

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ

2014
ГODOVOЙ ОТЧЕТ



15^{ЛЕТ}
На страже
Ваших депозитов

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	3
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА	5
О ФОНДЕ	8
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	14
ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ	18
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НА 2014 – 2016 ГОДЫ	22
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	28
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ	36
СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ	38
ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ	40
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	42
РАБОТА ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ	43
ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ	44
МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	46
ОТЧЕТ АУДИТОРА И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	48
ГЛОССАРИЙ	53
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	54



КОЖАХМЕТОВ КУАТ БАКИРОВИЧ

Председатель Совета директоров,
Заместитель Председателя Национального Банка
Республики Казахстан

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые дамы и господа!

Прошедший 2014 год был полон сложных вызовов и угроз стабильности развития казахстанской экономики. Такие внешние факторы, как общее замедление глобальной экономики, укрепление доллара США и падение цен на сырье и металлы не могли не оказать влияния на экономическую ситуацию в нашей стране. Тем не менее, в 2014 году экономика Казахстана показала рост на 4,3%. Наблюдалась также общая положительная динамика роста на рынке розничных депозитов: в течение года депозитный рынок показал рост на 12,5%; сейчас объем депозитной базы составляет 4,5 трлн.тенге.

Эти цифры говорят о доверии населения к банковскому сектору: несмотря на отток депозитов, с которым столкнулись три крупнейших казахстанских банка, долгосрочный тренд роста депозитной базы в течение 2014 года сохранился. Во многом доверие населения является историческим фактором: в кризисные годы государство поддержало три системообразующих банка, были достигнуты договоренности с кредиторами о реструктуризации и конвертации их обязательств в капитал. На конец 2014 года все эти банки успешно работают, найдены стратегические инвесторы на долю АО ФНБ «Самрук-Казына» в капитале этих банков.

В будущем году государственная политика в области обеспечения экономической стабильности будет направлена на нивелирование последствий негативных внешних факторов и усиление потенциала казахстанской экономики через Государственную программу инфраструктурного развития «Нурлы Жол» на 2015 – 2019 годы, а также на обеспечение финансовой стабильности через укрепление финансовой системы и оздоровление банковского сектора – в частности, параллельно с работой по снижению доли проблемных активов, будут поэтапно вводиться новые требования к достаточности капитала по стандартам Базель III.

Другим важным фактором в обеспечении финансовой стабильности для НБРК является повышение роли национальной валюты в экономике. В частности, на фоне высоких девальвационных ожиданий населения, на конец 2014 года уровень долларизации рынка розничных депозитов достиг 67%. Для сравнения, доля депозитов в иностранной валюте по состоянию на конец прошлого года составляла 44%.

Поэтому для стимулирования сбережений в национальной валюте Правительство и Национальный Банк РК анонсировали перспективные планы – увеличение суммы государственной гарантии по депозитам в национальной валюте с 5 до 10 миллионов тенге, повышение максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вкладам населения в национальной валюте с 9% до

10% и снижение ставки по депозитам в иностранной валюте с 4 до 3%.

Одним из знаковых событий 2014 года стала разработка и утверждение программного документа – Концепции развития финансового сектора до 2030 года. Этот документ закладывает основы для дальнейшего развития системы обязательного гарантирования депозитов, перераспределения институциональных полномочий и, в общем, упрощения и оптимизации процессов оздоровления и ликвидации банков в соответствии с международными стандартами.

В частности, в Концепции развития финансового сектора РК до 2030 г. эта лучшая международная практика находит отражение в решении передать Фонду функции по урегулированию несостоятельности банков и предусмотреть возможность использования средств Фонда в случае его прямого участия в процессе оздоровления банка. Кроме того, планируется дальнейшее совершенствование законодательства в части определения оснований и критериев для оздоровления или урегулирования несостоятельности банков, в частности, по вопросам одновременной передачи активов и обязательств ликвидируемого банка другому банку, учреждения стабилизационного банка, реструктуризации обязательств. Приступить к реализации этих направлений планируется в 2016 – 2018 годах.

Все указанные меры, в любом случае, направлены на дальнейшую защиту прав и законных интересов вкладчиков, обеспечение более быстрого доступа вкладчиков к их деньгам и, в целом, оптимизацию процедур урегулирования несостоятельности в интересах всех сторон, что полностью согласуется с основными принципами для эффективных систем гарантирования депозитов и с миссией Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Хотел бы выразить благодарность Правительству Республики Казахстан за содействие во многих вопросах. Также хочу выразить свою признательность за продуктивную работу по этим важнейшим направлениям членам Совета директоров и руководству Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

*С уважением,
Кожамбетов Куат Бакирович
Председатель Совета директоров,
Заместитель Председателя
Национального Банка Республики Казахстан*



КОГУЛОВ БАКЫТ БЕКТУРГАНОВИЧ

Председатель АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА

Уважаемые коллеги и партнеры!

В 2014 году исполнилось 15 лет с момента учреждения системы гарантирования депозитов в нашей стране. Это важный временной рубеж, когда могут быть подведены некоторые итоги деятельности. Так, безусловно, за 15 лет работы нам удалось прийти к институционально развитой и достаточно эффективной модели защиты прав и интересов физических лиц в финансовой системе, учитывающей мировой опыт и лучшую практику. За эти годы нам удалось законодательно закрепить обязательное участие банков, работающих с депозитами населения, в системе гарантирования депозитов; внедрить практику регулярного пересмотра суммы государственной гарантии по депозитам в соответствии с общемировыми стандартами; наладить работу Фонда в части дифференцированной системы ставок взносов банков, которая постоянно актуализируется с тем, чтобы отразить реалии рынка и системные проблемы, так или иначе присутствующие в банковском секторе. Необходимо отметить, что сейчас основные принципы государственного гарантирования депозитов достаточно лаконичны и понятны казахстанским вкладчикам с разным уровнем образования и общей информированности по банковским продуктам.

На рубеже пятнадцатилетия финансовый регулятор и КФГД не только подвели итоги деятельности, но и пересмотрели стратегические цели и перспективы долгосрочного развития.

Во многом именно прошедший год является определяющим для дальнейшего развития системы обязательного гарантирования депозитов – в этом году были запущены качественные институциональные преобразования в этой области. В августе этого года Правительством РК был утвержден программный документ «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года», а все среднесрочные задачи были детализированы в Стратегическом плане развития КФГД на 2014 – 2016 годы, охватывающем все направления работы Фонда.

В течение 2014 года Фонд вел работу по разработке стратегических инициатив и перспективных направлений работы в области оптимизации как внутренних процедур, так и процедур оздоровления и урегулирования несостоятельности банков.

Во-первых, международной консалтинговой фирмой в рамках макроэкономического проекта USAID в Казахстане был проведен анализ и подготовлены концептуальные предложения в этой области. По вопросам практической реализации этих концептуальных предложений Фонд провел серию консультаций с представителями Федеральной корпорации по гарантированию депозитов США (FDIC) и Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации. Результаты данной работы были полностью отражены в Концепции-2030 в

части обязательного гарантирования депозитов. Таким образом, Концепция-2030 закладывает фундамент для институциональных преобразований в области оздоровления и ликвидации проблемных банков и интегрирует лучшую мировую практику в этих процессах.

Другим важным событием 2014 года стало совместное заявление Правительства и Национального Банка РК о повышении максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам населения в национальной валюте с 5 до 10 миллионов тенге в рамках комплекса мер по дедолларизации экономики. В этом случае государственная гарантия будет полностью распространяться на 99,7% депозитов и банковских счетов физических лиц в расчете на текущий объем депозитной базы.

Также, в рамках реализации Стратегического плана развития на 2014 – 2016 годы, в отчетном году Фонд провел масштабную работу по развитию своей системы риск-менеджмента. В частности, с декабря 2014 года при Совете директоров Фонда действует Комитет по управлению рисками, в структуре Фонда учреждены служба риск-менеджмента и служба внутреннего аудита, введена практика регулярной подготовки управленческой отчетности. Помимо этого, Фонд также разработал и утвердил ряд важных внутренних документов, регулирующих вопросы управления рисками и обеспечения информационной безопасности.

Говоря о финансовой отчетности по операционной деятельности Фонда, на конец года объем специального резерва для выплат составил 215,4 млрд. тенге, из которых 145 млрд. тенге – это баланс по обязательным календарным взносам банков-участников. Фонд зафиксировал инвестиционный доход в сумме 31,3 млрд. тенге, что на 64,7% превышает показатели аналогичного периода прошлого года. Текущая стоимость портфеля активов увеличилась на 73,7 млрд. тенге, или на 22,5%. Ликвидационные комиссии банков в ликвидационном производстве погасили свои обязательства перед Фондом на сумму 9,4 млрд. тенге.

В будущем мы продолжим тесное сотрудничество с Национальным Банком по реализации стратегических направлений развития системы гарантирования депозитов, совершенствованию казахстанского законодательства, а также оптимизации и ускорению процессов и процедур.

Убежден, что решение этих задач, а также успешное продолжение реализации текущих проектов Фонда, будут способствовать стабильности финансового сектора, а также развитию системы гарантирования депозитов в соответствии с лучшим мировым опытом.

*С уважением,
Когулов Бакыт Бектурганович
Председатель АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»*

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов



О ФОНДЕ

О ФОНДЕ

После российского кризиса 1998 года для казахстанской банковской системы необходимость создания механизма, обеспечивающего защиту банковских депозитов населения, приобрела приоритетное значение. На 1 Конгрессе финансистов Казахстана, Президент Нурсултан Назарбаев предложил разработать и реализовать комплекс системных мер, одной из которых было создание системы коллективного страхования депозитов населения.

КФГД был учрежден постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 393 «О создании закрытого акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» в качестве 100% дочерней организации Национального Банка.

Миссия

Миссия Фонда заключается в обеспечении содействия стабильности финансовой системы, защите прав и законных интересов вкладчиков банков второго уровня Республики Казахстан.

Видение

Фонд стремится стать:

- Высокоэффективным участником финансового рынка, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан;
- Организацией, соответствующей международным принципам для эффективных систем гарантирования депозитов и придерживающейся в своей деятельности стандартов лучшей мировой практики;
- Государственным гарантом для населения, обеспечивающим защиту их прав и законных интересов.

Стратегические задачи

- Реализация Концепции развития финансового сектора до 2030 года посредством совершенствования законодательства в области обязательного гарантирования депозитов, в том числе в части законодательного закрепления за Фондом функции по ликвидации и урегулированию несостоятельности проблемных банков;
- Обеспечение операционной готовности Фонда к исполнению своих основных функций по своевременной и корректной выплате гарантийного возмещения депозитора в случае принудительной ликвидации банков;
- Совершенствование механизмов пополнения специального резерва Фонда и повышения финансовой устойчивости Фонда;
- Проработка вопроса внедрения интегрированной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, предоставляющей гарантии по депозитам, а также отдельным видам страхования (*Integrated Protection Scheme*);
- Распространение гарантии на текущие счета отдельных категорий юридических лиц (социально-значимые группы малого бизнеса);
- Усиление анализа рисков и контроля деятельности Фонда;
- Усиление работы, направленной на повышение осведомленности депозиторов и улучшение их понимания принципов функционирования СГД.

Основные функции

- Выплата гарантийного возмещения депозиторам – физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка-участника;
- Формирование специального резерва;
- Инвестиционное управление активами;
- Установление требований к банкам-участникам по автоматизированному ведению баз данных по гарантируемым депозитам, с последующим установлением соответствия автоматизированных баз данных учета гарантированных депозитов банков-участников единым требованиям Фонда, предусмотренным Договором присоединения;
- Участие в составе временной администрации в период консервации банка-участника;
- Участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензий, на проведение всех банковских операций;
- Участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка;
- Ведение реестра банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- Выбор банка-агента для выплат гарантийного возмещения по депозитам на конкурсной основе.

Основные принципы

- Обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов;
- Обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;
- Снижение рисков, связанных с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов;
- Накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

Сумма возмещения и объекты гарантирования

- Максимальная сумма выплаты составляет 5 миллионов тенге.
- Объектами гарантирования являются депозиты физических лиц, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках.

