



ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО



Казахстанская система гарантирования депозитов, созданная по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева, явилась своевременной мерой по возврату доверия населения к банковским учреждениям. Ее становление основывалось на опыте лучшей международной практики.

За 5 лет своей деятельности Казахстанский фонд гарантирования депозитов, основной миссией которого является содействие финансовой стабильности и защита вкладчиков, укрепил свои позиции. Активы Фонда выросли до 8 млрд тенге, участниками системы гарантирования депозитов являются 34 банка из 35 действующих в Казахстане. Свидетельством повышения доверия населения к отечественной банковской системе служит динамика роста депозитов физических лиц в банках второго уровня: за последние 5 лет общий объем депозитов увеличился в 6 раз, а сумма гарантируемых депозитов выросла в 8 раз.

С 2003 года мы являемся участниками Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI), что способствует налаживанию сотрудничества с зарубежными организациями по страхованию депозитов, эффективному обмену опытом и получению рекомендаций по совершенствованию отечественной системы гарантирования депозитов.

В перспективе национальная система гарантирования депозитов нацелена на развитие своих основных функций и их успешное выполнение. Основной задачей КФГД является переход от системы "общей кассы" к системе, минимизирующей и управляющей своими рисками. Решение этой сложной задачи для системы гарантирования депозитов невозможно без совместных скоординированных действий с Национальным банком и Агентством финансового надзора – основных участников системы финансовой безопасности.

Пользуясь случаем разрешите выразить свою искреннюю благодарность всем участникам отечественной финансовой системы, а также коллегам из Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI) за содействие в осуществлении нашей общей цели – укреплении финансовой стабильности.

С уважением,

Генеральный директор
Казахстанского фонда
гарантирования депозитов

Бахыт Маженова





СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО	1
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН: ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	3
СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В КАЗАХСТАНЕ	5
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАЗАХСТАНСКОГО ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	8
История создания	8
Цель и функции	8
Организационная структура	9
Взаимодействие с банками-участниками	10
Формирование резерва возмещения	11
Инвестиционная политика	12
Информирование общественности	13
Международная деятельность	14
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	15
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	16





РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН: ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

В период 1993-1998 гг. в результате проведения Правительством и Национальным Банком Казахстана жесткой макроэкономической политики состояние финансового сектора Казахстана улучшилось. Инфляция снизилась с уровня 2 165% в 1993 году до уровня 1,9% в 1998 году. Однако финансовый кризис 1998-1999 года ослабил устойчивость финансовой системы: снизилась конкурентоспособность казахстанского экспорта, резко возросла инфляция (17,8%), возник ажиотажный спрос на иностранную валюту, увеличилось количество банкротств банков. Для решения данных проблем в 1999 году был принят ряд мер, самой кардинальной среди которых является введение режима свободно плавающего обменного курса тенге. Наряду с этим были также приняты меры по защите вкладов населения в банках второго уровня.

За период 1999-2004 гг. проводимая денежно-кредитная политика способствовала стабилизации макроэкономической ситуации: укреплению национальной валюты, поддержанию инфляции на стабильном уровне 6-8% в год (Таблица 1).

Таблица 1. Основные макроэкономические показатели Республики Казахстан

		1999	2000	2001	2002	2003	2004
Валовый внутренний продукт	млрд. тенге	2 016	2 600	3 251	3 776	4 450	5 543
ВВП на душу населения	тыс. тенге		155,4	194,3	225,6	265,5	330,8
ВВП на душу населения	тыс. долларов США		1,2	1,5	1,7	2,0	2,5
Объем промышленного производства	млрд. тенге	1 113	1 762	1 985	2 292	2 794	3 734
Инвестиции в основной капитал	млрд. тенге	277	519	776	1 193	1 259	1 531
Дефицит/профицит Республиканского бюджета	в % к ВВП	-3,9	-0,6	-0,1	-0,1	-1,1	-0,3
Уровень официальной безработицы	%	3,9	3,7	2,9	2,6	1,8	1,5
Среднемесячная номинальная заработная плата	тенге		13 761	21 183	24 388	28 192	32 652
Сальдо торгового баланса	млн. USD	340	2 440	1 320	2 301	4 088	6 786
Валовый внешний долг	млн. USD	12 081	12 685	15 157	18 197	22 884	32 017
Инфляция							
на конец периода	%	17,8	9,8	6,4	6,6	6,8	6,7
средний	%					6,4	6,9
Валютный курс:							
на конец периода	KZT/USD	138,22	144,31	149,59	155,08	145,08	130,04
средний	KZT/USD	119,52	142,13	146,74	153,28	149,58	136,06

В 1996 году Казахстану впервые был присвоен рейтинг Standard & Poor's. С тех пор агентство на постоянной основе публикует как суверенные рейтинги, так и рейтинги казахстанских эмитентов. В октябре 2004 года суверенный рейтинг Казахстана был зафиксирован на позиции "BBB" - прогноз стабильный (Таблица 2).





