

**ГODOBOЙ OТЧЕТ
AKЦИOHEPНOГO OБЩECТBA
«KAZAXCТАНСКИЙ ФOHD УCТOЙЧИBOCTИ»
ЗА 2019 ГОД**

Алматы, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА.....	4
I. КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2019 ГОДУ	5
II. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФОНДА ЗА 2019 ГОД.....	6
III. О ФОНДЕ.....	7
3.1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ФОНДА	7
3.2. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ФОНДА	8
IV. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ЗА 2019 ГОД ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
4.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА.....	9
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2019 ГОД.....	11
4.3. ИСПОЛНЕНИЕ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ.....	14
4.4. КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛИ ФОНДА НА 2020 ГОД.....	15
V. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	16
5.1. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	16
5.2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	17
5.3. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	21
5.4. ДЕЛОВАЯ ЭТИКА ФОНДА.....	22
5.5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ	24
VI. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА	25
VII. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА	28
VIII. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	30
IX. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	31
X. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ/ НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА ЗА 2019 ГОД.....	36
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	40

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Годовом отчете акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости» за 2019 год используются следующие термины и определения:

Фонд	- Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости»
Национальный Банк РК	- Республиканское государственное учреждение Национальный Банк Республики Казахстан
Кодекс корпоративного управления Фонда	- Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденный решением Единственного акционера Фонда от 16 августа 2018 года за №8
Кодекс корпоративной этики Фонда	- Кодекс корпоративной этики акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденный решением заочного заседания Совета директоров Фонда от 13 мая 2019 года за №8
Механизм кредитования приоритетных проектов	- Механизм кредитования приоритетных проектов, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»
Механизм погашения	- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 116 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года №34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан»»
МНЭ РК	- Министерство национальной экономики Республики Казахстан
Программа финансовой устойчивости банковского сектора РК	- Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года №129
Программа «7-20-25»	- Программа ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2018 года №107
Программа рефинансирования	- Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года №69
Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта	- Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года №79
РИП «Баспана хит»	- Рыночный ипотечный продукт «Баспана хит»
СУСН	- Заемщики, подтвердившие в соответствии с законодательством Республики Казахстан статус социально уязвимых слоев населения

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

Уважаемые инвесторы и партнеры!

Деятельность АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - Фонд) основана на стратегических задачах Национального Банка Республики Казахстан и направлена на обеспечение финансовой стабильности, включая такие цели, как повышение устойчивости банковского сектора, развитие рынка ценных бумаг и защита прав потребителей финансовых услуг.

В 2019 году, благодаря слаженной работе Фонда и его партнеров, чистая прибыль за отчетный год составила 27,7 млрд тенге, которая в соответствии с решением Единственного акционера в лице Национального Банка, была полностью направлена на выплату дивидендов.

Еще одним значимым событием прошедшего года стало решение акционера от 25 декабря 2019 года о реорганизации Фонда путем присоединения к нему АО «Ипотечная организация «Баспана», и переходе к нему прав и обязанностей Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», инициированной Первым Президентом Республики Казахстан – Елбасы Назарбаевым Н.А.

Опираясь на вышеуказанные стратегические цели, в 2020 году Фонд продолжит дальнейшую оптимизацию работы для достижения поставленных задач и эффективную реализацию как новых, так и текущих программ, а именно:

- Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, направленная на дальнейшее повышение устойчивости финансового сектора в целях обеспечения кредитования реального сектора экономики и бесперебойного оказания банковских услуг населению и бизнесу;
- Программа обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для кредитования приоритетных отраслей экономики;
- Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Программа «7-20-25», направленная на стимулирование ипотечного кредитования;
- Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), предназначенная для снижения долговой нагрузки заемщиков, в том числе относящимся к социально-уязвимым слоям населения.

Пандемия «COVID-19» в 2020 году внесла значительные корректировки, как в жизнь казахстанцев, так и в экономику Казахстана. В связи с этим, Фонд намерен уделять особое внимание эффективному операционному управлению, цифровизации внутренних процессов, а также интеграции с банками второго уровня. Кроме того, продолжится работа по применению международных практик для постоянного повышения уровня компетенций сотрудников, развития их талантов для достижения задач, реализуемых в текущих условиях.

В заключение, хотелось бы еще раз поблагодарить наших партнеров за сотрудничество, доверие и помощь в достижении общих целей. Убежден, что совместными усилиями мы сможем пережить последствия пандемии, выработать и реализовать проекты, которые окажут положительное влияние на экономическое развитие и благосостояние нашей страны.

С уважением,

Ерболат Серикович Оспанов
Председатель Правления

I. КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2019 ГОДУ

АПРЕЛЬ:

- ❖ Утверждение Отчета по исполнению Плана развития Фонда на 2017-2021 годы за 2018 год.

МАЙ:

- ❖ Утверждение годовой финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подтвержденной отчетом аудиторской компании ТОО «Делойт».
- ❖ Принятие решения о не распределении чистого дохода Фонда за 2018 год.
- ❖ Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Фонда за 2018 год.

ИЮЛЬ:

- ❖ Утверждение Отчета по исполнению бизнес-плана Фонда за 2018 год.
- ❖ Рассмотрение Отчета о деятельности Фонда за 2018 год.

АВГУСТ:

- ❖ Внесение изменений в Устав Фонда.

ОКТАБРЬ:

- ❖ Определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности Фонда за 2019 год.
- ❖ Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности Фонда за 2019 год.

ДЕКАБРЬ:

- ❖ Внесение изменений в Устав Фонда.
- ❖ Принятие решения о добровольной реорганизации АО «Ипотечная организация «Баспана» и Фонда.

II. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФОНДА ЗА 2019 ГОД

	Показатель	Ед. изм.	за 2018 год	за 2019 год
Финансовые	Активы	млн тенге	1 031 349	1 536 647
	Собственный капитал, млн тенге	млн тенге	1 029 029	1 536 467
	Заемный капитал, млн тенге	млн тенге	2 321	179
	ROA	%	7,33%	1,80%
	ROE	%	7,35%	1,81%
	ROS	%	76,04%	10,55%
	ЕБИТДА, млн тенге	млн тенге	87 889	45 522
	Чистая прибыль, млн тенге	млн тенге	75 627	27 735

III. О ФОНДЕ

3.1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ФОНДА

Во исполнение поручения Главы государства, озвученного в рамках Послания Народу Казахстана, Национальным Банком РК разработана Программа финансовой устойчивости банковского сектора РК. В рамках Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК было предусмотрено создание дочерней организации Национального Банка РК в форме акционерного общества, которая будет выступать оператором Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК.

В целях реализации Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК Постановлением Правления Национального Банка РК от 30 июня 2017 года №130 принято решение о создании Фонда.

25 декабря 2019 года Единственный акционер в лице Национального Банка РК принял решение о добровольной реорганизации Фонда путем присоединения АО «Ипотечная организация «Баспана» к Фонду с сохранением видов деятельности АО «Ипотечная организация «Баспана» как оператора программ ипотечного жилищного кредитования.

3.2. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ФОНДА

Фонд зарегистрирован Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г.Алматы 11 сентября 2017 года, БИН 170940012405. Юридический адрес: Казахстан, А25D6H8, г.Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 136.

Единственным акционером Фонда является Национальный Банк РК, БИН 941240001151.

Миссией Национального Банка РК является улучшение материального благосостояния населения Казахстана через обеспечение стабильности цен и стабильности финансовой системы.

