

**ГODOBOЙ ОТЧЕТ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ»  
ЗА 2019 ГОД**

**Алматы, 2020**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ФОНДА.....</b>	<b>4</b>
<b>I. КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2019 ГОДУ .....</b>	<b>5</b>
<b>II. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФОНДА ЗА 2019 ГОД.....</b>	<b>6</b>
<b>III. О ФОНДЕ.....</b>	<b>7</b>
3.1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ФОНДА .....	7
3.2. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ФОНДА .....	8
<b>IV. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ЗА 2019 ГОД ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</b>	<b>9</b>
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
<b>V. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....</b>	<b>16</b>
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
<b>VI. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА .....</b>	<b>25</b>
<b>VII. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА .....</b>	<b>28</b>
<b>VIII. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....</b>	<b>30</b>
<b>IX. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>31</b>
<b>X. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ/ НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА ЗА 2019 ГОД.....</b>	<b>36</b>
<b>КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>40</b>

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

<b>Фонд</b>	- Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости»
<b>Национальный Банк РК</b>	- Республиканское государственное учреждение Национальный Банк Республики Казахстан
<b>Кодекс корпоративного управления Фонда</b>	- Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденный решением Единственного акционера Фонда от 16 августа 2018 года за №8
<b>Кодекс корпоративной этики Фонда</b>	- Кодекс корпоративной этики акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденный решением заочного заседания Совета директоров Фонда от 13 мая 2019 года за №8
<b>Механизм кредитования приоритетных проектов</b>	- 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»
<b>Механизм погашения</b>	- 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»»
<b>МНЭ РК</b>	- Министерство национальной экономики Республики Казахстан
<b>Программа финансовой устойчивости банковского сектора РК</b>	- Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года №129
<b>Программа «7-20-25»</b>	- 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
<b>Программа рефинансирования</b>	- Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года №69
<b>Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта</b>	- Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года №79
<b>РИП «Баспана хит»</b>	- Рыночный ипотечный продукт «Баспана хит»
<b>СУСН</b>	- 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
<b>Финансовые</b>	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 тенге<sup>1</sup> 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)



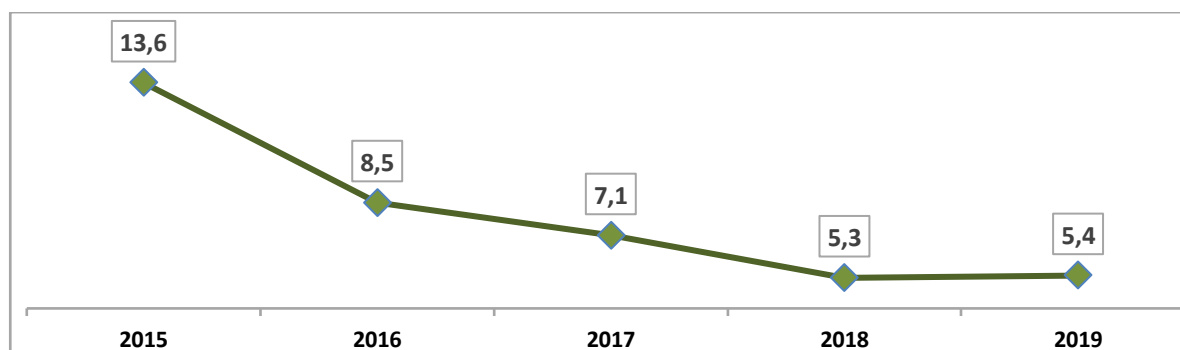
Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

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

<sup>1</sup> 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%.

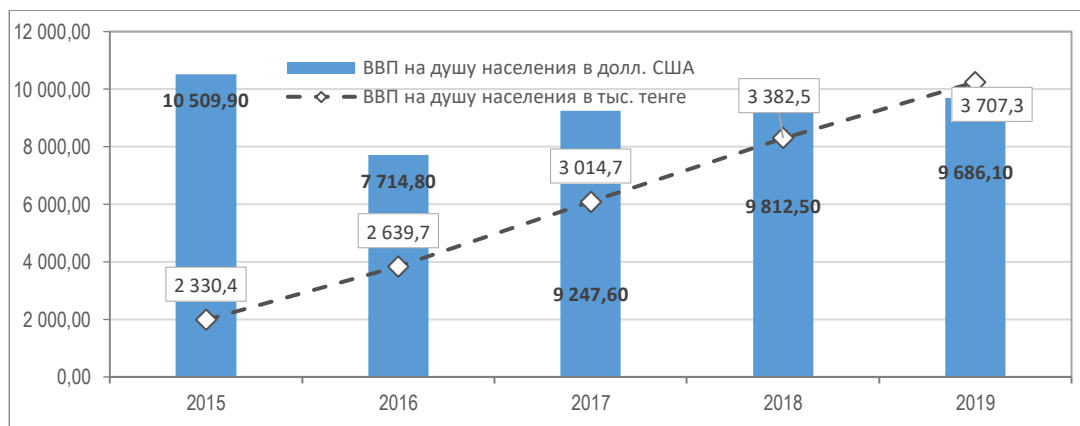
**Диаграмма 3. Количество занятого населения (в тыс. чел.) и уровень номинальной заработной платы в Казахстане (в тенге)**



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	<b>Активы</b>		млн тенге	1 512 365	1 536 647	24 282	101,6%
2	<b>Источники финансирования</b>	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	<b>Доходы</b>	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	<b>Расходы<sup>2</sup></b>		млн тенге	206 341	217 449	11 108	105,4%
9	<b>Результаты финансово-хозяйственной деятельности</b>	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	<b>Рентабельность</b>	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	<b>ЕВИТДА</b>		млн тенге	14 833	45 522	30 689	3,1

<sup>2</sup> 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
<b>Обеспечение финансовой устойчивости</b>			
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%)
<b>Реализация программ финансовой поддержки развития экономики</b>			
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%)
<b>Создание эффективного и устойчивого Фонда</b>			
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:

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

<b>Информация по приему/ увольнению/ текучести кадров</b>	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.
<b>АКТИВЫ</b>		
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
<b>Всего активов</b>	<b>1,536,646,515</b>	<b>1,031,349,066</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Прочие обязательства	179,350	2,320,560
<b>Всего обязательств</b>	<b>179,350</b>	<b>2,320,560</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	2,553,115,990	1,471,597,590
Дополнительно оплаченный капитал	158	158
Накопленный убыток	(1,016,648,983)	(442,569,242)
<b>Всего капитала</b>	<b>1,536,467,165</b>	<b>1,029,028,506</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1,536,646,515</b>	<b>1,031,349,066</b>

## 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
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>137,962,946</b>	<b>58,569,126</b>
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
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>	<b>45,511,481</b>	<b>87,884,769</b>
Расход по подоходному налогу	(17,776,340)	(12,257,302)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>27,735,141</b>	<b>75,627,467</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Прочий совокупный доход за год	-	-
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>27,735,141</b>	<b>75,627,467</b>



**Отчет об изменениях в собственном капитале Фонда за 2018 год**

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

**Отчет об изменениях в собственном капитале Фонда за 2019 год**

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

## Отчет о движении денежных средств Фонда

в тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>28,468,102</b>	<b>24,667,004</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,057,526,088)</b>	<b>(495,726,274)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	1,081,518,400	530,000,000
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1,081,518,400</b>	<b>530,000,000</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	-	118
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>52,460,414</b>	<b>58,938,771</b>
<b>Денежные средства, на начало года</b>	<b>226,103,910</b>	<b>167,163,180</b>
<b>Денежные средства, на конец года</b>	<b>278,564,324</b>	<b>226,103,910</b>

## **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](mailto: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.



**«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ОРНЫҚТЫЛЫҚ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ  
2019 ЖЫЛҒЫ ЖЫЛДЫҚ ЕСЕБІ**

## МАЗМҰНЫ

<b>ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР.....</b>	<b>3</b>
<b>ҚОР БАСҚАРМАСЫ ТӨРАҒАСЫНЫҢ ҮНДЕУІ.....</b>	<b>4</b>
<b>I. 2019 ЖЫЛЫ БОЛҒАН НЕГІЗГІ ОҚИҒАЛАР .....</b>	<b>5</b>
<b>II. ҚОРДЫҢ 2019 ЖЫЛДАҒЫ НЕГІЗГІ КӨРСЕТКІШТЕРІ.....</b>	<b>6</b>
<b>III. ҚОР ТУРАЛЫ.....</b>	<b>7</b>
3.1. ҚОРДЫҢ ДАМУ ТАРИХЫ .....	7
3.2. ҚОРДЫҢ ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРІ .....	8
<b>IV. ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІ БОЙЫНША 2019 ЖЫЛҒЫ НӘТИЖЕЛЕРДІ БАҒАЛАУ .....</b>	<b>9</b>
4.1. ЭКОНОМИКАЛЫҚ ОРТА .....	9
4.2. 2019 ЖЫЛҒЫ ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІҢ НӘТИЖЕЛЕРІ.....	11
4.3. НЕГІЗГІ ҚАРЖЫЛЫҚ КӨРСЕТКІШТЕРДІҢ ОРЫНДАЛУЫ .....	14
4.4. ҚОРДЫҢ 2020 ЖЫЛҒА АРНАЛҒАН НЕГІЗГІ МАҚСАТТАРЫ.....	15
<b>V. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ .....</b>	<b>16</b>
5.1. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ СИПАТТАМАСЫ .....	16
5.2. 2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚОРДЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРАМЫ.....	17
5.3. 2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚОР БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚҰРАМЫ .....	21
5.4. ҚОРДЫҢ ІСКЕРЛІК ЭТИКАСЫ.....	22
5.5. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ТҰРУ.....	24
<b>VI. ҚОРДЫҢ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ ЖӘНЕ ІШКІ БАҚЫЛАУ ЖҮЙЕСІ.....</b>	<b>25</b>
<b>VII. ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІ ДАМУ .....</b>	<b>28</b>
<b>VIII. ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІК .....</b>	<b>30</b>
<b>IX. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК .....</b>	<b>31</b>
<b>X. ҚОРДЫҢ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІНІҢ ҚАҒИДАТТАРЫ МЕН ЕРЕЖЕЛЕРІНІҢ ОРЫНДАЛУЫ/ОРЫНДАЛМАУЫ ТУРАЛЫ 2019 ЖЫЛҒЫ ЕСЕП .....</b>	<b>36</b>
<b>БАЙЛАНЫС АҚПАРАТЫ .....</b>	<b>40</b>

## ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

«Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының осы 2019 жылғы Жылдық есебінде мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

<b>Қор</b>	- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамы
<b>ҚР Ұлттық Банкі</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Республикалық мемлекеттік мекемесі
<b>Қордың корпоративтік басқару кодексі</b>	- Қордың Жалғыз акционерінің 2018 жылғы 16 тамыздағы № 8 шешімімен бекітілген «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексі
<b>Қордың Корпоративтік этика кодексі</b>	- Қордың Директорлар кеңесінің сырттай өткен отырысының 2019 жылғы 13 мамырдағы № 8 шешімімен бекітілген «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының Корпоративтік этика кодексі
<b>Басым жобаларға кредит беру тетігі</b>	- «Қолжетімді кредит беру міндетін шешу үшін ұзақ мерзімді теңгедегі өтімділікті қамтамасыз етудің кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген Басым жобаларға кредит беру тетігі
<b>Өтеу тетігі</b>	- «Қазақстан Республикасы азаматтарының борыш жүктемесін азайту шаралары туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2019 жылғы 26 маусымдағы № 34 Жарлығын іске асыру шаралары туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 маусымдағы № 116 қаулысы
<b>ҚР ҰЭМ</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі
<b>ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасы</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 129 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламасы
<b>«7-20-25» бағдарламасы</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 31 мамырдағы № 107 қаулысымен бекітілген «7-20-25. Әрбір отбасына баспана алудың жаңа мүмкіндіктерін беру» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы
<b>Қайта қаржыландыру бағдарламасы</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 24 сәуірдегі № 69 қаулысымен бекітілген Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасы
<b>Жеңіл автокөлікті сатып алушыларды кредиттеу бағдарламасы</b>	- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31 мамырдағы № 79 қаулысымен бекітілген Отандық өндірісінің жеңіл автокөліктерін сатып алушыларды кредиттеу бағдарламасы
<b>«Баспана Хит» НИӨ</b>	- «Баспана Хит» нарықтық ипотекалық өнімі
<b>ХӘОТ</b>	- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтары мәртебесін дәлелдеген қарыз алушылар

## ҚОР БАСҚАРМАСЫ ТӨРАҒАСЫНЫҢ ҮНДЕУІ

### Құрметті инвесторлар және әріптестер!

«Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-тың (бұдан әрі – Қор) қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің стратегиялық міндеттеріне негізделген және банк секторының орнықтылығын арттыру, бағалы қағаздар нарығын дамыту және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау сияқты мақсаттарды қоса алғанда, қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге бағытталған.

2019 жылы Қор мен оның әріптестерінің келісілген жұмысы нәтижесінде есепті жылы таза пайда 27,7 млрд теңге құрады, ол Ұлттық Банк арқылы Жалғыз акционердің шешімімен толығымен дивидендтерді төлеуге жіберілді.