Таблица 2. Суверенный рейтинг РК

Годы	Рейтинговые агентства	рейтинг
2000	Moody's	B2
2001	Moody's	Ba2
2002	Standard & Poor's	BB
2003	Standard & Poor's	BB+
2004	Standard & Poor's	BBB

Банковская система Казахстана в результате неоднократного реформирования стала самым динамично развивающимся и устойчивым компонентом финансового сектора страны. В настоящее время она отвечает основным международным стандартам банковской деятельности. Так, с 2003 года все банки работают по международным стандартам финансовой отчетности.

С 2000 по 2004 гг. активы банков второго уровня увеличились в 8 раз и перешагнули рубеж 2,5 трлн. тенге (порядка 20 млрд. долларов США). Доля активов банков в ВВП страны за рассматриваемый период возросла с 16,9% до 45,1%.

Собственный капитал банковского сектора увеличился в 5 раз и превысил по состоянию на 1 января 2005 года в валютном эквиваленте 2,5 млрд. долларов США (347,6 млрд. тенге). Его доля в ВВП увеличилась с 3,4 до 6,3%. В то же время темпы роста данного показателя отстают от темпов роста активов в период с 2000 по 2005 гг.: соотношение собственного капитала к активам снизилось с 20,2% до 12,92%.

Объем кредитов, выданных банками второго уровня экономике Казахстана, за 5 последних лет увеличился в 10 раз и составил по состоянию на 01.01.2005г. 1 484,29 млрд. тенге (около 11,4 млрд. долларов США). Доля кредитов в ВВП за это время возросла с 7,4% до 26,8%.

Финансовым результатом деятельности банков в целом по системе является чистый доход, размер которого за 5 лет увеличился в 3,3 раза и составил по состоянию на 1 января 2005 г. 31,5 млрд. тенге или 242,31 млн. долларов США.

Таблица 3. Банковский сектор

	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05
Количество БВУ	55	48	44	37	35	35
Совокупные активы	341,1	527,9	784	1 144,97	1 677,9	2 689,7
Собственный капитал	69	97,6	122,2	161,2	233,5	347,6
Обязательства	272,1	433,3	661,8	983,77	1 444,4	2 342,1
Чистый доход	9,5	7,1	7,4	20,6	28,8	31,5
Кредиты экономике	148,83	276,20	489,80	672,40	978,10	1 484,29
Привлеченные депозиты	172,40	294,00	446,00	610,00	739,00	1 255,44





СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В КАЗАХСТАНЕ

После российского кризиса 1998 года для казахстанской банковской системы необходимость создания механизма, обеспечивающего защиту банковских вкладов населения приобрела приоритетное значение. С ноября 1999 года в Казахстане начала действовать Система обязательного коллективного страхования депозитов (далее Система). Она призвана обеспечить возмещение вкладов депозиторам в случае принудительной ликвидации банков. При разработке Системы отечественные специалисты ориентировались на передовой опыт других стран в этой области, одновременно учитывая специфику отечественного финансового рынка.

Участниками Системы являются:

- **АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"** (далее – КФГД) – организация, осуществляющая обязательное коллективное гарантирование депозитов физических лиц;
- **Национальный Банк Республики Казахстан** – единственный учредитель и Акционер КФГД;
- **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций** – государственный уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций и регулирование Системы;
- **банки второго уровня Республики Казахстан** – банки-участники, чьи обязательства по возврату депозитов гарантируются;
- **вкладчики** – физические лица имеющие гарантируемые депозиты в банках-участниках.

Система страхования депозитов является коллективной – банки-участники несут совместную ответственность по возмещению вкладов в принудительно ликвидируемом банке.

Первоначально, в **2000** году, в Систему вступали банки второго уровня, признанные Национальным банком как выполнившие мероприятия по переходу к международным стандартам. Участниками системы были 16 самых крупных банков Казахстана. Для каждого банка-участника в зависимости от его финансового положения ежеквартально устанавливалась ставка календарного взноса, подлежащего уплате за истекший квартал. Размер ставки варьировался от 0,125% до 0,37% от суммы депозитов, являющихся объектом гарантирования. В соответствии с законодательством, гарантировались только срочные вклады в тенге (а с сентября 2000 года – также в долларах и евро) и вклады до востребования в тенге. Действовала сложная схема возмещения депозитов с использованием регрессивной сетки возмещения, начиная с 200 тысяч тенге. При этом максимальный размер возмещения одному вкладчику банка-участника составлял 1 миллион тенге.

