

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



Финансы



Развитие



Инновации

ОГЛАВЛЕНИЕ



03

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
СОКРАЩЕНИЯ



04

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

06

О ФОНДЕ

08

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

11

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ В 2020 ГОДУ

13

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ

15

ФОРМИРОВАНИЕ
СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

20

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ

23

МАКСИМАЛЬНЫЕ
РЕКОМЕНДУЕМЫЕ СТАВКИ
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО
ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ ЗА 2020 ГОД

28

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

36

ИНФОРМАЦИОННО-
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

39

МЕЖДУНАРОДНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

41

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ

45

ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ



ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ



АРРФР, Агентство –

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка



АФК –

Ассоциация финансистов Казахстана



Банк, банк-участник –

банк второго уровня, являющийся участником СГД



Банк-агент –

банк второго уровня, являющийся участником СГД и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения на основании соглашения, заключенного с Фондом



Договор присоединения –

договор присоединения банка второго уровня (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), получившего лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, к СГД, условия которого определены Фондом и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему



ЕАЭС –

Евразийский экономический союз



Закон –

Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»



Консультативный совет –

коллегиальный консультативно-совещательный орган, представляющий интересы банков-участников СГД и сформированный из их представителей



НБРК –

Национальный Банк Республики Казахстан



СГД –

система обязательного гарантирования депозитов или система гарантирования депозитов



Фонд –

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»



IADI –

International Association of Deposit Insurers (Международная ассоциация страховщиков депозитов)



Уважаемые коллеги и партнеры!

2020 год стал настоящим испытанием для всех нас вне зависимости от страны проживания и рода деятельности, нам пришлось приспосабливаться к новой реальности с удаленной формой работы, научиться жить в режиме ограничений и форсированного перехода многих жизненных аспектов в онлайн формат.

События этого года послужили дополнительным поводом для осуществления оценки пройденного пути развития и соответствия бизнес-процессов Фонда новым вызовам современности. Таким образом, было положено начало для качественного обновления.

Одним из основных направлений данного переосмысления выступила модернизация выплат гарантийного возмещения, как методологическая, так и технологическая.

Текущими важными аспектами функционирования процесса выплат, по нашей оценке, выступают скорость и удобство получения вкладчиками своих средств в банке, лишенном лицензии. В результате инициированных Фондом и Национальным Банком Республики Казахстан изменений в законодательство в отчетном году заработали следующие нововведения:

- с 1 января 2020 года основанием для выплаты гарантийного возмещения стало лишение банка лицензии на проведение всех банковских

операций, а не вступление в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации, как это было раньше;

- Фонду были переданы полномочия по определению порядка проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту, которые ранее устанавливались уполномоченным органом;
- Фондом в 2020 году проведена работа по актуализации и переустановке в банках информационной системы, позволяющей оперативно получать реестр вкладчиков и исключить потенциальные ошибки при передаче данных о суммах гарантийного возмещения в банк-агент.

Все эти меры позволили существенно ускорить начало выплат. Так, в том числе благодаря принятому в кратчайшие сроки решению уполномоченного органа не проводить операцию Р&А, вкладчики АО «Tengri Bank», лишенного лицензии 18 сентября 2020 года, начали получать выплату в рекордно короткие сроки – через 8 рабочих дней со дня лишения банка лицензии. Для сравнения срок начала выплаты по предшествующим банкам в силу ожидания завершения судебных процедур составлял от 80 до 107 рабочих дней после лишения их лицензий финансовым регулятором. При этом за первый месяц вкладчикам данного банка было выплачено более 86% от общей суммы обязательств Фонда.

Обозначенный во всем мире тренд на массовый переход в онлайн, а также успехи по развитию и внедрению в повседневный обиход казахстанцев ряда банковских приложений, также не остались без внимания. Фонд, следуя наиболее передовому опыту предоставления вкладчикам качественно нового уровня обслуживания, определил технологическое решение на базе IT-структуры Фонда – сервис для онлайн-выплаты гарантийного возмещения. Данное решение сократит расходы людей на проезд до отделений банка-агента, не потребует физического присутствия в этих отделениях и времени ожидания в очередях, что позволит снизить социальное напряжение, особенно в первые дни выплат. Также данное нововведение значительно повысит удобство и скорость получения возмещения, исключит операционные ошибки и при должном уровне защиты обеспечит полную сохранность и безопасность данных вкладчиков.

Соответствующие законодательные изменения были в отчетном году поддержаны Парламентом, 2 января 2021 года подписаны Главой государства и вводятся в действие с 1 мая 2021 года.

Внедрение альтернативного способа получения гарантийного возмещения позволит одновременно создать более комфортные условия для вкладчика и решить проблему «спящих счетов» – сумм гарантийного возмещения, которые не были востребованы вкладчиками по причине их незначительности. При этом за вкладчиками, предпочитающими традиционный способ обслуживания, а также для тех депозиторов, от имени которых могут обратиться третьи лица (наследники, представители по доверенности и иные правообладатели), сохранится возможность подать заявление на бумажном носителе в банк-агент. Еще одним новшеством, направленным на повышение удобства вкладчиков, будет возможность обратиться не в один банк-агент, а в несколько банков.

Угроза повторения вызовов 2020 года, а также значительные изменения в подходах к оценке банковских рисков и внедрение новых стандартов, привели нас к переосмыслению наших подходов по установлению дифференцированных ставок взносов. Это, в свою очередь, воплотилось в проекте новой модели оценки финансовой устойчивости банков, которая объединит в себе: изменения в банковской сфере и практиках учета, опыт наблюдения за проблемными банками, риск-ориентированный подход, комплексную оценку бизнес-модели банка, современные аналитические практики. В 2021 году планируется начать обсуждение данной модели с банками в целях ее последующего внедрения. Внедрение новой модели повысит эффективность реагирования ставок взносов на рост принимаемых банками рисков. Для поддержания финансовой стабильности рынка

розничных депозитов Фондом была продолжена работа по совершенствованию методики, определяющей максимальные рекомендуемые ставки, учитывающей рыночные тенденции. С одной стороны, ставки по краткосрочным депозитам определяются на основе базовой ставки (которая отражает текущую стоимость денег в экономике). С другой стороны, ставки по долгосрочным депозитам соответствуют рыночному значению, при этом не превышая оптимальный уровень за счет установленного Фондом верхнего предела. При этом, в 2020 году Фонд и Национальный Банк Республики Казахстан разработали макропруденциальный инструментарий, который демотивировал бы банки от повышения ставок с помощью введения дополнительного взноса за системный риск: чем ближе ставка, предлагаемая банком к предельной, тем больше взнос. Тем самым устраняется чрезмерное завышение ставок относительно базовой ставки и увеличение процентных расходов, косвенно стимулирующих рост ставок по кредитам.

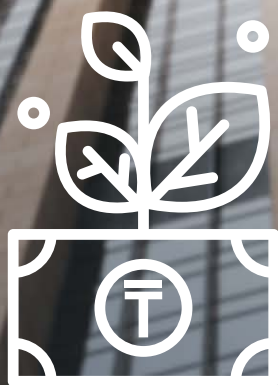
2020 год, безусловно, войдет в мировую историю как особенный год. Отсутствие стабильности, с одной стороны, сказавшееся на всех без исключения сферах человеческой деятельности и приведшее к глобальному кризису, с другой – дало импульс к развитию, поиску новых возможностей в решении задач. Способность Фонда к совершенствованию – свидетельство зрелой и окрепшей системы, какой является отечественная система гарантирования депозитов.

Уверен, успешное решение текущих проектов Фонда будет способствовать стабильности банковского сектора, а также дальнейшему развитию системы гарантирования депозитов. В будущем Фонд продолжит тесное сотрудничество с Национальным Банком Республики Казахстан по ускорению бизнес-процессов и процедур Фонда с учетом передового мирового опыта.

**С уважением,
Адиль Утембаев
Председатель АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»**

KDIF ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

О ФОНДЕ



О ФОНДЕ

Казахстанский фонд гарантирования депозитов был создан согласно постановлению Правления НБРК от **15** ноября **1999** года №393 по инициативе Первого Президента Республики Казахстан в целях поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса 1998 года.

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем и единственным акционером Фонда является НБРК.

1 МИССИЯ ФОНДА

Быть эффективным участником в обеспечении стабильности финансовой системы и защиты прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан.

2 МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

Фонд стремится:

- соответствовать Основополагающим принципам IADI для эффективных систем гарантирования депозитов;
- реализовать Миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

3 СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

4 ФУНКЦИИ ФОНДА

- выплата гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона;
- ведение реестра банков-участников СГД;
- формирование специального резерва;
- инвестирование активов;
- выбор на конкурсной основе банка-агента в порядке, определенном органом управления Фонда;
- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Как единственный акционер, НБРК осуществляет функции высшего органа Фонда. В соответствии с приказом Председателя НБРК решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимает Заместитель Председателя НБРК Биртанов Есжан Амантаевич¹.

В 2020 году Акционером принято 9 решений по наиболее важным вопросам Фонда, входящим в его исключительную компетенцию.

В частности:

- определение количественного состава Совета директоров Фонда и избрание его членов;
- утверждение годовой финансовой отчетности Фонда и порядка распределения чистого дохода Фонда за 2019 год;
- утверждение Устава Фонда в новой редакции;
- определение аудиторской организации, осуществляющей обязательный аудит годовой финансовой отчетности Фонда за 2020 год.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

В состав Совета директоров Фонда входят Председатель и пять членов: два независимых директора, два представителя единственного Акционера и Председатель Фонда².

Состав Совета директоров Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года:

**Баймагамбетов
Акылжан Маликович**

Председатель Совета директоров Фонда

**Таджияков Бисенгали
Шамгалиевич**

Независимый директор

**Карагусов Фархад
Сергеевич**

Независимый директор

**Тутушкин Виталий
Алексеевич**

Член Совета директоров

**Шаймарданов Жандос
Нурланович**

Член Совета директоров

**Утембаев Адиль
Нурланович**

Председатель Фонда

¹ с 26.05.2021 Шолпанкулов Берик Шолпанкулович

² с 05.05.2020 Председателем Фонда является Утембаев Адиль Нурланович

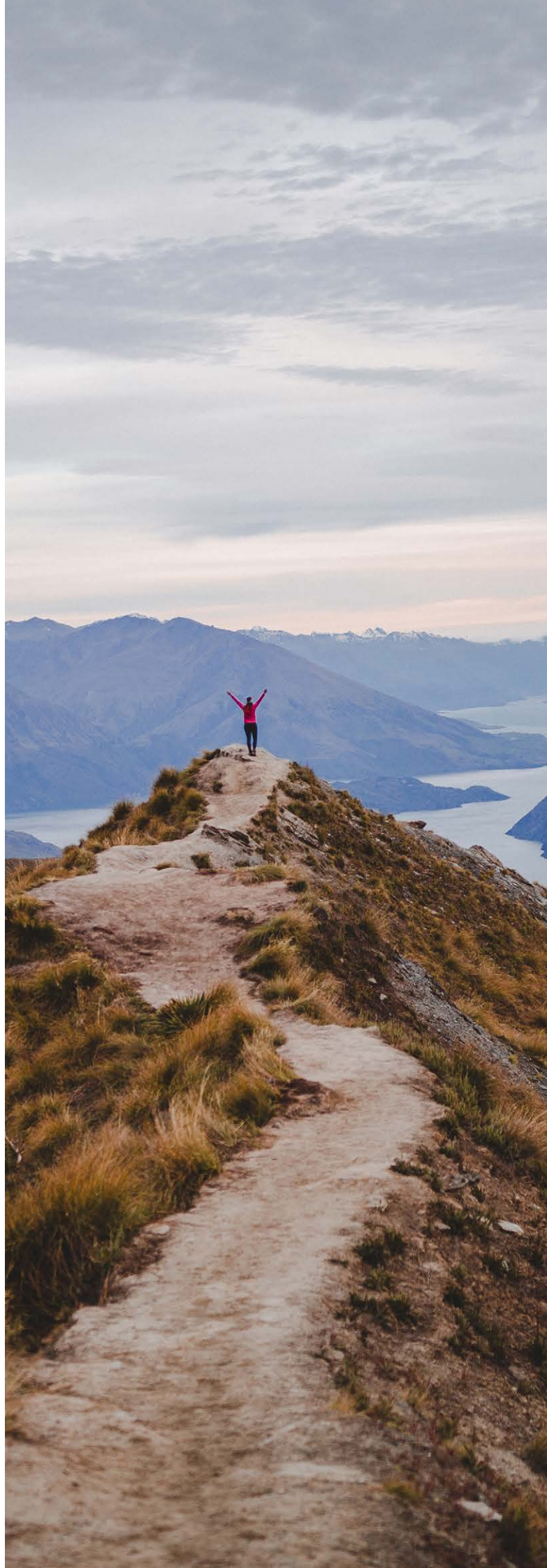
В отчетном году проведено 40 заседаний Совета директоров Фонда (38 в заочной и 2 в очной форме голосования), на которых были приняты следующие важные решения:

- избрание Председателя Совета директоров Фонда;
- утверждение количественного и персонального состава комитетов Совета директоров Фонда;
- утверждение изменений и дополнений в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- утверждение отчета об исполнении Плана развития Фонда за 2019 год, внесение корректировок в План развития на 2020 год, а также утверждение Плана развития на 2021 год;
- утверждение Договора присоединения и Правил проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения, в новых редакциях;
- создание Представительства Фонда в г. Нур-Султан и утверждение Положения о Представительстве;
- утверждение изменений в Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту.