Видение Национального Банка РК – эффективная денежно-кредитная политика, направленная на обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан и устойчивый финансовый сектор, обеспечивающий потребителей качественными финансовыми услугами.

IV. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ЗА 2019 ГОД ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Макроэкономические индикаторы

За последние 5 лет экономического развития после начала мирового кризиса в 2015 году, темпы роста экономики в Казахстане имели положительную динамику, увеличившись с 1,2% в 2015 году до 4,5% в 2019 году. Объем валового внутреннего продукта (ВВП) Казахстана за 2019 год составил 68,6 трлн тенге¹ и по сравнению с 2015 годом увеличился в реальном выражении на 31,5%. Рост экономики в этот период был обеспечен за счет внутренних источников роста.

Диаграмма 1. Валовой внутренний продукт Казахстана методом производства (трлн тенге)



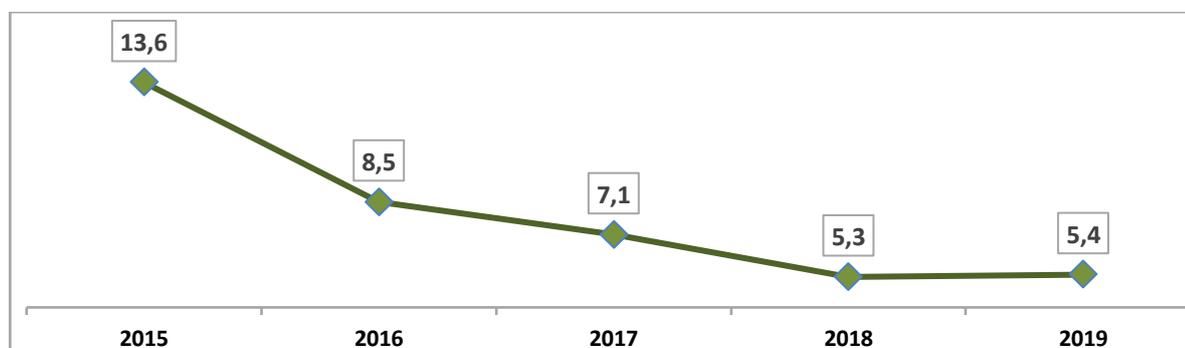
Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

В 2019 году по отношению к предыдущему периоду в реальном секторе экономики наблюдалась положительная динамика в строительстве (рост на 12,9%), транспорте (рост на 5,1%), обрабатывающей промышленности (рост на 4,4%), горнодобывающей промышленности (рост на 3,7%), сельском хозяйстве (рост на 0,9%).

Положительная тенденция наблюдалась и во внешней торговле страны. За 2019 год стоимостной объем импорта в Казахстан составил 38,4 млрд долл. США, увеличившись на 14% по сравнению с показателем 2018 года. Стоимостной объем экспорта, наоборот, снизился на 5,5% до 57,7 млрд долл. США. В результате, объем внешнеторгового оборота составил 96,1 млрд долл. США (увеличившись на 1,4%), что положительно сказалось на приросте ВВП и платежном балансе страны.

Инфляция в Казахстане в 2019 году составила 5,4%. Наибольший рост цен был зафиксирован на продукцию сельского хозяйства (на 15,9%), продовольственные товары (на 9,6%) и непродовольственные товары (на 5,0%).

Диаграмма 2. Инфляция в Казахстане на конец периода, прирост в % к декабрю предыдущего года



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

¹ По данным Комитета по статистике МНЭ РК на 14.04.2020 года

Уровень безработицы в 2019 году составил 4,8%, снизившись по сравнению с 2018 годом на 0,1%. При этом количество занятого населения в 2019 году увеличилось на 1% по сравнению с предыдущим годом и составило 8,8 млн человек. Среднемесячная номинальная заработная плата в 2019 году составила 185 487 тенге, увеличившись на 14,3%, по сравнению к 2018 году или в реальной заработной плате на 8,5%.

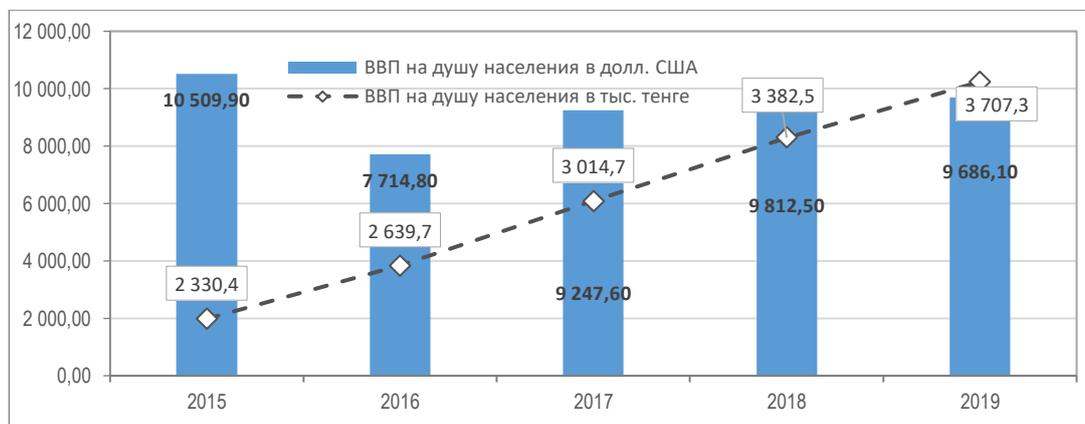
Диаграмма 3. Количество занятого населения (в тыс. чел.) и уровень номинальной заработной платы в Казахстане (в тенге)



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

Объем ВВП на душу населения в Казахстане в 2019 году составил 9 686,1 долл. США, снизившись по сравнению к 2018 году на 1,3%. Снижение ВВП на душу населения в долл. США обусловлено снижением стоимости тенге к долл. США в 2019 году, при том, что в реальном выражении рост ВВП в 2019 году составил 10,7%. Среднегодовой обменный курс доллара США поднялся с 344,71 тенге в 2018 году до 382,75 тенге в 2019 году, стоимость национальной валюты снизилась на 11%.

Диаграмма 4. Объем ВВП на душу населения



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2019 ГОД

1. Реализация Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК

Фонд является оператором Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК. В целях обеспечения условий для оздоровления и роста капитализации банков второго уровня на принципах солидарного участия акционеров банков второго уровня.

Фондом в целях реализации Программы финансовой устойчивости банковского сектора РК были приобретены облигации банков второго уровня.

2. Реализация программ финансовой поддержки развития приоритетных проектов экономики

В соответствии с посланием Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 05 октября 2018 года «Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни» был разработан Механизм кредитования приоритетных проектов, предусматривающий предоставление Национальным Банком РК финансирования банков второго уровня в 2018-2020 гг. для поддержки субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе. В соответствии с условиями данного Механизма кредитования приоритетных проектов Национальным Банком РК за счет собственных средств и средств, находящихся в его управлении, будет осуществлено приобретение облигаций банков второго уровня со сроком погашения до 10 лет по ставкам вознаграждения до 11% годовых.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2019 года №459 в действующий Механизм кредитования приоритетных проектов было внесено некоторое изменение, согласно которому финансирование может предоставляться не только банкам второго уровня, но также и АО «Аграрная кредитная корпорация».

В рамках Механизма кредитования приоритетных проектов Фондом приобретены облигации банков второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация».