В **2003** году были введены требования обязательного членства в Системе всех банков, имеющих лицензию Национального банка Республики Казахстан на прием депозитов от физических лиц. С 1 сентября 2003 года были введены изменения в законодательство, согласно которым объектом гарантирования являются все депозиты физических лиц. Исключение составляют срочные и условные вклады, размер которых превышает 50 000 долларов США в эквиваленте. Размер возмещения по гарантируемым депозитам был установлен равным сумме основного вклада без начисленного вознаграждения (но не более 400 тысяч тенге).

В **2004** году в рамках осуществления политики дедолларизации экономики были внесены изменения в законодательство, в соответствии с которыми максимальный размер гарантируемых срочных и условных вкладов не должен превышать 7 миллионов тенге.





На сегодняшний день Система успешно функционирует и ее резервный фонд неуклонно растет. За пять лет размер депозитов физических лиц в банках второго уровня вырос в 6 раз: с 53 млрд тенге в 2000 г. до 341 млрд тенге в 2004 г. При этом размер гарантированных депозитов увеличился в 8 раз: с 35 млрд тенге до 305 млрд тенге соответственно (*Диаграмма 1*).



Доля гарантированных депозитов в общем объеме депозитов физических лиц по состоянию на 1 января 2005 года составила 68%. На не гарантируемые вклады приходится около 32%. К ним относятся VIP-вклады, т.е. срочные и условные вклады, размер которых составляет 7 миллионов тенге (или его эквивалент в иностранной валюте) и выше, вклады первых руководителей и их близких родственников, а также акционеров банка, владеющих 5% и более акций с правом голоса и их близких родственников.

Рост депозитов является свидетельством роста доверия населения к банковской системе.

Среди прочих, одной из основных причин роста гарантированных депозитов является увеличение количества банков-участников Системы. На 1 января 2005 года из 35 действующих банков второго уровня участниками Системы являются 34 банка (*Таблица 4*).

Таблица 4. Количество банков-участников Системы гарантирования депозитов

	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
Количество банков-участников	16	21	22	31	34





По состоянию на 1 января 2005 года около 90% счетов вкладчиков по срочным и условным депозитам, не превышающим 400 000 тенге (или эквивалента в иностранной валюте) в полном размере застрахованы Системой. Почти все депозиторы - физические лица, имеющие вклады до востребования и остатки денег на текущих счетах в банках второго уровня, застрахованы в случае принудительной ликвидации банка-участника (Таблица 5).

Таблица 5. Вклады срочные, условные, до востребования и остатки денег на текущих счетах по состоянию на 1 января 2005г.

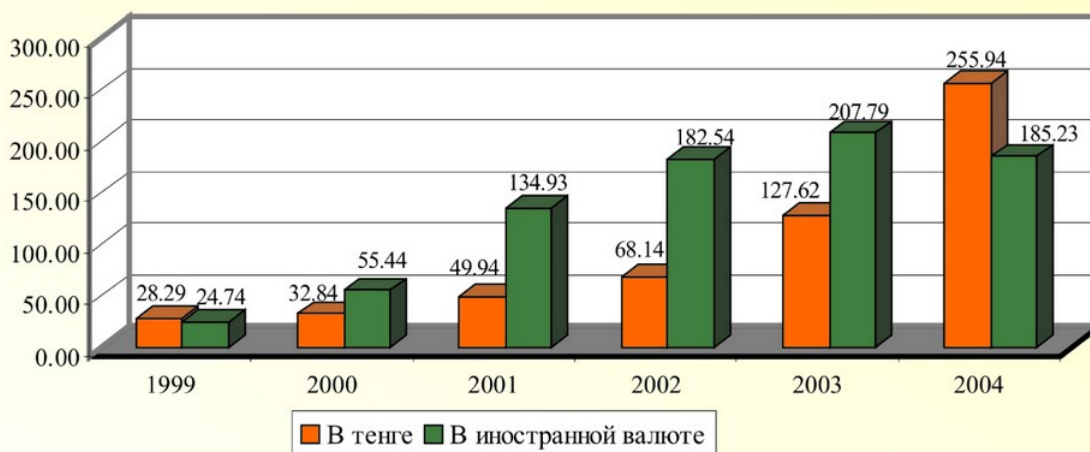
Вид депозита	Количество счетов		Сумма депозитов		Средняя сумма вклада
		%	тыс. тенге	%	тыс. тенге
Срочные и условные вклады	1 197 671	100%	370 972 087	100%	309,7
в том числе:					
подлежащие гарантированию	1 191 779	99,5%	230 402 433	62,1%	193,3
не подлежащие гарантированию	5 892	0,5%	140 569 654	37,9%	23 857,7
Вклады до востребования	1 692 424	100%	16 688 766	100%	9,8
в том числе:					
подлежащие гарантированию	1 691 236	99,93%	15 429 761	92,5%	9,1
не подлежащие гарантированию	1 188	0,07%	1 259 005	7,5%	1 059,8
Остатки денег на текущих счетах	6 761 646	100%	60 315 400	100%	8,9
в том числе:					
Подлежащие гарантированию	6 748 674	99,8%	59 625 495	98,9%	8,8
не подлежащие гарантированию	12 972	0,2%	689 905	1,1%	53,2