Работа с международным профессиональным сообществом

С 2003 года КФГД является участником Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI). На данный момент, КФГД входит в 2 региональных комитета Ассоциации (Евразийский и Азиатско-Тихоокеанский региональные комитеты), а также ряд постоянных комитетов: Комитет по формированию базы данных и проведению опросов, Комитет по исследованиям и методологии, Подкомитет по управлению активами в ликвидационном производстве, Комитет по урегулированию несостоятельности финансовых институтов.

15 ЛЕТ СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В КАЗАХСТАНЕ

1999	По поручению Президента Нурсултана Назарбаева о создании системы коллективного страхования депозитов населения создан Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.
	В систему гарантирования вошли 16 крупнейших казахстанских банков. Сумма гарантийного возмещения составляет 400 тысяч тенге.
2002	Суд принимает решение о принудительной ликвидации ОАО «Комирбанк»; 20 вкладчикам банка выплачено гарантийное возмещение на общую сумму 1,7 млн. тенге.
2003	Изменения в законодательстве закрепляют обязательное участие банков, имеющих лицензию на прием депозитов физических лиц и открытие и ведение счетов клиентов – физических лиц, в системе гарантирования депозитов.
	Введены изменения в законодательство, согласно которым объектами гарантирования являются все депозиты физических лиц, кроме срочных и условных вкладов, превышающих 50 000 долларов США в эквиваленте.
	КФГД становится участником Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI).
2005	Суд принимает решение о принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан». Гарантийное возмещение на общую сумму 680 миллионов тенге выплачено 3,6 тыс. вкладчикам банка.
2006	7 июля Президент РК подписал Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».
	Сумма гарантийного возмещения увеличена до 700 тыс. тенге.
2007	Вводится система дифференцированных ставок взносов банков-участников.
	Суд принимает решение о принудительной ликвидации АО «Валют Транзит Банк». По состоянию на конец 2014 года, процесс ликвидации имущества банка продолжается, вкладчики банка обращаются за выплатой гарантийного возмещения.
	Всего выплачено гарантийное возмещение в сумме 13,9 миллиардов тенге 63 тыс. вкладчикам. Ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» компенсировала 61,5% требований КФГД.
2009	КФГД успешно проводит 7 Годовое собрание и Международную конференцию Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI в Алматы. Событие собирает более 70 представителей организаций по гарантированию депозитов из 20 стран.
	Начинается работа по установлению соответствия автоматизированных баз данных банков для учета гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения.

С момента создания системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, процедура принудительной ликвидации была применена к 3 банкам: ОАО «Комирбанк» (в 2001 году), АО «Наурыз-банк» (в 2005 году) и АО «Валют-Транзит банк» (в 2007 году).

Вкладчикам ОАО «Комирбанк» было выплачено гарантийное возмещение в размере 1,7 млн. тенге. В настоящее время продолжается процесс принудительной ликвидации выплат гарантийного возмещения вкладчикам АО «Наурыз-банк» и АО «Валют-Транзит Банк».

2011	КФГД успешно проводит 4 Годовое собрание Евразийского регионального комитета IADI в Алматы. Завершена и введена в опытную эксплуатацию информационная система «SaIT Inspect» для автоматизации процессов установления соответствия банковских баз данных по учету гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения.
2012	В качестве меры для поддержания доверия вкладчиков к банковской системе страны, Стратегический план Национального банка РК предусматривает увеличение уставного капитала КФГД на 10% ежегодно.
2013	Введена в опытную эксплуатацию информационная система «SaIT Payout» для автоматизации процедур при наступлении страхового случая. КФГД получил награду IADI как лучшая организация по гарантированию депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов».
2014	Правительство РК утверждает Концепцию развития финансового сектора до 2030 года. В рамках Концепции планируется развитие законодательства в области оздоровления и ликвидации банков в интересах всех участников финансового рынка и вкладчиков банков, передача КФГД дополнительных функций и полномочий, а также увеличение суммы возмещения по депозитам физических лиц согласно лучшей мировой практике. Правительство и НБРК сделали заявление о повышении суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц до 10 млн. тенге в рамках комплекса мер по дедолларизации экономики страны. Другой такой мерой стало снижение максимальной рекомендуемой ставки по депозитам в иностранной валюте.



Коллектив АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ И РАЗВИТИЕ
СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

События в казахстанском банковском секторе

- В феврале 2014 года была проведена корректировка курса национальной валюты на 19%.
- Смс-атака – массовое распространение среди пользователей мобильного коммуникатора WhatsApp недостоверной информации о вероятном банкротстве трех крупнейших казахстанских банков. По итогам 1 квартала, чистый отток депозитов, размещенных в трех банках, составил более 160 миллиардов тенге, или 19% от общего объема розничных депозитов физических лиц в этих банках. Значительного оттока в целом по банковской системе не наблюдалось.

Развитие системы обязательного гарантирования депозитов и в целом казахстанского финансового сектора

- Фонд в пределах своей компетенции принимал участие в разработке Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. В Концепции отражены вопросы разграничения функций банковского надзора и оздоровления несостоятельных банков, дальнейшего увеличения максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам населения, дальнейшей оптимизации процедур и введения нового институционального подхода в области урегулирования несостоятельности и ликвидации проблемных банков.
- В декабре 2014 года Правительство и Национальный Банк РК выступили с совместным заявлением об увеличении максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам в национальной валюте с 5 до 10 миллионов тенге в рамках мер по дедолларизации казахстанской экономики.
- В целях реализации концептуальных предложений по практике оздоровления и ликвидации проблемных банков второго уровня, разработанных американским офисом Deloitte в рамках макроэкономического проекта USAID в Казахстане, в июле 2014 года НБРК и КФГД организовали серию консультаций с Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC, США).

Стратегическое планирование и реализация стратегических инициатив

- В предстоящем периоде Фонд планирует реализовать ряд стратегических инициатив, в том числе закрепленных Стратегическим планом развития АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2014 – 2016 годы, утвержденным Советом директоров Фонда. В числе основных направлений дальнейшего развития Фонда: (1) реализация Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года в части компетенции Фонда, (2) обеспечение операционной готовности Фонда к исполнению своих основных функций по оперативной и корректной выплате гарантийного возмещения, (3) совершенствование механизмов аккумулирования специального резерва и повышения финансовой устойчивости, (4) проработка вопроса введения интегрированной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, (5) усиление анализа рисков и контроля за деятельностью Фонда, (6) усиление работы, направленной на повышение осведомленности вкладчиков о системе обязательного гарантирования депозитов и улучшение их понимания принципов ее функционирования, (7) совершенствование правил и регламентов, а также внутренних процедур, по основным направлениям деятельности Фонда, (8) взаимодействие с зарубежными партнерами в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов, (9) повышение профессионального уровня, квалификации и компетенции работников Фонда.

Управление рисками

- При Совете директоров Фонда создан Комитет по управлению рисками.
- В организационной структуре Фонда были предусмотрены штатная единица риск-менеджера и служба внутреннего аудита.
- Внедрена практика подготовки регулярной управленческой отчетности.
- Разработаны и утверждены Советом директоров Фонда Правила организации управления рисками, определяющие систему управления рисками (а именно систему управления операционным, финансовым, репутационным и комплаенс-риском) в качестве комплексного подхода к управлению основными рисками, присущими деятельности Фонда.
- Значительно усилен контроль в области безопасности информационного обеспечения деятельности Фонда.

В КФГД работают сотрудники, обладающие ученой степенью кандидата наук, а также академической степенью магистра в области юриспруденции, экономики и финансов, прикладной математики и информационных технологий.

В своей деятельности работники Фонда придерживаются стандартов профессионального поведения и деловой этики государственного служащего.

Развитие системы дифференцированных ставок

- В сентябре 2014 года продолжилась работа по пересмотру методики Фонда по расчету дифференцированных ставок обязательных календарных взносов, создана совместная рабочая группа, куда вошли представители банков – членов Консультативного Совета Фонда и Национального Банка – от Департамента банковского надзора, Департамента финансовой стабильности и управления рисками, Департамента исследований и стратегического анализа. Задачей этой рабочей группы является комплексный пересмотр методологии расчета дифференцированных ставок взносов банков-участников.

В рамках данной работы в 2014 году КФГД приступил к формированию массивов и статистическому тестированию данных; был проведен анализ экономической значимости всех количественных индикаторов в рамках системы дифференцированных ставок взносов «БАТА».

Обеспечение готовности к выплатам гарантийного возмещения по депозитам

- Модифицирована информационная система «SalT Inspect»; проведено тестирование на депозитной базе банка-участника в рамках мероприятий по установлению соответствия базы данных по гарантируемым депозитам требованиям Фонда. Фонд планирует ввести ИС «SalT Inspect» в промышленную эксплуатацию в первой половине 2015 года.
- В конце 2014 года Фонд провел опытно-промышленное тестирование ИС «SalT Inspect» с участием специальной Комиссии по вводу в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов.
- Фонд завершил мероприятия по установлению соответствия базы данных по учету гарантируемых депозитов требованиям Договора присоединения в 6 банках, в том числе в 1 банке повторно.

Развитие международных отношений

- В рамках ряда двусторонних встреч с представителями Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации, сотрудники Фонда получили консультации по вопросам ликвидации проблемных банков, в том числе в области сопровождения ликвидационных процедур, юридического сопровождения и проведения претензионно-исковой работы в ликвидируемых банках, разработки необходимого программного обеспечения.
- Фонд заключил меморандумы о взаимопонимании и сотрудничестве с Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации, Азербайджанским фондом гарантирования депозитов и Фондом гарантирования депозитов Турции.
- В рамках изучения лучшей международной практики и обмена опытом в области гарантирования депозитов, представители Фонда принимали участие в ряде международных конференций и специализированных профессиональных семинаров: оценка финансового состояния банков (по линии Программы Азиатского банка развития для сотрудников органов финансового надзора в г. Манила, Филиппины), урегулирование финансовой несостоятельности банков через капитализацию и реструктуризацию их обязательств (25 – 26 июня, в г. Варшава, Польша), инвестиционное управление активами специального резерва для выплат гарантийного возмещения (12 – 14 ноября, в г. Богота, Колумбия), определение оптимального уровня специального резерва и структуры активов организации страхования депозитов (9-11 декабря, в г. Тирана, Албания), международное сотрудничество и программы содействия развивающимся организациям страхования депозитов (2-4 декабря, в г. Сеул, Южная Корея).
- Представители Фонда выступили в качестве спикеров или модераторов на техническом семинаре по вопросам создания и развития систем дифференцированных ставок календарных взносов банков, организованном Азербайджанским фондом гарантирования депозитов, на конференции Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета МАССД, посвященной урегулированию финансовой несостоятельности банков через реструктуризацию их обязательств и дополнительную капитализацию.
- 7 – 10 декабря 2014 года руководство и специалисты Азербайджанского фонда гарантирования депозитов посетили Алматы для участия в техническом семинаре «Финансирование системы гарантирования депозитов на основе анализа рисков». В ходе семинара руководство и специалисты КФГД и Азербайджанского фонда гарантирования депозитов обсудили практические вопросы разработки и внедрения системы дифференцированных ставок взносов. Параллельно обсуждались вопросы разработки и администрирования информационных систем и программных продуктов для автоматизации расчетов.
- Представители КФГД участвовали в онлайн-семинарах, организованных Азербайджанским фондом гарантирования депозитов (Председателем Евразийского регионального комитета Международной ассоциации систем страхования депозитов) по тематике принудительной ликвидации банков, развития системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов, поддержания уровня осведомленности населения о системе обязательного гарантирования депозитов.
- Сотрудники Фонда также участвовали в Совместной рабочей группе по разработке основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов в новой редакции. В состав рабочей группы вошли представители Базельского комитета по банковскому надзору, Европейской комиссии, а также Европейского форума страховщиков депозитов. Обновленный документ заменил старую редакцию в своде международных стандартов FSB Compendium of Standards Международного Совета по финансовой стабильности.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