3. Реализация Программы кредитования покупателей легкового автотранспорта

В целях реализации мер, предусмотренных в рамках Соглашения между Правительством РК и Национальным Банком РК о координации мер макроэкономической политики на 2019 год, Правлением Национального Банка РК утверждена Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта.

Оператором Программы является АО «Банк Развития Казахстана». АО «Банк Развития Казахстана» определяет:

- перечень отечественных автопроизводителей и суммы лимитов на них;
- перечень банков второго уровня в соответствии с требованиями, установленными Программой и суммы лимитов на них.

АО «Банк Развития Казахстана» заключает договоры банковского займа с банками второго уровня на следующих основных условиях:

- размещение заемных средств на отдельных банковских счетах банков второго уровня в Национальном Банке РК без обеспечения;
- ставка вознаграждения – не более 1,0% годовых;
- срок займа – до 20 лет;
- выплата вознаграждения по займу – два раза в год;
- срок освоения банками второго уровня кредитных средств – до 18 месяцев с даты заключения договора банковского займа или дополнительного соглашения к договору банковского займа между АО «Банк Развития Казахстана» и банками второго уровня об увеличении суммы займа;
- валюта займа – тенге;

– погашение основного долга – в конце срока, с правом частичного или полного досрочного погашения;

– целевое назначение – кредитование физических лиц - покупателей легкового автотранспорта отечественного производства на условиях, установленных Программой.

Банки второго уровня отчитываются перед АО «Банк Развития Казахстана» по целевому использованию и освоению размещенных кредитных средств.

В октябре 2019 года Фонд приобрел облигации АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 20 млрд тенге.

4. Участие в обеспечении защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг

В целях оказания своевременной помощи по снижению долговой нагрузки граждан Казахстана оказавшихся в тяжелой жизненной ситуации был издан Указ Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года №34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан». Для реализации мер по списанию гражданам Казахстана, имеющим беззалоговые потребительские займы в банках и микрофинансовых организациях, начисленных штрафов и пени по состоянию на 1 июля 2019 года, Национальным Банком РК был утвержден Механизм погашения.

В целях реализации Механизма погашения, АО «Фонд проблемных кредитов» возместил 30% от прощенной гражданам Казахстана задолженности по неустойке (штрафов и пени) банков второго уровня.

5. Реализация Программы рефинансирования

Фонд в 2019 году продолжил деятельность по мониторингу выполнения банками второго уровня, АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания» и другими участниками Программы рефинансирования условий, предусмотренных Программой рефинансирования.

Программа рефинансирования предусматривает рефинансирование ипотечных жилищных займов, сохранение единственного жилища заемщиков (залогодателей), оказание содействия заемщиков в погашении займа и снижение доли проблемных кредитов, а также облегчение долговой нагрузки ипотечных заемщиков, в т.ч. относящихся к СУСН.

В рамках мониторинга соблюдения участниками требований Программы рефинансирования, Фондом в 2019 году проводились мероприятия по реализации и контролю, в частности:

1. Заключение договоров банковского вклада/дополнительных соглашений с участниками Программы рефинансирования на сумму лимита, установленного Программой рефинансирования

2. Мониторинг соблюдения требований Программы рефинансирования согласно данным отчетности, предоставляемой участниками Программы рефинансирования по разделу 1 и разделу 2 в сроки, установленные Программой рефинансирования. В течение 2019 года Фондом проводились ежемесячные и квартальные мониторинги отчетности, предоставляемой участниками Программы рефинансирования.

3. Подписание между Фондом и участниками Программы рефинансирования отчетов по освоению вклада, а также отчетов по подлежащим возмещению участникам суммам государственной пошлины и курсовой разницы.

4. Рассмотрение и подготовка ответов на обращения граждан, а также банков второго уровня и организаций по вопросам реализации Программы рефинансирования.

В целях реализации Программы рефинансирования в рамках раздела 1 «Порядок рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), выданных в период с 2004 по 2009 годы» деньги были размещены на вкладах в банках второго уровня, сроком на 30 лет и ставкой вознаграждения по вкладу 2,99% годовых.

Фонд в соответствии с требованиями Программы рефинансирования в 2018-2019гг. заключил Договоры банковского вклада (суммы компенсации) с банками второго уровня в рамках

реализации механизма рефинансирования займов по разделу 2 Программы рефинансирования, сроком на 30 лет и ставкой вознаграждения по вкладу 0,1% годовых.

Срок освоения утвержденного лимита в соответствии с требованиями раздела 2 Программы рефинансирования продлен до 31 декабря 2020 года.

В ходе реализации Программы рефинансирования в 2019 году установлено, что в дополнительной государственной поддержке нуждаются:

- заемщики, относящиеся к СУСН, которые не могут выплачивать кредит даже после рефинансирования по Программе рефинансирования;
- заемщики, проживающие в жилище, перешедшем на баланс банкам второго уровня в счет исполнения обязательств по займам.

В этой связи, Программа рефинансирования была дополнена разделом 2-1, предоставляющим банкам второго уровня и организациям право применения мер реабилитации заемщиков, относящихся к СУСН, а также механизмов возврата в собственность заемщиков жилья, числящегося на балансе банков второго уровня.

Защита прав потребителей финансовых услуг в рамках Программы рефинансирования

За 2019 год было рассмотрено 20 писем по обращениям граждан и запросам банков второго уровня, 11 из которых были рассмотрены совместно с Национальным Банком РК. Фонд принимал участие во встречах с гражданами, общественными объединениями и работниками банков второго уровня, с целью разъяснения условий для правильного оформления документов на участие в Программе рефинансирования, а также в обсуждениях возможности внесения изменений и дополнений в Программу рефинансирования с целью создания нуждающимся заемщикам необходимых условий для рефинансирования займов по Программе рефинансирования.

4.3. ИСПОЛНЕНИЕ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

№ п/п	Наименование показателей		ед. изм.	план на отчетный год 2019	факт за отчетный год 2019	отклонение гр. 6 к гр. 5	
						сумма отклонения (+,-)	исполнение (% , разы)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы		млн тенге	1 512 365	1 536 647	24 282	101,6%
2	Источники финансирования	собственный капитал	млн тенге	1 512 247	1 536 467	24 220	101,6%
3		заемный капитал	млн тенге	118	179	62	152,2%
4		Итого	млн тенге	1 512 365	1 536 647	24 282	101,6%
5	Доходы	от основной деятельности	млн тенге	221 156	262 953	41 797	118,9%
6		от неосновной деятельности	млн тенге	7	7	0	100,0%
7		Итого	млн тенге	221 163	262 960	41 797	118,9%
8	Расходы²		млн тенге	206 341	217 449	11 108	105,4%
9	Результаты финансово-хозяйственной деятельности	Прибыль (убыток) до налогообложения (убыток указывается со знаком минус)	млн тенге	14 823	45 511	30 689	3,1
10		Чистая прибыль (убыток указывается со знаком минус)	млн тенге	5 318	27 735	22 417	5,2
11	Рентабельность	активов (ROA)	%	0,35	1,80	1,45	5,1
12		собственного капитала (ROE)	%	0,35	1,81	1,45	5,1
13		продаж (ROS)	%	2,40	10,55	8,14	4,4
14	ЕВИТДА		млн тенге	14 833	45 522	30 689	3,1

² Согласно требованиям Национального Банка РК, доходы и расходы от изменения справедливой стоимости указаны развернуто, отдельно в статьях «Доходы от изменения справедливой стоимости» и «Расходы от изменения справедливой стоимости».