Комитеты Совета директоров Фонда

В 2020 году Комитетами Совета директоров Фонда была проведена работа по рассмотрению вопросов и подготовке соответствующих рекомендаций Совету директоров Фонда с проведением заседаний:

- Стратегический комитет – 8 заседаний;
- Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – 6 заседаний;
- Комитет по аудиту – 8 заседаний.

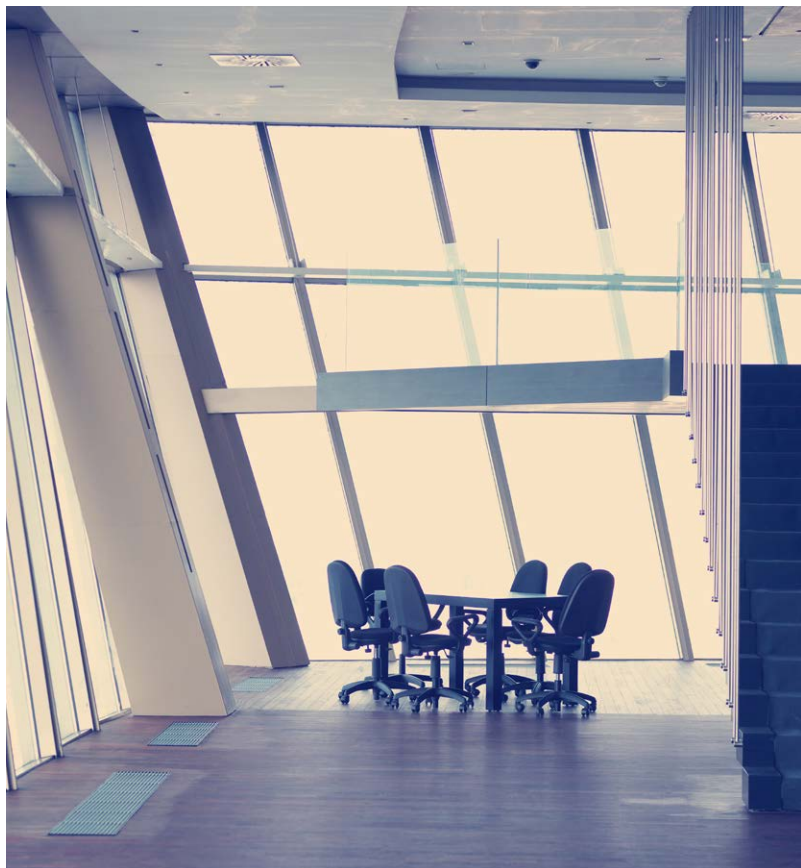


Консультативный совет Фонда

В состав Консультативного совета Фонда в 2020 году входили представители 12 банков-участников СГД:

1. АО «Народный Банк Казахстана» (Председатель);
2. АО «Forte Bank»;
3. АО «Kaspi Bank»;
4. АО «Евразийский банк»;
5. АО «Банк ЦентрКредит»;
6. АО «Казкоммерцбанк»;
7. АО «Цеснабанк»;
8. ДБ АО «Сбербанк»;
9. АО «АТФБанк»;
10. ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);
11. АО ДБ «Альфа Банк»;
12. АО «Tengri Bank»³.

На постоянной основе членом Консультативного совета Фонда является АФК.



Перед Консультативным советом Фонда стоят следующие основополагающие задачи:

- выработка и рассмотрение предложений, касающихся основных направлений совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, с позиции банков-участников;
- 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;
- при необходимости предварительное рассмотрение выносимых на Совет директоров Фонда размеров максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в соответствии с Методикой определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- выработка предложений в части устранения неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками своих обязательств в рамках Договора присоединения;
- выработка рекомендаций в части пресечения возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе – по уплате взносов и штрафов.

В отчетном году проведено 9 заседаний Консультативного совета Фонда, на которых обсуждались следующие вопросы:

- актуализация Методики определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- рассмотрение и одобрение Договора присоединения в новой редакции в связи с приведением его в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан, с определением переходного периода по приведению автоматизированных банковских информационных систем в соответствие с условиями Договора присоединения;
- рассмотрение и одобрение Правил проведения АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения в новой редакции;
- внесение изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, в том числе в целях исключения определенных видов отчетности, предоставляемых банками, и пересмотра показателей пороговых значений и баллов.

³ АО «Tengri Bank», член Консультативного совета Фонда до даты его исключения из СГД – 18.09.2020

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В 2020 ГОДУ



Развитие системы гарантирования депозитов в 2020 году

Новый страховой случай

С 1 января 2020 года основанием для выплаты гарантийного возмещения стало лишение банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Ранее выплата возмещения начиналась не позднее 14 рабочих дней с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка. Изменение, позволяющее выплачивать возмещение, не дожидаясь решения суда, было инициировано Фондом совместно с НБРК в 2019 году.

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам начинается не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии, из которых 20 рабочих дней отводится на решение временной администрацией вопроса об одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного лицензии, банку-приобретателю (P&A), которое согласовывается АРРФР.

В случае принятия решения о проведении операции P&A, депозиты вместе с другими активами банка будут переданы в другой финансовый институт, и, соответственно, вкладчики банка, лишенного лицензии, станут клиентами банка-приобретателя. В результате, у Фонда не возникает обязательств по выплате гарантийного возмещения.

В случае если Агентство откажет в проведении операции P&A, Фонд примет на себя обязательства перед вкладчиками банка-участника, лишенного лицензии, и выплатит гарантийное возмещение в сроки, установленные законодательством, и в пределах максимальной суммы гарантии.

Гарантия на вознаграждение

По инициативе Фонда совместно с НБРК с 1 января 2020 года был также расширен перечень объектов обязательного гарантирования депозитов.

Гарантия Фонда распространяется, в том числе и на вознаграждение по депозиту, вне зависимости от того, начисленное оно или капитализированное.

Ранее только предусмотренное договором банковского вклада капитализированное вознаграждение, прибавленное к балансу депозита, становилось объектом гарантии. На начисленное, но не капитализированное вознаграждение, гарантия не распространялась – оно возмещалось ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка.

Гарантия Фонда распространяется на средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах, находящиеся на банковских счетах (текущих счетах, платежных карточках и депозитах) в банках-участниках, и на вознаграждения по депозитам, в пределах установленных законом максимальных сумм гарантийного возмещения.

Максимальная сумма гарантии составляет:

- **15 миллионов тенге** по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- **10 миллионов тенге** по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте;
- **5 миллионов тенге** по карточкам, счетам и депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату лишения банка-участника лицензии).

Если в одном банке-участнике размещено несколько депозитов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – **15 миллионов тенге**, с учетом пределов по каждому виду депозита.

Депозиты в нескольких банках-участниках гарантируются отдельно в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения.

Остаток депозита, превышающий максимальную сумму гарантийного возмещения, вкладчик вправе получить от ликвидационной комиссии банка в порядке очередности, установленной Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



Участники системы гарантирования депозитов

Все банки (филиалы банка-нерезидента Республики Казахстан), получившие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в обязательном порядке становятся участниками СГД.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в СГД участвуют 24 из 26 действующих в Республике Казахстан банков второго уровня, за исключением АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».

Таблица 1. Список банков-участников по состоянию на 31.12.2020

1	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)	13	АО «Нурбанк»
2	АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)»	14	АО «Ситибанк Казахстан»
3	АО «First Heartland Jýsan Bank»	15	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»
4	АО «Kaspi Bank»	16	АО «Шинхан Банк Казахстан»
5	АО «АТФБанк»	17	АО «Capital Bank Kazakhstan»
6	АО «Bank RBK»	18	АО «ForteBank»
7	АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank»)	19	АО ДБ «Альфа-Банк»
8	АО «Банк ЦентрКредит»	20	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
9	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	21	АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане
10	АО «Евразийский банк»	22	ДБ АО «Сбербанк»
11	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	23	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
12	АО «Народный Банк Казахстана»	24	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Банк-участник исключается из СГД по основаниям, указанным в Законе. В 2020 году из СГД исключено АО «Tengri Bank», лишенное лицензии на проведение всех банковских операций 18 сентября 2020 года. Со дня лишения лицензии в банке начала действовать временная администрация, одной из основных задач которой является подготовка и передача в Фонд реестра депозиторов банка. В состав временной администрации АО «Tengri Bank» также вошли работники Фонда.

В течение отчетного года работники Фонда приняли участие в 47 очных и заочных заседаниях комитетов кредиторов принудительно ликвидируемых банков-участников АО «Валют-Транзит Банк», АО «Банк Астаны» и АО «Qazaq Banki». В ходе заседаний принимались решения по реализации имущества ликвидируемых банков, взыскания дебиторской задолженности, утверждения сметы расходов ликвидационной комиссии и другие вопросы, касающиеся деятельности ликвидируемых банков.

В целях ускорения возврата денег, направленных на выплату гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков, работники Фонда не только входят в состав комитета кредиторов ликвидируемого банка, но и участвуют в ликвидации банка в составе ликвидационных комиссий АО «Валют-Транзит Банк», АО «Банк Астаны», АО «Qazaq Banki» и АО «Delta Bank» до момента полного погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА



Формирование специального резерва

Фонд формирует специальный резерв на накопительной основе в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Законом. Из средств специального резерва Фонда производится как выплата гарантийного возмещения, так и восполнение разницы между размером имущества банка и размером его обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам).

Фактический размер специального резерва на 31 декабря 2020 года составляет 598,4 млрд тенге или 5,5% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Таблица 2. Структура специального резерва, млрд тенге

ИСТОЧНИК	СУММА
Взносы банков-участников	256,1
Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	25,6
Неустойки, примененные к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения	0,06
Расходы Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала	55,6
Доходы от размещения активов специального резерва и собственных активов, уменьшенных на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда	261,1
ИТОГО	598,4

Фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала Фонда на 31 декабря 2020 года составляет 763,4 млрд тенге или 7,0% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Специальный резерв достаточен для выплаты гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам физических лиц (99,8% счетов гарантируются в полном объеме), что ставит систему защиты депозитов в Казахстане на один уровень с Канадой, США, странами Европейского союза, Кореей и Японией. Согласно международным стандартам, резервы системы защиты депозиторов должны соответствовать уровню ожидаемых убытков, а не покрывать депозитную базу самых крупных банков или всей финансовой системы. Уровень специального резерва (7% от всех депозитов) находится выше целевого уровня, требуемого Законом – не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов.

В случае если средств специального резерва для выплаты гарантийного возмещения всем застрахованным вкладчикам лишеного лицензии банка-участника будет недостаточно, законодательство Республики Казахстан предусматривает ряд мер резервного финансирования, в том числе дополнительные взносы банков-участников, заем НБРК на недостающую для покрытия дефицита специального резерва сумму.



Взносы банков-участников

Расчет обязательных календарных взносов банков-участников СГД осуществляется Фондом ежеквартально посредством системы дифференцированных ставок взносов «БАТА», которая построена на основе установления справедливой системы уплаты взносов в зависимости от финансового состояния и уровня рисков, присущих каждому отдельно взятому банку. Такой подход к оценке банков позволяет осуществлять сбор обязательных календарных взносов соразмерно рискам, принимаемым Фондом.

Таблица 3. Ставки обязательных календарных взносов, %

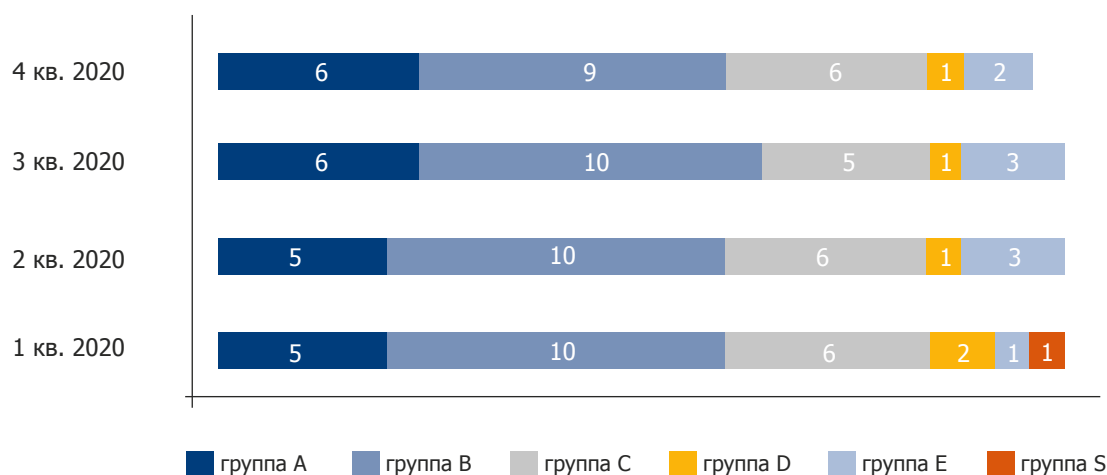
КЛАССИФИКАЦИОННАЯ ГРУППА	A	B	C	D	E	S*
Ставка календарного взноса банка-участника (% от суммы всех депозитов физических лиц банка-участника)	0,04	0,08	0,11	0,19	0,38	0,5

* Перевод в специальную классификационную группу «S» предусмотрен при превышении банком-участником максимальных ставок вознаграждения, рекомендуемых Фондом, а также в случаях выдачи банком-участником денежно-вещевых призов депозитору либо привлечения депозитов физических лиц посредством услуг агента

Накопленная сумма календарных взносов банков-участников на конец 2020 года достигла 256,1 млрд тенге с учетом выплаты возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков. В совокупности в 2020 году сумма поступивших календарных взносов банков-участников составила 30,6 млрд тенге, что на 479,6 млн тенге больше, чем в 2019 году. Это обусловлено переходом 3 банков-участников в группы с более высокими ставками взносов, а также достаточно сильным ростом депозитной базы в банковской системе.