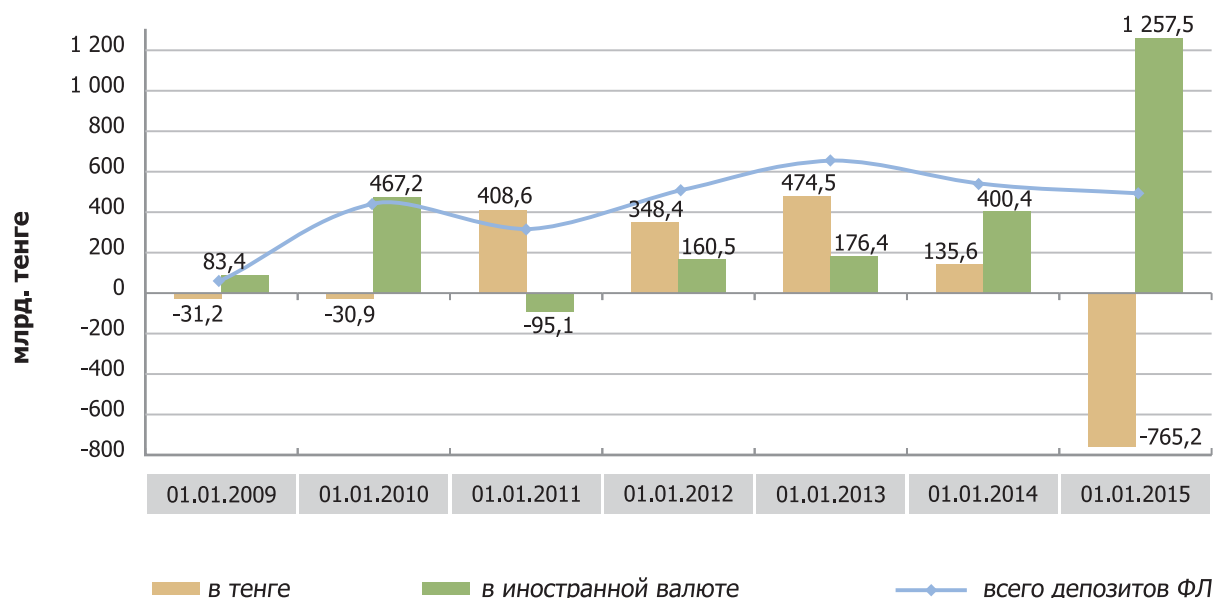


ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ

ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ

По состоянию на 1 января 2015 года объем вкладов населения по сравнению с началом прошлого года вырос на 12,5%, или 492,3 млрд. тенге, и составил 4,4 трлн. тенге. Произшедшее в феврале 2014 года изменение курса национальной валюты по отношению к доллару США способствовало перетоку тенговых сбережений населения во вклады в иностранной валюте. Снижение депозитов в тенге за год составило 34,7%, (или -765,2 млрд. тенге), а увеличение вкладов в иностранной валюте составило 72,4%, или 1257,5 млрд. тенге. Доля депозитов в национальной валюте за отчетный год составила 33% против 56% за 2013 год, соответственно, депозитов в иностранной валюте – 67% против 44% за прошлый год.

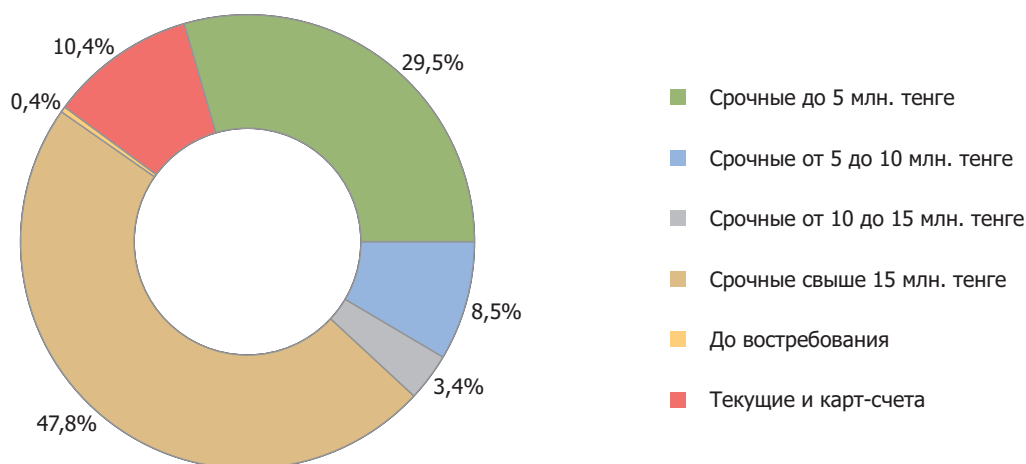
Динамика изменения объема розничных депозитов в тенге и в иностранной валюте



Основной прирост по депозитам физических лиц на более чем в 2 раза за отчетный год наблюдается у АО «Bank RBK» (+67,7 млрд. тенге, или 200,6%), АО «Qazaq Banki» (+50,7 млрд. тенге, или 417,2%), АО «ForteBank» (+4,9 млрд. тенге, или 155,1%) и АО «Capital Bank Kazakhstan» (+ 0,9 млрд. тенге или 108,0%). Общее увеличение депозитной базы этих четырех банков составляет 25,3% от годового увеличения вкладов всех банков-участников.

По итогам отчетного года в пятерку лидеров по объему депозитов физических лиц вошли АО «Народный Банк Казахстана» с общей долей 20,4% от всех депозитов банков-участников СГД и годовым увеличением розничных депозитов на 105,5 млрд. тенге или на 13,2%, АО «Казкоммерцбанк» с общей долей на рынке – 15,7% (+52,03 млрд. тенге или 8,1%), АО «Kaspi Bank» с общей долей на рынке – 9,4% (+7,2 млрд. тенге или 1,8%), АО «Банк ЦентрКредит» с общей долей на рынке – 7,5% (-6,3 млрд. тенге или 1,8%) и ДБ АО «Сбербанк России» с общей долей на рынке – 6,7% (+75,8 млрд. тенге или 34,1%).

Структура розничных депозитов по основным категориям на 01.01.2015 г.



Согласно сведениям банков-участников по депозитам физических лиц, на 1 января 2015 года наибольшую долю в структуре вкладов населения занимают срочные вклады с суммой 3,9 трлн. тенге, с долей 89,2%, показавшие прирост за год на 512,6 млрд. тенге, или на 15,0%. Далее следуют остатки денег на текущих и карт-счетах долей в совокупном депозитном портфеле 10,4% с годовым уменьшением на 3,8 млрд. тенге. Сумма вкладов до востребования занимает 0,4% от общего объема депозитов, за отчетный год их сумма уменьшилась на 16,6 млрд. тенге.

Рост депозитной базы населения главным образом обусловлен увеличением крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге в иностранной валюте на 841,4 млрд. тенге (77,0%). В то же время чистый годовой прирост крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге составил 405,2 млрд. тенге (23,6%) за счет уменьшения данных вкладов в тенге на 436,2 млрд. тенге (-70,4%). Рост срочных вкладов до 5 млн. тенге составил 84,0 млрд. тенге (6,9%), от 5 до 10 млн. тенге – 23,4 млрд. тенге (6,6%).

Изменения в составе банков-участников системы гарантирования депозитов

Действующее законодательство предусматривает обязательное участие в системе гарантирования депозитов всех банков, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков. 31 декабря 2014 года число банков-участников системы гарантирования депозитов составило 37 банков из 38 действующих в Казахстане банков второго уровня.

В отчетном году в систему гарантирования депозитов вступили два банка. 26 февраля 2014 года АО «Эксимбанк Казахстан» выдано свидетельство банка-участника №43. 2 апреля 2014 года АО «Банк «Астана-финанс» выдано свидетельство банка-участника №44.

Кроме того, в результате государственной перерегистрации в связи со сменой акционеров изменились названия некоторых банков. В феврале 2014 года АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» было переименовано в АО «Capital Bank Kazakhstan», в ноябре отчетного года ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НА 2014 – 2016 ГОДЫ

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НА 2014 – 2016 ГОДЫ

25 сентября 2014 года Совет директоров утвердил Стратегический план развития АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2014 – 2016 годы. Стратегический план определяет стратегические направления развития, цели и приоритеты деятельности Фонда на предстоящие три года.

Стратегические направления дальнейшего развития системы гарантирования депозитов определены в соответствии с комплексным подходом к стратегическому планированию, который учитывает наиболее значительные риски, которым подвержен Фонд, а также эффективные меры и действия для их минимизации и план дальнейшего совершенствования основных направлений деятельности Фонда в целях перехода казахстанской системы гарантирования депозитов к качественно новому этапу развития.

В числе основных стратегических направлений дальнейшего развития Фонда, вошедших в вышеуказанный Стратегический план, предусмотрены следующие мероприятия:

- Реализация Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года посредством совершенствования законодательства в области обязательного гарантирования депозитов, в том числе в части законодательного закрепления за Фондом функции по ликвидации и урегулированию несостоятельности проблемных банков, обеспечению возможности использования в данных процессах средств системы обязательного гарантирования депозитов (только в случае прямого участия КФГД в процессе оздоровления банков при наличии документального подтверждения того, что стоимость мероприятий по оздоровлению банка ниже стоимости ликвидации банка), дальнейшему увеличению максимальной суммы гарантийного возмещения, рассмотрению вопроса о распространении гарантий Фонда на текущие счета юридических лиц;
- Обеспечение операционной готовности к исполнению своих основных функций по оперативной и корректной выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника системы гарантирования депозитов;
- Совершенствование механизмов аккумулирования специального резерва и повышения финансовой устойчивости;
- Проработка вопроса введения интегрированной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, предоставляющей гарантии по депозитам и по отдельным видам страхования (*Integrated Protection Scheme*);
- Усиление анализа рисков и контроля за деятельностью Фонда;
- Усиление работы, направленной на повышение осведомленности вкладчиков о системе обязательного гарантирования депозитов и улучшение их понимания принципов ее функционирования.

Дополнительно, в предстоящем году Фонд продолжит активное взаимодействие с зарубежными партнерами в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI) путем участия в различных комитетах, рабочих группах, а также тематических исследованиях и опросниках, семинарах и конференциях, проводимых IADI и ее членами.

Кроме того, Фондом будет продолжена работа по совершенствованию правил и регламентов, а также внутренних процедур, по основным направлениям деятельности Фонда, таким как обеспечение оперативных выплат гарантийного возмещения; участие в составе временной администрации, ликвидационной комиссии, комитета кредиторов; оценка финансового состояния банков для дальнейшего сбора календарных взносов; формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения путем эффективного инвестирования активов.

Немаловажным стратегическим направлением для дальнейшего наращивания потенциала Фонда в предстоящем периоде будет являться повышение профессионального уровня, квалификации и компетенции работников Фонда, являющихся залогом эффективной реализации Фондом своих основных задач.

Развитие системы управления рисками

Ввиду необходимости повышения эффективности системы управления рисками, в 2014 году Фонд пересмотрел и утвердил в новой редакции Правила организации управления рисками.

Основной задачей системы управления рисками является обеспечение эффективной реализации задач Фонда по своевременной и полной выплате гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого

банка, формированию специального резерва, участию в обеспечении стабильности финансовой системы в соответствии с требованиями законодательства путем минимизации негативных последствий, связанных с реализацией рисков Фонда.

Система управления рисками направлена на идентификацию, определение уровня значимости и управление (минимизацию) такими основными рисками деятельности Фонда, как операционный, финансовый, репутационный и комплаенс-риск.

Система управления рисками Фонда предусматривает использование комплексного подхода по непрерывному и циклическому осуществлению процесса получения оперативных и объективных сведений о потенциальных и уже реализованных рисках Фонда, процесса определения уровня или степени влияния рисков на текущую деятельность Фонда, подготовки регулярной управленческой отчетности по рискам, выработки и реализации мер по минимизации рисков, координации деятельности структурных подразделений Фонда по управлению рисками, автоматизации и улучшения процессов, связанных с управлением рисками.

