| 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) |
| Выпуск привилегированных акций | - | 463 783 | - | - | - | - | 463 783 |
| Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК (Примечание 25) | - | - | (3 046 046) | - | - | - | (3 046 046) |
| Всего операций с собственниками | 605 396 000 | 315 410 116 | 2 089 935 488 | 27 070 | (3 149 949 057) | 20 223 159 | (118 957 224) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД | - | - | - | (9 410) | - | - | (9 410) |
| Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости | - | - | - | - | (485 077 200) | - | (485 077 200) |
| Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК (Примечание 26) | - | - | - | - | (10 078 900) | - | (10 078 900) |
| Убыток за год | - | - | - | - | - | (102 165 479) | (102 165 479) |
| Всего совокупного убытка за период | - | - | - | (9 410) | (495 156 100) | (102 165 479) | (597 330 989) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 605 396 000 | 315 410 116 | 2 089 935 488 | 17 660 | (3 645 105 157) | (81 942 320) | (716 288 213) |

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

| | Акционерный капитал | | Дополнительно оплаченный капитал | Резерв изменений справедливой стоимости | Резерв по условному распределению | Нераспре- деленная прибыль/ (Непокрытый убыток) | Итого капитал |
|---|---------------------|----------------------------|--|---|---|---|---------------|
| | 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, оцениваемых по ССПСД | - | - | - | 68 911 | - | - | 68 911 |
| Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости | - | - | - | - | (404 298 580) | - | (404 298 580) |
| Убыток от безвозмездной передачи депозитов по Программе рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов | - | - | - | - | (78 124 470) | - | (78 124 470) |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 3 814 999 | 3 814 999 |
| Всего совокупного убытка за период | - | - | - | 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) |

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

ОТНОШЕНИЯ КОНТРОЛЯ

Материнской компанией Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

| | Материнская компания | Государственные предприятия | Итого |
|---|----------------------|-----------------------------|---------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 172 003 | 32 511 033 | 36 683 036 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | - | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 734 593 | - | 1 734 593 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 6 943 858 | - | 6 943 858 |
| Предоплата по подоходному налогу | 296 669 | - | 296 669 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Прочие обязательства | 76 805 | 48 008 | 124 813 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 165 561 731 | 1 165 561 731 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 660 | - | 17 660 |
| Прибыль или убыток | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 126 274 | 1 512 085 | 1 638 359 |
| Процентные расходы | - | (90 675 455) | (90 675 455) |
| Общехозяйственные и административные расходы | 1 549 328 | 55 194 | 1 604 522 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге) | (9 410) | - | (9 410) |

ОПЕРАЦИИ С УЧАСТИЕМ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2019 и 2018 годы составляет, тыс. тенге:

| Члены Совета директоров и Правления | 2019 год | 2018 год |
|-------------------------------------|----------|----------|
| | 91 425 | 82 383 |

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 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 288 090 | - | 1 288 090 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 5 362 273 | - | 5 362 273 |
| Предоплата по подоходному налогу | 1 092 616 | - | 1 092 616 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Прочие обязательства | 238 506 | 43 362 | 281 868 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 460 800 000 | 460 800 000 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг | 27 070 | - | 27 070 |
| Прибыль или убыток | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 247 427 | 979 659 | 1 227 086 |
| Процентные расходы | (62) | (10 800 000) | (10 800 062) |
| Общехозяйственные и административные расходы | 1 248 295 | 15 325 | 1 263 620 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге) | 68 911 | - | 68 911 |

| БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ, ТЫС. ТЕНГЕ

| | 2019 год | 2018 год |
|--|-----------------|---------------|
| Активы | 454 681 784 | 345 860 762 |
| Минус: Нематериальные активы | (159 837) | (113 224) |
| Минус: Обязательства | (1 170 969 997) | (462 235 723) |
| Минус: Сальдо счета привилегированных акций | (315 410 116) | (314 946 333) |
| Итого Чистые активы | (1 031 858 166) | (431 434 518) |
| Количество простых акций (шт) | 60 539 600 | 60 539 600 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | (17 044,35) | (7 126,48) |

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ
ПРИВИЛЕГИРОВАННОЙ АКЦИИ, ТЫС. ТЕНГЕ

| | 2019 год | 2018 год |
|--|--------------|--------------|
| Сальдо счета привилегированных акций | 315 410 116 | 314 946 333 |
| Количество привилегированных акций (шт) | 62 093 | 62 001 |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге) | 5 079 640,47 | 5 079 697,63 |

| АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, ТЫС. ТЕНГЕ

| | 2019 год | 2018 год |
|--|---------------|------------|
| Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании | (102 165 479) | 3 814 999 |
| За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли | (102 165 541) | 3 814 937 |
| Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций | (102 165 541) | 3 814 937 |
| Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 60 601 693 | 60 601 601 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге) | (1 685,85) | 62,95 |

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».

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 "09 | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ".

09 | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| КОНТАКТЫ

АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН
050010, Г. АЛМАТЫ
ПР. ДОСТЫК 160
КАНЦЕЛЯРИЯ/ПРИЕМНАЯ: +7 727 356 09 71, 356 09 72
КОЛЛ-ЦЕНТР: +7 727 355 01 11
WWW.FPL.KZ
INFO@FPL.KZ

РЕКВИЗИТЫ АУДИТА И РЕГИСТРАТОРА

ТОО «МКФ «RUSSELL BEDFORD A± PARTNERS»
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН
050010, Г. АЛМАТЫ
ПР. АЛЬ-ФАРАБИ 202
INFO@RBVPARTNERS.KZ
БИН 160640008701

АО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН
050010, Г. АЛМАТЫ
МКР. САМАЛ-1. Д.28
БИН 970740000154

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
050040, Г. АЛМАТЫ
УЛ. МИНУСИНСКАЯ Д.57, КВ. 1
ТЕЛЕФОН: +7 727 250-50-28
KAZKOMREALTY@MAIL.RU