4.4. КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛИ ФОНДА НА 2020 ГОД

Фонд в 2020 году ставит перед собой достижение следующих ключевых показателей:

№	Показатель	Ед. изм.	2020 год
Обеспечение финансовой устойчивости			
1	Финансовая устойчивость банковского сектора	%	Качественное и своевременное выполнение мероприятий по программам (100%)
2	Рынок ценных бумаг	%	Качественное и своевременное выполнение мероприятий по программам (100%)
3	Рефинансирование ипотечных жилищных займов	%	Качественное и своевременное выполнение мероприятий по программам (100%)
Реализация программ финансовой поддержки развития экономики			
4	Объем выданных банками второго уровня ипотечных жилищных займов по Программе «7-20-25» (в том числе по РИП «Баспана хит»)	млрд тенге	200
5	Финансовая поддержка приоритетных проектов экономики	%	Качественное и своевременное выполнение мероприятий по программам (100%)
Создание эффективного и устойчивого Фонда			
6	Финансовая стабильность	%	Исполнение целей, задач и ключевых показателей плана развития на 100%
7	Репутация и маркетинг	%	Индекс репутации 97% (положительные + нейтральные публикации / общему количеству публикаций)
8	Человеческий капитал	%	Эффективность и вовлеченность персонала
9	ИТ инфраструктура	%	– Реинжиниринг бизнес-процессов и их автоматизация (100%); – Сопровождение и совершенствование информационных систем и задач вспомогательного учета, обеспечение бесперебойного функционирования (100%).
10	Информационная безопасность	%	Исполнение мероприятий, направленных на информационную безопасность Фонда
11	Система управления рисками и осуществление анализа эффективности действующих программ	%	– Совершенствование и развитие риск-культуры (100% охват сотрудников); – Совершенствование корпоративной системы управления рисками (100%); – Своевременное информационно-аналитическое сопровождение (100%)

V. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Кодекс корпоративного управления Фонда разработан в целях обеспечения соответствия корпоративного управления Фонда соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития.

Целями Кодекса корпоративного управления Фонда являются: совершенствование корпоративного управления Фонда, обеспечение прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Фонда следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.

Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Фонда и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Фонда и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера. Корпоративное управление также определяет структуру Фонда, с помощью которой устанавливаются цели организации, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности.

Фонд рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Фонда, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации. Фонд рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в Республики Казахстан и фактор, определяющий его место в современной экономике и обществе в целом. Система корпоративного управления предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Фонда.

Корпоративное управление Фонда строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Фонда лиц и способствует успешной деятельности Фонда, в том числе росту его ценности, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Основопологающими принципами Кодекса корпоративного управления Фонда являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 3) принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда.

Структурой корпоративного управления Фонда четко разделены обязанности между органами Фонда, обеспечена системность и последовательность процессов корпоративного управления.

Принципы корпоративного управления призваны содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Фонда и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств при необходимости.

Структура корпоративного управления

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Фонда организационная структура состоит из следующих органов Фонда:

- Высший орган: Единственный акционер – Национальный Банк РК;
- Орган управления: Совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда и контроль за деятельностью Правления;
- Исполнительный орган: Правление, осуществляющее руководство текущей деятельностью Фонда под управлением Председателя Правления;
- Служба внутреннего аудита, которая осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

Прозрачность (транспарентность) Фонда и эффективность процессов раскрытия информации

В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Фонд своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Фонда.

Фондом утверждены Правила раскрытия информации акционерным обществом «Казахстанский фонд устойчивости», разработанные в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами Фонда, которые определяют основные цели, задачи, принципы, порядок, формы и источники раскрытия информации о Фонде, а также перечень информации, подлежащей раскрытию заинтересованным лицам.

5.2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Количественный и персональный состав Совета директоров Фонда, а также срок его полномочий устанавливается решением Единственного акционера.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Фонда должны быть независимыми директорами.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в Совет директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и уставом Фонда.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов Единственного акционера;
- 2) физических лиц, не являющихся Единственным акционером Фонда и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Единственного акционера.

Независимым директором может быть избрано лицо, которое соответствует критериям независимости, установленным законодательством Республики Казахстан.

Независимый директор не может иметь никаких взаимоотношений с третьими сторонами, в том числе с конкурентами Общества и аффилированными с ними лицами, если такие взаимоотношения заведомо прямо или косвенно наносят ущерб имиджу или законным интересам Фонда и его Единственного акционера.

В соответствии с решением Единственного акционера №2 от 19 сентября 2017 года Совет директоров Фонда на 31 декабря 2019 года состоял из 3 (трех) членов:

- 1) **Кизатов Олжас Толегенович** (1977 г.р.).

С сентября 2017 года избран в состав Совета директоров Фонда в качестве представителя от Единственного акционера, являлся Председателем Совета директоров с октября 2017 года. До избрания в состав Совета директоров занимал разные должности в Национальном Банке РК, АО

«Государственное кредитное бюро», Администрации Президента Республики Казахстан, АО «Национальный аналитический центр».

2) Мусиралиев Даурен Абубакирович (1977 г.р.).

С сентября 2017 года избран в состав Совета директоров Фонда. До избрания в состав Правления и Совета директоров года занимал разные должности в АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», Национальном Банке РК.

3) Мусаева Кульбану Серикхажиевна (1970 г.р.)

С сентября 2017 года избрана в состав Совета директоров Фонда, в качестве независимого директора. С октября 2018 года являлась Председателем Аудиторского комитета Совета директоров и Комитета Совета директоров по рассмотрению вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, социальных вопросов. До избрания в состав Совета директоров занимала разные должности в АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Вознаграждение членам Совета директоров

Фондом выплачивается вознаграждение членам Совета директоров – независимым директорам. Другим членам Совета директоров вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров не выплачивается.

Вознаграждение выплачивается в размере, определяемом решением Единственного акционера.

Условия, размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров – независимым директорам установлены Правилами выплаты вознаграждений и компенсаций независимым директорам – членам Совета директоров акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости».

Размер вознаграждения независимому директору Совета директоров Мусаевой К.С. был определен решением Единственного акционера от 19 сентября 2017 года №2.

Секретарь Совета директоров

С 24 сентября 2018 года секретарем Совета директоров Фонда назначена Идилова А.А., корпоративный секретарь Фонда, которая исполняет функции секретаря Совета директоров по настоящее время.

Деятельность Совета директоров Фонда

Деятельность Совета директоров Фонда регламентирована Уставом Фонда, Положением о Совете директоров Фонда, Кодексом корпоративного управления Фонда.

Решения Совета директоров Фонда принимаются в порядке, определенном Уставом Фонда, внутренними документами Фонда и законодательством Республики Казахстан.

За 2019 год Советом директоров Фонда было проведено 19 заседаний, из них в очном порядке – 10, в заочном порядке – 9. Всего рассмотрено и принято решений по 43 вопросам повестки дня.

Заседания Совета директоров Фонда проводились по мере необходимости рассмотрения вопросов, в соответствии с планом работы Совета директоров на 2019 года.

На заседаниях Совета директоров Фонда рассматривались как стратегические, так и текущие вопросы деятельности, входящие в компетенцию Совета директоров. Вопросы и решения по ним отражены в соответствующих протоколах и решениях заочных заседаний Совета директоров.