Вследствие того, что одной из основных функций Фонда в соответствии с законодательством является формирование достаточного уровня специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения депозиторам при наступлении страхового случая, оценка уровня критичности рисков, в частности наиболее значимого для деятельности Фонда финансового риска, осуществляется на основе международных практик и применения зарубежного опыта.

Система управления рисками предусматривает постоянный мониторинг комплаенс- и репутационного риска на основе анализа внешней правовой и информационной среды, а также соответствующие мероприятия по управлению этими рисками, в том числе по оперативному реагированию.

В 2014 году по решению Национального Банка в штатном расписании Фонда была предусмотрена позиция риск-менеджера, учреждена служба внутреннего аудита. Эти структурные изменения в первую очередь направлены на обеспечение бесперебойности деятельности Фонда, управление рисками и предотвращение их реализации.

В целях эффективного исполнения мероприятий по управлению рисками в конце 2014 года Совет директоров Фонда принял решение о создании при Совете директоров Комитета по управлению рисками. Это решение будет способствовать информированности Совета директоров о состоянии системы управления рисками, а также обеспечит оперативность действий руководства Фонда в области управления рисками.

Вместе с этим, Правила по управлению рисками предусматривают непосредственное участие Совета директоров в принятии решений в области управления рисками посредством оперативного информирования и подготовки управленческой отчетности о рисках Фонда для Комитета по управлению рисками, который должен служить эффективной коммуникационной площадкой по вопросам управления рисками.

Информационная безопасность

В целях автоматизации и упрощения операций Фонда используется специализированное программное обеспечение – информационные системы «SaIT Inspect», «SaIT Payout», «BATA». Кроме того, в предстоящих периодах Фонд планирует введение дополнительных информационных систем, автоматизирующих внутренние процессы.

В этой связи, в целях обеспечения информационной безопасности деятельности Фонда, а также классификации и снижения рисков, связанных с процессами разработки и внедрения информационных систем, Национальный Банк принял решение об учреждении в структуре Фонда службы информационных технологий и разработке методологической базы в области информационной безопасности. Для реализации этих решений в конце 2014 года Фонд представил и утвердил на Совете директоров Правила обеспечения безопасности информационных систем и Правила разработки, развития, доработки, внедрения и сопровождения информационных систем.

Так, Правила обеспечения безопасности информационных систем определяют задачи в области безопасной работы информационных систем, виды угроз безопасности, ресурсы, подлежащие защите, а также основные направления реализации системы безопасности, включая организационные и программно-технические меры защиты.

Правила также предусматривают общие требования к учету и хранению программного обеспечения, организации работ по резервированию и архивированию информации, определяют метод процесса резервирования, порядок администрирования процесса резервного копирования и архивирования информации, восстановления данных, выдачи прав доступа к информационным ресурсам, устанавливают требования к антивирусному программному обеспечению, а также определяют порядок работы с сетью Интернет и электронной почтой.

В свою очередь, Правила разработки, развития, доработки, внедрения и сопровождения информационных систем устанавливают основные направления работ, обеспечивающие организационно-технологический процесс создания автоматизированных информационных систем. Правила предусматривают технологию и порядок документирования процесса разработки информационных систем, устанавливают порядок приема заявок на разработку, доработку, развитие информационной системы, определяют основные стадии разработки развития, доработки, внедрения и сопровождения информационных систем (жизненный цикл информационных систем), а также определяют процесс администрирования и сопровождения информационных систем.

Совершенствование законодательства

Реализация целей, задач и функций системы обязательного гарантирования депозитов определяются Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, решениями Акционера и Совета директоров Фонда. В этой связи, Фонд активно вовлечен в развитие правовой среды по вопросам гарантирования депозитов.

В августе 2014 года Правительством РК была утверждена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Целью реализации Концепции является формирование финансового сектора, максимально эффективно осуществляющего свою функцию финансового посредника как общую цель для общества, государства и финансовых организаций. При этом, при определении направлений развития финансового сектора учитываются изменения, происходящие в глобальном масштабе. Фонд в пределах своей компетенции принимал участие в разработке проекта Концепции.

В части мер по урегулированию несостоятельности банков будет разработан действенный, «безболезненный» для участников финансового рынка, понятный для депозиторов – физических лиц механизм оздоровления финансового состояния банка в виде его консервации и передачи активов и обязательств (в том числе депозитов физических лиц) частично либо в полном размере другому банку. В рамках данных мер, а также мер по совершенствованию системы гарантирования депозитов, предусматривается:

- 1) Передача КФГД функций по реализации процедур урегулирования несостоятельных банков (после лишения банка лицензии),
- 2) Обеспечение возможности использования средств системы гарантирования депозитов только в случае прямого участия КФГД в процессе оздоровления при наличии документального подтверждения того, что стоимость мероприятий по оздоровлению ниже стоимости ликвидации банка (least cost method),
- 3) Рассмотрение вопроса по дальнейшему увеличению максимальной суммы гарантирования вкладов физических лиц с учетом основополагающих принципов для эффективных систем гарантирования депозитов Международной ассоциации систем страхования депозитов (сумма гарантийного возмещения должна быть установлена таким образом, чтобы покрытие по количеству счетов составляло не менее 90 %, а по совокупной сумме депозитов – не более 50 %),
- 4) Рассмотрение вопроса о распространении объектов гарантирования вкладов на текущие счета юридических лиц.

При этом будет рассматриваться вопрос совершенствования банковского законодательства в части, предусматривающей определение процедурных оснований и критериев для проведения мер по оздоровлению/урегулированию банков (одновременная передача активов и обязательств другому банку, учреждение стабилизационного банка, принудительная конвертация задолженности банка в акционерный капитал и так далее) ориентировочно в 2016 – 2018 годах.

Совершенствование процедур ликвидации банков предполагает создание нового институционального подхода, а также упрощение процедуры списания ликвидатором с балансов проблемного банка невозможной к взысканию задолженности.

В 2014 году, в целях защиты прав и законных интересов депозиторов (вкладчиков), а также повышения доверия общественности к казахстанской банковской системе и обеспечения стабильности банковского сектора Фонд принимает участие в работе по внесению изменений в Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», в части увеличения максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц с 5 до 10 млн. тенге.

Кроме того, в рамках общего развития системы гарантирования депозитов, Фонд активно принимал участие в работе, курируемой Национальным Банком РК, в частности:

- 1) в проекте по Программе оценки финансового сектора Международного валютного фонда (Financial Sector Assessment Program, FSAP);
- 2) в разработке Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан и юридическими лицами, в отношении которых он является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером;
- 3) в обсуждении проблемных вопросов принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк».

Совершенствование документов, регулирующих деятельность системы обязательного гарантирования депозитов:

- ✓ Договор присоединения;
- ✓ Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- ✓ Правила установления соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям, установленным Договором присоединения;
- ✓ Методика определения и установления рекомендуемых максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.

Новые документы:

- ✓ Правила организации управления рисками в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- ✓ Правила обеспечения безопасности информационных систем;
- ✓ Правила разработки, развития, доработки, внедрения и сопровождения информационных систем;
- ✓ Методика определения и установления целевого уровня и размера специального резерва Фонда.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Национальный Банк является учредителем, единственным акционером и высшим органом управления Фонда. Согласно Уставу, решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимаются Заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кусаиновым Нурланом Жетписовичем.

В 2014 году Совет директоров был представлен 7 членами Совета директоров, в том числе 3 Независимыми директорами и Председателем КФГД. Председателем Совета директоров является Кожахметов Куат Бакирович – Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

По состоянию на конец 2014 года при Совете директоров действуют три комитета:

- 1) Комитет стратегического планирования и внутреннего аудита,
- 2) Комитет по управлению рисками,
- 3) Комитет по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам.

Комитет по управлению рисками Фонда был создан в 2014 году.

В 2014 году проведено шесть заседаний Совета директоров, из них пять очных заседаний и одно заочное.

Итоги деятельности Совета директоров в 2014 году

- ✓ Утвержден Стратегический план развития Фонда на 2014-2016 годы.
- ✓ Фонду рекомендовано разработать предложения по вопросам внесения изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», направленных на увеличение максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в национальной валюте до 10 млн. тенге (для депозитов в иностранной валюте максимальная сумма возмещения остается на прежнем уровне – до 5 млн. тенге).
- ✓ Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.
- ✓ Создан комитет Совета директоров по вопросам управления рисками.
- ✓ В организационной структуре КФГД создана служба внутреннего аудита и служба риск-менеджмента.
- ✓ Утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения.
- ✓ Утверждены Инвестиционная политика и Инвестиционная стратегия.
- ✓ Утверждены Правила организации управления рисками Фонда.
- ✓ Утверждена Методика определения целевого уровня и размера специального резерва.
- ✓ Утверждены Правила обеспечения безопасности информационных систем, Правила разработки, развития, доработки, внедрения и сопровождения информационных систем.
- ✓ Утверждены изменения в Методику определения и установления максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.
- ✓ Рассмотрены и установлены размеры максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.
- ✓ Утверждены изменения и дополнения в Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», установленным Договором присоединения.
- ✓ Утверждены изменения и дополнения в Правила оплаты труда работников.
- ✓ Утвержден внутренний документ – Инструкция о служебных командировках.

КУСАИНОВ НУРЛАН ЖЕТПИСОВИЧ – представитель Единственного акционера Фонда

В настоящее время занимает пост заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

С 2010 по 2011 годы занимал должность Первого заместителя председателя правления Банка развития Казахстана. До 2010 года – Управляющий партнер Al Falah Capital Partners (фонд прямых инвестиций объемом 500 млн. долларов США в Казахстане). В 2003 – 2004 годах в должности руководителя специальной группы Министерства индустрии и торговли РК в г. Женева занимался подготовкой переговорного процесса по вступлению Казахстана во Всемирную торговую организацию.

Выпускник Казахской государственной академии управления по специальности «Международные экономические отношения» (1997). Имеет диплом магистра наук в области управления Стенфордской школы бизнеса (по программе Альфреда Слоуэна). Обучался по Программе экономического планирования по линии Японского агентства международного сотрудничества.

Совет директоров КФГД (по состоянию на конец 2014 года)**КОЖАХМЕТОВ КУАТ БАКИРОВИЧ – Председатель Совета директоров**

Занимает должность заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан. Ранее с 2008 года занимал должность заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а с 2011 года – Председателя Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан. С 2001 по 2006 годы занимал пост заместителя Председателя правления, а затем – пост Председателя правления АО «Цеснабанк», с 2006 по 2008 годы занимал должность заместителя Председателя, затем – Председателя АО «Корпорация Цесна».

Выпускник Казахской государственной академии управления им. Турара Рыскулова (диплом с отличием, 1994). Награжден юбилейной медалью «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 20 жыл» (2011), Орденом «Құрмет» (2010), знаком «Почетный работник Национального Банка Республики Казахстан».

**СМОЛЯКОВ ОЛЕГ АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан. Работает в НБРК более 16 лет, а с 2006 года возглавляет подразделение по финансовой стабильности. Ранее работал в управлении платежного баланса и валютного регулирования, в частности с 2002 года был заместителем директора Департамента платежного баланса.

Выпускник Казахской государственной академии управления по специальности экономист (1996), имеет степень магистра государственной политики в Национальном институте политических исследований (Япония), степень Магистра в области финансов и экономики University of Warwick (Великобритания).

**КОГУЛОВ БАКЫТ БЕКТУРГАНОВИЧ – Председатель КФГД**

2 апреля 2014 года назначен заместителем Председателя, а позже, 30 апреля – Председателем Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Имеет более 20 лет опыта работы в подразделениях Национального Банка Республики Казахстан в области банковского надзора и надзора за страховыми организациями, из них более 15 лет – на руководящих должностях.

Выпускник Казахской государственной академии управления по специальности экономист (1997).



БУБЕЕВ МУХТАР САПАРАЛИЕВИЧ

В настоящее время занимает должность Директора департамента исследований и стратегического анализа Национального Банка Республики Казахстан. Ранее с 2011 года занимал пост заместителя Председателя Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстана, а в 2014 году был назначен исполняющим обязанности Председателя Комитета. Выпускник Лондонской школы экономики и политических наук (1998).