По итогам 4-го квартала 2020 года банки-участники распределились в классификационных группах следующим образом: доля группы «А» составила 25,0% (6 банков), доля группы «В» – 37,5% (9 банков), доля группы «С» – 25,0% (6 банков), доля группы «D» – 4,2% (1 банк) и доля группы «Е» – 8,3% (2 банка).

График 1. Распределение банков-участников по классификационным группам системы «БАТА»



Инвестирование

Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда (собственных активов и специального резерва) на конец 2020 года составил 939,6 млрд тенге, из них 256,2 млрд тенге по собственным активам и 683,4 млрд тенге по специальному резерву.

Основная цель инвестирования активов Фонда – обеспечение их сохранности. В связи с этим активы размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие высокие рейтинги не ниже «BB-/Ba3», в том числе облигации МФ РК, ноты и депозиты НБРК, облигации ЕБРР, ЕАБР, АБР, МФО, облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек» и АО НК «Қазақстан темір жолы».

Таблица 4. Портфель специального резерва Фонда, млрд тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	ДОЛЯ В ПОРТФЕЛЕ
Ноты НБРК	23,4	3%
Депозиты НБРК	47,0	7%
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «КТЖ»	75,4	11%
Облигации ЕБРР, ЕАБР, АБР, МФО	163,1	24%
Облигации МФ РК	374,7	55%
ИТОГО	683,4	100%

По итогам 2020 года инвестиционный доход составил 73 млрд тенге, при этом доход по инвестиционному портфелю, сформированному за счет активов специального резерва, составил 54,1 млрд тенге, за счет собственных активов – 18,9 млрд тенге.



Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемыми банками требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения

Требования Фонда по суммам гарантийного возмещения к принудительно ликвидируемым банкам на 31 декабря 2020 года составляют 69,8 млрд тенге, удовлетворенные требования – 24,8 млрд тенге, в том числе требования от общей суммы задолженности удовлетворены в течение отчетного года на 8,2 млрд тенге: АО «Qazaq Banki» на 11,36% (1 050 млн тенге); АО «Банк Астаны» на 30,83% (7 058 млн тенге); АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены на 56,86% (115 млн тенге).

Таблица 5. Требования Фонда к ликвидируемым банкам, млн тенге

Наименование принудительно ликвидируемого банка или банка, лишенного лицензии	Общая сумма требований Фонда к ликвидируемому банку		Погашенная задолженность ликвидируемых банков по состоянию на 31.12.2020		Остаток суммы требований Фонда к ликвидируемым банкам на 31.12.2020	
	1	2	1	2	1	2
АО «Валют-Транзит Банк»	18 340,9	28,1	10 428,0	-	7 912,9	28,1
АО «Казинвестбанк»	2,1	8,6	2,1	0,4	-	8,1
АО «Delta Bank»	201,2	1,7	201,2	-	-	1,7
АО «Qazaq Banki»	20 503,2	145,7	2 330,0	-	18 173,2	145,7
АО «Банк Астаны»	37 587,1	323,5	11 588,0	-	25 999,1	323,5
АО «Эксимбанк»	258,3	2,2	258,3	-	-	2,2
АО «Tengri Bank»	17 755,2				17 755,2	
Итого	94 648,0	509,8	24 807,6	0,4	69 840,4	509,3

Примечание: (1) – по суммам гарантийного возмещения; (2) – по неуплаченным обязательным календарным взносам, неустойкам за просрочку платежа (при их наличии)

В течение 2020 года наблюдалась динамика роста в удовлетворении ликвидационными комиссиями требований Фонда по сравнению с 2019 годом, так, по АО «Валют-Транзит Банк» на 0,63%, АО «Qazaq Banki» – 5,12%, и АО «Банк Астаны» – 18,78%.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ



Выплата гарантийного возмещения

В 2020 году АРРФР приняло решение отозвать лицензию на проведение всех банковских операций у АО «Tengri Bank». Благодаря законодательным изменениям, введенным в действие с 1 января 2020 года, решению о не проведении Р&А, принятому уполномоченным органом в короткие сроки, и оперативной работе Фонда по подготовке реестра депозиторов и выбору банка-агента, выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Tengri Bank» началась через 8 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций (30 сентября 2020 года).

В целях оперативного получения реестра депозиторов банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, и исключения потенциальных ошибок при передаче

данных по вкладчикам в банк-агент, Фондом в 2020 году актуализирована и переустановлена во всех банках-участниках информационная система, предназначенная для проверки реестра депозиторов. Эта мера позволила минимизировать риски при подготовке реестра, что также положительно отразилось на сроке начала выплат вкладчикам АО «Tengri Bank».

Данный срок является рекордным для СГД, поскольку срок начала выплаты по предшествующим банкам в силу ожидания завершения судебных процедур составлял от 80 до 107 рабочих дней с даты лишения их лицензий.

Всего по состоянию на 31 декабря 2020 года Фондом осуществлялись выплаты депозиторам 6 принудительно ликвидируемых банков (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан») и лишённого лицензии АО «Tengri Bank».

Таблица 6. Принудительно ликвидируемые банки и банки, лишённые лицензии на проведение всех банковских операций

Наименование ликвидируемого банка или банка, лишённого лицензии	Дата лишения лицензии	Дата вступления в законную силу решения суда	Дата начала выплаты гарантийного возмещения	Общее количество вкладчиков	Сумма гарантийного возмещения, всего, млн тенге	Сумма гарантийного возмещения, выплаченная в 2020 году, млн тенге
АО «Валют-Транзит Банк»	26.12.06	01.03.07	26.03.07	267 285	18 341,0	0,1
АО «Казинвестбанк»	27.12.16	24.01.18	13.02.18	293	2,1	0,1
АО «Delta Bank»	03.11.17	25.04.18	17.05.18	2 668	201,2	8,8
АО «Qazaq Banki»	28.08.18	12.12.18	24.12.18	18 001	20 503,2	59,8
АО «Банк Астаны»	19.09.18	09.01.19	26.01.19	268 457	37 587,1	44,6
АО «Эксимбанк Казахстан»	28.08.18	16.01.19	04.02.19	299	258,3	0,02
АО «Tengri Bank»	18.09.20	15.02.21	30.09.20	36 583	17 755,2	16 620,7
Итого				593 586	94 648,1	16 734,2

С 30 сентября по 31 декабря 2020 года вкладчики АО «Tengri Bank» через банк-агент получили гарантийное возмещение на сумму 16,6 млрд тенге, что составляет 94% от общей суммы обязательств Фонда.

Выплаты, несмотря на карантинные меры, проходили в штатном режиме – выбранный банк-агент предложил вкладчикам опции по дистанционной подаче заявлений, онлайн проверке

сумм возмещения и отслеживанию загруженности отделений перед их посещением.

Как и в случае с другими банками, доля обратившихся за выплатой гарантийного возмещения остается невысокой. За возмещением по состоянию на 31 декабря 2020 года обратились всего 6 077 человек или 17% от общего числа всех вкладчиков АО «Tengri Bank».

Подобная пассивность обусловлена несколькими факторами. Основная причина заключается в том, что большинство вкладчиков принудительно ликвидируемых банков имеют незначительные (менее 1000 тенге) остатки на счетах, карточках и депозитах, и как показывает практика, такие вкладчики не торопятся обращаться за возмещением. Также зачастую вкладчики забывают о наличии ранее открытых счетов либо наследники вкладчиков не знают о существовании таких счетов. Вместе с тем, Фондом активно ведутся работы по информированию вкладчиков о необходимости обращения за получением гарантийного возмещения.

В отчетном году в целях создания комфортных условий для вкладчиков, решения проблемы «спящих счетов» (сумм возмещения, которые не были востребованы по причине их незначительности) Фондом были проведены подготовительные работы, направленные на автоматизацию процесса выплаты гарантийного возмещения, в том числе для

предоставления вкладчикам возможности подачи онлайн заявлений на получение возмещения. Кроме того, совместно с НБРК инициированы поправки в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам автоматизации процесса выплаты гарантийного возмещения, расширения способов обслуживания депозиторов (мультиканальное обслуживание) и перевода невостребованных сумм гарантийного возмещения в единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ) на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков в качестве их добровольных пенсионных взносов.

На конец 2020 года за получением гарантийного возмещения обратилось 136,7 тыс. вкладчиков ликвидируемых (лишенных лицензий) банков. Фондом выплачено гарантийное возмещение на общую сумму 92,4 млрд тенге. При этом общее количество депозиторов, не обратившихся за получением гарантийного возмещения, составило порядка 460 тыс. человек.

Таблица 7. Статистика выплат гарантийного возмещения по состоянию на 31.12.2020

Наименование ликвидируемого банка или банка, лишённого лицензии	Доля выплаты обратившимся вкладчикам	Доля обратившихся вкладчиков
АО «Валют-Транзит Банк»	98%	24%
АО «Казинвестбанк»	97%	4%
АО «Delta Bank»	51%	12%
АО «Qazaq Banki»	99%	33%
АО «Банк Астаны»	99%	23%
АО «Эксимбанк Казахстан»	99%	40%
АО «Tengri Bank»	94%	17%

28 марта 2020 года прекращены выплаты гарантийного возмещения вкладчикам АО «Наурыз Банк Казахстан» в связи с его окончательной ликвидацией. Согласно Закону, обязательства Фонда перед вкладчиками прекращаются по истечении одного года с даты внесения сведений в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров о принудительной ликвидации банка-участника, но не ранее пяти лет с даты лишения

банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Сведения о принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан» внесены в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров распоряжением Министра юстиции Республики Казахстан от 28 марта 2019 года.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

МАКСИМАЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДУЕМЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА 2020 ГОД

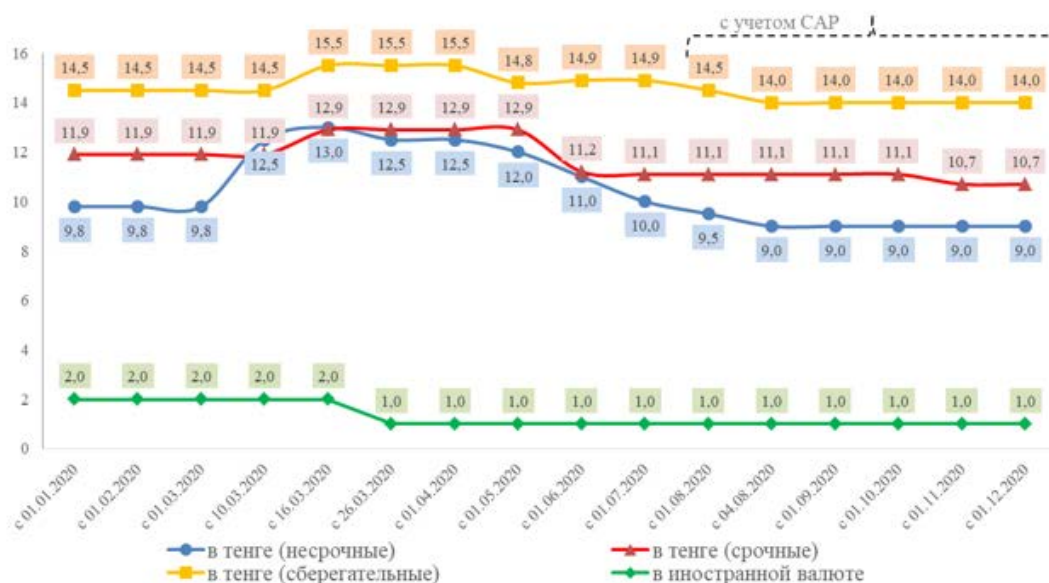


Максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по депозитам физических лиц за 2020 год

В соответствии с Методикой определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (Методика) максимальные ставки по депозитам в тенге с фиксированной ставкой устанавливаются ежемесячно, а по депозитам в иностранной валюте – по мере необходимости.



График 2. Максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по депозитам физических лиц в тенге и иностранной валюте за 2020 год, %



*Указаны самые высокие ставки среди максимальных ставок по депозитам в тенге (без пополнения) и иностранной валюте (со сроком 12 мес. или свыше 12 мес.)

Максимальные ставки по депозитам в тенге

Размер максимальных ставок по депозитам в тенге в зависимости от вида и срока депозита определяется на основе базовой ставки НБРК или рыночной ставки (средневзвешенной ставки вознаграждения по вновь привлеченным банками депозитам). Максимальные ставки по несрочным депозитам, а также по срочным и сберегательным депозитам на 3 и 6 месяцев определяются как сумма базовой ставки и спреда, а по сберегательным и срочным депозитам на срок 12 месяцев и более – как сумма рыночной ставки и спреда. Значительные изменения максимальных ставок по депозитам в тенге произошли в марте 2020 года в связи с повышением размера базовой ставки. НБРК 10 марта 2020 года повысил размер базовой ставки с 9,25% до 12%, а также расширил процентный коридор на $\pm 0,5$ п.п. В результате увеличены значения спредов по несрочным вкладам с 0,5 до 1 п.п., по сберегательным вкладам на 3 и 6 месяцев – с 1 до 2 п.п.