В период с 2000 по 2003 гг. темпы роста депозитов в иностранной валюте значительно превосходили темпы роста тенговых депозитов. Однако, укрепление национальной валюты за последние 2 года изменили ситуацию в структуре депозитов. Этому способствовал значительный приток иностранной валюты на внутренний рынок за счет:

- роста объема экспортной выручки;
- заимствования банков второго уровня и корпоративного сектора на внешних рынках;

В результате удельный вес тенговых депозитов физических лиц увеличился за 2004 год с 38% до 58%.

Диаграмма 2. Структура депозитов в разрезе валют (в млрд. тенге)





ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАЗАХСТАНСКОГО ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

История создания

Ко времени создания Системы гарантирования депозитов – 1999 год – банковская и финансовая система Казахстана уже продемонстрировала свою надежность, хотя переживала последствия российского финансового кризиса. Казахстан, одним из первых в СНГ, получил суверенный кредитный рейтинг и поддерживал его на позитивном уровне.

В целях реализации задачи повышения доверия населения к отечественной финансовой системе и привлечения его сбережений в банковскую систему, Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев на первом конгрессе финансистов Казахстана в мае 1999 г. предложил разработать и реализовать комплекс системных мер, одной из которых было создание Системы коллективного страхования депозитов населения. Национальному Банку совместно с крупнейшими банками второго уровня предстояло в кратчайшие сроки разработать и запустить такую систему. В ноябре 1999 года были введены Правила обязательного коллективного страхования срочных вкладов физических лиц в банках второго уровня, а 15 ноября 1999 года было создано ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц". Учредителем Фонда является Национальный банк Республики Казахстан, который внес в его уставный капитал 1 миллиард тенге.

29 марта 2000 года в Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности" №2444 от 31 августа 1995 года была внесена статья 52 "Система обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов".

Цель и функции

Основная цель деятельности Фонда – защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы. В соответствии с этой целью Фонд выплачивает вкладчикам принудительно ликвидируемого банка возмещение по гарантируемым вкладам. Помимо этого Фонд осуществляет следующие функции:

- принимает решение о приеме банков в Систему и об их исключении;
- формирует резерв денег, предназначенный для выплаты возмещения;
- управляет активами Фонда;
- устанавливает сроки внесения взносов банками;
- проводит информационно-разъяснительную работу с населением;
- выбирает в конкурсном порядке банка-агента для выплаты возмещения;
- участвует в разработке нормативных правовых актов по вопросам гарантирования депозитов и др.





Организационная структура

Органы управления

Высшим органом управления Фонда является **Акционер** – Национальный Банк Республики Казахстан.

Общее руководство деятельностью Фонда осуществляет **Совет директоров**, в состав которого входят представители Национального банка, Агентства финансового надзора, Министерства финансов, Ассоциации финансистов Казахстана и Генеральный директор Фонда.

Исполнительным органом Фонда является **Генеральный директор**, осуществляющий руководство текущей деятельностью.

Консультативный Совет формируется из представителей банков-участников. Консультативный Совет предоставляет Фонду предложения, рекомендации, проводит консультации, содействует в разработке документов Фонда по вопросам обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов.

Проверка финансовой и хозяйственной деятельности Фонда проводится контрольным органом - **Ревизионной комиссией**, которая назначается Акционером сроком на два года и проводит проверку деятельности Фонда как по собственной инициативе, так и по поручению Акционера.

Организационная структура Казахстанского фонда гарантирования депозитов



Функции отделов:

Финансово-административный отдел обеспечивает учет результатов финансово-хозяйственной деятельности Фонда, осуществляет контроль за размещением активов, подготовкой финансовой, статистической, налоговой отчетности Фонда, а также обеспечивает учет поступающих в Фонд финансовых и иных ресурсов.

Отдел методологии и правового обеспечения ведет работу по юридическому сопровождению и договорно-правовому обеспечению деятельности Фонда, совершенствованию нормативно-правовой базы, изучению и разработке методики оценки активов, внедрению прогрессивных методов консервации, ликвидации и реорганизации проблемного банка-участника.

Отдел статистики и анализа банков обеспечивает сбор, обработку и анализ отчетности, предоставляемой банками-участниками Системы, осуществляет контроль за уплатой ими календарных взносов, осуществляет мониторинг и анализ финансового состояния банков-участников, а также ведет работу по международному сотрудничеству и информированию общественности.

Отдел по работе с проблемными банками участвует в составе временной администрации банка-участника в случае консервации, отзыва лицензии на проведение всех банковских операций, в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника.