Информация об участии членов Совета директоров Фонда на заседаниях Совета директоров в 2019 году

В 2019 году на очных заседаниях Совета директоров присутствовали все члены Совета директоров Фонда. В заочных голосованиях по вопросам повестки дня принимали участие члены Совета директоров Фонда, не имеющие заинтересованность по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Закрытых заседаний Совета директоров в 2019 году не проводилось.

Информирование акционера о принятых решениях Совета директоров

В соответствии с требованиями Устава все решения Совета директоров Фонда доводились до сведения акционера в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия.

Отчет о деятельности комитетов Совета директоров Фонда за 2019 год

Решением Совета директоров Фонда от 02 октября 2018 года №13 в Фонде созданы следующие комитеты:

1. Комитет Совета директоров по рассмотрению вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, социальных вопросов (*далее – Комитет стратегического планирования, кадров и вознаграждения, социальных вопросов*).
2. Аудиторский комитет Совета директоров (*далее – Аудиторский комитет*).

Комитеты являются консультационно-совещательными органами Совета директоров, в компетенцию которых входит предварительное изучение вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и выработка соответствующих рекомендаций по изученным вопросам.

Состав комитетов

Состав комитетов был определен решением Совета директоров №13 от 02 октября 2018 года, в который входили:

Председатель комитетов:

Мусаева Кульбану Серикхажиевна, независимый директор Совета директоров Фонда.

Члены комитетов:

- 1) Киреева Гульнара Уалиевна, заместитель Председателя Правления Фонда;
- 2) Кудайбергенов Алмаз Кулмесханович, Управляющий директор – Главный бухгалтер Фонда.

В 2019 году изменений в составе комитетов не происходило.

Секретарь комитетов

Решением комитетов от 23 октября 2018 года секретарем комитетов назначена Корпоративный секретарь Фонда Идилова А.А., которая исполняет функции секретаря комитетов по настоящее время.

Деятельность комитетов

В своей деятельности комитеты подотчетны Совету директоров Фонда.

В 2019 году деятельность комитетов регулировалась:

1. Положениями о комитетах Совета директоров.
2. Планами работы комитетов на 2019 год.

Информация о заседаниях комитетов, проведенных в 2019 году:

В 2019 году Комитет стратегического планирования, кадров и вознаграждения, социальных вопросов провел 7 заседаний, на которых было рассмотрено 9 вопросов.

Заседания Комитета стратегического планирования, кадров и вознаграждения, социальных вопросов проводились в очной форме с участием всех членов комитета. Решения принимались на основе коллегиального и взвешенного обсуждения вопросов всеми членами комитета. Принятые решения были оформлены надлежащим образом, доведены секретарем комитета до сведения членов комитета и заинтересованных лиц Фонда в порядке, установленном положением о Комитете стратегического планирования, кадров и вознаграждения, социальных вопросов.

Аудиторским комитетом в 2019 году заседания не проводились.

5.3. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Председатель:

Мусиралиев Даурен Абубакирович (1977 г.р.)

С сентября 2017 года занимал должность Председателя Правления Фонда. В разное время занимал руководящие должности в АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Фонд проблемных кредитов» и в других компаниях.

Заместитель Председателя:

Киреева Гульнара Уалиевна (1977 г.р.)

С сентября 2017 года занимала должность заместителя Председателя Правления Фонда. В разное время занимала руководящие должности в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, АО «Фонд проблемных кредитов», Национальном Банке РК.

Управляющий директор - Главный бухгалтер:

Кудайбергенов Алмаз Кулмесханович (1979 г.р.)

С сентября 2017 года занимал должность Управляющий директор – Главный бухгалтер (Член Правления) Фонда. В разное время занимал руководящие должности в Национальном Банке РК, АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казахинстрах», АО «Фонд проблемных кредитов».

Результаты деятельности правления

Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление. Правление принимает решения по любым вопросам деятельности, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Фонда.

В 2019 году было проведено 64 заседания Правления, на которых приняты решения по 131 вопросам в целях реализации задач, поставленных перед Фондом Единственным акционером в лице Национального Банка РК, а также по вопросам ее текущей деятельности.

Основные принципы вознаграждения членов Правления

Система оплаты труда работников Фонда призвана была способствовать достижению следующих целей:

- сохранение профессионального кадрового потенциала;
- стимулирование квалифицированных работников на всех уровнях ответственности;
- обеспечение справедливой оплаты труда работников на основе результатов оценки труда;
- вознаграждение работников в зависимости от их вклада в выполнение задач и функций Фонда.

Размер должностного оклада Председателя Правления Фонда, его заместителей, устанавливался Советом директоров Фонда.

Размер премии по итогам работы за год (коэффициент премии) членам Правления устанавливался без оценки по решению Совета директоров Фонда и согласованию с Единственным акционером.

5.4. ДЕЛОВАЯ ЭТИКА ФОНДА

Кодекс корпоративной этики Фонда направлен на поддержание и воспитание корпоративной культуры, правил поведения, деловых качеств, формирующих морально-нравственный облик работников. Кодекс корпоративной этики фонда призван содействовать формированию единой нравственно-правовой основы для согласованной и эффективной деятельности работников Фонда.

Корпоративные ценности являются основой корпоративной культуры, формируют единство взглядов и действий работников, способствуют эффективному достижению целей Фонда.

Корпоративными ценностями Фонда являются:

- Компетентность и профессионализм — глубокое знание своей специальности, своевременное и качественное выполнение поставленных задач, постоянное совершенствование профессиональных знаний и умений;
- Инициативность активность и самостоятельность работников в оптимизации рабочего процесса;
- Взаимное уважение — командный дух в работе, доверие, доброжелательность и сотрудничество в процессе решения поставленных задач;
- Открытость к диалогу — открытый и честный обмен информацией, готовность совместно выработать оптимальное решение;
- Бережливость — ответственный и бережный подход к использованию активов и ресурсов Фонда, к собственному рабочему времени и рабочему времени других работников;
- Имидж использование приемов и стратегий, направленных на создание позитивного мнения о Фонде.

Работники Фонда придерживаются следующих норм корпоративного этикета:

- соблюдать в своей профессиональной деятельности нормы законодательства Республики Казахстан, Кодекса корпоративной этики Фонда, этических стандартов и общепринятых норм корпоративной этики, выполнять решения Единственного акционера и Совета директоров и иных документов, относящихся к деятельности Фонда;
- представлять и защищать интересы Фонда, вносить свой трудовой вклад в достижение стратегических целей Фонда, нести персональную ответственность за качество и результаты своей работы;
- разумно и добросовестно выполнять профессиональные функции, избегая конфликтов, действуя с необходимой заботой и осмотрительностью в интересах Фонда и Единственного акционера;
- нести ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящим Кодексом корпоративной этики Фонда вне зависимости от статуса и занимаемой должности.
- быть вежливым и корректным, уважать честь и достоинство коллег и других лиц, не допуская проявлений трайбализма и дискриминации по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, религиозных и иных убеждений, местожительства или по любым другим обстоятельствам, в соответствии с Конституцией Республики Казахстан;
- не распространять любого рода сплетни (слухи о ком-либо или о чем-либо, основанные на неточных данных третьих лиц или заведомо неверных, нарочито измышленных сведениях, касающихся других работников Фонда);
- проявлять скромность, руководствоваться при исполнении должностных обязанностей интересами Фонда, исключая заинтересованность и использование служебного положения в личных целях, считать неприемлемым присвоение материальных и нематериальных активов/благ Фонда;
- немедленно сообщать руководителю Фонда о любой личной коммерческой или другой заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Фондом, или в связи с иными вопросами в установленном порядке;

- уважительно относиться к государственному и другим языкам, традициям и обычаям народа Казахстана;
- своевременно предоставлять друг другу достоверную информацию с соблюдением норм конфиденциальности, предусмотренных требованиями законодательства и внутренних документов Фонда;
- не должны обсуждать личные или профессиональные качества других работников Фонда в их отсутствие;
- не инициировать какие-либо интриги для достижения скрытой цели, а также участвовать в них или пытаться иным образом манипулировать людьми;
- представляясь работником Фонда, ссылаться только на свою официальную должность согласно трудовому договору.