График 3. Размер базовой ставки за 2020 год, %



Таким образом, в марте 2020 года рекомендуемые ставки по депозитам в тенге достигли максимальных значений:

- 12,5% и 13,0% по несрочным депозитам;
- 12,9% по срочным депозитам;
- 15,5% по сберегательным депозитам (вкладам).

В дальнейшем после реализации основных негативных моментов в экономике НБРК принял решение о возврате базовой ставки к предыдущему уровню. С целью устранения негативного эффекта от столь резких колебаний базовой ставки Фонд внедрил план сглаженного и более медленного снижения максимально рекомендуемых ставок за счет установления и изменения определенного спреда к базовой ставке.

Рыночное ценообразование ставок по долгосрочным сберегательным депозитам (вкладам) привело к их непрерывному росту за счет постоянного привлечения по ставкам на уровне максимальных ставок, что в свою очередь вызывает ежемесячный сдвиг в сторону роста среднерыночных ставок. Подобный подход банков может привести к опасному сужению процентной маржи, вынуждая банки проводить более агрессивную кредитную политику, ослабляя финансовую устойчивость банков и повышая системные риски.

В целях снижения системных рисков для сохранения финансовой устойчивости банков в отчетном году внесены изменения и дополнения в Методику, предусматривающие ограничение дальнейшего роста ставок путем установления верхнего предела максимальных ставок – размера ограничения ставки (CAP) к базовому уровню процентной доходности в экономике (базовая

ставка НБРК). Данное решение позволяет автоматически и оперативно ограничивать рост ставок относительно базовой ставки НБРК, в случае, если максимальная ставка достигнет значения CAP. Подобный подход позволяет в определенной степени совмещать как учет рыночных факторов, так и текущие условия денежно-кредитной политики проводимой регулятором.

Однако с начала действия данного механизма рыночные ставки по долгосрочным депозитам не продемонстрировали существенного изменения, тем самым ставка на достаточно долгий период времени стабилизировалась на уровне 14% (на уровне CAP). Таким образом, в результате игнорирования банковским сектором потенциального роста рисков с помощью временной маскировки за счет осуществления и наращивания высокодоходного потребительского кредитования, в рамках установления ставки вновь стали превалировать нерыночные силы.

В рамках данной проблемы Фонд совместно с НБРК инициировал проект, целью которого являлось усиление восприятия банками рисков по осуществлению агрессивного привлечения долгосрочных депозитов с учетом их профиля доходности и роста принимаемых Фондом рисков, как страховщика депозитов физических лиц. Согласно предлагаемому механизму ставка вноса за системный риск зависит от размера максимального превышения средневзвешенной ставки банка-участника над пороговой ставкой (рыночной ставкой +0,5 п.п.) по сберегательным и срочным депозитам в национальной валюте со стандартными сроками 12 и 24 месяцев. В случае если банк-участник привлечет указанные депозиты по ставке выше пороговой, то в зависимости от размера превышения вместе с основным взносом



он будет уплачивать дополнительный взнос за системный риск в размере от 0,2% до 1% от объема привлечения депозитов за квартал. При этом установлено ограничение по сумме взноса за системный риск – 400 млн тенге.

Во 2 квартале 2020 года макропруденциальный инструмент для снижения системного риска через дополнительные взносы в Фонд был поддержан большинством голосов банков-участников в рамках заседания Консультативного совета Фонда и утвержден Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан. В ноябре 2020 года решением Совета директоров Фонда проект был утвержден и вводится в действие с 1 января 2021 года. Ожидается, что введение взноса за системный риск будет способствовать стабилизации рыночной ставки и приведет к ограничению роста ставок по долгосрочным розничным депозитам.

Максимальные ставки по депозитам в иностранной валюте

Размер максимальной ставки вознаграждения по депозитам в иностранной валюте устанавливается с привязкой к LIBOR (средневзвешенная простая процентная ставка по трехмесячным кредитам в долларах США, предлагаемым на лондонском межбанковском рынке) ± 2 п.п.

В первом квартале 2020 года максимальные рекомендуемые ставки по валютным депозитам сохранились на уровне прошлогодних значений – 2% по долгосрочным, и 1% по несрочным, срочным и сберегательным депозитам до 12 месяцев.

В конце марта 2020 года в сторону понижения до 1% были пересмотрены максимальные рекомендуемые ставки по сберегательным и срочным депозитам в иностранной валюте сроком на 12 месяцев и более. Данный пересмотр связан со снижением ставок Федеральной резервной системой США до 0,0%-0,25% и доходности на иностранных долговых рынках, что, в свою очередь, отрицательно влияет на прибыль банков за счет увеличения их расходов.

Таблица 8. Максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения на декабрь 2020 года

Категория депозита	С пополнением	Без пополнения
1. Депозиты в национальной валюте		
1.1. Несрочные	9,0%	9,0%
1.2. Срочные		
3 месяца	9,0%	9,5%
6 месяцев	9,0%	9,5%
12 месяцев	10,3%	10,7%
24 месяца	9,1%	9,4%
1.3. Сберегательные		
3 месяца	10,0%	10,5%
6 месяцев	10,0%	10,5%
12 месяцев	12,3%	14,0%
24 месяца	11,7%	13,2%
2. Депозиты в иностранной валюте		
2.1. Несрочные	1,0%	1,0%
2.2. Срочные		
до 12 месяцев	1,0%	1,0%
12 месяцев и более	1,0%	1,0%
2.3. Сберегательные		
до 12 месяцев	1,0%	1,0%
12 месяцев и более	1,0%	1,0%



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА



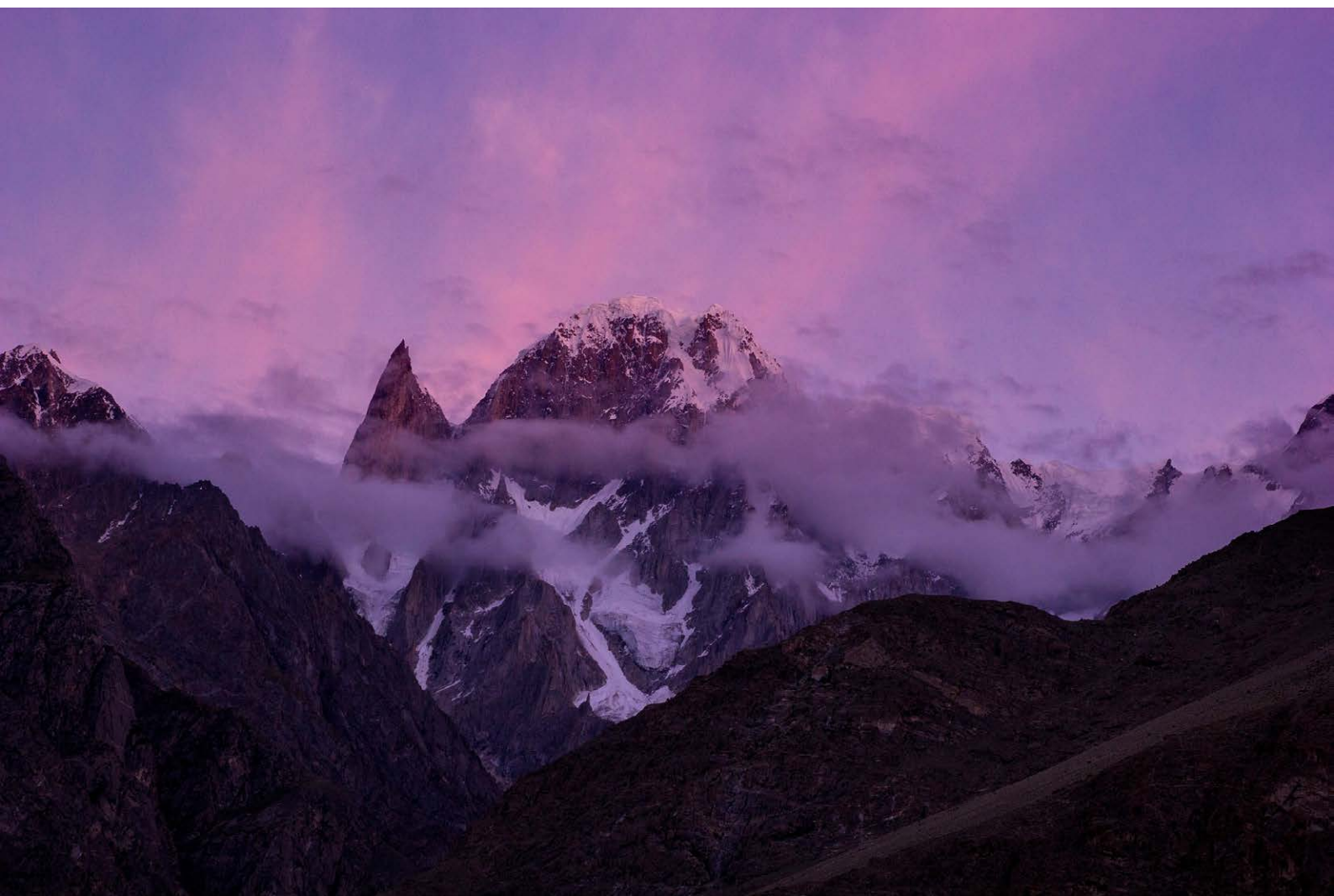
Тенденции развития депозитного рынка

2020 год ознаменовался рядом событий, оказавших значительное влияние на структурное развитие и динамику депозитного рынка. Так, мировая пандемия коронавируса и введение карантинных ограничений привели к значительному спаду деловой активности в отечественной экономике, а также к ряду ответных действий со стороны НБРК и Правительства.

Однако, несмотря на достаточно консервативные ожидания по поводу динамики роста депозитов, депозиты населения продемонстрировали рекордный прирост. На первый взгляд неочевидную связь между ростом депозитов и спадом в экономике, при более детальном рассмотрении можно объяснить действием следующих факторов/тенденций:

- 1** Расширение предложения денег, проводимое преимущественно через фискальный канал – покрытие дефицита бюджета за счет Национального фонда, рекордные объемы социальной помощи, меры по поддержке национальной валюты.
- 2** Поддержание тенговых ставок, в том числе и реальных, на достаточно высоком уровне за счет их привязки к базовой ставке НБРК, которая росла в ответ на кризисные явления в экономике.
- 3** Влияние курса – первоначальное расширение валютных депозитов, выраженных в тенге, за счет обесценения курса и последующая конвертация данного излишка в тенговые депозиты.
- 4** Влияние кредитной мультипликации, преимущественно через розничное кредитование.
- 5** Выпадение ряда расходов из корзины населения в связи с их ограниченностью или недоступностью на фоне действия карантинных ограничений, что, в свою очередь, повлияло на рост нормы сбережений сверх стандартного уровня.

Доля розничных депозитов от ВВП в 2020 году составила 15,6% (13,4% в 2019 году). Тенговые депозиты составили 9,5% от ВВП (7,8% в 2019 году). При этом в структуре денежной массы страны депозиты населения составили 43,8% (43,6% в 2019 году), не продемонстрировав преобладающую динамику в отрыве от остальных сегментов денежной массы.



Общая динамика развития розничных депозитов

Годовой рост розничных депозитов составил 17,4% (+6,1% в 2019 году). В результате депозиты населения достигли рекордного значения в 10,9 трлн тенге. С учетом инфляции реальный рост составил 9,9% (+0,7% в 2019 году). Депозиты в национальной валюте увеличились на 23,6% (+18,2% в 2019 году), а депозиты в иностранной валюте – на 8,8% (-7,1% в 2019 году).

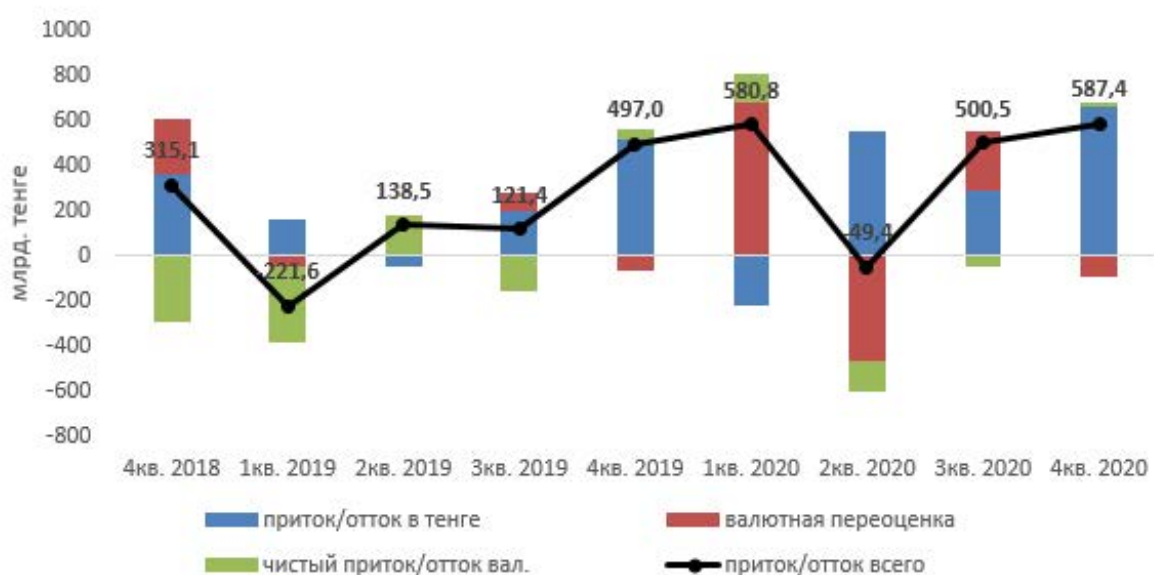
Без учета валютной переоценки (курс зафиксирован на уровне конца 2019 года) рост розничных депозитов за 2020 год составил 13,1% (+6,5% в 2019 году).