Взаимодействие с банками-участниками

Система гарантирования депозитов Казахстана в настоящее время является обязательной. С 1 января 2004 года, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц осуществляют только банки-участники системы гарантирования депозитов. Добровольный выход либо принудительное исключение банка из Системы повлечет за собой автоматический отзыв Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций у данного банка лицензии на прием депозитов от физических лиц.

Банк становится банком-участником Системы гарантирования депозитов со дня выдачи свидетельства участника. С момента вступления банк берет на себя определенные обязательства, среди которых соблюдение максимальных ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам, представление на регулярной основе сведений о финансовом состоянии, участие в информировании населения о Системе и др.

Фонд устанавливает сроки внесения банками обязательных календарных взносов, уплата которых осуществляется ежеквартально. Размер данных взносов для банков, являющихся участниками системы более двух лет, составляет 0,16% от суммы всех гарантируемых депозитов, для банков-участников со сроком менее двух лет – 0,25%.

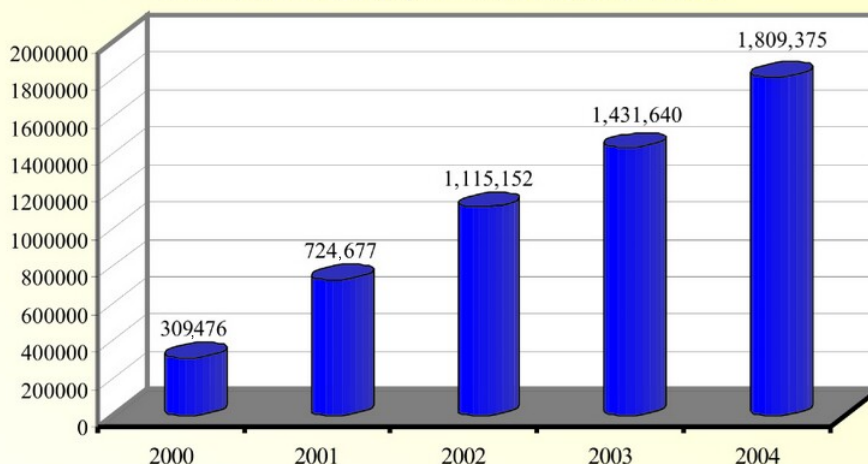
Банк исключается из Системы в случае его принудительной ликвидации. Фонд вправе исключить банк-участник из Системы при отзыве лицензии банка на осуществление деятельности с депозитами физических лиц или систематическом нарушении условий Договора, заключенном между банком и Фондом.

Банк-участник, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, предоставляет Фонду список вкладчиков, чьи вклады подлежат гарантированию. Выплата возмещения депозиторами принудительно ликвидируемого банка осуществляется через банк-агент. Банк-агент выбирается Фондом на конкурсной основе среди банков-участников Системы.

Фондом проводятся семинары для работников банков по разъяснению действия механизма Системы, изменений в законодательство, касающихся вопросов функционирования Системы, выпускаются брошюры с ответами на наиболее часто задаваемые вопросы, которые распространяются среди вкладчиков через банки-участники.

С увеличением объема гарантируемых вкладов, а также количества банков-участников Системы гарантирования, сумма перечисляемых банками-участниками Системы обязательных календарных взносов ежегодно растет, составив в 2004 году 1 809 375 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2000 годом почти в 6 раз.

Диаграмма 3. Объем перечисленных банками-участниками обязательных календарных взносов (в тыс. тенге)