5.5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Для формирования антикоррупционной культуры в Фонде были разработаны и утверждены следующие документы:

1. Кодекс корпоративной этики Фонда, в котором закреплены основные корпоративные ценности Фонда – компетентность и профессионализм, инициативность, взаимное уважение, открытость к диалогу, бережливость и имидж, а также процедуры управления и принципы предотвращения конфликтов интересов;

2. В рамках мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления на корпоративном интернет-ресурсе Фонда организована горячая линия по вопросам нарушения законодательства Республики Казахстан и фактам неправомерных действий работников или должностных лиц Фонда.

VI. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА

Система внутреннего контроля Фонда представляет собой процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую советом директоров, коллегиальными органами, структурными подразделениями и всеми работниками Фонда при исполнении своих обязанностей, и направленный на обеспечение эффективности деятельности, включая эффективность управления рисками. Управление рисками является важнейшим элементом системы корпоративного управления Фонда. Преимущества внедрения системного риск-менеджмента включают:

- возможность прогнозировать риски и своевременно предпринимать меры по минимизации негативного влияния и использования возможностей по развитию Фонда;
- наличие информации в текущем времени о совокупном влиянии рисков, критических рисках и того, как Фонд может управлять ими;
- понимание вероятностей и величин возможных отклонений ключевых показателей бизнес - плана из-за влияния рисков;
- возможность своевременно принимать управленческие решения в условиях неопределенности на основе анализа рисков;
- возможность оптимизировать распределение ресурсов, распределяя их на наиболее приоритетные области;
- повышение устойчивости деятельности Фонда к различным угрозам.

Управление рисками в Фонде является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Фонда.

Фонд придерживается консервативного или объективного подхода к оценке риска, который подразумевает, что при наличии данных для оценки рисков из различных источников в расчет принимается наихудшая либо объективно обоснованная оценка, рейтинг и/или прогноз.

При построении корпоративной системы управления рисками (далее - КСУР) Фонд предусматривает 3 линии защиты:

1) 1-я линия - обеспечивается всеми работниками и подразделениями Фонда, в ответственность которых входит своевременное доведение до второй линии защиты информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению и реализации рисков. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление управления рисками в подразделении в рамках компетенций, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

2) 2-я линия – подразделение рисков и юридическое подразделение, ответственные за оценку, мониторинг, минимизацию рисков как свершившихся, так и потенциальных, в рамках функциональной ответственности.

3) 3-я линия – обеспечивается внутренним аудитом, в виде независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля с использованием результатов аудиторских проверок или в виде отдельной оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Принята политика управления рисками, разработанная с целью выработки единого подхода к управлению рисками Фонда, описывающая основные виды рисков и системы управления ими. Политика является документом верхнего уровня КСУР, которая определяет:

- 1) основы построения КСУР;
- 2) цели и задачи КСУР;
- 3) классификацию рисков Фонда;
- 4) общие подходы к управлению рисками Фонда.

Система управления Фонда в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы, соответствующей характеру и масштабности деятельности Фонда, профилю принимаемых им рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития.

Стратегические цели системы управления рисками строятся на своевременном выявлении рисков, качественной оценке всех факторов и комплексном реагировании с целью минимизации возможного влияния.

1. Финансовые риски

Фонд определяет процентный риск как риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Фонда (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Фондом разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Фонда, с одной стороны и обязательств, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Управление уровнем процентного риска, достигается путем разработки конкретной стратегии деятельности Фонда в зависимости от конкретных ситуаций.

Риск ликвидности определен как риск несбалансированной ликвидности, риск недостаточной или излишней ликвидности. Управление риском ликвидности сводится к контролю и ограничению уровня риска. Контроль и ограничение уровня риска ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- установление и контроль лимитов резервов ликвидности;
- установление и контроль внутренних нормативов (коэффициентов) ликвидности;
- установление коэффициентов нескольких контрольных временных интервалов;
- разработка соблюдение прогнозирования дефицита ликвидности.

2. Кредитные риски

Кредитный риск представляет собой максимально ожидаемый убыток, который может иметь место с определенной вероятностью в течение некоторого периода времени в результате уменьшения стоимости актива, в том числе с учетом оценки денежных потоков от реализации обеспечения по кредиту.

3. Операционные риски

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и подразделений Фонда или от внешних событий. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Фонда, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

В части рисков, возникающих из-за событий, объективно не зависящих от деятельности работника – на текущий момент по рискам, прямо или косвенно связанным с действиями работника – утверждены ключевые индикаторы операционных рисков и Карта рисков. Основными мероприятиями по управлению операционными рисками в Фонде являются:

- идентификация и оценка категорий источников операционных рисков;
- составление каталога процессов и операций;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска (или групп операций с повышенным уровнем риска);

- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон;
- внедрение инструментов контроля выявленных стандартных видов операционного риска, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- развитие риск-культуры на всех уровнях управления Фондом.

4. Управление рисками информационной безопасности и рисками информационных технологий

Основной целью построения системы управления информационной безопасностью (далее – СУИБ) в Фонде является минимизация ущерба от событий, таящих угрозу безопасности информации, посредством их предотвращения или сведения их последствий к минимуму.

Фонд определяет следующие основные задачи СУИБ:

- прогнозирование и своевременное выявление угроз безопасности информационным ресурсам Фонда, причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования и развития;
- создание условий функционирования с наименьшей вероятностью реализации угроз безопасности информационных ресурсов и нанесения ущерба;
- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы информационной безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании Фонда;
- создание условий для максимально возможного возмещения и локализации ущерба, наносимого неправомерными действиями физических и юридических лиц по разглашению (утечке) информации.

5. Управление непрерывностью деятельности

Обеспечение непрерывности деятельности критичных бизнес-процессов в Фонде осуществляется путем:

- 1) формирования Перечня критичных бизнес-процессов;
- 2) разработки и поддержания в актуальном состоянии Планов обеспечения непрерывности деятельности и Плана аварийного восстановления;
- 3) проведения мероприятий по обеспечению готовности Планов обеспечения непрерывности деятельности и Плана аварийного восстановления на случай реализации инцидентов и чрезвычайных ситуаций;
- 4) обучения работников Фонда Планам обеспечения непрерывности деятельности и Плану аварийного восстановления;
- 5) проверки готовности Планов обеспечения непрерывности деятельности и Плана аварийного восстановления путем проведения тестирований, а также готовности ответственных подразделений/работников к реализации инцидентов и чрезвычайных ситуаций.