График 4. Динамика розничных депозитов



Основной приток тенговых депозитов пришелся на 2 и 4 кварталы. Исторически, сезонно наибольший и основной приток тенговых вкладов населения наблюдался в 4 квартале. Однако в этом году практически сопоставимый приток пришелся на 2 квартал. Именно в этом квартале происходила основная реализация карантинных ограничений и мер по государственной помощи населения за счет бюджета. Рост в данном квартале обеспечил 10,2% общего прироста тенговых депозитов в 2020 году (+23,6% итого рост). При этом из динамики общего роста в 1 квартале и последующего сокращения валютных депозитов, выраженных в тенге во втором, отчетливо видно, что значительный вклад в рост тенговых депозитов 2 квартала оказала конвертация образовавшегося за счет обесценения курса определенного излишка валютных сбережений, выраженных в тенге. Так валютные депозиты, несмотря на происходившее обесценение тенге и рост негативных ожиданий у населения, в долларовом эквиваленте сократились на 1,4% (-6,4% в 2019 году).

График 5. Динамика депозитов в разрезе входящих потоков



Достаточно сильный эффект на рост тенговых депозитов населения оказывала дедолларизация, вкупе с продолжающимся ослаблением тенге и относительно высокими ставками по тенговым депозитам. Однако большая часть данного тренда исчерпалась к 2018 году и рост тенговых депозитов населения вернулся к трендовому значению. При этом итоговый рост тенговых депозитов населения в 2020 году вновь начал превышать прогнозный трендовый уровень.

Таким образом, столь быстрый рост тенговых депозитов отражает в большей степени ряд денежных факторов, а также эффект беспрецедентной финансовой помощи экономике в связи с распространением коронавируса.

Счета физических лиц за 2020 год увеличились на 27,2% (+16,5% в 2019 году), что является достаточно высоким показателем. Основу данного прироста (98,9%) составил рост депозитных и карт счетов до 1 млн тенге. Основной пик роста тенговых счетов (86,3% от итога роста счетов в 2020 году) пришелся на 2 квартал (47,7%), что в большей степени объясняется реализацией программы помощи от государства, для получения которой требовался карточный/текущий счет.

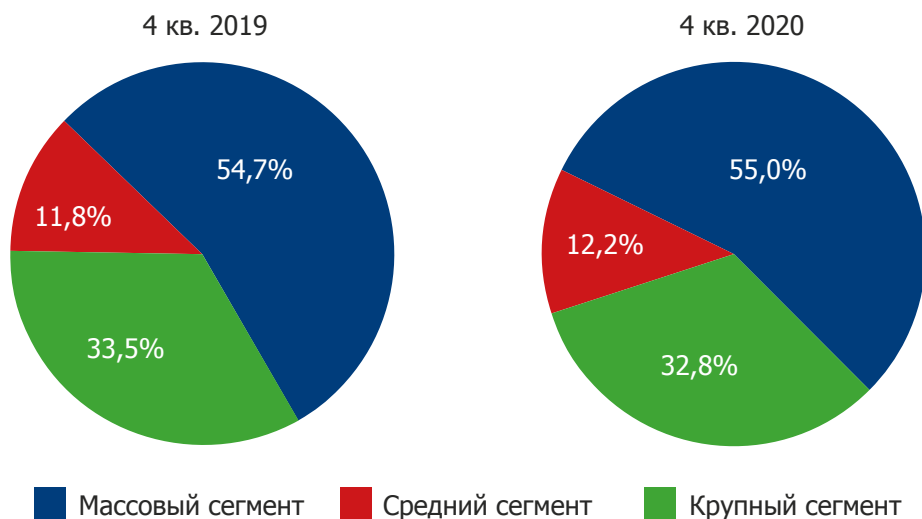
Валютные счета за год увеличились на 67%, однако в абсолютном значении (+2,5 млн счетов) данный рост выглядит значительно меньше абсолютного прироста тенговых счетов (+16 млн счетов). Основной прирост валютных счетов наблюдался в массовом сегменте (+67,5%). Данный рост происходил равномерно во всех кварталах 2020 года. Также стоит отметить краткосрочный всплеск валютных счетов во всех сегментах в 1 квартале 2020 года, как реакцию на происходящие негативные изменения в экономике и прежде всего курса тенге.

В целом, если судить по соотношению сумм каждого сегмента к количеству счетов за 2020 год, значительных изменений не наблюдалось, за исключением более сильного роста сумм самого крупного сегмента тенговых депозитов при меньшем значении прироста новых счетов. Это может указывать на более активное пополнение в течение 2020 года существующих крупных тенговых счетов. По валютным счетам наиболее выражено открытие небольших или вовсе пустых валютных счетов в 2020 году как реакция на усиление волатильности курса.

Развитие структуры депозитов

На конец 2020 года сегментация депозитов населения по критерию суммы сложилась следующим образом: массовый сегмент 55,0% (54,7% в 2019 году), средний сегмент 12,2% (11,8% в 2019 году), крупный сегмент 32,8% (33,5% в 2019 году).

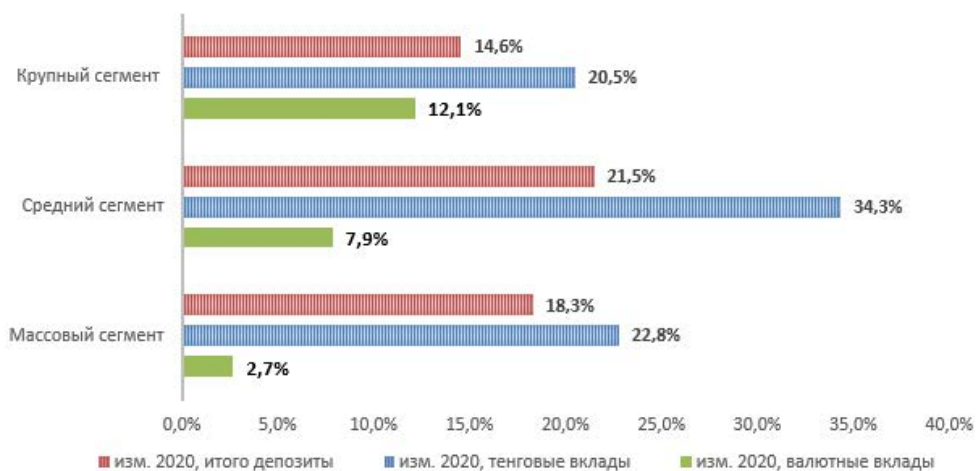
График 6. Сегменты розничных депозитов



Косвенный показатель уровня доверия к банковской системе, который можно выразить отношением суммы депозитов сверх гарантированной суммы к итоговой сумме депозитов (без корректировки на сберегательные вклады) составил 36,3% в тенге (35,3% в 2019 году), 86% в валюте (84,5% в 2019 году). В результате, можно сделать заключение, что население в значительно больший приоритет ставит курсовой риск, нежели кредитный, тогда как по тенговым депозитам наблюдается обратная ситуация.

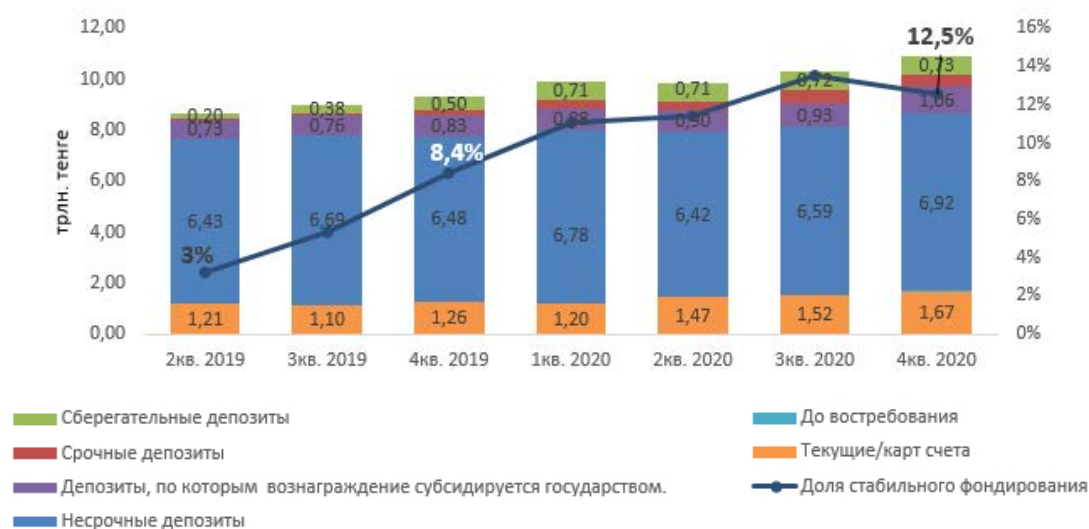
Другим моментом является достаточно сильная концентрация валютных вкладов в крупном сегменте 69,5% (71% в 2019 году). В тенговых вкладах наблюдается обратная крайность, так основным и доминирующим сегментом выступает массовый – 72,4% от итоговых вкладов (72,9% в 2019 году).

График 7. Изменения в сегментах розничных депозитов за 2020 год



Сегментация в рамках срочности депозитов в 2020 году сложилась следующим образом: несрочные депозиты – 63,4% (69,7% в 2019), текущие и карт счета – 15,3% (13,6% в 2019), депозиты, субсидируемые государством – 9,7% (8,9% в 2019), сберегательные депозиты – 6,7% (5,4% в 2019), депозиты, соответствующие условиям срочности – 4,6% (2,3% в 2019), вклады до востребования – 0,4% (0,2% в 2019).

График 8. Динамика розничных депозитных продуктов



Общий прирост депозитов обеспечивался относительно схожим вкладом каждого из депозитных продуктов с небольшим доминированием несрочных вкладов (вклад в рост 27,3%) и текущих/карточных счетов (вклад в рост 24,9%).

В рамках тенговых депозитов основное влияние на общий рост оказывали несрочные депозиты (вклад в рост 34,5%) и текущие/карточные счета (вклад в рост 27,2%), сберегательные вклады (вклад в рост 20,6%).

В валютных вкладах 85,1% общего прироста обеспечены динамикой депозитов, соответствующих условиям срочности. Данный рост в равной степени обеспечен как переоценкой, так и притоком новых средств в долларовом эквиваленте. Ранее в сегменте данных депозитов наблюдалось довольно низкое присутствие валютных счетов (доля в итоге валютных 10,7%, 4,2% в 2019 году). Прирост данных средств совпадает с соответствующим оттоком валютных несрочных депозитов. Вероятнее всего, данные изменения носят технический характер и связаны с корректировкой депозитных договоров крупных клиентов – уточнение ограничений срочности со стороны банков.

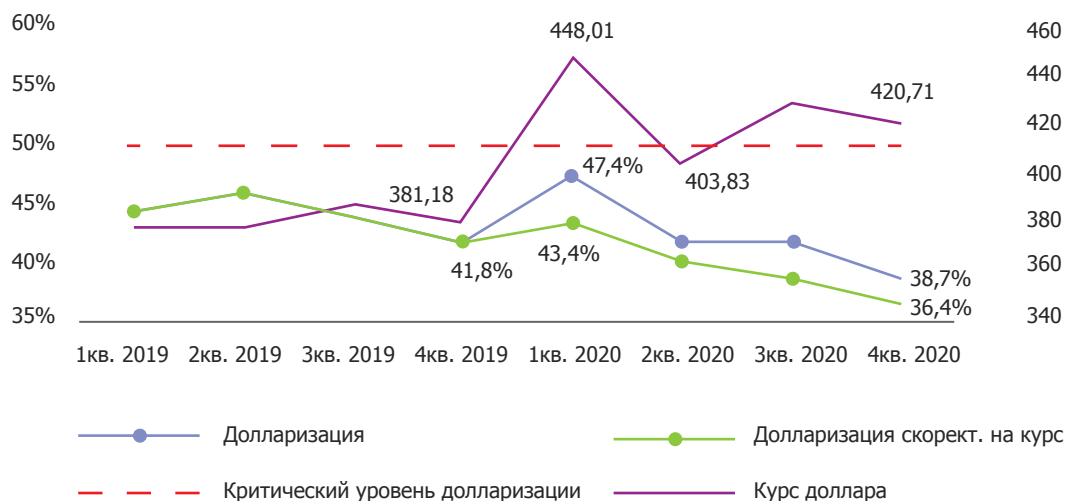
В результате происходивших изменений доля стабильного фондирования в розничной депозитной базе на конец 2020 года составила 12,5% (8,4% на конец 2019 года), основной рост – за счет увеличения именно срочных валютных депозитов. При этом доля стабильного тенгового фондирования составила 11,9% (9% в 2019 году) – рост преимущественно за счет сберегательных депозитов, основной пик роста которых пришелся на первый квартал 2020 года.