Өткен жылдың тағы бір маңызды оқиғасы Қорға «Баспана» ипотекалық ұйымы» АҚ-ты біріктіру жолымен Қорды қайта ұйымдастыру туралы және оған Қазақстан Республикасының Алғашқы Президенті – Елбасы Н.А. Назарбаев бастама жасаған «7-20-25.Әрбір отбасына баспана алудың жаңа мүмкіндіктерін беру» бағдарламасының құқықтары мен міндеттерінің ауысуы туралы Акционердің 2019 жылғы 25 желтоқсандағы шешімі болды.

Жоғарыда көрсетілген стратегиялық мақсаттарға сүйене отырып, 2020 жылы Қор қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін және жаңа, сондай-ақ төменде көрсетілген ағымдағы бағдарламаларды тиімді іске асыру үшін жұмысты одан әрі оңтайландыруды жалғастырады:

- Экономиканың нақты секторын кредиттеуді және халыққа және бизнеске үздіксіз банктік қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында қаржы секторының орнықтылығын одан әрі арттыруға бағытталған Қазақстан Республикасының банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламасы;
- Экономиканың басым салаларын кредиттеу үшін ұзақ мерзімді теңдегі өтімділікті қамтамасыз ету бағдарламасы;
- Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен кредиттеу бағдарламасы;
- Ипотекалық кредиттеуді ынталандыруға бағытталған «7-20-25» бағдарламасы;
- Қарыз алушылардың, оның ішінде халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушылардың борыштық жүктемесін төмендетуге бағытталған ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасы.

«COVID-19» пандемиясы 2020 жылы қазақстандықтардың өміріне де, Қазақстан экономикасына да айтарлықтай өзгерістер енгізді. Осыған байланысты, Қор тиімді операциялық басқаруға, ішкі процестердің цифрлендірілуіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктермен ықпалдасуға ерекші көңіл бөлуге ниетті. Оның үстіне, ағымдағы жағдайда іске асырылатын міндеттерге қол жеткізу үшін қызметкерлердің біліктілігі деңгейін үнемі арттыру, олардың таланттарын дамыту үшін халықаралық тәжірибелерді қолдану бойынша жұмыстар жалғастырылады.

Қорытындылай келе, әріптестерімізге ынтымақтастық, сенімділік үшін және ортақ мақсаттарға қол жеткізудегі көмегі үшін ризашылығымызды білдіреміз. Жұмыла күш сала отырып, пандемия салдарын жеңетінімізге, экономиканың дамуына және еліміздің әл-ауқатына оң әсерін тигізетін жобаларды жасап іске асыра алатынымызға сенімдімін.

**Құрметпен,**

**Ерболат Серикович Оспанов**  
**Басқарма Төрағасы**

## I. 2019 ЖЫЛЫ БОЛҒАН НЕГІЗГІ ОҚИҒАЛАР

### СӘУІР:

- ❖ Қорды дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған жоспардың орындалуы бойынша 2018 жылғы есеп бекітілді.

### МАМЫР:

- ❖ «Делойт» ЖШС аудиторлық компаниясының есебімен расталған Қордың 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы жылдық қаржылық есептілігі бекітілді
- ❖ Қордың 2018 жылғы таза кірісін бөлмеу туралы шешім қабылданды.
- ❖ Қордың жай акциялары бойынша 2018 жылғы дивидендтерін төлемеу туралы шешім қабылданды.

### ШІЛДЕ:

- ❖ Қордың бизнес -жоспарының орындалуы бойынша 2018 жылғы есеп бекітілді.
- ❖ Қордың қызметі туралы 2018 жылғы есеп қаралды.

### ТАМЫЗ:

- ❖ Қордың Жарлығына өзгерістер енгізілді.

### ҚАЗАН:

- ❖ Аудиторлық ұйымның Қордың 2019 жылғы қаржылық есептілігінің аудиті қызметтеріне ақы төлеу мөлшері анықталды.
- ❖ Қордың 2019 жылғы қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым анықталды.

### ЖЕЛТОҚСАН:

- ❖ Қордың Жарлығына өзгерістер енгізілді.
- ❖ «Баспана» ипотекалық ұйымы» АҚ-ты және Қорды ерікті түрде қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылданды.

## II. ҚОРДЫҢ 2019 ЖЫЛДАҒЫ НЕГІЗГІ КӨРСЕТКІШТЕРІ

	Көрсеткіш	Өлшем бірлігі	2018 жылғы	2019 жылғы
<b>Қаржылық</b>	Активтер	млн теңге	1 031 349	1 536 647
	Меншікті капитал, млн теңге	млн теңге	1 029 029	1 536 467
	Қарызға алынған капитал, млн теңге	млн теңге	2 321	179
	ROA	%	7,33%	1,80%
	ROE	%	7,35%	1,81%
	ROS	%	76,04%	10,55%
	ЕБИТДА, млн теңге	млн теңге	87 889	45 522
	Таза пайда, млн теңге	млн теңге	75 627	27 735

### **III. ҚОР ТУРАЛЫ**

#### **3.1. ҚОРДЫҢ ДАМУ ТАРИХЫ**

Қазақстан Халқына Жолдауы шеңберінде мәлімделген Мемлекет басшысының тапсырмасын орындау мақсатында ҚР Ұлттық Банкі ҚР Банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасын әзірледі. ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасы шеңберінде ҚР банк секторының қаржылық орнықтылық бағдарламасының операторы болатын акционерлік қоғам нысанында ҚР Ұлттық Банкінің еншілес ұйымын құру көзделген.

ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасын іске асыру мақсатында ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 130 қаулысымен Қорды құру туралы шешім қабылданды.

2019 жылғы 25 желтоқсанда Жалғыз акционер ҚР Ұлттық Банкі арқылы «Баспана» ипотекалық ұйымы» АҚ-тың ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламаларының операторы ретіндегі қызметінің түрлерін сақтай отырып, Қорға «Баспана» ипотекалық ұйымы» АҚ біріктіру арқылы Қорды ерікті түрде қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылдады.

### **3.2. ҚОРДЫҢ ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕРІ**

Қор Алматы қаласының Әділет департаментінің Медеу ауданының Әділет басқармасында 2017 жылғы 11 қыркүйекте тіркелді, БСН 170940012405. Заңды мекенжайы: Қазақстан, А25D6H8, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 136-үй.

ҚР Ұлттық Банкі Қордың Жалғыз акционері болып табылады. БСН 941240001151.

ҚР Ұлттық Банкінің миссиясы баға тұрақтылығы мен қаржы жүйесінің орнықтылығын қамтамасыз ету арқылы Қазақстан халқының материалдық әл-ауқатын жақсарту болып табылады.

ҚР Ұлттық Банкінің пайымдауы – Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын және тұтынушыларды сапалы қаржылық қызметтермен қамтамасыз ететін орнықты қаржы секторын қамтамасыз етуге бағытталған тиімді ақша-кредит саясаты.



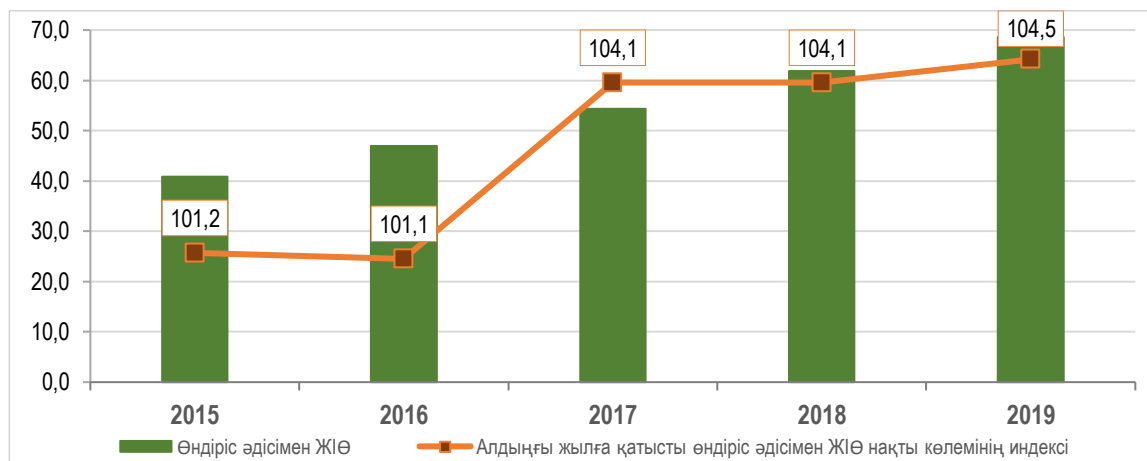
## IV. ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІ БОЙЫНША 2019 ЖЫЛҒЫ НӘТИЖЕЛЕРДІ БАҒАЛАУ

### 4.1. ЭКОНОМИКАЛЫҚ ОРТА

#### Макроэкономикалық индикаторлар

Экономикалық дамудың соңғы 5 жылында 2015 жылғы әлем дағдарысы басталғаннан кейін Қазақстанда экономикалық өсу қарқыны 2015 жылдағы 1,2%-дан 2019 жылы 4,5%-ға дейін өсіп, оң динамикасын көрсетті. 2019 жылы Қазақстанның жалпы ішкі өнімінің (ЖІӨ) көлемі 68,6 трлн теңге<sup>1</sup> болды және 2015 жылмен салыстырғанда, нақты көрсеткіш бойынша 31,5%-ға өсті. Осы кезеңдегі экономиканың өсуі ішкі өсу көздері есебінен қамтамасыз етілді.

1-диаграмма. Өндіріс әдісімен Қазақстанның жалпы ішкі өнімі (трлн теңге)



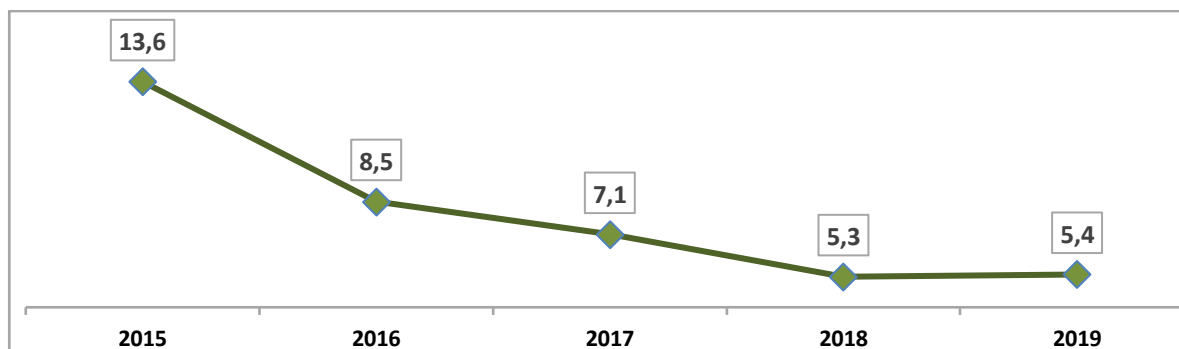
Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

2019 жылы алдыңғы кезеңмен салыстырғанда экономиканың нақты секторында құрылыста (өсімі 12,9%), көлікте (өсімі 5,1%), өңдеу өнеркәсібінде (өсімі 4,4%), кен өндіру өнеркәсібінде (өсімі 3,7%) ғ ауыл шаруашылығында (өсімі 0,9%) оң динамика байқалды.

Оң үрдіс еліміздің сыртқы саудасында да байқалды. Қазақстанға импорттың құндық көлемі 2018 жылғы көрсеткішпен салыстырғанда 14%-ға ұлғайып, 2019 жылы 38,4 млрд АҚШ долларын құрады. Экспорттың құндық көлемі, керісінше, 57,7 млрд АҚШ долларына дейін 5,5%-ға төмендеді. Нәтижесінде сыртқы сауда айналымының көлемі 96,1 млрд АҚШ долларын құрады (1,4%-ға өскен), бұл ЖІӨ өсіміне және елдің төлем балансына оң әсерін тигізді.

2019 жылы Қазақстанда инфляция 5,4% құрады. Бағалардың ең жоғары өсуі ауыл шаруашылығы өнімдерінде (15,9%-ға), азық-түлік тауарларында (9,6%-ға) және азық-түлік емес тауарларда (5,0%-ға) тіркелді.