Формирование резерва возмещения

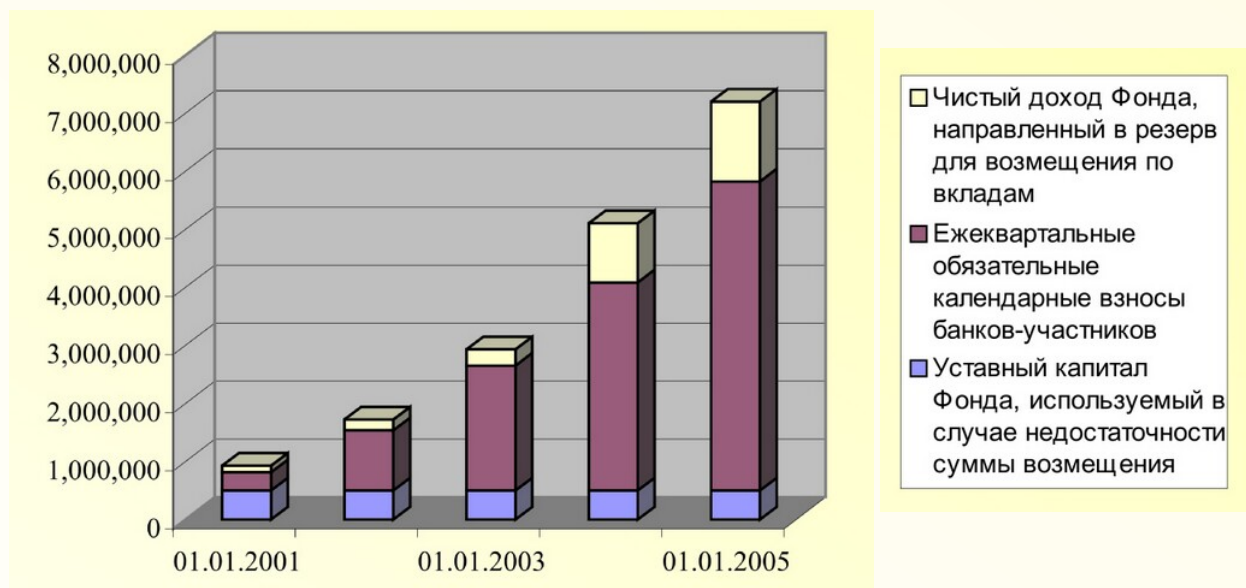
С целью выплаты возмещения по гарантируемым депозитам в случае принудительной ликвидации банка-участника, Фондом на накопительной основе формируется специальный резерв за счет:

- календарных взносов банков-участников;
- пени за несвоевременную или неполную уплату взносов банками-участниками и штрафов, применяемых к банкам-участникам;
- денег, полученных в порядке удовлетворения требований Фонда по суммам возмещенных депозитов принудительно ликвидируемым банком-участником;
- чистого дохода от размещения активов Фонда.

Кроме того, в случае недостаточности специального резерва возмещения могут быть использованы средства уставного капитала в размере до 50% от уставного капитала, а в случае недостаточности сумм для выплаты возмещения по гарантируемым депозитам, банки-участники осуществляют дополнительные взносы.

По состоянию на 1 января 2005 г. резерв Фонда для выплаты возмещения по вкладам составил 6,8 млрд. Тенге.

Диаграмма 4. Резерв возмещения, тенге



Выплата возмещения вкладчикам ОАО "Комирбанк"

В связи с принудительной ликвидацией в 2002 году ОАО "Комирбанк", который являлся участником Системы, Фондом было выплачено возмещение вкладчикам (физическим лицам) данного банка по гарантированным вкладам. Определенное количество вкладчиков по сегодняшний день не востребовало причитающееся им возмещение. В связи с этим Фонд зарезервировал деньги и учитывает таких вкладчиков на отдельном счете, так как обязательства Фонда перед такими вкладчиками являются бессрочными. Как кредитор Фонд участвует в составе комитета кредиторов ОАО "Комирбанк".





Инвестиционная политика

Управление деньгами, ценными бумагами и иными финансовыми инструментами Фонда осуществляет Национальный Банк на основании заключенного Соглашения о доверительном управлении активами. При этом Национальный Банк принимает во внимание рекомендации Инвестиционного комитета Фонда. Являясь коллегиальным органом, Инвестиционный комитет определяет инвестиционную политику Фонда, вырабатывает рекомендации по инвестированию активов Фонда в финансовые инструменты и определяет валютное распределение активов в пределах лимитов, утвержденных Советом Директоров.

За 5 лет деятельности Фонда его активы увеличились до 8,3 млрд. тенге, из них в 2004 году на 2,3 млрд. тенге. Причиной роста активов явилось увеличение гарантируемой базы, вступление новых банков в Систему и направление суммы доходов по ранее приобретенным финансовым инструментам на размещение.

Фонд некоммерческая организация и не ставит перед собой задачу получения прибыли за счет размещения активов в рискованные финансовые инструменты. Основными активами Фонда являются государственные ценные бумаги, которые практически являются безрисковыми. В 2004 г. были внесены изменения в законодательство, в соответствии с которыми перечень финансовых инструментов Фонда был расширен. В связи с этим в 2004 году деньги Фонда также были размещены в облигации АО "Казахстанская ипотечная компания". Доходность активов от размещения составляет 7-10%.

Таблица 6. Активы Фонда, млрд тенге

		на 01.01.2001	на 01.01.2002	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.01.2005
Активы Фонда		1,6	3,5	4,1	6,0	8,3
в том числе:						
- размещенные в государственные ценные бумаги	в млрд. тенге	1,4	2,2	3,7	5,5	7,6
	в % к активам	88%	63%	90%	92%	92%
Доход от размещения активов	в млрд. тенге	0,1	0,3	0,4	0,5	0,6
	в % к активам	6,3%	8,6%	9,8%	8,3%	7,2%





Информирование общественности

Информирование общественности является одной из основных функций Фонда. Для разъяснения и популяризации целей и задач системы страхования депозитов Фонд проводит широкомасштабную информационно-разъяснительную работу с населением.