Стоит также отметить очень значительный прирост текущих и карт счетов на 31,9% за 2020 год (+19,3% в 2019 году), пик которого пришелся на 2 квартал. При этом по данным видам депозитов предусмотрены нулевые ставки. Таким образом, доля данного дешевого фондирования в розничной тенговой депозитной базе (без учета субсидируемых депозитов) составила 23,9% (21,7% в 2019 году, 20,1% в 2018 году).

Долларизация депозитов

К концу 2020 года долларизация депозитов составила 38,7%, уменьшившись за год на 3,1 п.п. Снижение долларизации происходило на фоне продолжающегося ослабления тенге (10,4% за год). Довольно значительный всплеск долларизации на протяжении года наблюдался в первом квартале, вызванный резким ослаблением курса тенге (до 17,5%) в связи с ухудшением макроэкономических условий и в частности цен на нефть. Так, на конец 1 квартала 2020 года долларизация составила 47,4% (43,4% с учетом корректировки на курс). Однако за счет экстренного пересмотра базовой ставки НБРК в сторону повышения и соответствующего роста ставок по депозитам, как максимально рекомендуемых, так и рыночных, произошел возврат уровня долларизации до 41,6% на конец второго квартала (41,8% на начало года).

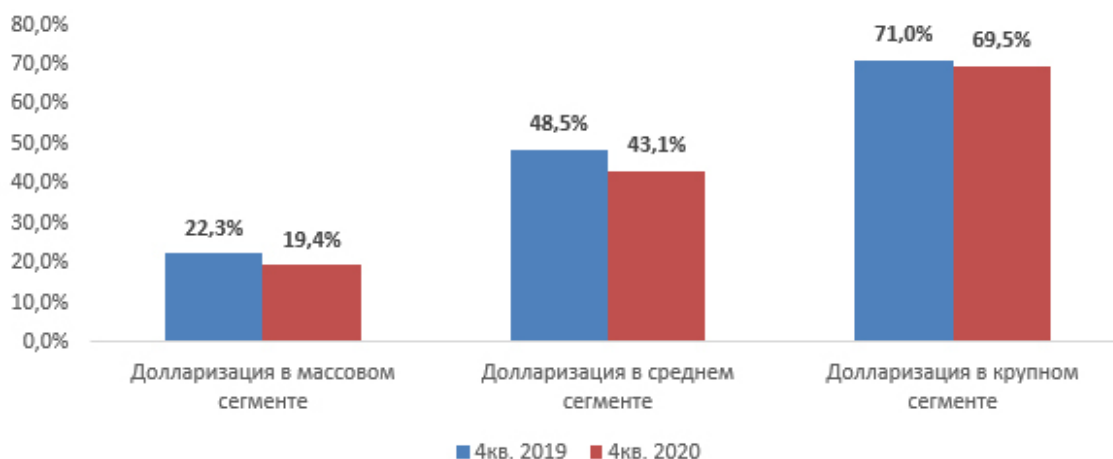
График 9. Долларизация депозитов



В целом снижение общего уровня долларизации происходило в большей степени за счет достаточно сильного роста тенговых вкладов, тогда как валютные вклады, выраженные в долларах США, уменьшились только на 1,4% за 2020 год.

В рамках вклада каждого сегмента долларизация распределяется следующим образом: крупный сегмент – 22,8% (23,9% на конец 2019 года), средний сегмент – 5,3% (5,7% в 2019 году), массовый сегмент – 10,7% (12,2% в 2019 году). В разрезе самих сегментов долларизация на конец 2020 года составила: крупный сегмент – 69,5% (71% на конец 2019 года), средний сегмент – 43,1% (48,5% в 2019 году), массовый сегмент – 19,4% (22,3% в 2019 году).

График 10. Долларизация в разрезе сегментов



При этом динамика суммы валютных вкладов, выраженных в долларах США, в каждом сегменте на конец 2020 года сложилась следующим образом: крупный сегмент +1,6%, средний сегмент -2,3%, массовый сегмент -7%.

Наибольший отклик на ослабление тенге и макроэкономические условия, заключающийся в наращивании долларовых вкладов и соответственно долларизации на конец 1 квартала

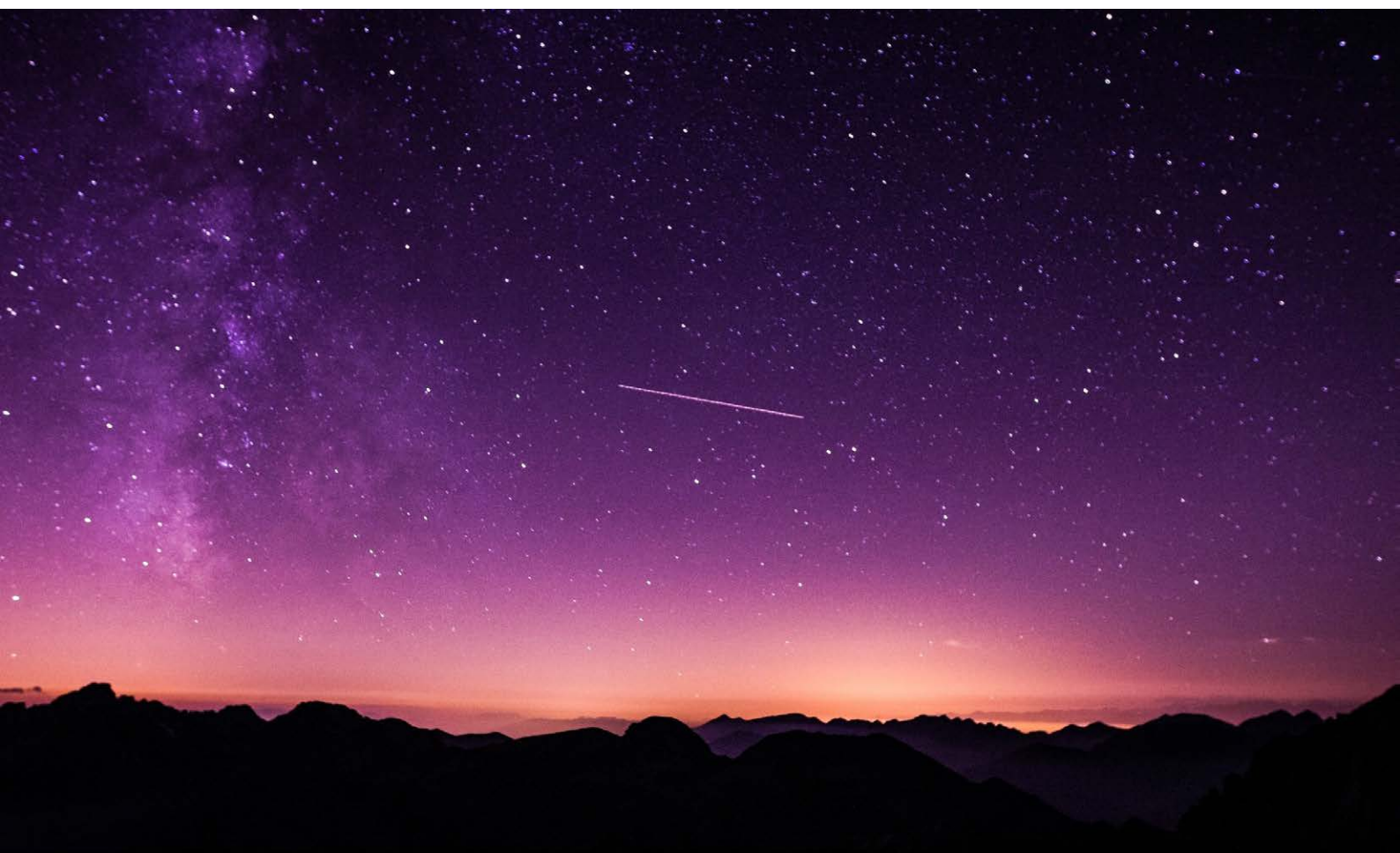
2020 года, продемонстрировал крупный сегмент: +7,7 п.п. рост в самом сегменте и +4,4 п.п. вклад в общий уровень долларизации (+5,7 п. п. общий рост долларизации). Рост валютных вкладов в 1 квартале 2020 года, выраженных в долларах США, в разрезе сегментов был следующим: крупный сегмент +7,2% (-3,8% во 2 квартале), средний сегмент -0,3% (-5,8% во втором квартале), массовый сегмент -4,8% (-0,8% во втором квартале).

График 11. Долларизация в разрезе видов депозитов



В рамках видов депозитов распределение вклада в общую долларизацию сложилось следующим образом: несрочные 30,3% (35,6% на конец 2019 года), срочные 4,2% (1,8% в 2019 году), сберегательные 1% (1,5% в 2019 году), до востребования 0,3% (0,1% в 2019 году), карточные счета 2,9% (2,9% в 2019 году).

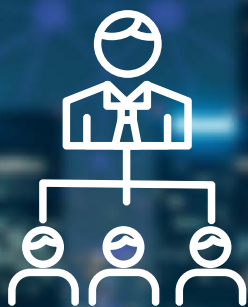
В разрезе каждого вида депозита долларизация в 2020 году сложилась следующим образом: несрочные 47,8% (51% на конец 2019 года), срочные 90,7% (76,8% в 2019 году), сберегательные 14,6% (27,3% в 2019 году), до востребования 85,6% (57,9% в 2019 году), карточные счета 19,3% (21% в 2019 году).



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Информационно-разъяснительная деятельность

Одним из приоритетных направлений работы Фонда является информирование о СГД и своей деятельности. В 2020 году как никогда ранее возросла роль официальной информации, которой можно доверять. Обилие всевозможных слухов и фейковых новостей, заполонивших информационное пространство, требовало активизировать работу Фонда по распространению актуальной и достоверной информации в СМИ и социальных сетях.

Наиболее активной формой оповещения населения стала публикация материалов в официальных

СМИ и трансляция новостных сюжетов в телевизионном эфире, а также на сайте Фонда. За год Фондом было выпущено 34 информационных сообщения, посвященных вопросам выплаты гарантийного возмещения вкладчикам лишенных лицензий банков-участников, а также ежемесячно устанавливаемым максимальным рекомендуемым ставкам вознаграждения.

Фонд информировал об изменениях в законодательстве Республики Казахстан, введенных в действие с 1 января 2020 года: о гарантировании вознаграждения по вкладу, а также о сокращении срока начала выплаты гарантийного возмещения. Материалы были опубликованы на сайте Фонда, в общественно-политической газете «Время», а также в печатных изданиях.



В сентябре, когда была отозвана лицензия у АО «Tengri Bank», Фондом были размещены официальные объявления о дате начала выплат гарантийного возмещения вкладчикам банка в республиканских печатных изданиях, электронных СМИ и ТВ. Председателем Фонда даны интервью телеканалам «КТК», «Хабар», «Atameken Business Channel», «31 Канал», в которых было акцентировано внимание на ускоренное начало выплаты гарантийного возмещения.

С целью охвата как можно более широких слоев населения Фонд активно размещал информацию в региональных печатных СМИ. В газетах «Манғыстау», «Оңтүстік Қазақстан», «Спектр»,

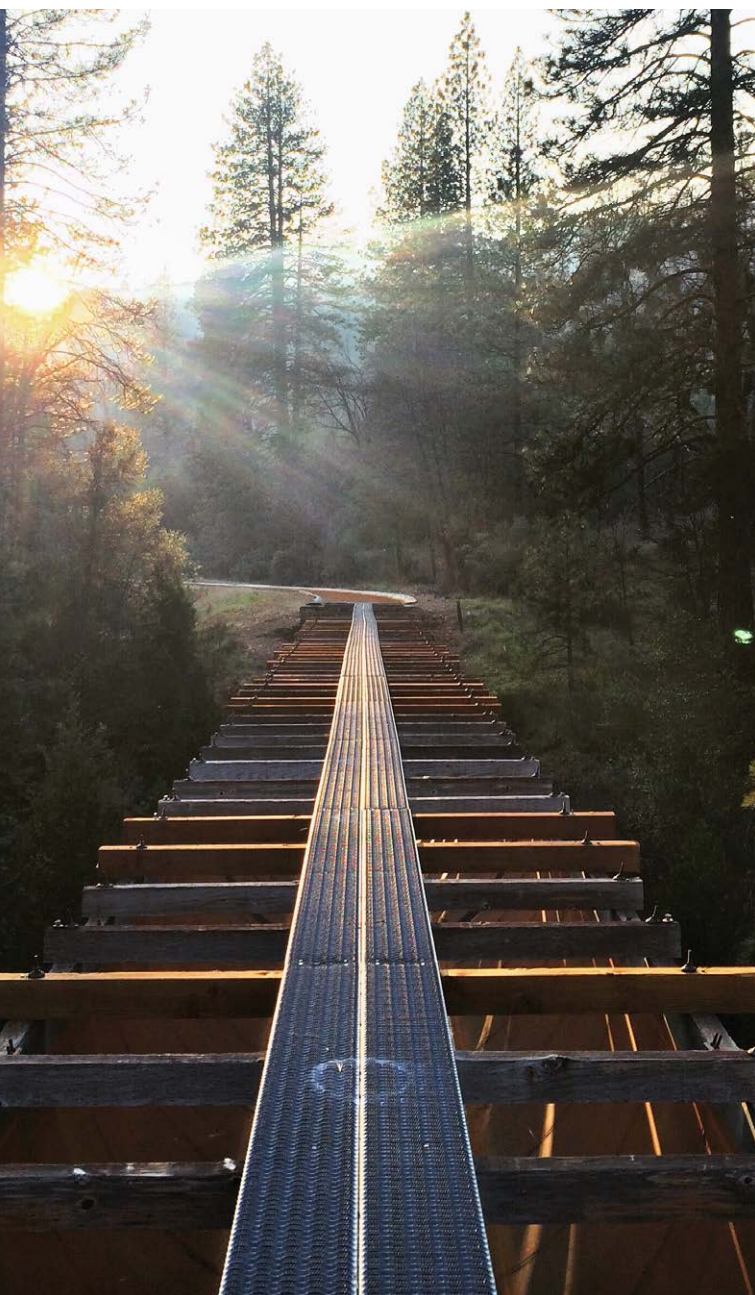
«Информ-вест» опубликованы статьи о видах депозитов, максимальной сумме гарантирования, выплатах возмещения, а также опубликованы интервью с Председателем Фонда по основным вопросам СГД, ее совершенствования, изменений в законодательстве Республики Казахстан, направленных на создание максимальных удобств для вкладчиков. Для охвата казахоязычной аудитории Фонд разместил цикл материалов на государственном языке, в том числе интервью с Председателем Фонда, информационные посты в социальных сетях. Все опубликованные материалы содержали активную ссылку на обновленный сайт Фонда.