2-диаграмма. Қазақстанда кезең соңындағы инфляция, алдыңғы жылғы желтоқсанға қатысты өсімі %-бен

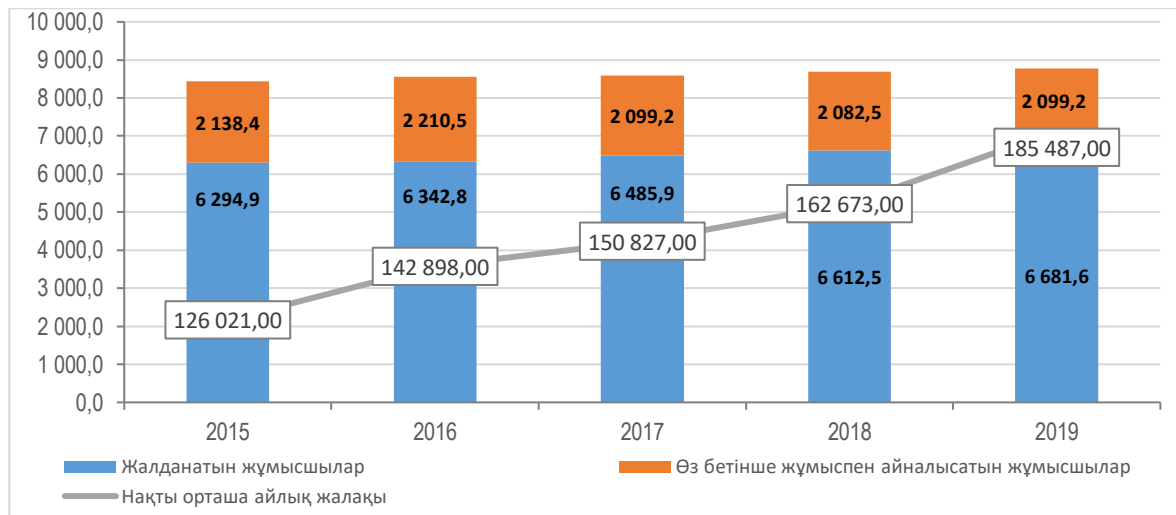


Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

<sup>1</sup> ҚР ҰЭМ Статистика комитетінің 2020 жылғы 14 сәуірдегі деректері бойынша

Жұмыссыздық деңгейі 2018 жылмен салыстырғанда 0,1%-ға төмендеп, 2019 жылы 4,8% құрады. Бұл ретте жұмыспен қамтылған халықтың саны алдыңғы жылмен салыстырғанда 1%-ға ұлғайып, 2019 жылы 8,8 млн адам болды. Нақты орташа айлық жалақы 2018 жылмен салыстырғанда 14,3%-ға немесе нақты жалақымен алғанда 8,5%-ға ұлғайып, 2019 жылы 185 487 теңге болды.

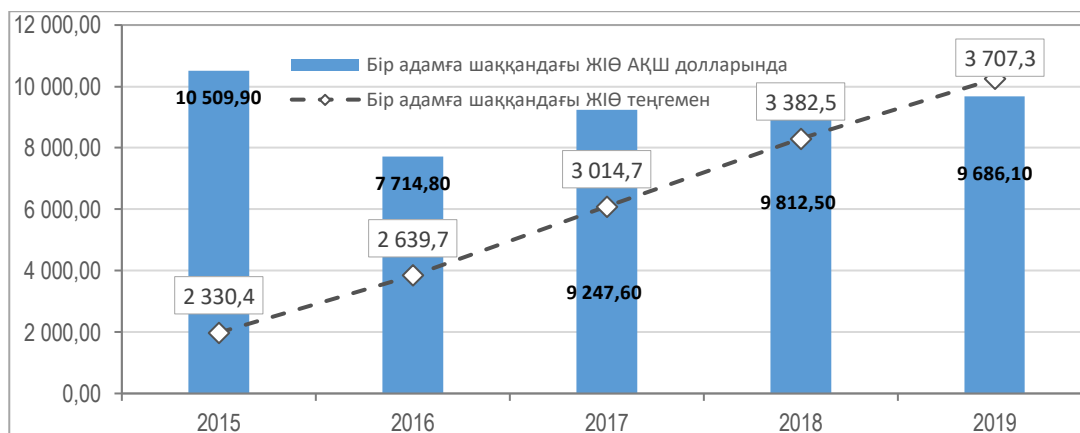
**3-диаграмма. Қазақстанда жұмыспен қамтылған халықтың саны (мың адам) және нақты жалақының деңгейі (теңгемен)**



Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

Қазақстанда бір адамға шаққанда ЖІӨ көлемі 2018 жылға қатысты 1,3%-ға төмендеп, 2019 жылы 9 686,1 АҚШ долларын құрады. Бір адамға шаққанда АҚШ долларында ЖІӨ-нің төмендеуі 2019 жылы теңге құнының АҚШ долларына қатысты төмендеуіне байланысты болды, бұл ретте 2019 жылы нақты көрсеткіш бойынша ЖІӨ-нің өсуі 10,7% құрады. АҚШ долларының орташа жылдық айырбастау бағамы 2018 жылғы 344,71 теңгеден 2019 жылы 382,75 теңгеге дейін көтерілді, ұлттық валютаның құны 11%-ға төмендеді.

**4-диаграмма. Бір адамға шаққандағы ЖІӨ-нің көлемі**



Дереккөзі: ҚР ҰЭМ Статистика комитеті

## **4.2. 2019 ЖЫЛҒЫ ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІҢ НӘТИЖЕЛЕРІ**

### **1. ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасының іске асырылуы**

Қор ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасының операторы болып табылады. Екінші деңгейдегі банктер акционерлерінің ортақ қатысу қағидаттарымен екінші деңгейдегі банктерді сауықтыру және капиталдандырылуын өсіру үшін жағдайды қамтамасыз ету мақсатында.

ҚР банк секторының қаржылық орнықтылығы бағдарламасын іске асыру мақсатында Қор екінші деңгейдегі банктердің облигацияларын сатып алды.

### **2. Экономиканың басым жобаларын дамытуды қаржылық қолдау жобаларын іске асыру**

Қазақстан Республикасы Президентінің 2018 жылғы 5 қазандағы «Қазақстандықтардың әлеуметтік табыс пен тұрмыс сапасын арттыру» атты Қазақстан халқына Жолдауына сәйкес қызметін өңдеу өнеркәсібінде және агроөнеркәсіп кешенінде жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлік субъектілерін қолдау үшін ҚР Ұлттық Банкінің 2018-2020 жылдар аралығында екінші деңгейдегі банктерге қаржыландыруды беруін көздейтін Басым жобаларға кредит беру тетігі әзірленді. Осы Басым жобаларға кредит беру тетігінің талаптарына сәйкес ҚР Ұлттық Банкі өзінің меншікті қаражаты және оның басқаруындағы қаражаттың есебінен жылдық 11% сыйақы мөлшерлемесі бойынша өтеу мерзімі 10 жылға дейін екінші деңгейдегі банктердің облигацияларын сатып алды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 28 маусымдағы №459 қаулысымен қолданыстағы Басым жобаларға кредит беру тетігіне кейбір өзгерістер енгізілді, оған сәйкес қаржыландыру екінші деңгейдегі банктерге ғана емес, сондай-ақ «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ-қа да берілуі мүмкін.

Басым жобаларға кредит беру тетігі шеңберінде Қор екінші деңгейдегі банктердің және «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ-тың облигацияларын сатып алды.

### **3. Жеңіл автокөлікті сатып алушыларды кредиттеу бағдарламасын іске асыру**

Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасындағы 2019 жылға арналған макроэкономикалық саясат шараларын үйлестіру туралы келісімнің шеңберінде көзделген шараларды іске асыру мақсатында ҚР Ұлттық Банкі Басқармасы Жеңіл автокөлікті сатып алушыларды кредиттеу бағдарламасын бекітті.

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ Бағдарламаның операторы болып табылады. «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ мыналарды:

- Отандық автоөндірушілердің тізбесін және оларға лимиттер сомасын;
- Бағдарламада белгіленген талаптарға сәйкес екінші деңгейдегі банктердің тізбесін және оларға лимиттер сомасын айқындайды.

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ мынадай негізгі талаптар бойынша екінші деңгейдегі банктермен банктік қарыз шарттарын жасайды:

– ҚР Ұлттық Банкіндегі екінші деңгейдегі банктердің жекелеген банк шоттарында қарыз қаражатын қамтамасыз етуді қамтамасыз ету;

- сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1,0%-дан аспайды;
- қарыз мерзімі – 20 жылға дейін;
- қарыз бойынша сыйақы төлеу – жылына екі рет;

– екінші деңгейдегі банктердің кредит қаражатын игеруі мерзімі – банктік қарыз шартын немесе «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ пен екінші деңгейдегі банктердің арасындағы банктік қарыз шартына қарыз сомасын ұлғайту туралы қосымша келісімді жасау күнінен бастап 18 айға дейін;

- қарыз валютасы – теңге;

– негізгі борышты өтеу – ішінара немесе толық мерзімнен бұрын өтеу құқығымен мерзімнің соңында;

– нысаналы мақсаты – Бағдарламада белгіленген талаптар бойынша отандық өндірістің жеңіл автокөлігін сатып алушы жеке тұлғаларды кредиттеу.

Екінші деңгейдегі банктер «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ алдында орналастырылған кредит қаражатының нысаналы пайдаланылуы және игерілуі бойынша есеп береді.

2019 жылғы қазанда Қор 20 млрд теңге сомасына «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тың акцияларын сатып алды.

#### **4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылар құқықтарының және мүдделерінің қорғалуын қамтамасыз етуге қатысу**

Өмірлік қиын жағдайда қалған Қазақстан Республикасы азаматтарының борыш жүктемесін азайту бойынша уақтылы көмек көрсету мақсатында «Қазақстан Республикасы азаматтарының борыш жүктемесін азайту шаралары туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2019 жылғы 26 маусымдағы № 34 Жарлығы шықты. Банктерде және микроқаржы ұйымдарында кепілсіз тұтынушылық қарыздары бар Қазақстан Республикасы азаматтарының 2019 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша есептелген айыппұлдары мен өсімпұлдарын есептен шығару бойынша шаралар қабылдау үшін ҚР Ұлттық Банкі Өтеу тетігін бекітті.

Өтеу тетігін іске асыру мақсатында «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ екінші деңгейдегі банктердің тұрақсыздық айыбы (айыппұл мен өсімпұл) бойынша Қазақстан азаматтарына кешірілген берешектің 30% өтеді.

#### **5. Қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру**

Қор 2019 жылы екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстандық ипотекалық компания» ипотекалық ұйымы» АҚ-тың және Қайта қаржыландыру бағдарламасына басқа да қатысушылардың Қайта қаржыландыру бағдарламасында көзделген талаптарды сақтауына мониторинг жүргізу бойынша қызметін жалғастырды.

Қайта қаржыландыру бағдарламасында ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландыру, қарыз алушылардың (кепіл берушілердің) жалғыз баспанасын сақтап қалу, қарыз алушыларға қарызды өтеуге жәрдемдесу және проблемалық кредиттердің үлесін азайту, сондай-ақ ипотекалық қарыз алушылардың, оның ішінде ХӨОТ жататын ипотекалық қарыз алушылардың борыштық жүктемесін жеңілдету көзделеді.

Қатысушылардың Қайта қаржыландыру бағдарламасының талаптарын сақтауы бойынша мониторингтің шеңберінде Қор 2019 жылы іске асыру және бақылау бойынша іс-шаралар өткізді, атап айтқанда:

1. Қайта қаржыландыру бағдарламасында белгіленген лимит сомасына банктік салым шарттарын жасасу/Қайта қаржыландыру бағдарламасына қатысушылармен қосымша келісімдер жасасу.

2. Қайта қаржыландыру бағдарламасына қатысушылар 1-бөлім және 2-бөлім бойынша Қайта қаржыландыру бағдарламасында белгіленген мерзімде ұсынатын есептіліктің деректеріне сәйкес Қайта қаржыландыру бағдарламасы талаптарының сақталуы бойынша мониторинг жүргізу. 2019 жылы ішінде Қор Қайта қаржыландыру бағдарламасына қатысушылар ұсынған есептіліктің ай сайынғы және тоқсан сайынғы мониторингін жүргізді.

3. Қор мен Қайта қаржыландыру бағдарламасына қатысушылардың арасында салымды игеру бойынша есептерге, сондай-ақ мемлекеттік баж және бағам айырмасы бойынша қатысушыларға өтелуге жататын сомалар бойынша есептерге қол қою.

4. Қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мәселелері бойынша азаматтардың, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің және ұйымдардың өтініштерін қарау және жауап дайындау.

«2004 жылдан бастап 2009 жылға дейінгі кезеңде берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздарын

(ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру тәртібі» 1-бөлімнің шеңберінде Қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру мақсатында екінші деңгейдегі банктерде салымға 30 жыл мерзіміне және салым бойынша жылдық 2,99% сыйақы мөлшерлемесімен ақша орналастырылды.

Қор 2018-2019 жылдары Қайта қаржыландыру бағдарламасының талаптарына сәйкес Қайта қаржыландыру бағдарламасының 2-бөлімі бойынша қарыздарды қайта қаржыландыру тетігін іске асыру шеңберінде екінші деңгейдегі банктермен 30 жыл мерзіміне салым бойынша жылдық 0,1% сыйақы мөлшерлемесімен Банктік салым (өтемақы сомасына) шарттарын жасасты.

Қайта қаржыландыру бағдарламасының 2-бөлімінің талаптарына сәйкес бекітілген лимитті игеру мерзімі 2020 жылғы 31 желтоқсанға дейін ұзартылды.

Қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру барысында 2019 жылы қосымша мемлекеттік қолдауға мынадай азаматтар мұқтаж екені анықталды:

- Қайта қаржыландыру бағдарламасы бойынша қайта қаржыландырылғаннан кейін де кредитті төлей алмайтын, ХӨОТ жататын қарыз алушылар;
- қарыздар бойынша міндеттемелерді орындау есебінен екінші деңгейдегі банктердің балансына өткен баспанада тұратын қарыз алушылар.

Осыған байланысты Қайта қаржыландыру бағдарламасы екінші деңгейдегі банктерге және ұйымдарға ХӨОТ жататын қарыз алушыларға оңалту шараларын қолдану құқықтарын беретін, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің балансында есепте тұрған тұрғын үйді қарыз алушылардың меншігіне қайтару тетіктерін беретін 2-1-бөліммен толықтырылды.