VII. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Фонде действовала следующая структура:



Фактическая численность работников Фонда на 31 декабря 2019 года составляла:

	Фонд - 35 человек
Из них с наличием образования:	
– высшее образование	35
– степень магистра	6
– степень кандидата наук	1
– степень доктора наук	
– образование в зарубежных учебных заведениях	4
По половому признаку:	
– работников мужского пола	21
– работников женского пола	14
Средний возраст работников:	
	36,4 года
– 20 - 29 лет	7 работников
– 30 – 39 лет	13 работников
– 40 - 49 лет	13 работников
– 50 - 59 лет	2 работника

Информация по приему/ увольнению/ текучести кадров	В 2019 году было принято 8 работников, уволен 1. Процент работников, принятых на работу, составил - 22,8% от фактической численности на 31 декабря 2019г., коэффициент текучести составил - 2,8%. Работники, оформившие отпуск без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет: мужчины - 0, женщины - 0.
---	--

Для повышения уровня квалификации работников в Фонде было предусмотрено:

- внутреннее обучение, направленное на развитие основных компетенций работников, необходимых для эффективного выполнения возложенных задач;
- внешнее обучение, направленное на повышение квалификации и совершенствование профессиональных знаний.

Размер заработной платы работников Фонда устанавливается исходя из возложенных должностных обязанностей, уровня ответственности, квалификации и необходимых знаний.

Социальный пакет, предоставляемый работникам, включает в себя:

- ежемесячное премирование по результатам индивидуальной работы;
- годовое премирование по результатам деятельности;
- ежегодный трудовой оплачиваемый отпуск в количестве 30 календарных дней;
- добровольное медицинское страхование.

Данные условия распространяются на всех работников, не зависимо от срока трудового договора, формы занятости.

Для решения возможных разногласий между работником (работниками) и работодателем по вопросам применения трудового законодательства Республики Казахстан, выполнения или изменения условий соглашений, трудового договора, актов работодателя избраны представители работников, действует согласительная комиссия.

VIII. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Фонд при осуществлении своей деятельности не оказывает существенного воздействия на экологическую обстановку, однако Фонд прилагает максимальные усилия, направленные на защиту окружающей среды, в тех областях, на которые может оказывать какое-либо влияние.

Фонд проводит ряд мероприятий по снижению негативных последствий своей деятельности на воздушную, водную среду и землю и стремится к экономичному использованию ресурсов при условии наличия возможности и экономической целесообразности.

Проводятся следующие мероприятия:

- использование энергосберегающего оборудования, ламп и других решений при возможности их безопасной для человека и окружающей среды утилизации;
- соблюдение принципа использования только сертифицированного («зеленого») оборудования;
- использование заправки картриджей для принтеров и копировальных машин (вместо использования новых) либо их реализация с целью последующей заправки;
- использование сертифицированной бумаги (например, FSC) и бумаги, произведенной без использования хлора, по технологии TCF (бесхлорного отбеливания) и ECF;
- установка в офисах только сертифицированных кондиционеров, наносящих минимальный вред окружающей среде;
- использование транспорта с низким воздействием на окружающую среду, включая экономичное использование топлива и низкий уровень вредных выбросов в атмосферу;
- надлежащий и своевременный технический осмотр всех транспортных средств, принадлежащих Фонду, а также проверка соблюдения экологических норм арендованного транспорта;
- управление чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера: разработка и подготовка соответствующих мероприятий по предотвращению негативных последствий чрезвычайных ситуаций.

IX. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении Фонда

в тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	278,564,324	226,103,910
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311,856,061	251,292,929
Инвестиции по амортизированной стоимости	629,121,350	390,907,638
Вклады	68,409,973	48,846,409
Отложенные налоговые активы	248,595,574	114,138,993
Основные средства и нематериальные активы	62,043	53,824
Прочие активы	37,190	5,363
Всего активов	1,536,646,515	1,031,349,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	179,350	2,320,560
Всего обязательств	179,350	2,320,560
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	2,553,115,990	1,471,597,590
Дополнительно оплаченный капитал	158	158
Накопленный убыток	(1,016,648,983)	(442,569,242)
Всего капитала	1,536,467,165	1,029,028,506
Всего обязательств и капитала	1,536,646,515	1,031,349,066

Отчет о прибыли или убытке у прочего совокупного дохода Фонда

в тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	108,429,756	15,970,409
Прочие процентные доходы	29,533,190	42,598,717
Итого процентные доходы	137,962,946	58,569,126
Расходы на формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(159,943,473)	(2,121,054)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,117,673	31,921,753
Расходы на персонал	(486,568)	(415,020)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(139,010)	(89,251)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(92)	(78)
Прочий доход	5	19,293
Прибыль до вычета подоходного налога	45,511,481	87,884,769
Расход по подоходному налогу	(17,776,340)	(12,257,302)
Чистая прибыль за год	27,735,141	75,627,467
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход за год	-	-
Всего совокупного дохода за год	27,735,141	75,627,467

Отчет об изменениях в собственном капитале Фонда за 2018 год

в тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленный убыток	Всего капитала
31 декабря 2017 года	941,597,590	-	(495,087,697)	446,509,893
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск обыкновенных акций	530,000,000	-	-	530,000,000
Дополнительно оплаченный капитал	-	158	-	158
Активы, полученные от АО «Фонд проблемных кредитов» по договору цессии, за вычетом налогов в размере 11,265,083 тысячи тенге	-	-	84,939,669	84,939,669
Дисконт, признанный при первоначальном признании вкладов, за вычетом налогов в размере 6,443,046 тысяч тенге	-	-	(25,772,185)	(25,772,185)
Дисконт, признанный при первоначальном признании финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций по амортизированной стоимости, за вычетом налогов в размере 20,569,124 тысячи тенге	-	-	(82,276,496)	(82,276,496)
Всего операций с собственниками	530,000,000	158	(23,109,012)	506,891,146
Итого совокупный доход	-	-	75,627,467	75,627,467
31 декабря 2018 года	1,471,597,590	158	(442,569,242)	1,029,028,506

Отчет об изменениях в собственном капитале Фонда за 2019 год

в тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленный убыток	Всего капитала
31 декабря 2018 года	1,471,597,590	158	(442,569,242)	1,029,028,506
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск обыкновенных акций	1,081,518,400	-	-	1,081,518,400
Дисконт, признанный при первоначальном признании вкладов, за вычетом налогов в размере 5,460,452 тысяч тенге	-	-	(26,981,491)	(26,981,491)
Дисконт, признанный при первоначальном признании финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций по амортизированной стоимости, за вычетом налогов в размере 148,936,561 тысячи тенге	-	-	(574,833,391)	(574,833,391)
Всего операций с собственниками	1,081,518,400	-	(601,814,882)	479,703,518
Итого совокупный доход	-	-	27,735,141	27,735,141
31 декабря 2019 года	2,553,115,990	158	(1,016,648,983)	1,536,467,165

Отчет о движении денежных средств Фонда

в тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждения полученные	32,252,052	27,646,519
Вознаграждения сотрудникам уплаченные	(469,784)	(300,689)
Выплаты по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,165,142)	(2,600,771)
Прочие расходы уплаченные	(148,182)	(76,254)
Налог на прибыль уплаченный	(842)	(1,801)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	28,468,102	24,667,004
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Покупка инвестиций по амортизированной стоимости	(1,020,183,681)	(457,499,970)
Поступления от погашения инвестиций по амортизированной стоимости	2,314,182	1,348,209
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(593,861)	(33,700,000)
Размещение средств на депозитах	(39,882,694)	(29,972,546)
Выплаты по депозитам	838,769	
Средства, полученные от АО «Фонд проблемных кредитов»	-	24,156,044
Покупка основных средств и нематериальных активов	(18,803)	(58,011)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,057,526,088)	(495,726,274)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	1,081,518,400	530,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	1,081,518,400	530,000,000
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	-	118
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	52,460,414	58,938,771
Денежные средства, на начало года	226,103,910	167,163,180
Денежные средства, на конец года	278,564,324	226,103,910

Х. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ/ НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА ЗА 2019 ГОД.