Фонд проводил информационно-разъяснительную работу и в социальных медиа: канал «KDIF_info» и чат «KDIF_ask» в мессенджере Telegram, страницы в социальных сетях Facebook и Instagram. За отчетный год на странице в Facebook было опубликовано порядка 49 публикаций, на Telegram-канале – 50 и в Instagram – 61.

Обратная связь

Консультирование и предоставление обратной связи является важной частью информационно-разъяснительной деятельности Фонда. Консультация специалистов и предоставление справочной информации и ответов на вопросы, касающиеся видов депозитов и условий их гарантирования осуществлялись операторами колл-центра по бесплатному номеру 1460.

Работники Фонда на постоянной основе готовили материалы для обучения и информирования операторов колл-центра. Колл-центр Фонда за год обслужил более 6844 звонков, в Телеграм-чате было размещено более 80 ответов подписчикам.



Взаимодействие со сторонними организациями

Взаимодействие с другими организациями по вопросам повышения осведомленности о гарантии по депозитам перетекло в онлайн-формат. Так, работники Фонда участвовали с презентацией о роли Фонда в СГД, изменении в законодательстве Республики Казахстан с 1 января 2020 года в онлайн-встречах, организованных АРРФР, а также опубликовали статью «Проблемные вопросы в мировой практике системы гарантирования депозитов» в издании «Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан».

В отчетном году Фонд продолжил начатую в 2019 году масштабную информационно-разъяснительную работу с использованием обновленной концепции:

1. Информация о Фонде и активная ссылка на официальный сайт были размещены на сайтах банков-участников и на портале «электронного правительства» (egov.kz);
2. Печатная продукция – листовки и триплеты, а также информационно-разъяснительные стойки были распределены и выставлены в отделениях банков-участников;
3. Пять анимационных роликов, произведенных в декабре 2019 года, были размещены на официальном сайте Фонда, на сайтах банков-участников, на портале «электронного правительства» (egov.kz), на мониторах в отделениях ЦОН и АО «Казпочта» по всей территории Республики Казахстан.

Высокий уровень знаний населения о праве на защиту депозитов, осознанный выбор вклада и способность оценивать риски, связанные с размещением денег в том или ином банке, – все это напрямую влияет на стабильность финансового сектора. Повышение уровня финансовой грамотности граждан – стратегическая задача, способствующая сохранению стабильности финансовой системы и улучшению механизмов защиты граждан. Поэтому Фонд и в дальнейшем продолжит проводить информационно-разъяснительную работу с целью повышения уровня осведомленности о СГД в Республике Казахстан.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Международная деятельность

В отчетном году Фонд продолжил работу в сфере международного сотрудничества с зарубежными организациями, управляющими системами страхования депозитов, включая взаимодействие и обмен опытом в рамках участия в IADI.

С 2003 года Фонд является активным членом IADI, ее Исследовательского комитета, двух региональных комитетов – Евразийского (EARC) и Азиатско-тихоокеанского (APRC), а также других постоянных технических комитетов IADI, специализированных на конкретной сфере гарантирования депозитов.

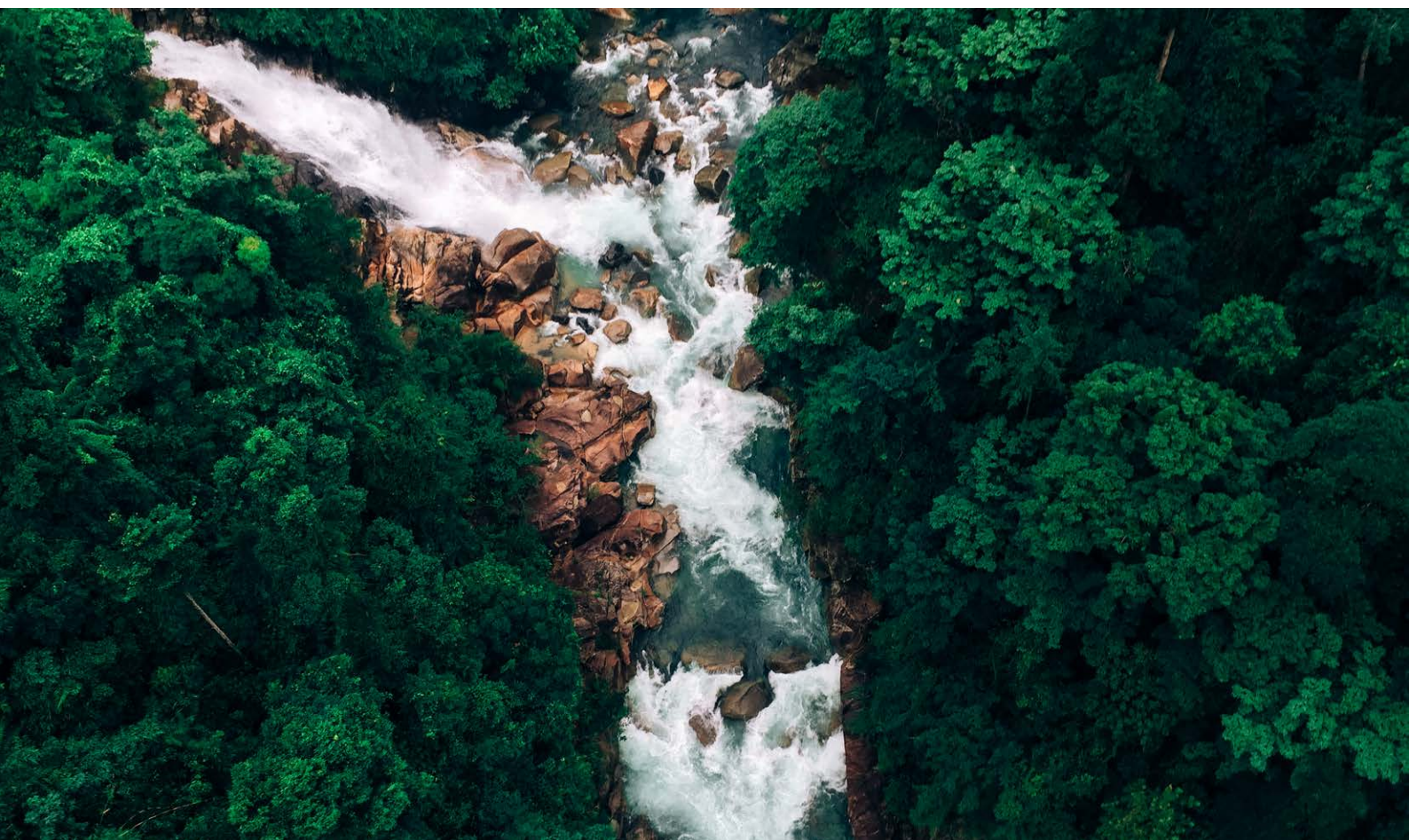
В 2020 году в связи с эпидемиологической ситуацией в мире международные мероприятия IADI (встречи, семинары, заседания) проходили только в формате видеоконференций. Использование такого формата наравне с очными встречами редко, но практиковалось и ранее, однако механизм и порядок проведения онлайн-встреч был налажен только в 2020 году. Вместе с проведением уже запланированных годом ранее встреч, онлайн-формат позволил встречаться чаще и участвовать в мероприятиях большому количеству сотрудников от организаций. Так, например, в ноябре 2020 года в трехдневном тренинге Корейской корпорации страхования депозитов (KDIC), посвященному антикризисному управлению и регулированию, от Фонда приняло участие 17 сотрудников.

Всего Фонд участвовал в 27 международных мероприятиях, включая участие в стресс-тестировании, а также в 16 опросах и исследованиях, проводимых членами IADI.

В отчетном году также вступила в активную фазу работа Экспертной группы по вопросам гармонизации в сфере гарантирования банковских депозитов, ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций на территории ЕАЭС, членом которой является и Фонд. В 2020 году заседания Экспертной группы также проводились в режиме видеоконференций, всего было проведено 9 встреч. Для сравнения в 2019 году было проведено всего 4 встречи (проводились раз в квартал).

Процесс гармонизации предполагается завершить к 2025 году: первым этапом гармонизации является формирование Экспертной группой заключений по гармонизации определенных критериев для дальнейшего вынесения этих рекомендаций на рассмотрение группой по гармонизации, состоящей из финансовых регуляторов государств – членов ЕАЭС. При этом гармонизация должна осуществляться на основе международных принципов и стандартов либо наилучшей международной практики и не ниже наилучших стандартов и практики, которые уже применяются в государствах-членах. В 2020 году Экспертной группой была проведена активная работа по вопросам унификации страхового случая, гармонизации срока начала и валюты выплаты гарантийного возмещения в государствах – членах ЕАЭС.

Таким образом, 2020 год был очень плодотворным для всего международного сообщества. Отметим, что эксперимент с онлайн-форматами можно считать более чем успешным, члены IADI планируют и в дальнейшем использовать данный формат наравне с очными встречами.




KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ





Перспективные направления развития системы гарантирования депозитов

Онлайн выплата гарантийного возмещения

Принимая во внимание мировую ситуацию с пандемией коронавирусной инфекции и тренд перевода практически всех услуг в онлайн-формат, Фонд в отчетном году заложил фундамент для запуска сервиса онлайн-выплаты гарантийного возмещения депозиторами банков, лишенных лицензий, и банков, по которым начнутся выплаты в будущем.

Так, Фондом в рамках совершенствования процесса выплаты гарантийного возмещения была продолжена работа по упрощению (оптимизации) порядка выплаты гарантийного возмещения и предоставлению депозиторами права выбора способа получения гарантийного возмещения – онлайн или офлайн.

В рамках данной работы Фондом активно изучен опыт зарубежных стран, в том числе Евразийского экономического союза в части использования ими информационных систем и онлайн-сервисов для автоматизации процесса выплаты гарантийного возмещения, включая дистанционное обслуживание депозиторов.

По результатам проведенного анализа международного опыта, а также практики (примеров) использования технологических решений в финансовой сфере Казахстана, Фондом для автоматизации процесса выплаты гарантийного возмещения выбрано использование решения класса автоматизированной банковской информационной системы (АБИС). На основании данного решения Фондом ведется работа по запуску электронного портала выплат гарантийного возмещения, который будет представлять собой единую информационную систему, содержащую реестры депозиторов всех ликвидируемых или лишенных лицензий банков, и осуществляющую полный цикл процесса выплаты гарантийного возмещения: от загрузки реестров депозиторов до самой выплаты. В данной системе будут реализованы модули мобильного и веб приложений, которые позволят депозиторами дистанционно (удаленно) подавать заявления на выплату гарантийного возмещения.

Также система предоставит возможность:

- проверки депозитором суммы гарантийного возмещения к выплате во всех банках;
- подачи депозитором заявления посредством разных онлайн-сервисов (мобильное/веб

приложение Фонда на платформах Android, IOS и портал «электронного правительства»);

- получения депозитором в рамках одного заявления гарантийного возмещения по всем ликвидируемым или лишенным лицензий банкам, клиентом которых он является;

- самостоятельного отслеживания депозитором статуса заявления.

При этом в целях обеспечения безопасности, а также недопущения/минимизации несанкционированного доступа и мошеннических действий со стороны третьих лиц предусматривается проведение в системе нескольких уровней авторизации и аутентификации депозитора (первый уровень посредством электронной цифровой подписи, второй – биометрической идентификации либо использования одноразового пароля (для вкладчиков, зарегистрированных в Базе мобильных граждан)).

Вместе с тем, параллельно с обращением за выплатой гарантийного возмещения в электронной форме сохранится традиционный способ обращения и получения выплаты гарантийного возмещения через банки-агенты. Прием от депозиторов заявлений будет осуществляться в течение 1 года с даты начала выплаты, а от депозиторов уже ликвидируемых или лишенных лицензий банков – до 1 мая 2022 года.