БЕЙСЕНБЕК ЗИЯБЕКОВ – Независимый директор

Имеет более 30 лет опыта работы в кредитовании сельскохозяйственного производства – сначала по линии Госбанка СССР, затем – на высших руководящих должностях в Казагропромбанке. С января 2001 года занимает пост Вице-президента межгосударственной ассоциации Агропромбанков стран СНГ (г. Москва). В 1993-1994 годах работал заместителем Председателя Национального Банка РК. Более 10 лет академической карьеры; в 2007-2008 возглавлял Академию банковского дела.



СИЗОВА СЛАВА ИВАНОВНА – Независимый директор

Имеет более 30 лет опыта работы как в промышленности, так и в государственном секторе, из них – 17 лет работала в Национальном Банке РК на должности заместителя директора юридического департамента.



АХАНОВ СЕРИК АХМЕТЖАНОВИЧ – Независимый директор

Доктор экономических наук, профессор. С 2004 года занимает должность Председателя Совета Ассоциации финансистов Казахстана. Член Совета директоров крупнейшего банка – АО «Казкоммерцбанк» (с 2011 года), член Совета предпринимателей при Президенте РК.

Имеет значительный опыт работы в государственных органах и финансовом секторе. Работал в Совете Министров КазССР (1990 – 1991), Аппарате Президента (1991 – 1993), занимал пост заместителя Министра экономики (1993 – 1994 и 1999 – 2001), Первого заместителя Председателя правления Эксимбанка (1994 – 1997 и 2001), заместителя Председателя Национального Банка РК (1997 – 1999), Вице-министра финансов (1999).

В 2002 – 2003 годах был членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк», а в 2001 – 2002 и 2003 – 2004 годах – советником Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк».

Консультативный совет

Консультативный совет – это коллегиальный консультативный орган в структуре КФГД, представляющий интересы банков-участников системы гарантирования депозитов и сформированный из их представителей.

Основными задачами Консультативного совета являются:

- 1) рассмотрение и выработка предложений по основным направлениям совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов Республики Казахстан с позиции банков-участников;
- 2) предварительное рассмотрение предлагаемых на рассмотрение Совету директоров Фонда проектов изменений и дополнений в Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и других актов Фонда;
- 3) выработка предложений по устранению неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов Республики Казахстан своих обязательств в рамках Договора присоединения;
- 4) выработка рекомендаций по пресечению возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе по уплате взносов и штрафов.

Члены Консультативного совета Фонда избираются ежегодно на общем собрании банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа членов Консультативного совета. В 2014 году обязанности председателя Консультативного совета исполнял представитель АО «Народный Банк Казахстана».

Итоги деятельности Консультативного совета в 2014 году

В 2014 году проведено девять очных заседаний Консультативного совета. Среди прочих, обсуждались следующие основные вопросы:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Правила определения и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и в Договор присоединения;
- 2) Целесообразность пересмотра рекомендуемых максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- 3) Порядок расчета номинальной ставки вознаграждения по депозитам физических лиц;
- 4) Предложения банков по внесению изменений и (или) дополнений в Методику расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов;
- 5) Целесообразность усиления ответственности банков-участников системы гарантирования депозитов, превышающих максимальные ставки вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц, рекомендованные КФГД;
- 6) Вопросы сотрудничества Фонда с банками-участниками в части информирования общественности через маркетинговые и PR-кампании банков;
- 7) Совершенствование процедур по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов банка условиям Договора присоединения, в частности, путем установки и использования информационной системы «SaIT Inspect».

Совет директоров Фонда принял во внимание мнение членов Консультативного совета при рассмотрении всех вопросов своей повестки дня.

В 2014 году при Консультативном совете функционировали две рабочие группы – 1) по вопросам усиления сотрудничества с банками-участниками в информационно-разъяснительной деятельности и 2) по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов банков.

Состав Консультативного совета (по состоянию на конец 2014 года)



МЕРУЕРТ КАРДЖАНОВА
(АО «Народный Банк Казахстана») – Председатель Консультативного совета, Директор Департамента розничных продуктов и агентских услуг



СТЕПАНОВА ИРИНА КОНСТАНТИНОВНА
(АО «Bank RBK») – Управляющий директор



БЕЛОВА ТАТЬЯНА ИВАНОВНА
(АО «Альянс Банк») – Директор Департамента развития розничного бизнеса



СЫЧЕВ АЛЕКСЕЙ ГЕННАДЬЕВИЧ
(АО «Казкоммерцбанк») – Директор Департамента розничного бизнеса



ЛИ АНТОН КОНСТАНТИНОВИЧ
(АО «АТФ Банк») – Управляющий директор – член Правления



ТИМЧЕНКО АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ
(ДБ АО «Сбербанк») – Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу



ЗДАНОВИЧ ЛАРИСА ПЕТРОВНА
(АО «Банк ЦентрКредит») – Директор Департамента планирования и финансов



ЖАПАРОВА АЙГЕРЫМ КАЙЫРГЕЛЬДИНОВНА
(АО «БТА Банк») – Управляющий директор – член Правления



ГОССАР БЕРТРАН ЖАН ЭММАНУЭЛЬ
(АО «Евразийский банк») – Управляющий директор – Директор Департамента стратегии розничного бизнеса



АЛТЫНБЕКОВ КАЙРАТ ТУРЕКУЛОВИЧ
(АО «Жилстройсбербанк Казахстана») – Заместитель Председателя Правления

Наблюдатели

КОПЕШОВ БУЛАН БЕЙСЕНБАЕВИЧ	Управляющий директор АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)»
МИРОНОВ ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	Управляющий директор АО «Kaspi bank»
КАЛИЕВА ДИНА ЮРЬЕВНА	Директор Департамента розничного бизнеса АО «Темірбанк»
ЯКУПБАЕВ РУСТАМ КУАТОВИЧ	Первый заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов была введена в действие в 2007 году.

Действующая система характеризуется комбинированным подходом к оценке рисков: 70% от максимально возможных общих накопительных баллов составляют количественные показатели, 30% – качественные. Преимущество комбинирования количественных и качественных показателей состоит в том, что они представляют наиболее эффективный и всеобъемлющий подход к оценке структуры рисков банков и используют широкий спектр имеющейся информации.

По результатам расчетов данных индикаторов ежеквартально вычисляется общий накопительный балл по каждому банку-участнику. В зависимости от значения присвоенного общего накопительного балла банк-участник распределяется в одну из классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка обязательного календарного взноса. Таким образом, чем выше уровень финансовой неустойчивости и рисков операций банка, тем выше ставка его календарного взноса.

Фонд постоянно совершенствует методологию расчета дифференцированных ставок взносов с учетом предложений и замечаний банков-участников, а также изменений в состоянии отечественного банковского сектора, в банковском законодательстве и в утверждаемых регуляторным органом формах отчетности. Последний комплексный пересмотр методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов был проведен в 2013 году. С сентября 2013 года по август 2014 года были проведены адаптация и модернизация информационной системы «БАТА» с учетом внесенных изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

Согласно международному опыту по данному вопросу, в конце 2014 года система дифференцированных ставок взносов существовала в 22 организациях, участвующих в IADI, по сравнению с 58 организациями страхования депозитов, имеющими фиксированные ставки взносов и 13 организациями, комбинирующими данные подходы.

В сентябре 2014 года продолжилась работа по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов, в рамках которой была создана рабочая группа. На заседании Консультативного Совета Фонда (далее – КСФ) прошло предварительное обсуждение предложений банков-участников по внесению изменений и/или дополнений в методику расчета дифференцированных ставок взносов, а также был определен предварительный состав рабочей группы. Задачей рабочей группы является комплексный пересмотр методологии системы дифференцированных ставок взносов банков. В состав рабочей группы вошли представители банков-членов КСФ, а также представители Национального Банка от Департамента банковского надзора, Департамента финансовой стабильности и управления рисками, Департамента исследования и стратегического и анализа. Поступило около 45 различных предложений от участников данной рабочей группы, в том числе по пороговым значениям индикаторов.

В октябре отчетного года было проведено заседание рабочей группы, где более детально были рассмотрены все поступившие предложения по данному вопросу, для дальнейшей подготовки Фондом необходимых данных, расчета предлагаемых показателей и проведения их последующего статистического анализа и тестирования. В рамках данной работы Фондом были сформированы массивы данных по всем действующим и предложенным количественным индикаторам за 13 периодов на ежемесячной основе, а также была начата работа по перекрестной проверке сформированных массивов данных для их дальнейшего статистического тестирования. Кроме того, все предложенные количественные индикаторы были также проанализированы на их экономическую значимость для последующего использования в расчетах общих накопительных баллов и классификационных групп.

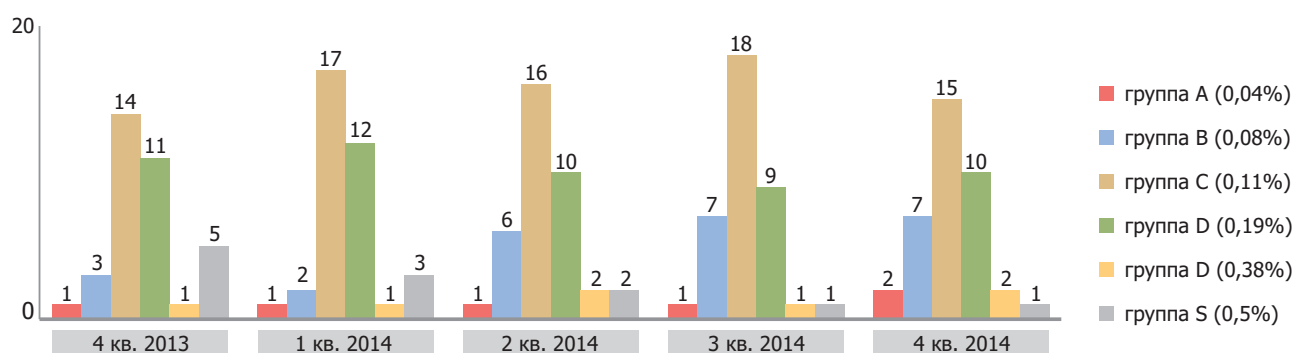
Ставки обязательных календарных взносов

Классификационная группа	A	B	C	D	E	S
Ставка календарного взноса банка-участника (% от суммы всех депозитов физических лиц банка-участника)	0,04	0,08	0,11	0,19	0,38	0,5

Согласно системе расчетов дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», основанной на ключевых финансовых показателях и определяющей шесть классификационных групп с соответствующими ставками ежеквартальных взносов, за отчетный год 9 банкам-участникам удалось улучшить свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов, 3 банка-участника перестали нарушать рекомендуемые максимальные ставки вознаграждения и вышли из классификационной группы «S», 23 банка-участника сохранили прежние позиции. Кроме того, в 2014 году в СГД вступили два банка, которые в течение двух лет будут находиться в классификационной группе «D».

По итогам 4-го квартала 2014 г. банки-участники распределились следующим образом в классификационных группах: доля группы «А» составила 5,4% (2 банка), доля группы «В» - 18,9% (7 банков), доля группы «С» - 40,5% (15 банков), доля группы «D» - 27,0% (10 банков), доля группы «Е» - 5,4% (2 банка) и доля группы «S» - 2,7% (1 банк).

Распределение банков-участников по классификационным группам системы «БАТА»



СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка производится из средств специального резерва, который аккумулируется на накопительной основе.

Согласно законодательству, специальный резерв формируется в пределах и за счет:

- 1) обязательных календарных взносов банков;
- 2) неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения;
- 3) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда;
- 4) инвестиционного дохода от размещения активов специального резерва;
- 5) иных поступлений по решению Акционера.

Методика определения целевого уровня специального резерва

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», целевой уровень специального резерва должен составлять не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц в банках-участниках системы гарантирования депозитов.