В соответствии с пунктом 14 Кодекса корпоративного управления Фонда основополагающими принципами являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов акционеров;
- 3) принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда.

Фонд соблюдает большинство принципов и положений Кодекса. Ниже приводится информация о принципах и положениях Кодекса корпоративного управления Фонда, которые соблюдаются либо частично не соблюдаются в Фонде.

1. Принцип разграничения полномочий - соблюдается в Фонде.

Основными целями деятельности Фонда являются:

- 1) содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня;
- 2) участие в обеспечении повышения доступности ипотечных жилищных займов, арендного жилья;
- 3) участие в реализации механизма рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов);
- 4) участие в механизме кредитования приоритетных проектов;
- 5) участие в реализации мер по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан.

Органами Фонда являются:

- 1) высший орган – Акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление.

Единственным учредителем и акционером Фонда является Национальный Банк РК.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.

Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется Правлением Фонда.

Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления Фонда четко разграничены и определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда, положениями о Совете директоров и Правлении Фонда.

Национальный Банк РК, как Единственный акционер участвует в управлении Фондом посредством реализации полномочий Единственного акционера, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда и представительства в Совете директоров Фонда.

В состав Совета директоров Фонда, в качестве представителя от Единственного акционера, до 28 января 2020 года входил Кизатов Олжас Толегенович – директор Департамента банковского регулирования Национального Банка РК.

В Фонде соблюдается иерархия порядка рассмотрения вопросов и принятия решений соответствующими органами Фонда, разграничиваются полномочия и ответственность между органами, должностными лицами и работниками Фонда.

Решения принимаются органами Фонда в рамках предоставленной им компетенции в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

2. Принцип защиты прав и интересов акционеров – соблюдается в Фонде.

Реализация основных прав Единственного акционера осуществляется в соответствии с Уставом Фонда.

Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда к компетенции общего собрания акционеров, принимаются в установленном порядке должностным лицом Единственного акционера, обладающим правом на принятие таких решений.

Все решения Единственного акционера оформляются в письменном виде.

Информация о деятельности Фонда, в том числе финансовая и иная отчетность Фонда предоставляются Единственному акционеру своевременно.

Фонд на ежеквартальной основе направляет Единственному акционеру выписки, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги.

Ответы на запросы Единственного акционера предоставляются в сроки, установленные Уставом Фонда или соответствующим запросом.

Решения, принятые Советом директоров, доводятся в обязательном порядке до сведения Единственного акционера в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия.

3. Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением – в целом соблюдается в Фонде.

1) В целях дальнейшего совершенствования системы корпоративного управления решением Совета директоров №9 от 03 июля 2019 года Правлению Фонда было поручено разработать план мероприятий с указанием ответственных структурных подразделений либо работников Фонда и сроков исполнения. Во исполнение указанного решения Совета директоров, 14 ноября 2019 года Правление Фонда утвердило план мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления в Фонде (далее – План). По Плану одни мероприятия планировалось исполнить до конца 2019 года, другие – в 2020 году.

Поскольку отчетным период является 2019 год, ниже приводится информация об исполнении/ неисполнении мероприятий, предусмотренных Планом в 2019 году.

Согласно Плану, в 2019 году были:

- Сформированы и утверждены планы работы Совета директоров до конца 2019 года и на 2020 год;
- Сформированы и утверждены планы работы Правления до конца 2019 года и на 2020 год;
- Разработана и утверждена Инструкция по безопасности и охране труда акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»;
- Утверждены Правила управления операционными рисками акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»;
- Утверждены Правила управления финансовыми рисками акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»;
- Утверждены отчеты по рискам за 2 и 3 кварталы 2019 года;
- Разработан и утвержден блок документов по рискам (общий уровень аппетита к риску Фонда, ключевые индикаторы рисков, регистр рисков, план мероприятий по управлению рисками и карта рисков);
- Риск-менеджерами Фонда проведен обучающий семинар с риск-координаторами структурных подразделений Фонда;
- Риск-менеджерами Фонда проведено тестирований работников по системе управления рисками и внутреннего контроля;

– На корпоративном интернет-ресурсе Фонда организована горячая линия по вопросам нарушения законодательства Республики Казахстан и фактам неправомерных действий работников или должностных лиц Фонда.

По Плану не было исполнено одно мероприятие в части формирования пула работников кадрового резерва, так как исполнение данного мероприятия было приостановлено до завершения процедуры реорганизации Фонда.

Остальные мероприятия, предусмотренные Планом, планировалось исполнить в 2020 году.

2) Отдельные мотивационные КПД (ключевые показатели деятельности) Председателя и членов Правления на 2019 год не утверждались Советом директоров Фонда, так как общие цели и задачи Фонда, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности и ключевые показатели деятельности Фонда были определены в плане развития Фонда на 2017-2021 годы.

4. Принцип устойчивого развития – в целом соблюдается в Фонде.

Вместе с тем, в Фонде не был регламентирован порядок идентификации рисков в области устойчивого развития (социальной и экономической сферах). В соответствии с планом мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления в Фонде данное мероприятие запланировано к исполнению в 2020 году.

5. Принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит - в целом соблюдается в Фонде.

Вместе с тем, анализ эффективности системы управления рисками не проводился в Фонде. В соответствии с планом мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления в Фонде данное мероприятие запланировано к исполнению в 2020 году.

6. Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов – соблюдается в Фонде.

Члены Совета директоров и Правления Фонда, равно как и работники Фонда, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Единственного акционера и Фонда, избегая конфликтов.

В Фонде приняты и действуют следующие внутренние документы:

- Политика урегулирования корпоративных конфликтов акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»;
- Кодекс корпоративной этики Фонда.

За отчетный период в Фонде не были зарегистрированы случаи корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

7. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда соблюдается в Фонде.

В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Фонд своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Фонда.

В Фонде приняты и действуют следующие внутренние документы:

- Правила раскрытия информации акционерным обществом «Казахстанский фонд устойчивости».
- Инструкция по обеспечению сохранности служебной и коммерческой тайны акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости».

Приказом Председателя Правления Фонда определен перечень информации, размещаемой на корпоративном интернет-ресурсе Фонда и ответственные лица (структурные подразделения,

работники Фонда), отвечающие за предоставление информации для размещения на интернет-ресурсе Фонда.

Информация доводится до сведения Единственного акционера, раскрывается на корпоративном интернет-ресурсе Фонда, а также интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Фонд

Юридический адрес: А25D6Н8, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 136,
Фактический адрес: А26А4К6, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Луганского, 96

Канцелярия\Приемная +7 (727) 277-20-25 (вн.7300)

info@kfu.kz

Единый CALL CENTER (круглосуточно):

+7 (727)-22-7-20-25

По вопросам нарушения законодательства Республики Казахстан и фактам
неправомерных действий работников или должностных лиц АО «Казахстанский
фонд устойчивости»:

+7(727) 344-27-44 (вн. 7407) Внутренний аудитор АО «Казахстанский фонд
устойчивости» Алмас Мауытхан.