#### **Қайта қаржыландыру бағдарламасы шеңберінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау**

2019 жылы азаматтардың өтініштері және екінші деңгейдегі банктердің сұратулары бойынша 20 хат қаралды, оның ішінде 11 хат ҚР Ұлттық Банкімен бірлесіп қаралды. Қор Қайта қаржыландыру бағдарламасына қатысуға құжаттарды дұрыс ресімдеу талаптарын түсіндіру мақсатында азаматтармен, қоғамдық бірлестіктермен және екінші деңгейдегі банктердің қызметкерлермен кездесулерге қатысты, сондай-ақ мұқтаж қарыз алушыларға Қайта қаржыландыру бағдарламасы бойынша қарыздарды қайта қаржыландыру үшін қажетті жағдай жасау мақсатында Қайта қаржыландыру бағдарламасына өзгерістер мен толықтырулар енгізу мүмкіндігін талқылауларға қатысты.

#### 4.3. НЕГІЗГІ ҚАРЖЫЛЫҚ КӨРСЕТКІШТЕРДІҢ ОРЫНДАЛУЫ

№ p/c	Көрсеткіштердің атауы		Өлшем бірлігі	Есепті 2019 жылға жоспар	Есепті 2019 жылдың нақты көрсеткіші	6 баған мен 5- бағанның арасындағы ауытқу	
						Ауытқу сомасы (+,-)	орындал уы (% есе)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Активтер</b>		млн теңге	1 512 365	1 536 647	24 282	101,6%
2	<b>Қаржыландыру көздері</b>	меншікті капитал	млн теңге	1 512 247	1 536 467	24 220	101,6%
3		қарыз капиталы	млн теңге	118	179	62	152,2%
4		Жиыны	млн теңге	1 512 365	1 536 647	24 282	101,6%
5	<b>Кірістер</b>	Негізгі қызметтен	млн теңге	221 156	262 953	41 797	118,9%
6		Негізгі емес қызметтен	млн теңге	7	7	0	100,0%
7		Жиыны	млн теңге	221 163	262 960	41 797	118,9%
8	<b>Шығыстар<sup>2</sup></b>		млн теңге	206 341	217 449	11 108	105,4%
9	<b>Қаржылық- шаруашылық қызметінің нәтижелері</b>	Салық салынғанға дейінгі пайда (шығын) (шығын минус белгісімен көрсетіледі)	млн теңге	14 823	45 511	30 689	3,1
10		Таза пайда (шығын минус белгісімен көрсетіледі)	млн теңге	5 318	27 735	22 417	5,2
11	<b>Рентабельділік</b>	активтер (ROA)	%	0,35	1,80	1,45	5,1
12		меншікті капитал (ROE)	%	0,35	1,81	1,45	5,1
13		сатылымдар (ROS)	%	2,40	10,55	8,14	4,4
14	<b>ЕБИТДА</b>		млн теңге	14 833	45 522	30 689	3,1

<sup>2</sup> ҚР Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес әділ құнының өзгеруіне байланысты кірістер мен шығыстар «Әділ құнының өзгеруінен кірістер» және « Әділ құнының өзгеруінен шығыстар» баптарында жеке толық көрсетілген.

#### 4.4. ҚОРДЫҢ 2020 ЖЫЛҒА АРНАЛҒАН НЕГІЗГІ МАҚСАТТАРЫ

Қор өзіне 2020 жылы мынадай негізгі көрсеткіштерге қол жеткізу мақсатын қояды:

№	Көрсеткіш	Өлшем бірлігі	2020 жыл
<b>Қаржылық орнықтылықты қамтамасыз ету</b>			
1	Банк секторының қаржылық орнықтылығы	%	Бағдарламалар бойынша іс-шараларды сапалы және уақтылы орындау (100%)
2	Бағалы қағаздар нарығы	%	Бағдарламалар бойынша іс-шараларды сапалы және уақтылы орындау (100%)
3	Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландыру	%	Бағдарламалар бойынша іс-шараларды сапалы және уақтылы орындау (100%)
<b>Экономиканы қаржылық қолдау бағдарламаларын іске асыру</b>			
4	«7-20-25» бағдарламасы бойынша (оның ішінде «Баспана Хит» НИӨ бойынша) екінші деңгейдегі банктер берген ипотекалық тұрғын үй қарыздарының көлемі	млрд теңге	200
5	Экономиканың басым жобаларын қаржылық қолдау	%	Бағдарламалар бойынша іс-шараларды сапалы және уақтылы орындау (100%)
<b>Тиімді және орнықты Қорды құру</b>			
6	Қаржылық тұрақтылық	%	Мақсаттарды, міндеттерді және даму жоспарының негізгі көрсеткіштерін 100%-ға орындау
7	Бедел және маркетинг	%	Бедел индексі 97% (жағымды + бейтарап жарияланымдар / жарияланымдардың жалпы санына қатынасы бойынша)
8	Адам капиталы	%	Қызметкерлердің тиімділігі және тартылуы
9	АТ инфрақұрылымы	%	– бизнес-процестердің реинжинирингі және оларды автоматтандыру (100%); – ақпараттық жүйелерге және қосалқы есеп міндеттеріне ілеспе қызмет көрсету және оларды жетілдіру, үзіліссіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету (100%).
10	Ақпараттық қауіпсіздік	%	Қордың ақпараттық қауіпсіздігіне бағытталған іс-шараларды орындау
11	Тәуекелдерді басқару жүйесі және қолданыстағы бағдарламалардың тиімділігіне талдауды жүзеге асыру	%	– Тәуекел-мәдениетті жетілдіру және дамыту (қызметкерлерді 100% қамту); – Корпоративтік тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру (100%); – Уақтылы ақпараттық-талдамалық ілеспе қызмет көрсету (100%)

## **V. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ**

### **5.1. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ СИПАТТАМАСЫ**

Қордың корпоративтік басқаруының Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымының тиісті стандарттарына сәйкес келуін қамтамасыз ету мақсатында Қордың корпоративтік басқару кодексі әзірленді.

Қордың Корпоративтік басқару кодексінің мақсаттары мыналар болып табылады: Қордың корпоративтік басқаруын жетілдіру, басқарудың айқындылығы мен тиімділігін қамтамасыз ету, Қордың тиісті корпоративтік басқару стандарттарын ұстануға ниетін дәлелдеу.

Корпоративтік басқару деп Қордың қызметін басқаруды және бақылауды қамтамасыз ететін және Қордың Жалғыз акционерінің, Директорлар кеңесінің, Басқармасының, өзге де органдарының және мүдделі тұлғалардың арасындағы Жалғыз акционердің мүдделеріндегі қатынастарды қамтитын процестердің жиынтығы түсініледі. Корпоративтік басқару Қордың құрылымын да айқындайды, оның көмегімен ұйымның мақсаттары, осы мақсаттарға қол жеткізу тәсілдері, сондай-ақ қызмет нәтижелерінің мониторингі мен бағалауы белгіленеді.

Қор корпоративтік басқаруды Қор қызметінің тиімділігін арттыру, транспаренттілікті және есеп беруді қамтамасыз ету, оның беделін нығайту құралы ретінде қарайды.

Қор тиісті корпоративтік басқару жүйесін Қазақстан Республикасында заңнаманың үстемдігін қамтамасыз етудегі өзінің үлесі және қазіргі экономикадағы және жалпы қоғамдағы алатын орнын айқындайтын фактор деп біледі. Корпоративтік басқару жүйесі Қордың органдары, лауазымдық адамдардың және қызметкерлерінің арасындағы өкілеттіктер мен жауапкершіліктің айқын бөлінуін көздейді

Қордың корпоративтік басқаруы әділдік, адалдық, жауапкершілік, айқындылық, кәсіпқойлық және біліктілік негіздерінде құрылады. Корпоративтік басқарудың тиімді құрылымы Қор қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді болжайды және Қордың табысты қызметіне, оның ішінде оның құндылығының өсуіне, қаржылық тұрақтылығы мен табыстылығын қолдауға ықпал етеді.

Қордың Корпоративтік басқару кодексінің түбегейлі қағидаттары мыналар болып табылады:

- 1) өкілеттіктердің аражігін ажырату қағидаты;
- 2) акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты;
- 3) Директорлар кеңесінің және Басқарманың Қорды тиімді басқаруы қағидаты;
- 4) орнықты даму қағидаты;
- 5) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және аудит қағидаты;
- 6) корпоративтік қақтығыстарды және мүдделер қайшылығын реттеу қағидаты;
- 7) Қор қызметі туралы ақпараттың айқындылығы мен оны ашу объективтілігі қағидаты.

Қорды корпоративтік басқарудың құрылымы Қордың органдары арасында міндеттер анық бөлінген, корпоративтік басқару процестерінің жүйелілігі мен реттілігі қамтамасыз етілген.

Корпоративтік басқару қағидаттары Қор қызметіне объективті талдау жүргізудің тиімді тәсілін құруға және қажет болған кезде талдаушылардан, қаржылық консультанттардан және рейтинг агенттіктерінен тиісті ұсынымдар алуға жәрдемдесуге арналған.

#### **Корпоративтік басқарудың құрылымы**

Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың Жарғысына сәйкес ұйымдық құрылымы Қордың мынадай органдарынан тұрады:

- Жоғары орган: Жалғыз акционер – ҚР Ұлттық Банкі;



- Басқару органы: Директорлар кеңесі, ол Қордың қызметіне жалпы басшылық етеді және Басқарманың қызметіне бақылауды жүзеге асырады;
- Атқарушы орган: Басқарма, ол Басқарма Төрағасының басқаруымен Қордың ағымдағы қызметін басқаруды жүзеге асырады;
- Ішкі аудит қызметі, ол Қордың қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асырады.

### **Қордың айқындылығы (транспаренттілігі) және ақпарат ашу процестерінің тиімділігі**

Мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында Қор Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты уақтылы және дәйекті ашады.

Қор «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Жарғыға және Қордың ішкі құжаттарына сәйкес әзірленген «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының ақпаратты ашу қағидаларын бекітті, онда Қор туралы ақпаратты ашудың негізгі мақсаттары, міндеттері, қағидаттары, тәртібі, нысандары және ашу көздері, сондай-ақ мүдделі тұлғаларға ашылуы тиіс ақпараттың тізбесі айқындалады.

## **5.2. 2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚОРДЫҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРАМЫ**

Қордың Директорлар кеңесінің сандық және дербес құрамы, сондай-ақ оның өкілеттіктерінің мерзімі Жалғыз акционердің шешімімен белгіленеді.

Директорлар кеңесі мүшелерінің саны үш адамнан кем болмауға тиіс. Қордың Директорлар кеңесінің құрамынан кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуға тиіс.

Директорлар кеңесіне сайланатын адамдарға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың Жарлығында белгіленеді.

Директорлар кеңесінің мүшелері мыналардың қатарынан сайланады:

- 1) Жалғыз акционердің мүдделерін білдіретін өкіл ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылған адамдар;
- 2) Қордың Жалғыз акционері болып табылмайтын және Жалғыз акционердің мүдделерін білдіретін өкіл ретінде Директорлар кеңесіне сайлауға ұсынылмаған жеке тұлғалар.

Тәуелсіз директор болып Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәуелсіздік өлшемшарттарына сәйкес келетін адам сайлана алады.

Тәуелсіз директордың үшінші тұлғалармен, оның ішінде Қоғамның бәсекелестерімен және олармен үлестес тұлғалармен ешқандай қарым-қатынастары болмауға тиіс, егер осындай қарым-қатынастар Қордың және оның Жалғыз акционерінің имиджіне немесе заңды мүдделеріне қасақана тікелей немесе жанама зиян келтірсе.

Жалғыз акционердің 2017 жылғы 19 қыркүйектегі № 2 шешіміне сәйкес Қордың Директорлар кеңесінің құрамы 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3 (үш) мүшеден тұрды:

- 1) **Кизатов Олжас Толегенович** (1977 жылы туылған).

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қордың Директорлар кеңесінің құрамына Жалғыз акционердің өкілі ретінде сайланды, 2017 жылғы қазаннан бастап Директорлар кеңесінің Төрағасы болып табылады. Директорлар кеңесінің құрамына сайланғанға дейін ҚР Ұлттық Банкінде, «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ-та, Қазақстан Республикасының Президенті Әкімшілігінде, «Ұлттық Талдама орталығы» АҚ-та әртүрлік қызметтерді атқарды.

- 2) **Мусиралиев Даурен Абубакирович** (1977 жылы туылған).

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қордың Директорлар кеңесінің құрамына сайланды. Басқарманың және Директорлар кеңесінің құрамына сайланғанға дейін «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-та, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та, «МЖЗҚ Жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та, «Қазақинстрах» шетелдік сақтандыру жөніндегі компания» АҚ-та, «Казкоммерц-Полис» сақтандыру компаниясы» АҚ-та, ҚР Ұлттық Банкінде әртүрлі қызметтер атқарды.

### **3) Мусаева Кульбану Серикхажиевна (1970 жылы туылған)**

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қордың Директорлар кеңесінің құрамында тәуелсіз директор ретінде сайланды. 2018 жылғы қазаннан бастап Директорлар кеңесінің Аудиторлық комитетінің және Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы төлеу, әлеуметтік мәселелерді қарау жөніндегі комитетінің Төрағасы болды. Директорлар кеңесінің құрамына сайланғанға дейін «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-та, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-та әртүрлі қызметтерді атқарды.

### **Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу**

Қор Директорлар кеңесінің мүшесі-тәуелсіз директорларға сыйақы төлейді. Директорлар кеңесінің басқа мүшелеріне Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін орындағаны үшін сыйақы төленбейді.

Сыйақы Жалғыз акционердің шешімімен айқындалатын мөлшерде төленеді.

Директорлар кеңесінің мүшесі-тәуелсіз директорларға сыйақы және өтемақы төлеу талаптары, мөлшері және тәртібі «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесінің мүшелері – тәуелсіз директорларға сыйақы және өтемақы төлеу қағидаларында белгіленген.

Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры К.С. Мусаеваға төленетін сыйақының мөлшері Жалғыз акционердің 2017 жылғы 19 қыркүйектегі № 2 шешімімен белгіленген

### **Директорлар кеңесінің хатшысы**

2018 жылғы 24 қыркүйектен бастап Қордың Директорлар кеңесінің хатшысы болып Қордың корпоративтік хатшысы А.А.Идилова тағайындалды, ол Директорлар кеңесінің хатшысы функцияларын осы уақытқа дейін орындайды.

### **Қордың Директорлар кеңесінің қызметі**

Қордың Директорлар кеңесінің қызметі Қордың Жарғысында, Қордың Директорлар кеңесі туралы ережеде, Қордың Корпоративтік басқару кодексінде реттелген.

Қордың Директорлар кеңесінің шешімдері Қордың Жарғысында, Қордың ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қабылданады.

2019 жылы Қордың Директорлар кеңесі 19 отырыс өткізді, оның ішінде қатысу тәртібімен – 10, сырттай өткізу тәртібімен – 9. Күн тәртібінің 43 мәселесі қаралып, олар бойынша шешімдер қабылданды.

Қордың Директорлар кеңесінің отырыстары мәселелерді қарау қажеттілігіне қарай, Директорлар кеңесінің 2019 жылға арналған жұмыс жоспарына сәйкес өткізілді.

Қордың Директорлар кеңесінің отырыстарында стратегиялық, сондай-ақ Директорлар кеңесінің құзыретіне кіретін қызметтің ағымдағы мәселелері қаралды. Мәселелер және олар бойынша шешімдер тиісті хаттамаларда және Директорлар кеңесінің сырттай отырыстарының шешімдерінде көрсетілген.

## **Қордың Директорлар кеңесі мүшелерінің 2019 жылы Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысуы туралы ақпарат**

2019 жылы Директорлар кеңесінің қатысумен өткен отырыстарына Қордың Директорлар кеңесінің барлық мүшелері қатысты. Күн тәртібінің мәселелері бойынша сырттай дауыс беруге Директорлар кеңесінің қарауына енгізілген мәселелер бойынша мүдделілігі жоқ Қордың Директорлар кеңесінің мүшелері қатысты. 2019 жылы Директорлар кеңесінің жабық отырыстары өткізілген жоқ.

### **Директорлар кеңесінің қабылданған шешімдері туралы акционерге хабарлау**

Жарғының талаптарына сәйкес Қордың Директорлар кеңесінің барлық шешімдері акционерге шешімдер қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарланды.

### **Қордың Директорлар кеңесі комитеттерінің 2019 жылғы қызметі туралы есеп**

Қордың Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 2 қазандағы №13 шешімімен Қорда мынадай комитеттер құрылды:

1. Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы беру, әлеуметтік мәселелерді қарау жөніндегі комитеті (*бұдан әрі – Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы беру, әлеуметтік мәселелер комитеті*).

2. Директорлар кеңесінің Аудиторлық комитеті (*бұдан әрі – Аудиторлық комитет*).

Комитеттер Директорлар кеңесінің консультациялық-кеңесші органдары болып табылады, олардың құзыретіне Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған мәселелерді алдын ала зерделеу және зерделенген мәселелер бойынша тиісті ұсынымдар әзірлеу кіреді.

### **Комитеттердің құрамы**

Комитеттердің құрамы Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 2 қазандағы № 13 шешімімен айқындалды, оған мыналар кіреді:

#### **Комитеттердің Төрағасы:**

Кульбану Серикхажиевна Мусаева, Қордың Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры.

#### **Комитеттердің мүшелері:**

- 1) Гульнара Уалиевна Киреева, Қордың Басқарма Төрағасының орынбасары;
- 2) Алмаз Кулмесханович Кудайбергенов, Қордың Басқарушы директоры – Бас бухгалтер.

2019 жылы комитеттердің құрамында өзгерістер болған жоқ.

### **Комитеттердің хатшысы**

Комитеттердің 2018 жылғы 23 қазандағы шешімімен комитеттердің хатшысы болып Қордың Корпоративтік хатшысы А.А. Идилова тағайындалды, ол комитеттердің функцияларын осы уақытқа дейін орындайды.

### **Комитеттердің қызметі**

Өз қызметінде комитеттер Қордың Директорлар кеңесіне есеп береді.

2019 жылы комитеттердің қызметі мынадай құжаттармен реттелді:

1. Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ереже.
2. Комитеттердің 2019 жылға арналған жұмыс жоспарлары.

### **2019 жылы өткізілген Комитеттердің отырыстары туралы ақпарат:**

2019 жылы Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы беру, әлеуметтік мәселелер комитеті 7 отырыс өткізді, онда 9 мәселе қаралды.

Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы беру, әлеуметтік мәселелер комитетінің отырыстары қатысу нысанында комитеттің барлық мүшелерінің қатысуымен өткізілді. Шешімдер комитеттің барлық мүшелерінің мәселелерді алқалы және сараланған талқылауы негізінде қабылданды. Қабылданған шешімдер тиісінше ресімделді және комитеттің хатшысы оларды Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақы беру, әлеуметтік мәселелер комитеті туралы ережеде белгіленген тәртіппен комитеттің мүшелеріне және Қордың мүдделі адамдарына жіберді.

Аудиторлық комитет 2019 жылы отырыстарды өткізген жоқ.

### **5.3. 2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚОР БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚҰРАМЫ**

#### **Төраға:**

Даурен Абубакирович Мусиралиев (1977 жылы туылған)

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қор Басқармасының Төрағасы лауазымын атқарды. Өртүрлі кезеңдерде «МЖЗҚ» Жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та, «Қазахинстрах» шетелдік сақтандыру жөніндегі компания» АҚ-та, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-та және басқа да компанияларда басшы қызметтерін атқарды.

#### **Төрағаның орынбасары:**

Гульнара Уалиевна Киреева (1977 жылы туылған)

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қордың Басқарма Төрағасының орынбасары қызметін атқарды. Өртүрлі уақытта Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінде, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-та, ҚР Ұлттық Банкінде басшы қызметтерін атқарды.

#### **Басқарушы директор – Бас бухгалтер:**

Алмаз Кулмесханович Кудайбергенов (1979 жылы туылған)

2017 жылғы қыркүйектен бастап Қордың Басқарушы директоры – Бас бухгалтер (Басқарма мүшесі) қызметін атқарды. Өртүрлі уақытта ҚР Ұлттық Банкінде, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та, «Қазахинстрах» АҚ-та, «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-та басшы қызметтерін атқарды.

#### **Басқарма қызметінің нәтижелері**

Қордың ағымдағы қызметін басқаруды алқалы атқарушы орган – Басқарма жүзеге асырады. Басқарма Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен және Жарғымен Қордың басқа органдарының және лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған қызметтің кез келген мәселесі бойынша шешімдер қабылдайды.

2019 жылы Басқарманың 64 отырысы өткізілді, онда ҚР Ұлттық Банкі арқылы Жалғыз акционер Қор алдында қойған міндеттерді іске асыру мақсатында 131 мәселе бойынша, сондай-ақ оның ағымдағы қызметінің мәселелері бойынша шешімдер қабылданды.

#### **Басқарма мүшелеріне сыйақы берудің негізгі қағидаттары**

Қордың қызметкерлеріне еңбекақы төлеу жүйесі мынадай мақсаттарға қол жеткізуге ықпал етуге арналған:

- кәсіби кадрлар әлеуетін сақтап қалу;
- білікті қызметкерлерді барлық жауапкершілік деңгейлерінде ынталандыру;
- еңбекті бағалаудың нәтижесі негізінде әділ еңбекақы төлеуді қамтамасыз ету;
- Қордың міндеттері мен функцияларын орындауда қосқан үлесіне қарай қызметкерлерге сыйақы беру.

Қор Басқармасы Төрағасының, оның орынбасарларының лауазымды жалақысының мөлшерін Қордың Директорлар кеңесі белгілейді.

Басқарманың мүшелеріне бір жылдағы жұмысының қорытындысы бойынша сыйлықақының мөлшері (сыйлықақы коэффициенті) бағалаусыз Қордың Директорлар кеңесінің шешімі бойынша және Жалғыз акционермен келісу бойынша белгіленеді.

## 5.4. ҚОРДЫҢ ІСКЕРЛІК ЭТИКАСЫ

Қордың Корпоративтік этика кодексі қызметкерлердің моральдік-адамгершілік бейнесін қалыптастыратын корпоративтік мәдениетті, мінез-құлық қағидаларын, іскерлік қасиеттерін қолдауға және тәрбиелеуге бағытталған. Қордың Корпоративтік этика кодексі Қор қызметкерлерінің келісілген және тиімді қызметі үшін бірыңғай өнегелі-құқықтық негізді қалыптастыруға жәрдемдесуге арналған.

Корпоративтік құндылықтар корпоративтік мәдениеттің негізі болып табылады, қызметкерлердің көзқарасы мен іс-әрекеттерінің бірлігін қалыптастырады, Қордың мақсаттарына тиімді қол жеткізуге жәрдемдеседі.

Қордың корпоративтік құндылықтары мыналар болып табылады:

- Біліктілік пен кәсібилік — өз мамандығын терең білу, қойылған міндеттерді уақтылы және сапалы орындау, кәсібилік білімін және дағдыларын үнемі жетілдіру;
- Жұмыс процестерін оңтайландыруда қызметкерлердің бастамашылдығы, белсенділігі, және өз бетінше жұмыс істеуі;
- Өзара сыйластық — жұмыста командалық рухтың болуы, қойылған міндеттерді шешу барысында сенімділік, мейірімділік және ынтымақтастық;
- Диалогқа ашық болу — ашық әрі адал ақпарат алмасу, бірлесіп оңтайлы шешім қабылдауға дайын болу;
- Ұқыптылық — Қордың активтері мен ресурстарын пайдалануға, өзінің жұмыс уақытына, басқа қызметкерлердің жұмыс уақытына жауапкершілікпен және ұқыптылықпен қарау;
- Имидж — Қор туралы жағымды пікір қалыптастыруға бағытталған тәсілдер мен стратегияларды пайдалану.

Қордың қызметкерлері корпоративтік этикеттің мынадай нормаларын ұстанады:

- өзінің кәсіби қызметінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, Корпоративтік этика кодексінің нормаларын, этикалық стандарттар мен корпоративтік этиканың жалпы қабылданған нормаларын сақтау, Жалғыз акционер мен Директорлар кеңесінің шешімдерін және Қордың қызметіне жататын өзге де құжаттарды орындау;
- Қордың мүдделерін білдіру және қорғау, Қордың стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге өзінің еңбек үлесін қосу, өз жұмысының сапасы мен нәтижесіне дербес жауапкершілік атқару;
- Қордың және Жалғыз акционердің мүдделерінде қажетті қамқорлықпен және сақтықпен іс-қимыл жасай отырып, қайшылықтардан аулақ болып, кәсіби функцияларын саналы және адал орындау
- мәртебесіне және атқаратын қызметіне қарамастан Қордың осы Корпоративтік этика кодексінде белгіленген міндеттемелердің орындалуына жауапты болу.
- сыпайы және әдепті болу, Қазақстан Республикасының Конституциясына сәйкес тегіне, әлеуметтік, лауазымдық және мүліктік жағдайына, жынысына, нәсіліне, ұлтына, тіліне, дінге көзқарасына, нанымына, тұрғылықты жеріне байланысты немесе кез келген өзге жағдаяттар бойынша трайбализм мен кемсітушілікке жол бермей, әріптестердің және басқа да адамдардың арнамысы мен қадір-қасиетін құрметтеу;
- қандай да болмасын өсекті (үшінші тұлғалардың дәйексіз деректеріне негізделген біреу туралы немесе бір нәрсе туралы қауесетті немесе Қордың басқа қызметкерлеріне қатысты қасақана дұрыс емес, әдейі ойлап шығарған мәліметтерді) таратпау;
- қарапайымдылық көрсету, лауазымдық міндеттерін атқару кезінде мүдделілікті және қызмет бабын жеке мақсаттарға пайдалануды болдырмай, Қордың мүдделерін басшылыққа алу, Қордың материалдық/материалдық емес активтерін/игіліктерін иемденуді өрескел деп санау;
- белгіленген тәртіппен Қормен байланысты мәмілелердегі, шарттардағы, жобалардағы немесе өзге мәселелерге байланысты кез келген жеке коммерциялық немесе басқа мүдделілік (тікелей немесе жанама) туралы Қор басшылығына дереу хабарлауға;

- мемлекеттік және басқа да тілдерді, Қазақстан халқының дәстүрі мен әдет-ғұрпын құрметтеу;
- заңнаманың және Қордың ішкі құжаттарының талаптарында көзделген конфиденциалдылық нормаларын сақтай отырып, бір біріне дәйекті ақпаратты уақтылы ұсыну;
- Қордың басқа қызметкерлерінің жеке және кәсіби қасиеттерін олар болмаған кезде талқылауға болмайды;
- жасырын мақсаттарға қол жеткізу үшін қандай да болмасын қастықтарға бастамашылдық жасамау, сондай-ақ оларға қатыспауға немесе қандай да өзге жолмен адамдарға айла-амал жасауға тырыспау;
- Қор қызметкері болып танысқан кезде еңбек шарты бойынша өзінің ресми лауазымын ғана көрсету.

## 5.5. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ТҮРУ

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру мақсатында Қорда мынадай құжаттар әзірленіп бекітілді:

1. Қордың Корпоративтік этика кодексі, онда Қордың негізгі корпоративтік құндылықтар – біліктілік пен кәсібилік, бастамашылдық, өзара сыйластық, диалогке ашық болу, ұқыптылық және имидж, сондай-ақ басқару рәсімдері мен мүдделер қайшылықтарын болдырмау қағидаттары бекітілді;

2. Корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру бойынша іс-шаралар шеңберінде Қордың корпоративті интернет-ресурсында Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзушылықтары мәселелері және Қордың қызметкерлерінің немесе лауазымды адамдарының заңсыз іс-қимылдары фактілері бойынша жедел желі ұйымдастырылды.



## **VI. ҚОРДЫҢ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ ЖӘНЕ ІШКІ БАҚЫЛАУ ЖҮЙЕСІ**

Қордың ішкі бақылау жүйесі күнделікті қызметке кіріктірілген, Директорлар кеңесі, алқалы органдар, қордың құрылымдық бөлімшелері және барлық қызметкерлері өзінің міндеттерін атқарған кезде жүзеге асыратын және тәуекелдерді басқарудың тиімділігін қоса алғанда, қызметтің тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған процесті білдіреді. Тәуекелдерді басқару Қордың корпоративтік басқару жүйесінің маңызды элементі болып табылады. Жүйелік тәуекел-менеджментін енгізудің басымдықтарына мыналар кіреді:

- тәуекелдерді болжамдау мүмкіндігі және жағымсыз әсерді барынша азайту, сондай-ақ Қорды дамыту бойынша мүмкіндіктерді пайдалану бойынша уақтылы шаралар қабылдау мүмкіндігі;

- ағымдағы уақытта тәуекелдердің жиынтығындағы әсері, сыни тәуекелдер туралы және Қордың оны қалай басқара алатыны туралы ақпараттың болуы;

- тәуекелдердің әсерінен бизнес-жоспардың негізгі көрсеткіштерінің ауытқуларының болу ықтималдығы және ықтимал ауытқулардың шамаларын түсіну;

- тәуекелдерді талдау негізінде белгісіздік жағдайында басқарушылық шешімдерді уақтылы қабылдау мүмкіндігі;

- ресурстарды басымдығы жоғары салаларға бөле отырып, ресурстарды бөлуді оңтайландыру мүмкіндігі;

- әртүрлі қауіптерге Қор қызметінің тұрақтылығын арттыру.

Қордағы тәуекелдерді басқару тұрақты, үзіліссіз процес болып табылады және алқалы уәкілетті органдарды, Қордың құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерін қатыстыра отырып, барлық деңгейлерде жүзеге асырылады.

Қор тәуекелді бағалауға консервативтік немесе объективтік тәсілді қолданады, ол тәуекелдерді бағалау үшін әртүрлі дереккөздерден деректер болған кезде есепке ең төменгі немесе объективті негізделген баға, рейтинг және/немесе болжам алынатынын болжайды.

Корпоративтік тәуекелдерді басқару жүйесін (бұдан әрі – КТБЖ) құру кезінде Қор 3 қорғау жолын қарастырады:

- 1) 1-ші жолын – жауапкершілігіне тәуекелдердің туындауына және іске асырылуына апаруы мүмкін бұзушылықтар (кемшіліктер, оқиғалар, мәмілелер) туралы ақпаратты екінші қорғау жолына уақтылы жеткізу кіретін Қордың барлық қызметкерлері мен бөлімшелері қамтамасыз етеді. Құрылымдық бөлімшелердің басшылары құзыреті шеңберінде бөлімшеде тәуекелдерді басқаруды ұйымдастыруға және жүзеге асыруға, оның ішінде анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жою бойынша іс-шараларды жүзеге асыруға жауапты болады.

- 2) 2-ші жолын – жүзеге асырылған, сондай-ақ әлеуетті тәуекелдерді бағалауға, мониторинг жүргізуге, барынша азайтуға тәуекелдер бөлімшесі мен заң бөлімшесі, функционалдық жауапкершілігі шегінде жауапты болады.

- 3) 3-ші жолы – аудиторлық тексерулердің нәтижелерін пайдалана отырып, ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тәуелсіз бағалау түрінде немесе ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін жеке бағалау түрінде ішкі аудит қамтамасыз етеді.

Қордың тәуекелдерін басқарудың бірыңғай тәсілін жасау мақсатында әзірленген, тәуекелдердің негізгі түрлерін және оларды басқару жүйесін сипаттайтын Тәуекелдерді басқару саясаты қабылданды. Саясат КТБЖ жоғары деңгейі болып табылады және мыналарды:

- 1) КТБЖ құрудың негіздерін;

- 2) КТБЖ мақсаттары мен міндеттерін;

- 3) Қор тәуекелдерінің жіктелімін;

- 4) Қор тәуекелдерін басқарудың жалпы тәсілдерін айқындайды.

Қордың тәуекел-менеджменті саласындағы басқару жүйесі Қор қызметінің сипатына және ауқымына, ол қабылдайтын тәуекелдердің бейініне сәйкес келетін, сондай-ақ бұдан әрі дамуының қажеттіліктеріне жауап беретін біртұтас жүйені құруға бағытталған.

Тәуекелдерді басқару жүйесінің стратегиялық мақсаттары тәуекелдерді уақтылы анықтауға, барлық факторларды сапалы бағалауға және ықтимал әсерді барынша азайту мақсатында кешенді іс-қимыл жасауға негізделіп құрылады.

## **1. Қаржылық тәуекелдер**

Қор пайыздық тәуекелді сыйақы мөлшерлемелерінің қолайсыз өзгеруі салдарынан шығыстардың (шығындардың) пайда болу тәуекелі ретінде айқындайды, оған мыналар:

– Қордың орналастырылған активтерінің және тартылған міндеттемелерінің (тіркелген сыйақы мөлшерлемелері болған кезде) қайтару және өтеу мерзімдерінің сәйкес келмеуінен шығыстардың (шығындардың) пайда болуы тәуекелі;

– Қордың активтері бойынша бір жағынан және міндеттемелері бойынша екінші жағынан Қордың түрлі мөлшерлемелерді (құбылмалы не тіркелген) қолдануы салдарынан шығыстардың (шығындардың) пайда болуы тәуекелі;

– өзге тең жағдайларда ұқсас баға сипаттамасы болатын бірқатар құралдар бойынша алынатын және төленетін сыйақыны есептеу мен түзетудің түрлі әдістерін қолдануға байланысты базистік тәуекел кіреді.

Пайыздық тәуекелдің деңгейін басқару нақты жағдайға байланысты Қор қызметінің нақты стратегиясын әзірлеу арқылы қамтамасыз етіледі.

Өтімділік тәуекелі теңгерілмеген өтімділік тәуекелі, жеткіліксіз немесе артық өтімділік тәуекелі ретінде айқындалған. Өтімділік тәуекелін басқару тәуекел деңгейін бақылау және шектеу болып табылады. Өтімділік тәуекелінің деңгейін бақылау және шектеу мынадай құралдарды пайдалану арқылы жүзеге асырылады:

- өтімділік резервтерінің лимитін белгілеу және бақылау;
- өтімділіктің ішкі нормативтерін (коэффициенттерін) белгілеу және бақылау;
- бірнеше бақылау уақыт аралықтарының коэффициенттерін белгілеу;
- өтімділік тапшылығының болжамын әзірлеу, сақтау.

## **2. Кредиттік тәуекелдер**

Кредиттік тәуекел активтің құнының азаюы, оның ішінде кредит бойынша қамтамасыз етуді сатудан түскен ақша ағындарын бағалауды ескергендегі азаюы нәтижесінде біраз уақыт кезеңі ішінде белгілі ықтималдығымен орын алуы мүмкін, барынша күтілетін шығын болып табылады.

## **3. Операциялық тәуекелдер**

Операциялық тәуекел барабар емес немесе қате ішкі процестердің, Қор қызметкерлерінің және бөлімшелерінің іс-әрекеттерінің немесе сыртқы оқиғалардың салдарынан болған тікелей немесе жанама жоғалтулар тәуекелі деп айқындалады. Операциялық тәуекел Қор қызметінің түрлерін жүзеге асыру процестерінің бұзушылықтарына, сенімді ішкі бақылаудың, басқарудың болмауына немесе қызмет түрін жүзеге асырудың қандай да бір технологиясының тиімсіздігіне (әдістемелік қателігіне) байланысты болады.

Қызметкердің қызметіне объективтік түрде байланысты емес оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекелдер бөлігінде – ағымдағы сәтте қызметкердің іс-қимылдарына тікелей немесе жанама байланысты тәуекелдер бойынша операциялық тәуекелдердің негізгі индикаторлары және Тәуекелдер картасы бекітілді. Қордағы операциялық тәуекелдерді басқару бойынша негізгі іс-шаралар мыналар болып табылады:

- операциялық тәуекелдер көздерінің санаттарын сәйкестендіру және бағалау;
- процестер мен операциялардың каталогын жасау;

- операциялық тәуекелдердің қандай да бір санаттарының көрінуін сәйкестендіру және нақты процестер мен операциялардағы олардың деңгейін бағалау;
- тәуекелдің сыни аумақтарын (немесе тәуекелдер деңгейі жоғары операциялар топтарын) анықтау;
- анықталған сыни аумақтарын шектеу және бейтараптандыру бойынша іс-шараларды әзірлеу және іске асыру;
- операциялық тәуекелдің анықталған стандартты түрлерін бақылау құралдарын енгізу, процестер мен технологиялардың жекелеген элементтерінің сенімділігін арттыру;
- жүзеге асырылатын бизнес-процестерді оңтайландыру мақсатында құжат айналымын, ақпарат ағындарын, функцияларды, өкілеттіктерді және жауапкершілікті бөлуді қамтитын ұйымдық қайта құру бойынша ұсыныстар әзірлеу;
- операциялық тәуекелді ішкі бақылау жүйесін жетілдіру;
- Қорды басқарудың барлық деңгейлерінде тәуекелі-мәдениетін дамыту.

#### **4. Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері мен ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару**

Қорда ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін (бұдан әрі – АҚБЖ) құрудың негізгі мақсаты ақпараттық қауіпсіздікке қауіп төндіретін оқиғаны болдырмау немесе оның салдарын барынша төмендету арқылы осы оқиғалардан болатын зиянды барынша азайту болып табылады.

Қор АҚБЖ мынадай негізгі міндеттерін айқындайды:

- Қордың ақпараттық ресурстарының қауіпсіздігіне төнетін қауіптерді, қаржылық, материалдық және моральді зиян келтіруге ықпал ететін, оның қалыпты жұмыс істеуі мен дамуының бұзылуына апаратын себептер мен жағдайларды болжамдау және уақтылы анықтау;
- ақпараттық ресурстардың қауіпсіздігіне төнетін қауіптердің іске асырылуының және зиян келтірудің барынша төмен ықтималымен жұмыс істеу үшін жағдай жасау;
- ақпараттық қауіпсіздікке төнген қауіпке және Қордың жұмыс істеуінде жағымсыз үрдістердің көрінуіне жедел жауап қату тетігін құру және жағдайлар жасау;
- ақпаратты жария ету (тарату) бойынша жеке және заңды тұлғалардың заңсыз әрекеттерімен келтірген зиянды мүмкіндігінше өтеуге және оқшаулауға жағдай жасау.

#### **5. Қызметтің үздіксіздігін басқару**

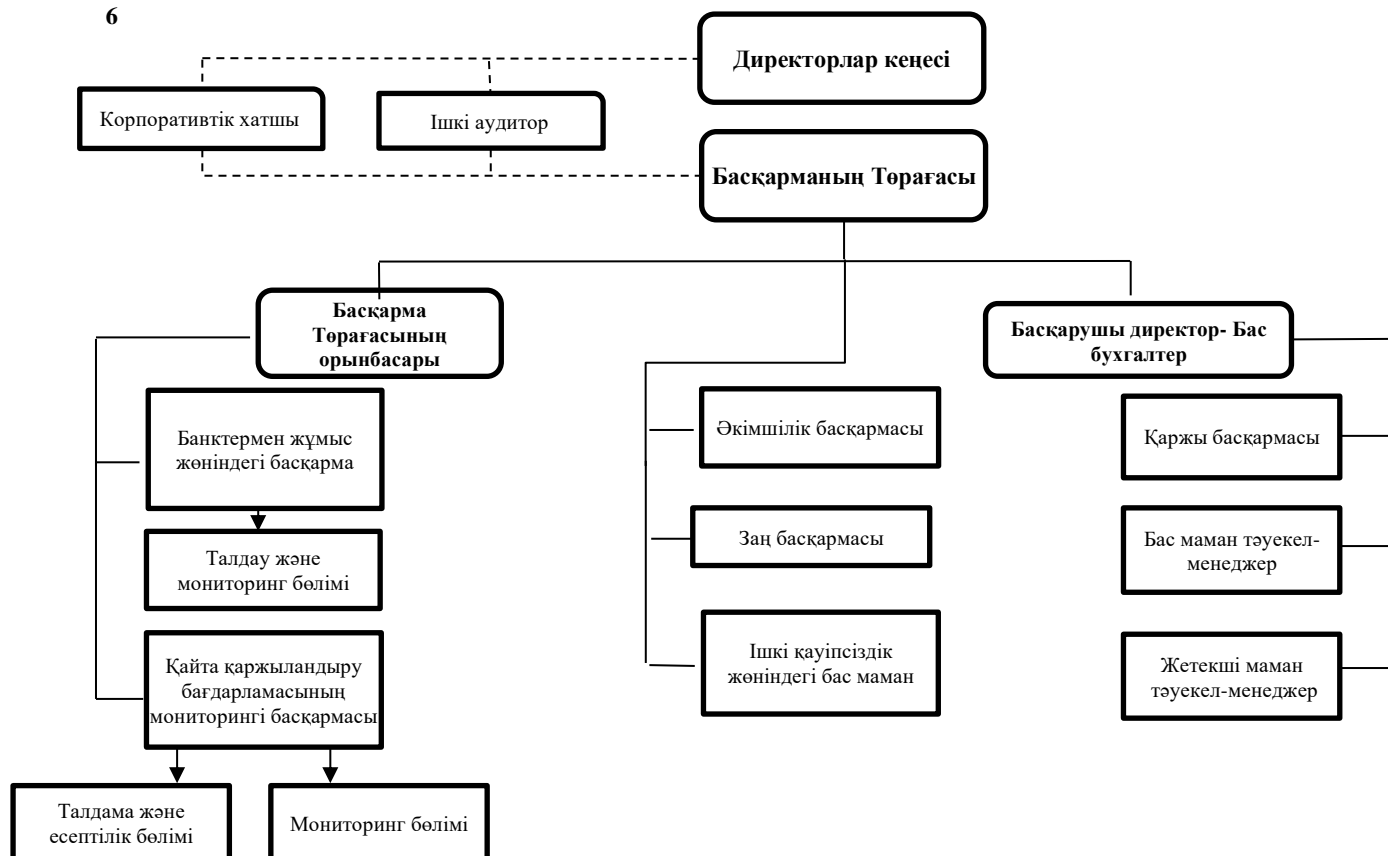
Қорда сыни бизнес-процестер қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету мынадай жолмен жүзеге асырылады:

- 1) сыни бизнес-процестерінің тізбесін қалыптастыру;
- 2) Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарларын және Апаттық қалпына келтіру жоспарын әзірлеу және жаңартылған күйде ұстау;
- 3) қақтығыстардың және төтенше жағдайлардың іске асырылуы жағдайында Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарларының және Апаттық қалпына келтіру жоспарының дайын болуын қамтамасыз ету бойынша іс-шаралар өткізу;
- 4) Қордың қызметкерлерін Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарлары және Апаттық қалпына келтіру жоспары бойынша оқыту;
- 5) Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарларының және Апаттық қалпына келтіру жоспарының дайын болуын тестілеу жүргізу арқылы тексеру, сондай-ақ жауапты бөлімшелердің/қызметкерлердің қақтығыстардың және төтенше жағдайлардың іске асырылуына дайын болуын тексеру.

## VII. ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІ ДАМУ

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қорда мынадай құрылым болды:

6



2019 жылғы 31 желтоқсанда Қор қызметкерлерінің нақты саны:

	<b>Қор - 35 адам</b>
<b>Оның ішінде мынадай білімі бар:</b>	
– жоғары білімі	35
– магистр дәрежесі	6
– ғылым кандидаты дәрежесі	1
– ғылым докторы дәрежесі	
– шетелдік білім орындарында білім алған	4
<b>Жыныстық белгісі бойынша:</b>	
– ер қызметкерлер	21
– әйел қызметкерлер	14
<b>Қызметкерлердің орташа жасы:</b>	
	<b>36,4 жас</b>
– 20 - 29 жаста	7 қызметкер
– 30 – 39 жастар	13 қызметкерлер
– 40 - 49 жаста	13 қызметкер
– 50 - 59 жаста	2 қызметкер

<p><b>Кадрларды жұмысқа қабылдау/жұмыстан шығару/кадрлардың тұрақтамауы жөніндегі ақпарат</b></p>	<p>2019 жылы 8 қызметкер қабылданды, 1 қызметкер шығарылды. 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жұмысқа қабылданған қызметкерлердің пайызы нақты санның - 22,8% құрады. Тұрақтамау коэффициенті - 2,8% болды. 3 жасқа толғанға дейін бала күтіміне байланысты еңбекақы сақталмайтын демалысты ресімдеген қызметкерлер: ерлер - 0, әйелдер - 0.</p>
---	---

Қызметкерлердің біліктілігі деңгейін арттыру үшін Қорда мыналар қарастырылды:

- жүктелген міндеттерді тиімді орындау үшін қажетті қызметкерлердің негізгі біліктілігін дамытуға бағытталған ішкі оқыту;
- кәсіби білімдерін арттыруға және жетілдіруге бағытталған сыртқы оқыту.

Қор қызметкерлері жалақысының мөлшері жүктелген лауазымдық міндеттеріне, жауапкершілік деңгейіне, біліктілігіне және қажетті білімдеріне қарай белгіленеді.

Қызметкерлерге берілетін әлеуметтік қоржынға мыналар кіреді:

- жеке жұмысының нәтижесі бойынша ай сайын сыйлықақы беру;
- қызметінің нәтижелері бойынша жылдық сыйлықақы беру;
- жылсайынғы ақы төленетін еңбек демалысы күнтізбелік 30 күнді құрайды;
- ерікті медициналық сақтандыру.

Бұл талаптар еңбек шартының мерзіміне, жұмысбастылық нысандарына қарамастан барлық қызметкерлерге қолданылады.

Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасын қолдану, келісімдердің, еңбек шартының, жұмыс беруші актілерінің талаптарын орындау немесе өзгерту мәселелері бойынша қызметкердің (қызметкерлердің) және жұмыс берушінің арасындағы ықтимал келіспеушіліктерді шешу үшін қызметкерлердің өкілдері сайланды, келісу комиссиясы жұмыс істейді.

## VIII. ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІК

Қор өзінің қызметін жүзеге асыру кезінде экологиялық жағдайға айтарлықтай әсер етпейді, бірақ Қор өзі ықпал ете алатын салада қоршаған ортаны қорғауға бағыттап, барынша күшін салады.

Қор ауа, су ортасына және жерге өз қызметінің жағымсыз салдарын төмендету бойынша бір қатар іс-шаралар өткізеді және мүмкіндіктер болған жағдайда және экономикалық тұрғыдан орынды болған кезде ресурстарды үнемді пайдалануға тырысады.

Мынадай іс-шаралар өткізіледі:

- қайта өңделуі адам үшін және қоршаған ортаға қауіпсіз болған кезде энергия үнемдейтін жабдықты, лампаларды және басқа да шешімдерді пайдалану;
- сертификатталған («жасыл») жабдықты ғана пайдалану қағидатын сақтау;
- принтерлерге және көшіру-көбейту машиналарына арналған картридждерді қайта толтыруды (жаңасын пайдаланудың орнына) пайдалану не оларды қайта толтыру мақсатында өткізу;
- сертификатталған қағазды (мысалы, FSC) және хлорсыз, TCF (хлорсыз ағарту) және ECF технологиясы бойынша жасалған қағазды пайдалану;
- офистерде сертификатталған, қоршаған ортаға мейлінше аз зиян келтіретін кондиционерлерді ғана орнату;
- отынды үнемді пайдалануды және атмосфераға шығарылатын зиянды заттардың төмен деңгейін қоса алғанда, қоршаған ортаға әсері аз көлікті пайдалану;
- Қорға тиесілі барлық көлік құралдарды тиісінше және уақтылы техникалық қараудан өткізу, сондай-ақ жалға алынған көліктің экологиялық нормаларды сақтауын тексеру;
- табиғи және техногендік сипаттағы төтенше жағдайларды басқару: төтенше жағдайлардың жағымсыз салдарын болдырмау бойынша тиісті іс-шараларды әзірлеу және дайындау.

## ІХ. ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

### Қордың қаржылық жағдайы туралы есеп

мың теңгемен	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақша қаражаты және оның баламалары	278,564,324	226,103,910
Пайда шығын арқылы әділ құны бойынша қаржылық активтер	311,856,061	251,292,929
Амортизацияланған құн бойынша инвестициялар	629,121,350	390,907,638
Салымдар	68,409,973	48,846,409
Кейінге қалдырылған салық активтері	248,595,574	114,138,993
Негізгі құрал-жабдықтар және материалдық емес активтер	62,043	53,824
Басқа да активтер	37,190	5,363
<b>Барлығы активтер</b>	<b>1,536,646,515</b>	<b>1,031,349,066</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Басқа да міндеттемелер	179,350	2,320,560
<b>Барлығы міндеттемелер</b>	<b>179,350</b>	<b>2,320,560</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерлік капитал	2,553,115,990	1,471,597,590
Қосымша төленген капитал	158	158
Жинақталған шығын	(1,016,648,983)	(442,569,242)
<b>Барлығы капитал</b>	<b>1,536,467,165</b>	<b>1,029,028,506</b>
<b>Барлығы міндеттемелер мен капитал</b>	<b>1,536,646,515</b>	<b>1,031,349,066</b>

**Қордың басқа да жиынтық кірісіндегі пайда немесе шығын туралы есеп**

мың теңгемен	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланып есептелген пайыздық кіріс	108,429,756	15,970,409
Басқа да пайыздық кірістер	29,533,190	42,598,717
<b>Пайыздық кірістердің жиыны</b>	<b>137,962,946</b>	<b>58,569,126</b>
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтерді қалыптастыруға шығыстар	(159,943,473)	(2,121,054)
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша қаржылық активтердің әділ құнының өзгеруінен таза кіріс	68,117,673	31,921,753
Қызметкерлерге шығыстар	(486,568)	(415,020)
Басқа да жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(139,010)	(89,251)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза шығын	(92)	(78)
Басқа да кіріс	5	19,293
<b>Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда</b>	<b>45,511,481</b>	<b>87,884,769</b>
Табыс салығы бойынша шығыс	(17,776,340)	(12,257,302)
<b>Бір жылдағы таза пайда</b>	<b>27,735,141</b>	<b>75,627,467</b>
<b>Басқа да жиынтық кіріс</b>		
Бір жылдағы басқа да жиынтық кіріс	-	-
<b>Барлығы бір жылдағы жиынтық кіріс</b>	<b>27,735,141</b>	<b>75,627,467</b>



**Қордың меншікті капиталындағы 2018 жылдағы өзгерістер туралы есеп**

мың теңгемен	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Жинақталған шығын	Барлығы капитал
<b>2017 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>941,597,590</b>	<b>-</b>	<b>(495,087,697)</b>	<b>446,509,893</b>
<b>Тікелей капитал құрамында көрсетілген меншік иелерімен операциялар</b>				
Жай акциялар шығару	530,000,000	-	-	<b>530,000,000</b>
Қосымша төленген капитал	-	158	-	<b>158</b>
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тан цессия шарты бойынша алынған, 11,265,083 мың теңге мөлшеріндегі салықтар шегерілген активтер	-	-	84,939,669	<b>84,939,669</b>
Салымдарды бастапқы тану кезінде танылған, 6,443,046 мың теңге мөлшеріндегі салықтар шегерілген дисконт	-	-	(25,772,185)	<b>(25,772,185)</b>
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша қаржылық активтерді және амортизацияланған құн бойынша инвестицияларды бастапқы тану кезінде танылған, 20,569,124 мың теңге мөлшеріндегі салықтар шегерілген дисконт	-	-	(82,276,496)	<b>(82,276,496)</b>
<b>Барлығы меншік иелерімен операциялар</b>	<b>530,000,000</b>	<b>158</b>	<b>(23,109,012)</b>	<b>506,891,146</b>
Жиыны жиынтық кіріс	-	-	75,627,467	<b>75,627,467</b>
<b>2018 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>1,471,597,590</b>	<b>158</b>	<b>(442,569,242)</b>	<b>1,029,028,506</b>