Наиболее активной формой оповещения является публикация материалов в печати. Ежеквартально Фонд публикует Реестр банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц в двух республиканских газетах. Помимо этого Фонд регулярно размещает статьи по вопросам действия Системы, проводит интерактивные передачи в прямом эфире на республиканском радио и телевидении.

С 2003 года Фонд ежегодно проводит акцию "Горячая линия", которая обеспечивает непосредственный контакт специалистов Фонда с населением, проживающим во всех регионах Казахстана. Акция "Горячая линия" позволяет повысить осведомленность населения о целях и задачах Фонда, механизме действия Системы гарантирования депозитов и возмещения гарантированной суммы вклада, а также дает возможность вкладчикам напрямую получить ответы на интересующие их вопросы. Все звонки на территории Казахстана, поступающие на специально выделенный телефонный номер, оплачиваются Фондом.

Фонд распространяет информацию о проведении "горячей линии" публикуя объявления в местных и региональных газетах, а также посредством рекламы на телевидении и радио. Кроме того информация распространяется в банках-участниках Системы гарантирования депозитов.

По итогам "Горячей линии" были составлены и выпущены брошюры, в которых приведены ответы на часто задаваемые вопросы. Брошюры были направлены банкам-участникам для распространения среди вкладчиков.

Фонд имеет веб-сайт в сети Интернет www.kdif.kz, на котором на трех языках (казахский, английский, русский) размещена информация для вкладчиков, законодательные и нормативные акты, статьи и выступления Фонда в СМИ, информационные сообщения. Также действует система обратной связи, посредством которой можно получить ответы на вопросы по электронной почте.



Международная деятельность

В апреле 2003 года Фонд вступил в Международную ассоциацию систем страхования депозитов (IADI). Членство Фонда в IADI способствует укреплению его сотрудничества с зарубежными организациями, эффективному обмену опытом и получению рекомендаций по совершенствованию системы страхования депозитов.

Генеральный директор Фонда, г-жа Маженова Б.М. входит в состав Исполнительного Совета IADI. Кроме того, Фонд активно участвует в работе Исследовательского и Аудиторского Комитетов IADI.

Представители Фонда участвовали в работе второй ежегодной конференции IADI в Сеуле, Южная Корея (октябрь 2003 г.) и третьей ежегодной конференции IADI в Брюннене, Швейцария (октябрь 2004 г.).

В рамках IADI Фонд является участником Азиатского и Евразийского региональных комитетов, основная деятельность которых направлена на привлечение стран данных регионов к участию в разработке региональной системы финансовой безопасности. В этой сфере деятельность Фонда направлена на содействие в развитии системы страхования депозитов путем обмена опытом и информацией. В 2003-2004 году для ознакомления с казахстанским опытом построения системы гарантирования депозитов Казахстан посетили представители Центральных банков и институтов по страхованию депозитов из Азербайджана, Армении, Кыргызстана, России, Украины.

В мае 2004 года Генеральный директор Фонда г-жа Маженова Б.М. выступила с докладом на Международной конференции "Страхование депозитов как элемент стабильности банковского сектора" в Киеве (Украина). Конференция проводилась в рамках деятельности ЕАРК с целью оказания помощи и информационного обеспечения странам, желающим создать или усовершенствовать систему страхования депозитов.

В июне 2004 года по приглашению Фонда в Алматы с деловым визитом прибыл Президент IADI г-н Жан Пьер Сабурен, который провел семинар по вопросам, связанным с процедурой ликвидации банков-банкротов, для сотрудников Фонда, Национального банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.





ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Казахстанская Система гарантирования депозитов постоянно совершенствуется. Ее дальнейшее развитие будет основываться на использовании опыта лучшей международной практики в направлении увеличения размеров возмещения, расширения видов страхуемых депозитов, снижения рисков функционирования системы.

Основным направлением совершенствования Системы является постепенный переход от системы "pay-box" (системы простого накопления денег в ожидании наступления страхового случая) к системе, минимизирующей и управляющей своими рисками (risk minimizing system).

В соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан Фонд будет продолжать работу по переходу к международным стандартам, совершенствованию механизма Системы, разработке методики оценки активов банков, законопроектов, предусматривающих расширение функций и полномочий Фонда, внедрению прогрессивных методов консервации, ликвидации, реорганизации проблемных банков и т.д.

На основе изучения опыта ведущих зарубежных систем гарантирования депозитов Фондом разрабатывается проект по внедрению дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников.

В середине мая 2005 года Фонд при поддержке Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI) будет проводить Международную конференцию "Система раннего реагирования: пути и методы реализации". На конференции примут участие представители систем страхования депозитов разных стран, эксперты международных организаций и аудиторских компаний, представители Центральных банков и надзорных органов, местных коммерческих банков.