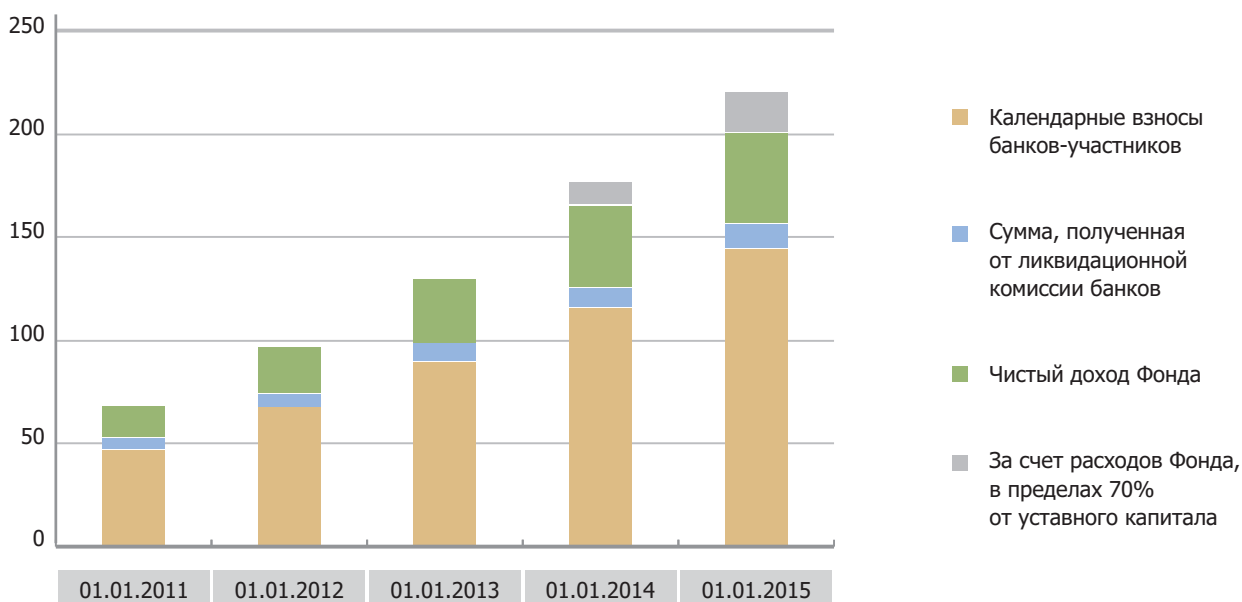
В 2014 году КФГД усовершенствовал и утвердил решением Совета директоров Методику определения и установления целевого уровня и размера специального резерва. В соответствии с утвержденной Методикой, целевой уровень специального резерва на 2014 год определен на уровне 6,9% от депозитной базы физических лиц в банках-участниках системы гарантирования депозитов. Фактический уровень специального резерва за 2014 год без учета 70 % уставного капитала составил 4,9%, а с учетом 70% уставного капитала – 7,2%.

Структура специального резерва

По состоянию на 31 декабря 2014 года сформирован специальный резерв в размере 215,4 млрд. тенге.

Наибольший удельный вес в структуре специального резерва имеют календарные взносы банков-участников (67,3%). По сравнению с началом отчетного периода имел место прирост взносов на уровне 30,4 млрд. тенге до 145 млрд. тенге на конец 2014 года.

Структура активов специального резерва в динамике (2011 - 2014 гг.)



Чистый доход Фонда за 2000-2013 годы увеличился на 3,2 млрд. тенге, и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 19,7% против 22,8% на конец 2013 года. Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения от ликвидационных комиссий ОАО «Комирбанк», АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 920 млн. тенге и составила 9,4 млрд. тенге.

Решением Акционера в декабре 2014 года специальный резерв был увеличен на 8,5 млрд. тенге за счет расходов Фонда согласно пп. 1 п. 1 статьи 22 ЗРК. В 2014 году Национальный банк РК увеличил баланс уставного капитала на 10%, до 177,2 млрд. тенге.

Максимальная сумма, которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения, составляет 320,9 млрд. тенге.

Дополнительные источники специального резерва

Действующее законодательство предусматривает использование части уставного капитала как фонда резервного финансирования в случае недостаточности средств специального резерва. Согласно Стратегическому плану Национального Банка РК на 2011 – 2015 годы, Национальный банк ежегодно увеличивает уставный капитал Фонда на 10%.

5 декабря 2013 года в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» были внесены изменения, согласно которым доля уставного капитала, которая по решению акционера может быть направлена на выплату возмещения вкладчикам в случае недостаточности средств специального резерва, увеличена с 50 до 70 процентов. Это законодательное новшество вступило в силу 1 января 2014 года.

ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Консервативная инвестиционная стратегия

Характер стратегии по инвестиционному управлению активами может быть определен как крайне консервативный. Фонд придерживается 3 принципов в управлении активами: сохранность активов, минимизация риска финансовых потерь и увеличение доходности инвестиций.

Доверительное управление активами осуществляется Национальным банком Республики Казахстан, а соответствующие отношения между Фондом и НБРК регулируются договором доверительного управления.

Инвестиционная политика Фонда утверждена решением Совета директоров (протокол №5 от 27 ноября 2014 года) и является документом, определяющим условия инвестирования активов с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности инвестиций.

С 1 января 2014 года Фонд ввел отдельный учет активов специального резерва и собственных активов:

- 1) инвестиционный портфель собственных активов Фонда – за счет средств уставного капитала,
- 2) портфель активов специального резерва Фонда.

Портфель собственных активов формируется из финансовых инструментов на внутреннем рынке, в национальной валюте. Активы специального резерва размещаются в национальной и иностранной валюте в пределах следующего распределения:

- 1) финансовые инструменты в иностранной валюте - минимальная доля 25%, максимальная доля 35% от активов портфеля специального резерва;
- 2) финансовые инструменты в национальной валюте - минимальная доля 65%, максимальная доля 75% от активов портфеля специального резерва.

На конец отчетного периода стоимость активов составила 416,9 млрд. тенге (увеличение на 23,3% (78,8 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). В структуре дохода, полученного за 2014 год от инвестирования активов Фонда, наибольшую долю составил инвестиционный доход по ценным бумагам, номинированным в тенге – 57,9%, чистая курсовая разница составила 41,6%, инвестиционный доход по ценным бумагам, номинированным в долларах США составил 0,32%. При этом средневзвешенная доходность по ценным бумагам, номинированным в тенге составила 6,09% (дюрация – 5,21), а по ценным бумагам в долларах США – 0,47% (дюрация – 1,2).

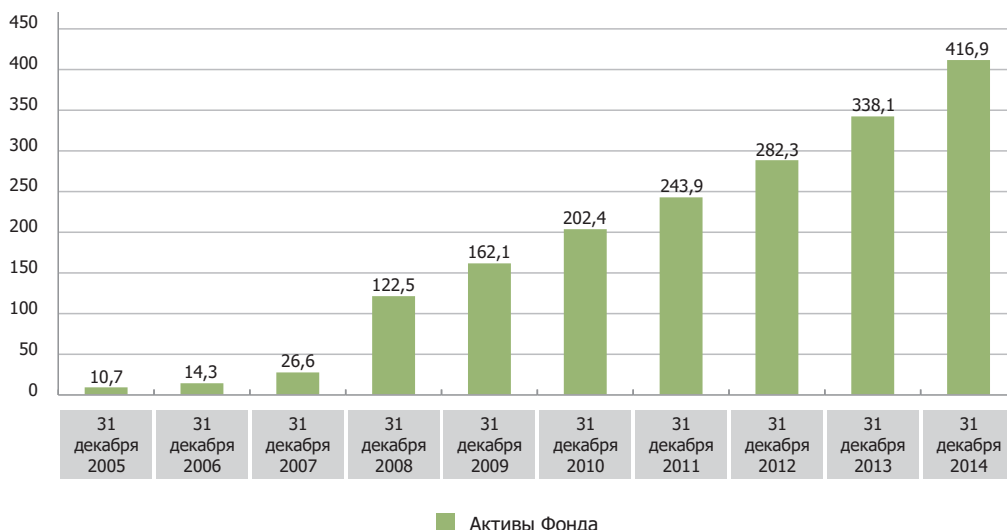
Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования собственных активов и активов специального резерва в национальной валюте:

- ✓ Государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- ✓ Операции обратного репо на биржевом и внебиржевом рынке (в обеспечение принимаются только ГЦБ РК);
- ✓ Депозиты, размещенные в Национальном банке РК;
- ✓ Ценные бумаги, выпущенные национальными управляющими холдингами, национальными компаниями (не более 30% портфеля собственных активов, 10% портфеля специального резерва).

Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования в иностранной валюте:

- ✓ Ценные бумаги Правительства США сроком обращения до 5 лет (от 70% до 100% портфеля активов специального резерва);
- ✓ Суверенные бонды, долговые обязательства международных финансовых организаций;
- ✓ Ценные бумаги негосударственных эмитентов с минимальным кредитным рейтингом A/A2 (до 30% портфеля специального резерва, до 10% портфеля специального резерва на 1 эмитента);
- ✓ Депозиты (вклады сроком обращения не более 1 года) в банках-нерезидентах с кредитным рейтингом не ниже A+/A1.

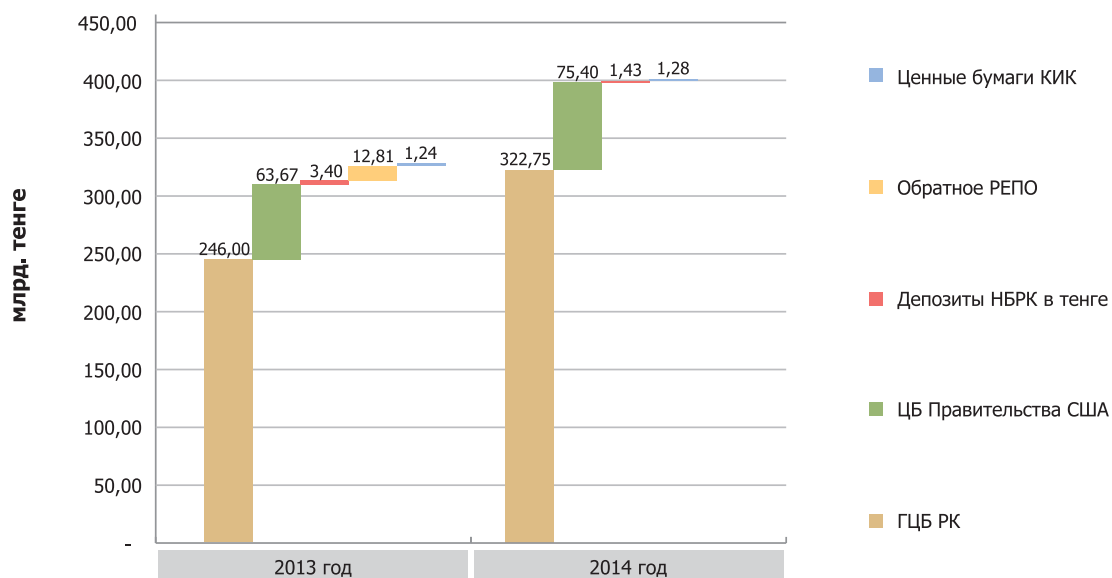
Активы Фонда в динамике (2005-2014 гг.)



На конец отчетного периода стоимость инвестиционных активов Фонда составила 400,9 млрд. тенге (96,2% от всех активов). По итогам 2014 года инвестиционный доход составил 31,3 млрд. тенге (увеличение на 64,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). За 2014 год стоимость портфеля финансовых инструментов Фонда увеличилась на 73,7 млрд. тенге (22,5%).

В зависимости от текущей ситуации на валютном рынке, в банковском секторе, изменений доходности определенных финансовых инструментов и других факторов, Совет директоров может скорректировать инвестиционную стратегию Фонда.

Структура инвестиционного портфеля Фонда на 31.12.2014



С 2008 года Фонд совместно с Правительством РК и финансовыми регуляторными органами вел работу по освобождению инвестиционного дохода по активам специального резерва от налогообложения. Фонд неоднократно инициировал обсуждение этого вопроса с участием ответственных подразделений Министерства финансов, Министерства экономики и бюджетного планирования и Национального Банка. Кроме того, Фонд принимал участие в заседаниях рабочих групп по внесению изменений в Налоговый кодекс РК и обсуждал данный вопрос на встречах с депутатами Мажилиса и Сената. В результате проведенной работы, в Налоговый Кодекс РК были внесены соответствующие изменения. Одновременно было внесено изменение и в Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», в части введения раздельного учета активов специального резерва и собственных активов Фонда.

ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Для эффективного выполнения обязательств по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случаях и порядке, предусмотренных Законом, Фонд в рамках действующей нормативной базы устанавливает соответствие разработанных банками – участниками системы гарантирования депозитов баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. Эта мера направлена на обеспечение полноты и достоверности, а также на улучшение качества информации по депозитам физических лиц в банках-участниках.

Так, начиная с февраля 2009 года, Фонд приступил к осуществлению мероприятий по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда в банках-участниках на плановой основе. Всего за период с 2009 по 2014 год Фонд завершил мероприятия в 32 банках, в том числе в 2014 году – в 6 банках, из которых в 1 банке повторно в целях подтверждения устранения банком обнаруженных несоответствий.

Фонд осуществляет мероприятия по установлению соответствия баз данных посредством информационной системы «SaIT Inspect» – собственного программного продукта Фонда, разработанного в 2011 году. Этот программный продукт позволяет оперативно проверить качество реестра депозиторов, обнаружить ошибки в идентификационных данных вкладчиков и реквизитах счетов, проверить корректность заполнения сумм и взаиморасчетов по счетам, а также позволяет вести статистику по категориям выявленных ошибок.

В начале 2014 года ИС «SaIT Inspect» была модифицирована; тестирование проводилось на депозитной базе банка-участника в рамках мероприятий по установлению соответствия. Ежемесячно проводились работы по совершенствованию и доработке системы согласно договору по развитию и технической поддержке с разработчиком. В конце 2014 года, проведено опытно-промышленное тестирование ИС «SaIT Inspect» в Фонде с участием комиссии по вводу в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов фонда.

В течение 2014 года КФГД продолжил работу по распространению этого программного обеспечения для самостоятельного использования в банках. Кроме того, на основе решения Консультативного совета КФГД, в рамках реализации возможностей для банков-участников самостоятельно тестировать собственные базы данных по учету гарантируемых депозитов, Фонд планирует внедрение ИС «SaIT Inspect» во всех банках-участниках.

Информационная система «SaIT Payout», которая предназначена для работы по факту принудительной ликвидации банка и автоматизирует процессы учета и контроля качества данных, полученных от ликвидационной комиссии, отчетов по выплате гарантийного возмещения, полученных от банка-агента, полноты предоставляемых банком-агентом Фонду досье, содержащих документы, подтверждающие корректность осуществленных выплат гарантийного возмещения, а также процесс формирования отчетов в целях анализа и вывода статистики по загруженной информации. С начала 2014 года Фонд проводил тестирование для доработки и совершенствования ИС «SaIT Payout».

Ввод в промышленную эксплуатацию ИС «SaIT Payout» ожидается во втором квартале 2015 года.

С июля 2014 года Фонд проводил мероприятия по организации возможной дополнительной выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) АО «Валют-Транзит Банк». Соответствующий План мероприятий от 14 ноября 2014 года был согласован КФГД, Национальным Банком РК и ликвидационной комиссией банка.

В целях обеспечения операционной готовности Фонда к своевременной и корректной выплате гарантийного возмещения, в конце 2014 года проведено стресс-тестирование готовности Фонда к дополнительной выплате гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк» со дня внесения соответствующих изменений в Закон РК.

По результатам проведенного стресс-тестирования Фондом предприняты следующие меры по совершенствованию своего механизма выплат гарантийного возмещения:

- разработаны мероприятия Фонда в случае выплаты гарантийного возмещения через банк-агент;
- разработаны мероприятия Фонда в случае самостоятельной выплаты дополнительного гарантийного возмещения.

В процессе проведения стресс-тестирования внимание было уделено следующим основным задачам:

1. Формирование Реестра депозиторов.
2. Выбор банка-агента для выплаты гарантийного возмещения.
3. Выплата гарантийного возмещения.

По результатам стресс-тестирования также пошагово разработан план действий по каждому структурному подразделению, участвующему в процессе выплаты гарантийного возмещения, определены ответственные лица по каждому пункту, подготовлены соответствующие тексты публикации в СМИ на государственном и русском языках.

Также в отчетном году велись переговоры с АО «Казпочта» на тот случай, если ни один из банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту в соответствии с Правилами Фонда по выбору банка-агента.

РАБОТА ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ

По состоянию на 31.12.2014 года совокупная сумма выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам АО «Наурыз Банк Казахстан» составила 680 млн. тенге, или 88% от общей суммы обязательств Фонда перед вкладчиками данного банка.

По состоянию на конец 2014 года требования Фонда по сумме выплаченного гарантийного возмещения удовлетворены ликвидационной комиссией также на 88%. За последние три года в процессе ликвидационного производства АО «Наурыз Банк Казахстан» выплаты в счет удовлетворения требований Фонда по выплате гарантийного возмещения не производились.

Совокупная сумма выплаченного гарантийного возмещения по АО «Валют-Транзит Банк» составила 13,87 млрд. тенге, или 98% от общей суммы обязательств Фонда перед вкладчиками данного банка.

Оставшиеся невыплаченные суммы гарантийного возмещения составляют обязательства по так называемым «спящим» счетам от 0,01 тенге до 500-1000 тенге, владельцы которых не обращались за получением гарантийного возмещения.

По состоянию на 1 января 2015 года ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены требования Фонда на 8,673 миллиардов тенге, что составляет 61,5 %.

Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков по состоянию на 31.12.2014 г.

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер обязательств КФГД перед вкладчиками	Выплата гарантийного возмещения		Размер погашенных обязательств ликвидационными комиссиями	
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(тыс. вкладчиков)	(млн. тенге)	(%)
АО «Наурыз Банк Казахстан» (решение суда о ликвидации от 16.11.2005 г.)	772	680	3,6	679,4	88
АО «Валют-Транзит Банк» (решение суда о ликвидации от 13.02.2007 г.)	14 103	13 876	63,2	8 673	61,5

В 2014 году Фонд запланировал удовлетворение своих требований (выплата гарантийного возмещения вкладчикам – физическим лицам) АО «НаурызБанк Казахстан» на уровне не менее 90 % от общей суммы долга, АО «Валют-Транзит Банк» – на уровне не менее 65%. Неисполнение плана поступлений в Фонд в 2014 году составило по АО «НаурызБанк Казахстан» 2%, а по АО «Валют-Транзит Банк» –3,5%.

Основными проблемами невосполнения специального резерва Фонда стали проблемы ликвидационных комиссий банков по взысканию дебиторской задолженности и неудовлетворительного проведения исполнительного производства.

Проблемы взыскания дебиторской задолженности в судебном порядке представляет собой:

- отсутствие оригиналов и копий документов, в том числе кредитных и лизинговых досье;
- отсутствие оригиналов платежных документов;
- отсутствие оригиналов договоров, заключенных между Банком и контрагентами по сделкам с недвижимостью;
- отказ судебных органов в принятии иска и возбуждении гражданского дела по основанию, что ответчик признан лжепредприятием и не может быть ответчиком в суде;

признан лжепредприятием и не может быть ответчиком в суде;

- отсутствие юридического лица по юридическому адресу;
- исключение из государственного регистра юридических лиц товарищества, имеющего зарегистрированные права на недвижимое имущество;

- отсутствие доступа к материалам регистрационного дела на стадии подготовки искового заявления.

Проблемы исполнительного производства включали в себя:

- отсутствие денежных средств на текущих счетах должников;
- недостаточность или полное отсутствие имущества для полного погашения задолженности;
- низкая рыночная стоимость, как заложенного, так и прочего имущества должника;
- длительное неисполнение судебных актов со стороны государственных судебных исполнителей;
- факты утери материалов исполнительного производства.

В 2014 году требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит банк» удовлетворены на сумму 920 млн. тенге. Ввиду отсутствия денежных средств у ликвидационной комиссии АО «Наурыз Банк Казахстан» требования Фонда к данному банку не погашались.

ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», миссией Фонда является участие в обеспечении стабильности финансовой системы, защита прав и законных интересов депозиторов в случае принудительной ликвидации банка - участника системы гарантирования депозитов. В реализации миссии Фонда, равнозначный с другими задачами статус приобретает постоянная работа по информированию общественности о гарантировании депозитов.

В 2014 году Фонд для информирования населения о деятельности системы гарантирования депозитов использовал различные медиа ресурсы, включая телевидение, радио, прессу (республиканские и региональные издания), собственный Интернет-ресурс, социальные сети.

Публикация информационных материалов КГФД в 2014 году:

- **В прессе** – статьи и информационные сообщения на государственном и русском языках в республиканских и региональных газетах общей площадью более 27 000 кв. см.;
- **На ТВ** – имиджевые видеоролики на телеканалах, в общем 489 трансляций, интервью программе «Таңшолпан» на телеканале «Қазақстан»;
- **На радио** – в эфире республиканских радиоканалов, в общем 74 трансляции аудиоролика, интервью Радио NS;
- **Полиграфическая промо-продукция** – по отделениям банков-участников распределены стикеры и информационные буклеты «Что Вы должны знать о гарантировании депозитов»;
- **Консультирование** – принято более 3 000 звонков по «горячей линии» 8 8000 80 10 20.

Консультации сотрудников Фонда о гарантировании депозитов население получает и посредством телефонной «горячей линии». За 2014 год поступило свыше 3000 звонков от населения. По результатам анкетирования вкладчиков, позвонивших на горячую линию Фонда, выявляются наиболее популярные и эффективные информационные каналы в каждом регионе Казахстана, а также самые актуальные вопросы, которые должны быть освещены в информировании.

В 2014 году представители Фонда провели цикл лекций о гарантировании депозитов для студентов ВУЗов, обучающихся по финансовым и экономическим специальностям, в университетах КИМЭП, КазНУ им. Аль-Фараби, а также в магистратуре Национального Банка РК. Цикл лекций состоял из трех презентаций, посвященных общим вопросам и истории развития системы гарантирования депозитов, развитию системы дифференцированных ставок взносов, выплате гарантийного возмещения, с анализом лучшей мировой практики и международных стандартов.

Фонд поддерживает собственный Интернет-ресурс www.kdif.kz. В 2015 г. Фонд планирует актуализировать Интернет-ресурс в плане дизайна и пользовательского интерфейса, а именно оптимизировать его структуру, качественно улучшить его дизайн, повысить общую функциональность.

Осенью 2014 года Фонд, совместно с масштабным в стране проектом в области финансовой грамотности «Просто о финансах» провел конкурс среди подписчиков проекта на Facebook с целью выявить уровень понимания основных вопросов в области гарантирования депозитов. После этого, в аккаунте программы на Facebook и на сайте www.ofinansah.kz были размещены публикации о гарантировании депозитов.

В конце 2014 года Фонд направил памятки вкладчику и листовки для размещения в Общественной приемной Национального Банка РК. В 2015 году Фонд намерен продолжить сотрудничество по этой линии.

В 2014 году начались переговоры с банками-участниками о сотрудничестве в сфере повышения осведомленности клиентов банков о системе гарантирования депозитов. В рамках этого проекта была сформирована совместная рабочая группа, основная задача которой – определить оптимальные способы размещения информации о гарантировании депозитов в рекламе и продвижении банковских депозитных продуктов, в том числе на телевидении, радио, в прессе, в Интернете. Представители банков, участвующие в совместной рабочей группе – руководители PR- и маркетинговых служб понимают важность и необходимость этой работы и поддерживают этот проект. Совместная работа начнется в 2015 году.

В будущем году планируется разработка Концепции на 2015-2016 гг., где ключевыми параметрами выступают разработка брендбука КГФД, пересмотр эффективности основных используемых каналов коммуникаций, разработка ключевых показателей эффективности этого направления и их выполнение, систематизация и усиление присутствия Фонда в социальных сетях, дальнейшее углубление двусторонних партнерских отношений с БВУ для повышения финансовой грамотности населения.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2014 году КФГД провел работу по усилению двустороннего сотрудничества с отдельными организациями по гарантированию депозитов.