**Қордың меншікті капиталындағы 2019 жылдағы өзгерістер туралы есеп**

мың теңгемен	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Жинақталған шығын	Барлығы капитал
<b>2018 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>1,471,597,590</b>	<b>158</b>	<b>(442,569,242)</b>	<b>1,029,028,506</b>
<b>Тікелей капитал құрамында көрсетілген меншік иелерімен операциялар</b>				
Жай акциялар шығару	1,081,518,400	-	-	<b>1,081,518,400</b>
Салымдарды бастапқы тану кезінде танылған, 5,460,452 мың теңге мөлшеріндегі салықтар шегерілген дисконт	-	-	(26,981,491)	<b>(26,981,491)</b>
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша қаржылық активтерді және амортизацияланған құн бойынша инвестицияларды бастапқы тану кезінде танылған, 148,936,561 мың теңге мөлшеріндегі салықтар шегерілген дисконт	-	-	(574,833,391)	<b>(574,833,391)</b>
<b>Барлығы меншік иелерімен операциялар</b>	<b>1,081,518,400</b>	-	<b>(601,814,882)</b>	<b>479,703,518</b>
Жиыны жиынтық кіріс	-	-	27,735,141	<b>27,735,141</b>
<b>2019 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2,553,115,990</b>	<b>158</b>	<b>(1,016,648,983)</b>	<b>1,536,467,165</b>

## Қордың ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

мың теңгемен	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Алынған сыйақылар	32,252,052	27,646,519
Қызметкерлерге төленген сыйақылар	(469,784)	(300,689)
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша көрсетілген қаржылық активтер бойынша төлемдер	(3,165,142)	(2,600,771)
Басқа да төленген шығыстар	(148,182)	(76,254)
Пайдаға салынған төленген салық	(842)	(1,801)
<b>Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза келуі</b>	<b>28,468,102</b>	<b>24,667,004</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Инвестицияларды амортизацияланған құн бойынша сатып алу	(1,020,183,681)	(457,499,970)
Амортизациялық құн бойынша инвестицияларды өтеуден түсімдер	2,314,182	1,348,209
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(593,861)	(33,700,000)
Қаражатты депозиттерге орналастыру	(39,882,694)	(29,972,546)
Депозиттер бойынша төлемдер	838,769	
«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-тан алынған қаражат	-	24,156,044
Негізгі құрал-жабдықтарды және материалдық емес активтерді сатып алу	(18,803)	(58,011)
<b>Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының таза әкетілуі</b>	<b>(1,057,526,088)</b>	<b>(495,726,274)</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Жай акцияларының эмиссиясынан түсімдер	1,081,518,400	530,000,000
<b>Қаржылық қызметтен ақша қаражатының таза келуі</b>	<b>1,081,518,400</b>	<b>530,000,000</b>
Шетел валютасының бағымы өзгеруінің шетел валютасындағы ақша қаражатының қалдығына әсері	-	118
<b>Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза ұлғаюы</b>	<b>52,460,414</b>	<b>58,938,771</b>
<b>Жыл басындағы ақша қаражаты</b>	<b>226,103,910</b>	<b>167,163,180</b>
<b>Жыл соңындағы ақша қаражаты</b>	<b>278,564,324</b>	<b>226,103,910</b>

## **X. ҚОРДЫҢ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІНІҢ ҚАҒИДАТТАРЫ МЕН ЕРЕЖЕЛЕРІНІҢ ОРЫНДАЛУЫ/ОРЫНДАЛМАУЫ ТУРАЛЫ 2019 ЖЫЛҒЫ ЕСЕП**

Қордың корпоративтік басқару кодексінің 14-тармағына сәйкес мыналар түбегейлі қағидаттар болып табылады:

- 1) өкілеттіктердің аражігін ажырату қағидаты;
- 2) акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты;
- 3) Директорлар кеңесінің және Басқарманың Қорды тиімді басқаруы қағидаты;
- 4) орнықты даму қағидаты;
- 5) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау мен аудит қағидаты;
- 6) корпоративтік қақтығыстарды және мүдделер қайшылығын реттеу қағидаты;
- 7) Қордың қызметі туралы ақпаратты ашудың айқындылығы мен объективтігі қағидаты.

Қор Кодекстің қағидаттары мен ережелерінің көпшілігін сақтайды. Төменде Қорда сақталатын не ішінара сақталмайтын Қордың Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері туралы ақпарат көрсетілген.

### **1. Өкілеттіктердің аражігін ажырату қағидаты – Қорда сақталады.**

Қордың негізгі мақсаттары мыналар болып табылады:

- 1) екінші деңгейдегі банктерге қаржылық қолдау көрсету арқылы банк секторының қаржылық тұрақтылығына жәрдемдесу;
- 2) ипотекалық тұрғын үй қарыздарының, жалдамалы тұрғын үйдің қолжетімділігін арттыруды қамтамасыз етуге қатысу;
- 3) ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру тетігін іске асыруға қатысу;
- 4) басым жобаларды кредиттеу тетігіне қатысу;
- 5) Қазақстан Республикасы азаматтарының борыштық жүктемесін төмендету бойынша шараларды іске асыруға қатысу.

Қордың органдары:

- 1) жоғары орган – Акционер;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Басқарма.

Қордың Жалғыз құрылтайшысы және акционері ҚР Ұлттық Банкі болып табылады.

Директорлар кеңесі Қордың қызметін жалпы басқаруды жүзеге асырады.

Қордың ағымдағы қызметін Қордың Басқармасы жүзеге асырады.

Қордың Жалғыз акционерінің, Директорлар кеңесі мен Басқармасының құқықтары, міндеттері мен құзыреті анық бөлінген және Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қордың Жарғысында, Қордың Директорлар кеңесі және Басқармасы туралы ережелерде айқындалады.

ҚР Ұлттық Банкі, Жалғыз акционер ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қордың Жарғысында көзделген Жалғыз акционердің өкілеттіктерін іске асыру және Қордың Директорлар кеңесінде өкілдік ету арқылы Қорды басқаруға қатысады.

Қордың Директорлар кеңесінің құрамына Жалғыз акционердің атынан өкіл ретінде 2020 жылғы 28 қаңтарға дейін Олжас Толегенович Кизатов – ҚР Ұлттық Банкінің Банктік реттеу департаментінің директоры кірді.

Қорда оның тиісті органдарының мәселелерді қарау және шешімдер қабылдау тәртібінің иерархиясы сақталады, Қор органдарының, лауазымды адамдарының және қызметкерлерінің арасында өкілеттіктер және жауапкершілік бөлінген.

Қор органдары шешімдерді өздеріне берілген құзыреті шегінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қордың Жарғысына сәйкес қабылдайды.

## **2. Акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты – Қорда сақталады.**

Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыру Қордың Жарғысына сәйкес жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың Жарғысында акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді белгіленген тәртіппен осындай шешімдерді қабылдауға құқығы бар Жалғыз акционердің лауазымды адамы қабылдайды.

Жалғыз акционердің барлық шешімдері жазбаша түрде ресімделеді.

Қордың қызметі туралы ақпарат, оның ішінде Қордың қаржылық және өзге де есептілігі Жалғыз акционерге уақтылы ұсынылады.

Қор тоқсан сайынғы негізде Жалғыз акционерге оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелерді жібереді.

Жалғыз акционердің сұратуларына жауаптар Қордың Жарғысында немесе тиісті сұратумен белгіленген мерзімде ұсынылады.

Директорлар кеңесі қабылдаған шешімдер міндетті түрде олар қабылданған күннен бастап 5(бес) жұмыс күні ішінде Жалғыз акционерге мәлімет үшін жіберіледі.

## **3. Директорлар кеңесінің және Қордың Қорды тиімді басқаруы қағидаты – жалпы алғанда Қорда сақталады.**

1) Корпоративтік басқару жүйесін одан әрі жетілдіру мақсатында Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 3 шілдедегі № 9 шешімімен Қор Басқармасына Қордың жауапты бөлімшелерін, қызметкерлерін және орындау мерзімдерін көрсете отырып, іс-шаралар жоспарын әзірлеу тапсырылды. Директорлар кеңесінің аталған шешімін орындау мақсатында Қор Басқармасы 2019 жылғы 14 қарашада Қорда корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру бойынша іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – Жоспар) бекітті. Жоспар бойынша кейбір іс-шараларды 2019 жылдың аяғына дейін, басқаларды – 2020 жылы орындау жоспарланды.

2019 жыл есепті кезең болып табылатындықтан, төменде Жоспарда 2019 жылы орындауға көзделген іс-шаралардың орындалуы/ орындалмауы туралы ақпарат көрсетілген.

Жоспарға сәйкес 2019 жылы мыналар:

- Директорлар кеңесінің 2019 жылдың аяғына дейін және 2020 жылға арналған жұмыс жоспары қалыптастырылды және бекітілді;
- Басқарманың 2019 жылдың аяғына дейін және 2020 жылға арналған жұмыс жоспары қалыптастырылды және бекітілді;
- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының Еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау нұсқаулығы әзірленіп бекітілді;
- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының операциялық тәуекелдерін басқару қағидалары бекітілді;
- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының қаржылық тәуекелдерін басқару қағидалары бекітілді;
- 2019 жылғы 2 және 3-тоқсандағы тәуекелдер бойынша есептер бекітілді;
- Тәуекелдер бойынша құжаттар топтамасы (Қордың тәуекел тәбеттің жалпы деңгейі, тәуекелдердің негізгі индикаторлары, тәуекелдер тіркелімі, тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралар жоспары және тәуекелдер картасы) әзірленді және бекітілді;
- Қордың тәуекел-менеджерлері Қордың құрылымдық бөлімшелерінің тәуекел-үйлестірушілеріне оқыту семинарын өткізді;
- Қордың тәуекел-менеджерлері тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі бойынша қызметкерлерге тестілеу жүргізді;

– Қордың корпоративтік интернет-ресурсында Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзушылықтары және Қордың қызметкерлерінің және лауазымды адамдарының заңсыз іс-қимылдары фактілері бойынша жедел желі ұйымдастырылды.

Жоспар бойынша кадрлық резерв пулын қалыптастыру бөлігінде бір іс-шара орындалмады, себебі осы іс-шараны орындау Қорды қайта құру аяқталғанға дейін тоқтатыла тұрды.

Жоспарда көзделген өзге іс-шаралардың орындалуы 2020 жылы жоспарланған.

2) Төрағаның және Басқарма мүшелерінің 2019 жылға арналған жекелеген мотивациялық ҚНҚ (қызметтің негізгі көрсеткіштері) Қордың Директорлар кеңесі бекіткен жоқ, себебі Қордың жалпы мақсаттары мен міндеттері, қаржылық-шаруашылық қызметінің негізгі көрсеткіштері және Қор қызметінің негізгі көрсеткіштері Қорды дамытудың 2017-2021 жылдарына арналған жоспарында айқындалған.

#### **4. Орнықты даму қағидаты – Жалпы алғанда Қорда сақталады.**

Дегенмен, Қорда орнықты даму саласында (әлеуметтік және экономика салаларында) тәуекелдерді сәйкестендіру тәртібі реттелмеген. Қорда корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру бойынша іс-шаралар жоспарына сәйкес бұл іс-шара 2020 жылы орындауға жоспарланған.

#### **5. Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және аудит қағидаты – жалпы алғанда Қорда сақталады.**

Дегенмен, тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін талдау Қорда жүргізілген жоқ. Қорда корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру бойынша іс-шаралар жоспарына сәйкес бұл іс-шара 2020 жылы орындауға жоспарланған.

#### **6. Корпоративтік қақтығыстарды және мүдделер қайшылықтарын реттеу қағидаты – Қорда сақталады.**

Қордың Директорлар кеңесінің және Басқармасының мүшелері Қордың қызметкерлерімен бірдей өздерінің кәсіби функцияларын адал және саналы, Жалғыз акционердің және Қордың мүдделерінде тиісті қамқорлықпен және сақтықпен, қайшылықтарға жоламай орындайды.

Қорда мынадай ішкі құжаттар қабылданды және қолданылады:

- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының корпоративтік қақтығыстарды реттеу саясаты;
- Қордың корпоративтік этика кодексі.

Есепті кезеңде Қорда корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қайшылықтары жағдайлары тіркелмеген.

#### **7. Қордың қызметі туралы ақпаратты ашудың айқындылығы мен объективтігі қағидаты Қорда сақталады.**

Мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында, Қор Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты уақтылы және дәйекті ашады.

Қорда мынадай ішкі құжаттар қабылданған және қолданылады:

- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының ақпаратты ашу қағидалары;
- «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының қызметтік және коммерциялық құпияның сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулық.

Қордың Басқарма Төрағасының бұйрығымен Қордың корпоративтік интернет-ресурсында орналастырылатын ақпараттың тізбесі және Қордың интернет-ресурсында орналастыруға ақпаратты беруге жауап беретін жауапты адамдар (Қордың құрылымдық бөлімшелері, қызметкерлері) белгіленді.

Ақпарат Жалғыз акционерге мәлімет үшін жіберіледі, Қордың корпоративтік интернет-ресурсында, сондай-ақ қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланады.

## БАЙЛАНЫС АҚПАРАТЫ

### Қор

Заңды мекенжайы: A25D6H8, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғылы, 136,  
Нақты мекенжайы: A26A4K6, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Луганский көшесі, 96

Кеңсе\Қабылдау бөлмесі +7 (727) 277-20-25 (ішкі т.7300)

[info@kfu.kz](mailto:info@kfu.kz)

### Бірыңғай CALL CENTER (тәулік бойы):

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

Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзушылықтары мәселелері және «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ қызметкерлерінің немесе лауазымды адамдарының заңсыз іс-қимылдары фактілері бойынша:

+7(727) 344-27-44 (ішкі т. 7407) «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ ішкі аудиторы  
Алмас Мауытхан.