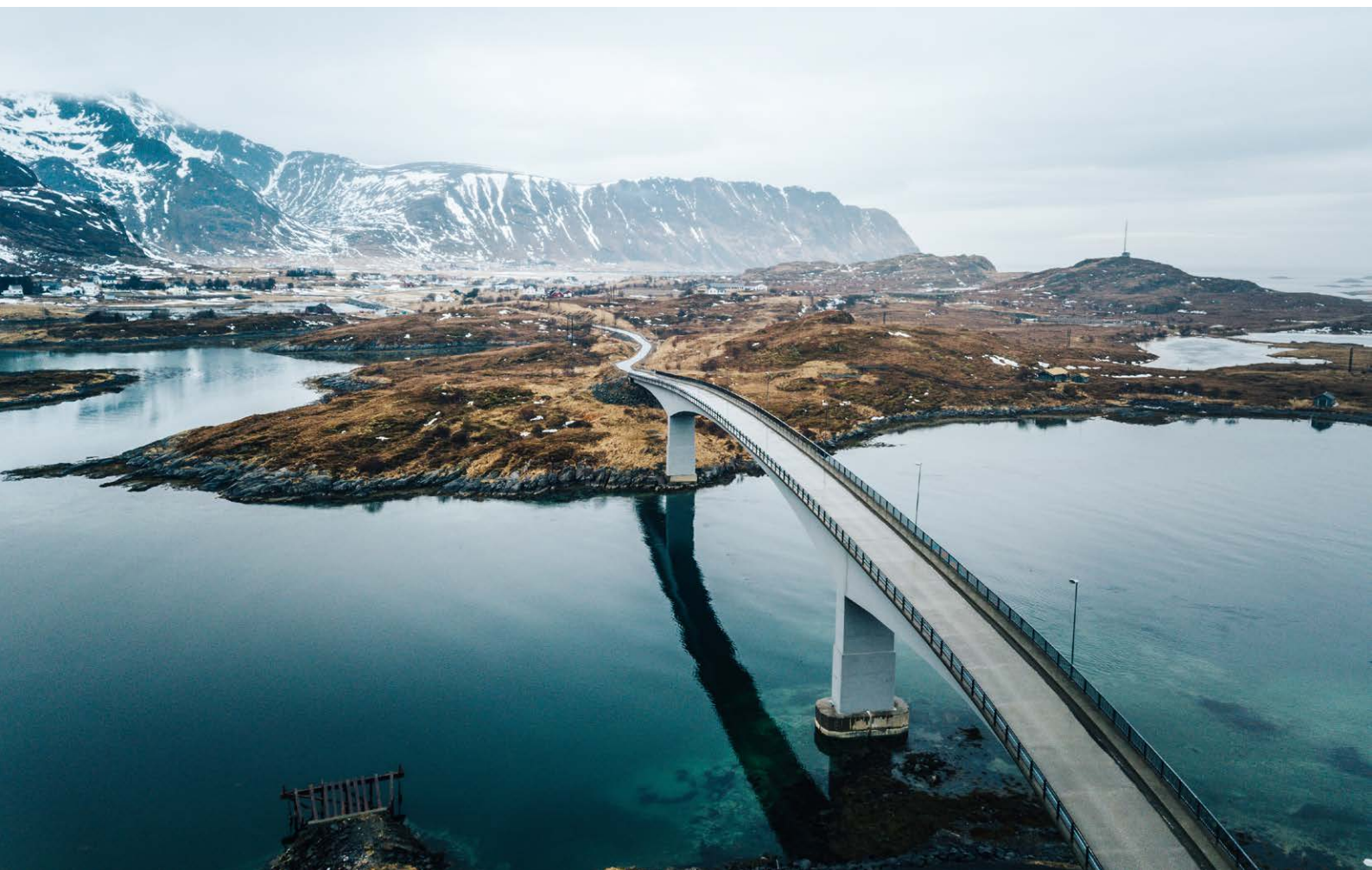
По истечении одного года с даты начала выплаты невостребованные суммы гарантийного возмещения будут перечислены в единый накопительный пенсионный фонд в качестве добровольных

пенсионных взносов депозиторов. Пенсионные счета по учету таких добровольных пенсионных взносов, при отсутствии таковых у депозиторов, будут открываться единым накопительным пенсионным фондом автоматически. За депозиторами, которые в течение 1 года с даты начала выплаты или до 1 мая 2022 года не смогли по уважительным причинам обратиться за получением гарантийного возмещения, сохранится право на его получение путем подачи в Фонд письменного заявления с подтверждающими документами.

Для реализации вышеуказанных мероприятий по упрощению (оптимизации) порядка выплаты гарантийного возмещения в 2020 году Фондом совместно с НБРК были инициированы в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» соответствующие законодательные поправки, которые вводятся в действие с 1 мая 2021 года.

Модель оценки финансового состояния банков-участников

В рамках совершенствования своей задачи по обеспечению достаточности специального резерва Фонд проводит качественный пересмотр используемой модели оценки, в связи с тем, что, модель не пересматривалась с 2007 года, не отражает реальной картины состояния финансового



сектора и обладает низкой прогностической силой. В качестве концептуальной основы для этой трансформации выбран риск-ориентированный подход, который позволит осуществлять качественный мониторинг реального положения дел в банках, оценивать потенциал к улучшению или ухудшению ситуации в каждый отрезок времени и, как результат, эффективно защищать права вкладчиков и интересы всех участников.

В течение 2020 года проект новой модели оценки финансового состояния банков-участников подвергнулся калибровке с учетом более полного анализа данных, а также текущего состояния экономики и планов по внедрению. В рамках данного процесса концептуально пересмотрены показатели, которые позволили улучшить предиктивность модели, а также изменена суть ряда показателей – из статистических в комплексно аналитические. Вместе с тем, проект новой модели был презентован Фондом банкам-участникам и АФК в конце отчетного года.

В 2021 году планируется определенные доработки модели в соответствии с рядом обоснованных и ключевых аспектов со стороны банковского сообщества. Переход к использованию новой модели будет реализован после согласования всех ключевых аспектов с НБРК, Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан и Консультативным советом Фонда.

Расширение объектов гарантирования

С 16 декабря 2020 года в связи с соглашениями о вступлении Республики Казахстан во Всемирную торговую организацию гарантия по депозитам в равной степени распространяется и на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан⁴.

Фондом в рамках вступления филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в СГД будет проведена работа по оптимизации и доработке подходов к оценке финансового состояния филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, учитывая специфику предоставления, сбора данных и надзорного регулирования. Основная сложность данной работы заключается в недопущении дискриминации филиалов банков-нерезидентов по отношению к отечественным банкам при сопоставимом уровне оценке рисков. В рамках существующей логики модели оценки, в том числе с учетом перехода на новую модель, невозможно перенести используемые подходы на филиалы банков-нерезидентов. Таким образом, необходима разработка определенных дополнений к модели оценки финансовой устойчивости, которые позволят вести эффективную оценку филиалов банков-нерезидентов.

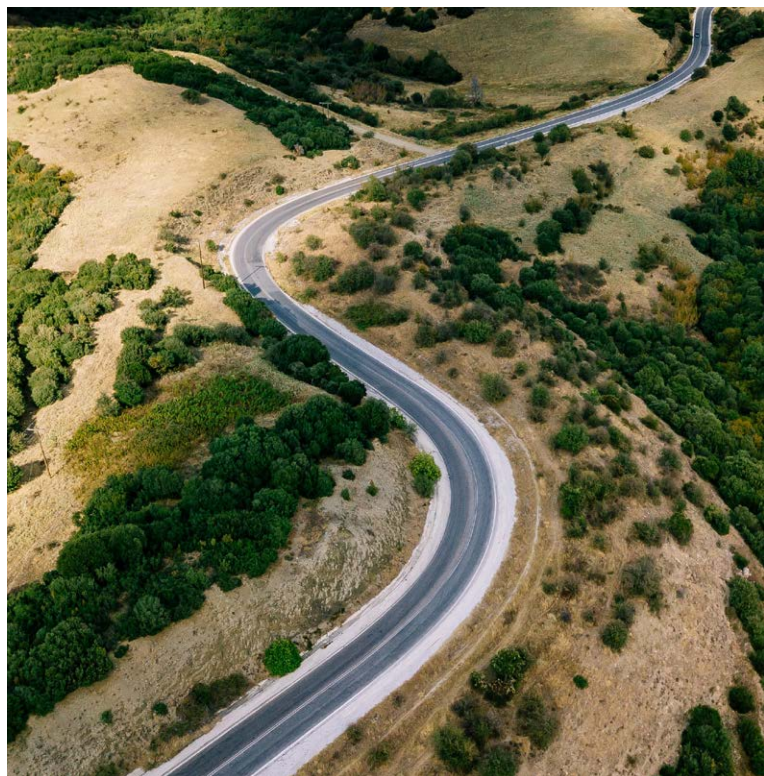
Актуализация методики расчета резерва

Фонд регулярно дорабатывает методологию расчета ожидаемых убытков с целью повышения точности оценки необходимого размера резервов и более реалистичного взгляда на происходящее в банковском секторе нашей страны.

Так, в 2020 году Фондом были внесены изменения в Методику расчета резерва для покрытия финансовых гарантий в части расширения критериев отнесения банков-участников ко 2 стадии, возможности применения экспертного суждения (при наличии обоснования) для использования иного веса стрессового сценария для некоторых банков-участников, а также для определения вероятности дефолта для стрессового сценария для банков-участников категории Е.

В рамках планируемого перехода на новую модель оценки финансового состояния банков-участников, Фондом будет инициировано изменение методики расчета резерва, а именно в части определения классификационных групп банков-участников. Так, введение новой модели позволит обновить матрицу дефолтов для расчета новых значений вероятности дефолта каждой оценочной группы банка-участника. С учетом кардинального изменения модели оценки и роста ее эффективности, Фонд ожидает увеличения значений вероятностей дефолта, что отразится на более справедливом создании и расчете прогнозного уровня резервов.

⁴ Законом РК от 02.01.2021г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» были внесены соответствующие поправки в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах казахстанских тенге

**31 декабря
2020 г.****31 декабря
2019 г.****АКТИВЫ**

Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66,168,402	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	873,694,310	807,083,916
Дебиторская задолженность	4,385,627	3,570,169
Прочие активы	447,557	275,246
Нематериальные активы	17,482	18,722
Основные средства	56,314	63,659

ИТОГО АКТИВЫ	944,769,692	849,874,678
---------------------	--------------------	--------------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства	53,056,189	33,162,428
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	2,255,315	1,327,982
Прочие обязательства	411,339	272,677

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55,722,843	34,763,087
----------------------------	-------------------	-------------------

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль	52,518,368	76,194,356
Эмиссионный доход	133	133
Специальный резерв	598,376,004	500,764,758
Прочие резервы	2,357,944	2,357,944

ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	889,046,849	815,111,591
----------------------------------	--------------------	--------------------

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	944,769,692	849,874,678
--	--------------------	--------------------

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах казахстанских тенге

2020 г.

2019 г.

Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	72,884,116	58,015,267
Прочие аналогичные доходы	81,974	-
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	39,172,057	36,082,475
Доходы по списанию обязательств перед вкладчиками	100,517	-
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	(6,867)	(908,027)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	-	(222,585)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1,015)	(1,871,685)
Оценочный резерв под кредитные убытки	360,149	(827,214)
Резерв по оценочным обязательствам	(37,648,928)	(14,714,034)
Прочие операционные доходы	5,966	320
Административные и прочие операционные расходы	(966,417)	(934,300)
Расходы от выбытия активов	(1,627)	(2,166)
Прибыль до налогообложения	73,979,925	74,618,051
Расходы по налогу на прибыль	(44,667)	(248,661)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	73,935,258	74,369,390
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	73,935,258	74,369,390

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах казахстанских тенге

	Акционерный Капитал	Эмиссион- ный доход	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 г	235,794,400	133	2,357,944	495,014,899	7,574,825	740,742,201
Прибыль за год	-	-	-	-	74,369,390	74,369,390
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2019 год	-	-	-	-	74,369,390	74,369,390
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	5,749,859	(5,749,859)	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	235,794,400	133	2,357,944	500,764,758	76,194,356	815,111,591
Прибыль за год	-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2020 год	-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	97,611,246	(97,611,246)	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	52,518,368	889,046,849

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах казахстанских тенге

2020 г.**2019 г.****Денежные потоки от операционной деятельности**

Поступление обязательных календарных взносов	30,470,783	28,648,001
Поступление от ликвидационной комиссии	8,223,135	6,611,639
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	4,486,609	7,837,411
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	55,883,782	29,510,986
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(17,430,000)	(43,400,154)
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	81,973	-
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(243)	(1,592)
Прочие полученные операционные доходы	33,107	219,458
Уплаченные расходы на содержание персонала	(493,911)	(430,216)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(432,584)	(434,922)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	80,822,651	28,560,611

Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(358,298,486)	(781,807,832)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	304,790,672	757,085,122
Приобретение основных средств	(8,387)	(44,941)
Приобретение нематериальных активов	-	(13,180)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(53,516,201)	(24,780,831)

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	(1,015)	52,326
--	----------------	---------------

Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	27,305,435	3,832,106
--	-------------------	------------------

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	38,862,967	35,030,860
---	------------	------------

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	66,168,402	38,862,966
---	-------------------	-------------------