Также Фондом планируется проведение семинара для стран ЕврАзЭС по вопросам организации и эффективного функционирования системы страхования депозитов в странах с переходной экономикой.





ТОО «Делойт и Туш»
ул. Фурманова, 240-в
г. Алматы, 480099
Казахстан

Тел.: +7 (3272) 58 13 40
Факс: +7 (3272) 58 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Фонда. Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состоит в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2004 г., а также результаты его деятельности и движение средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

28 января 2005 г.
г. Алматы





Отчет о прибылях и убытках
АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"
за год, закончившийся 31 декабря 2004 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	2004 г.	2003г. (не аудировано)
Процентные доходы	405,173	447,455
Процентные расходы	(235)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	404,938	447,455
Чистая прибыль по ценным бумагам	22,131	65,171
Прочий доход	250	78
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	22,381	65,249
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	427,319	512,704
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(69,303)	(63,817)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	358,016	448,887
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	358,016	448,887
Расходы по налогу на прибыль	(51)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	357,965	448,887
Настоящая финансовая отчетность подтверждена независимой аудиторской компанией Deloitte & Touche		
Генеральный директор - Маженова Б.М.		
Главный бухгалтер - Шарипов М.Т.		





Годовой бухгалтерский баланс
АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"
на 31 декабря 2004 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	2004 г.	2003г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	136,480	28,868
Инвестиции в ценные бумаги:		
- ценные бумаги в наличии для продажи	7,708,250	5,616,508
Основные средства за вычетом накопленного износа	6,110	5,184
Прочие активы	472,662	391,463
ИТОГО АКТИВЫ	8,323,502	6,042,023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Отсроченные налоговые обязательства	51	-
Резерв возмещения депозитов	5,779,580	3,972,943
Прочие обязательства	156,212	39,386
Итого обязательства	5,935,843	4,012,329
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ:		
Уставный капитал	1,000,000	1,000,000
Резервы	1,387,659	1,029,694
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ	2,387,659	2,029,694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ	8,323,502	6,042,023
Настоящая финансовая отчетность подтверждена независимой аудиторской компанией Deloitte & Touche		
Генеральный директор - Маженова Б.М.		
Главный бухгалтер - Шарипов М.Т.		





Отчет об изменениях в собственном капитале
АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"
за год, закончившийся 31 декабря 2004 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Акционерный капитал	Резервный капитал	Специальный резервный фонд	Нераспределенный доход	Всего
31 декабря 2002 г. (не аудировано)	1,000,000	10,000	292,301	278,506	1,580,807
Перевод в специальный резерв	-	-	278,506	(278,506)	-
Чистая прибыль за год	-	-	-	448,887	448,887
31 декабря 2003 г. (не аудировано)	1,000,000	10,000	570,807	448,887	2,029,694
Перевод в специальный резерв	-	-	448,887	(448,887)	-
Чистая прибыль за год	-	-	-	357,965	357,965
31 декабря 2004 г.	1,000,000	10,000	1,019,694	357,965	2,387,659
Настоящая финансовая отчетность подтверждена независимой аудиторской компанией Deloitte & Touche					
Генеральный директор - Маженова Б.М.					
Главный бухгалтер - Шарипов М.Т.					





Отчет о движении денежных средств АО "Казакстанский фонд гарантирования депозитов" за год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (в тысячах казахстанских тенге)		
Наименование статьи	2004 г.	2003 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	358,016	448,887
Поправки на:		
Нереализованную (прибыль)/убыток и амортизацию (дисконтов)/премий по ценным бумагам	(102,368)	(94,597)
Износ и амортизацию	1,177	960
Изменения в начисленных процентах, нетто	(21,548)	(4,582)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах	235,277	350,668
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Ценные бумаги в наличии для продажи	(1,967,826)	(1,786,594)
Прочие активы	(81,199)	(61,125)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Прочие обязательства	116,826	36,065
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(1,696,922)	(1,460,986)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,103)	(3,736)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,103)	(3,736)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменение в резервном капитале	1,806,637	1,493,503
Чистый приток от финансовой деятельности	1,806,637	1,493,503
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	107,612	28,781
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	28,868	87
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	136,480	28,868
Сумма процентов, уплаченных и полученных Фондом в течение года, закончившихся 31 декабря 2004 г., составила, соответственно, 235 тыс. тенге и 383,625 тыс. тенге		
Сумма процентов, уплаченных и полученных Фондом в течение года, закончившихся 31 декабря 2003 г., составила, соответственно, 0 тыс. тенге и 374,561 тыс. тенге		
Настоящая финансовая отчетность подтверждена независимой аудиторской компанией Deloitte & Touche		
Генеральный директор - Маженова Б.М.		
Главный бухгалтер - Шарипов М.Т.		