Так, в июне был подписан меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве с Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации. В рамках ряда двусторонних встреч с представителями Агентства сотрудники КФГД получили консультации по вопросам ликвидации банков, в том числе в области сопровождения ликвидационных процедур, юридического сопровождения и проведения претензионно-исковой работы в ликвидируемых банках, разработки программного обеспечения.

В целях реализации концептуальных предложений по практике оздоровления и ликвидации банков второго уровня в Казахстане, разработанных американским офисом Deloitte в рамках макроэкономического проекта USAID в Казахстане, в июле 2014 года КФГД организовал серию консультаций с Федеральной корпорацией по страхованию вкладов (FDIC, США).

Кроме того, в 2014 году были заключены меморандумы о взаимопонимании и сотрудничестве с Азербайджанским фондом гарантирования депозитов и с Фондом гарантирования депозитов Турции. В рамках меморандума с АФГД, КФГД организовал в Алматы двусторонний технический семинар и провел ряд консультаций по вопросам разработки системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов и оценки рисков.

Представители Фонда выступили в качестве спикеров на техническом семинаре «Создание и развитие системы дифференцированных ставок взносов банков», организованном Азербайджанским фондом гарантирования депозитов, и на конференции Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI, посвященной урегулированию финансовой несостоятельности банков через соглашения с кредиторами и докапитализацию.

В 2014 году КФГД в рамках своего участия в Международной ассоциации систем страхования депозитов был вовлечен в работу Исполнительного комитета IADI, Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов, а также ряда постоянных комитетов и рабочих групп: Комитета по исследованиям и методологии, в том числе подкомитета по реструктуризации задолженности неплатежеспособных банков, Комитета по членству и информации, Комитета по базе данных и проведению исследований.

В течение года Фонд участвовал во множестве исследований IADI. Были подготовлены ответы на Годовой опрос 2013 года – комплексное исследование системы гарантирования депозитов, а также на опрос по функциям и полномочиям организации по гарантированию депозитов в процессе реструктуризации обязательств и докапитализации неплатежеспособного банка. Кроме того, Фонд инициировал два опроса, в которых приняли участие все члены IADI: 1) для сбора данных о функциях и полномочиях комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка и 2) о правилах и практике инвестиционного управления активами специального резерва для выплат.

Одним из важнейших событий в жизни IADI в 2014 году стало утверждение актуализированного текста Основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов. КФГД принимал участие в этой работе. Была проведена колоссальная коллегиальная работа в рамках рабочей группы представителей организаций по гарантированию депозитов со всего мира, на уровне руководителей этих организаций. В октябре 2014 года на Годовом общем собрании участников IADI новая редакция Основополагающих принципов была утверждена по согласованию с Международным валютным фондом и Базельским комитетом по банковскому надзору.

В течение 2015 – 2016 гг. КФГД планирует проведение оценки на соответствие новой редакции Основополагающих принципов самостоятельно или в сотрудничестве с НБРК по методологии IADI.

В 2014 году Фонд вел работу с Азиатским банком развития в рамках привлечения КФГД технической помощи и консультаций для усиления потенциала по раннему урегулированию финансовой несостоятельности банков, их принудительной ликвидации и передачи функций и полномочий по ликвидационному производству от НБРК Фонду.

КФГД разработал проект технического задания, детализирующего направления для оказания технической помощи, которые были приняты АБР для дальнейшей работы. Кроме того, КФГД был также согласован *AideMemoire* (памятная записка), а также проект соглашения о конфиденциальности, предполагаемые к заключению между сторонами.

В 2015 – 2016 гг. Фонд планирует усилить двустороннее сотрудничество с рядом организаций по гарантированию депозитов других стран (посредством заключения соответствующих Меморандумов о взаимном сотрудничестве, организации двусторонних тренингов, встреч и т.д.), а также с Азиатским банком развития.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ
Ф О Н Д
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ



15 ЛЕТ
На страже
Ваших депозитов

ОТЧЕТ АУДИТОРА И
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ АУДИТОРА И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Утверждаю
Генеральный директор Нургазиев Т.Е.
(государственная лицензия МФЮ-2
№00000069 от 5.10.2010 г.)

Отчет Независимого Аудитора

Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее по тексту «Общество»), которая включает в себя: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчет о совокупном доходе, а также отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, истекший на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям в данной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Общества своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор,
Аудитор:**
Квалификационное свидетельство № 0318
От 02 мая 1997 года.

Т.Е. Нургазиев

Республика Казахстан,
г. Алматы, м-н Мамыр-4, дом 14

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	2014	2013
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5 875 525	6 244 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 051 433	329 325 104
Прочие финансовые активы	2 779 554	2 334 226
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	150 121	115 006
Запасы	1 707	1 753
Прочие активы	5 529	11 369
Отложенный налоговый актив	4 870	4 038
Основные средства	10 132	10 571
Нематериальные активы	25 072	30 402
ИТОГО АКТИВЫ	416 903 943	338 076 814
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Капитал		
Уставный капитал	177 156 000	161 051 000
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	19 142 454	3 316 469
Резерв по переоценке	1 258 172	(340 164)
Резервный капитал	1 610 510	1 464 100
Специальный резерв возмещения	215 394 855	172 420 488
Итого капитал	414 561 991	337 911 893
Краткосрочные обязательства		
Обязательства по налогам и платежам, кроме КПН	32	-
Прочие финансовые обязательства	975	6 802
Прочие краткосрочные обязательства	2 340 945	158 119
Итого краткосрочных обязательств	2 341 952	164 921
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	416 903 943	338 076 814

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	2014	2013
Процентные доходы	16 464 104	12 395 670
Процентные расходы	(105 126)	(38 570)
Чистые процентные доходы	16 358 978	12 357 100
Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	31 304 307	25 996 961
Доходы за вычетом расходов от переоценки валюты	11 692 442	1 265 683
Прочие доходы	1 116	1 024
Прочие расходы	(51)	-
Административные расходы	(405 606)	(308 419)
Прибыль до налогообложения	58 951 186	39 312 349
Расходы по подоходному налогу	832	1 081
Прибыль за год	58 952 018	39 313 430
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	(31 304 307)	(25 996 961)
Прибыль после обязательного распределения	27 647 711	13 316 469
Прочий совокупный доход (убыток):		
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 717 546
Итого прочий совокупный доход (убыток)	-	1 717 546
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру	27 647 711	15 034 015

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах тенге	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2012 года	146 410 000	(2 057 710)	1 331 000	126 878 024	9 678 603	282 239 917
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	13 316 469	13 316 469
Прочий совокупный доход (убыток) за год	-	1 717 546	-	-	-	1 717 546
Совокупный доход (убыток) за год	-	1 717 546	-	-	13 316 469	15 034 015
Эмиссия акций	14 641 000	-	-	-	-	14 641 000
Формирование резервного капитала	-	-	133 100	-	(133 100)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	19 545 503	(19 545 503)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступление от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	25 996 961	-	25 996 961
Сальдо на 31 декабря 2013 года	161 051 000	(340 164)	1 464 100	172 420 488	3 316 469	337 911 893
Изменения в учетной политике, корректировка прошлых периодов	-	-	-	-	(5 256)	(5 256)*
Сальдо на 31 декабря 2013 после корректировки	161 051 000	(340 164)	1 464 100	172 420 488	3 311 213	337 906 637
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	27 647 711	27 647 711
Прочий совокупный доход (убыток) за год	-	1 598 336	-	-	-	1 598 336
Совокупный доход (убыток) за год	-	1 598 336	-	-	27 647 711	29 246 047
Эмиссия акций	16 105 000	-	-	-	-	16 105 000
Формирование резервного капитала	-	-	146 410	-	(146 410)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	11 670 060	(11 670 060)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступление от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	31 304 307	-	31 304 307
Сальдо на 31 декабря 2014 года	177 156 000	1 258 172	1 610 510	215 394 855	19 142 454	414 561 991

*Корректировка прошлых периодов была осуществлена Обществом в течение отчетного периода, в связи с нарушением Учетной политики и п.71 МСФО 38 «Учет нематериальных активов».

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах тенге	2014	2013
Движение денег от операционной деятельности:		
Поступление денежных средств, всего	48 244 517	38 973 931
Поступление обязательных календарных взносов	32 077 269	26 225 847
Поступление от ликвидационной комиссии	920 000	748 000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	37 895	7 325
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	15 035 282	11 978 020
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	135 893	3 563
Прочие поступления	38 178	11 176
Выбытие денежных средств, всего	411 605	428 464
Платежи поставщикам за товары и услуги	103 058	104 789
Выплаты по командировочным расходам	8 976	6 377
Выплаты по заработной плате	178 812	126 376
Корпоративный подоходный налог уплаченный	28 428	117 096
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	63 893	48 023
Выплаты возмещения по депозитам физических лиц	925	808
Прочие выплаты	27 513	24 995
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	47 832 912	38 545 467
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
Поступление денежных средств, всего	185 065 261	116 551 901
в том числе:		
Поступления от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	96 073 210	106 920 896
Поступление от операций «обратного РЕПО»	88 992 051	9 631 005
Выбытие денежных средств, всего	249 372 862	166 898 263
в том числе:		
Приобретение основных средств	3 842	4 584
Приобретение нематериальных активов	10 561	26 627
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	173 178 419	144 424 035
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	76 180 040	22 443 017
Прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 307 601)	(50 346 362)
Движение денег от финансовой деятельности:		
Поступление денежных средств, всего	16 105 000	14 641 000
в том числе:		
Эмиссия простых акций	16 105 000	14 641 000
Выбытие денежных средств, всего	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	16 105 000	14 641 000
Чистое изменение денежных средств	(369 689)	2 840 105
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте	869	(152 186)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6 244 345	3 556 426
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 875 525	6 244 345

ГЛОССАРИЙ

Банк-агент	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения, заключенного с Фондом
Банк-участник	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом об обязательном гарантировании
Взносы	Платежи банков-участников Фонду, уплачиваемые в соответствии с требованиями Закона об обязательном гарантировании депозитов
Гарантийное возмещение	Сумма денег, подлежащая выплате депозитору Фондом, по гарантируемому депозиту в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов
Гарантируемый депозит	Депозит, являющийся объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом об обязательном гарантировании
Договор присоединения	Договор присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются Фондом, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему обязательного гарантирования депозитов
Качественные индикаторы	Показатели, характеризующие качество управления банка-участника
Количественные индикаторы	Показатели, характеризующие финансовую деятельность банка-участника
Максимальные ставки вознаграждения	Максимальные ставки вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемые Советом директоров Фонда и рекомендуемые банкам-участникам для их соблюдения
Общий накопительный балл	Итоговый балл банка-участника за отчетный квартал, определяющий размер ставки его обязательного календарного взноса, рассчитываемый с учетом общих баллов, набранных банком-участником за последние семь кварталов, включая отчетный квартал
Свидетельство банка-участника	Документ, выдаваемый Фондом банку-участнику и удостоверяющий его участие в системе обязательного гарантирования депозитов
Система обязательного гарантирования депозитов	Комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных Законом об обязательном гарантировании, направленных на защиту прав и законных интересов депозиторов банков-участников
Уполномоченный орган	Национальный Банк Республики Казахстан

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АО	Акционерное общество
АТРК	Азиатско-Тихоокеанский региональный комитет МАССД
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
Банки-участники	Банки-участники системы обязательного гарантирования депозитов
БВУ	Банки второго уровня
ЕАРК	Евразийский региональный комитет
Закон об обязательном гарантировании	Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
ИС	Информационная система
КФН, Комитет финансового надзора	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК
МАССД, IADI	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers)
МВФ	Международный валютный фонд
Мероприятия	Мероприятия по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов единым требованиям Фонда
Методика	Методика определения целевого уровня специального резерва Фонда
НБРК, Национальный Банк	Национальный Банк Республики Казахстан
Правила	Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов
РФ	Российская Федерация
СГД	Система обязательного гарантирования депозитов
СДС	Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов
СНГ	Содружество Независимых Государств
Фонд, КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»; организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов