

СОДЕРЖАНИЕ

Вступление	3
Концепция стратегического управления.....	4
Система управления внутренними рисками	5
Основные стратегические принципы	6
Казахстанский фонд гарантирования депозитов	6
Мировоззренческая концепция.....	7
Миссия Фонда	7
Основные полномочия Фонда	7
Основные достижения Фонда в 2007-2009 годах	8
Ситуация на финансовом рынке Казахстана и перспективы развития депозитного рынка в 2010-2012 годах	9
<i>Общий обзор экономики Казахстана</i>	<i>9</i>
<i>Государственная антикризисная программа и ее результаты</i>	<i>9</i>
<i>Банковский сектор, его основные риски</i>	<i>10</i>
<i>Розничный депозитный рынок Казахстана</i>	<i>11</i>
<i>Специальный резерв Фонда</i>	<i>12</i>
Стратегические задачи Фонда в 2010-2012 годах	13
<i>Оценочная таблица степени исполнения стратегических задач Фонда в 2007-2009 годах</i>	<i>14</i>
1. Эффективное корпоративное управление и партнерство	16
<i>1.1. Взаимодействие с Акционером, уполномоченным органом и банками-участниками.....</i>	<i>16</i>
<i>1.2. Взаимодействие с иностранными международными институтами</i>	<i>17</i>
2. Оптимальное использование активов Фонда	18
3. Операционная деятельность Фонда	19
<i>3.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка.....</i>	<i>19</i>
<i>3.2. Развитие процедур формирования специального резерва Фонда</i>	<i>19</i>
<i>3.2.1. Альтернативные источники финансирования дефицита специального резерва</i>	<i>19</i>
<i>3.3. Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД.....</i>	<i>20</i>
<i>3.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва.....</i>	<i>20</i>
<i>3.4.1 Выработка предложений по внедрению эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат</i>	<i>21</i>
<i>3.5. Правовое обеспечение внутренних процедур деятельности Фонда и методологическая работа Фонда.....</i>	<i>21</i>
<i>3.6. Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда</i>	<i>21</i>
<i>3.7. Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов.....</i>	<i>22</i>
4. Управление человеческими ресурсами	23
5. Привлечение консультантов для развития проектов Фонда.....	23
Оценочная таблица стратегических задач Фонда в 2010-2012 годах.....	24
Финансовый план: Приложения 1-6.....	26

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

Агентство финансового надзора, АФН	—	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
АО	—	Акционерное общество
АФК	—	Ассоциация финансистов Казахстана
Банк-участник	—	Банк, являющийся участником системы гарантирования депозитов
Закон	—	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
КФГД, Фонд	—	Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
МАССД, Ассоциация	—	Международная Ассоциация Систем Страхования Депозитов
Национальный Банк	—	Национальный Банк Республики Казахстан
РК	—	Республика Казахстан
СГД, Система	—	Система гарантирования депозитов

Стратегический план развития Фонда на 2010-2012 годы нацелен на установление приоритетных целей и задач по дальнейшему развитию системы гарантирования депозитов физических лиц в Казахстане.

ВСТУПЛЕНИЕ

В стратегическом плане АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2010-2012 гг. определены стратегическое направление, цели и приоритеты деятельности Фонда на следующие три года.

Наше стратегическое направление основано на анализе экономической среды и ожидаемых рисков в течение запланированного периода. Фонд развивается на основе концепции комплексного стратегического управления, которое включает в себя анализ наиболее значительных рисков, которым подвержен Фонд, выработки эффективных мер и действий по их минимизации, дальнейшего совершенствования основных направлений деятельности Фонда в целях перехода на качественно новый этап развития СГД.

Стратегический план развития Фонда предопределяет направление эффективного осуществления нашей миссии, а также приложения усилий для достижения нашей мировоззренческой концепции - быть эффективной системой гарантирования депозитов, исполняющей свою миссию с использованием лучших достижений мировой практики.

Достижения Фонда. За достаточно короткий период времени Фонд достиг высоких результатов, перейдя в своем развитии от системы «pay-box», или «корзины для накопления средств», на качественно новый уровень – к системе, обладающей инструментарием для адекватной оценки и определенным управлением присущими ей рисками.

Государственная гарантия депозитов. За прошедшие три года общая экономическая ситуация в стране и за ее пределами сильно обострилась, привнося сложные проблемы и неопределенности. Подобные изменения на внутреннем и внешнем финансовом ландшафте спровоцировали принятие ряда государственных и регулятивных мер, нацеленных на смягчение влияния глобального финансового кризиса и обращение пристального внимания на проблемы финансовой стабильности.

Планы Фонда на предстоящий период. Наше внимание в течение запланированного периода будет сосредоточено на сохранении доверия населения к казахстанской банковской системе посредством развития следующих направлений: (1) совершенствования законодательства в сфере обязательного гарантирования депозитов и эффективной реструктуризации и ликвидации проблемных банков, (2) успешного практического претворения указанных законодательных норм, (3) совершенствования методологии дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников, (4) усиления анализа рисков и контроля деятельности Фонда, (5) обеспечения операционной готовности Фонда к исполнению своих основных функций. Также будет усилена работа, направленная на повышение осведомленности вкладчиков и их понимания принципов функционирования СГД.

КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

Фонд при осуществлении планирования своей деятельности базируется на концепции комплексного стратегического управления, которое включает в себя анализ наиболее значительных рисков, используя в качестве основы систему управления внутренними рисками.

В процессе стратегического планирования учитываются следующие факторы:

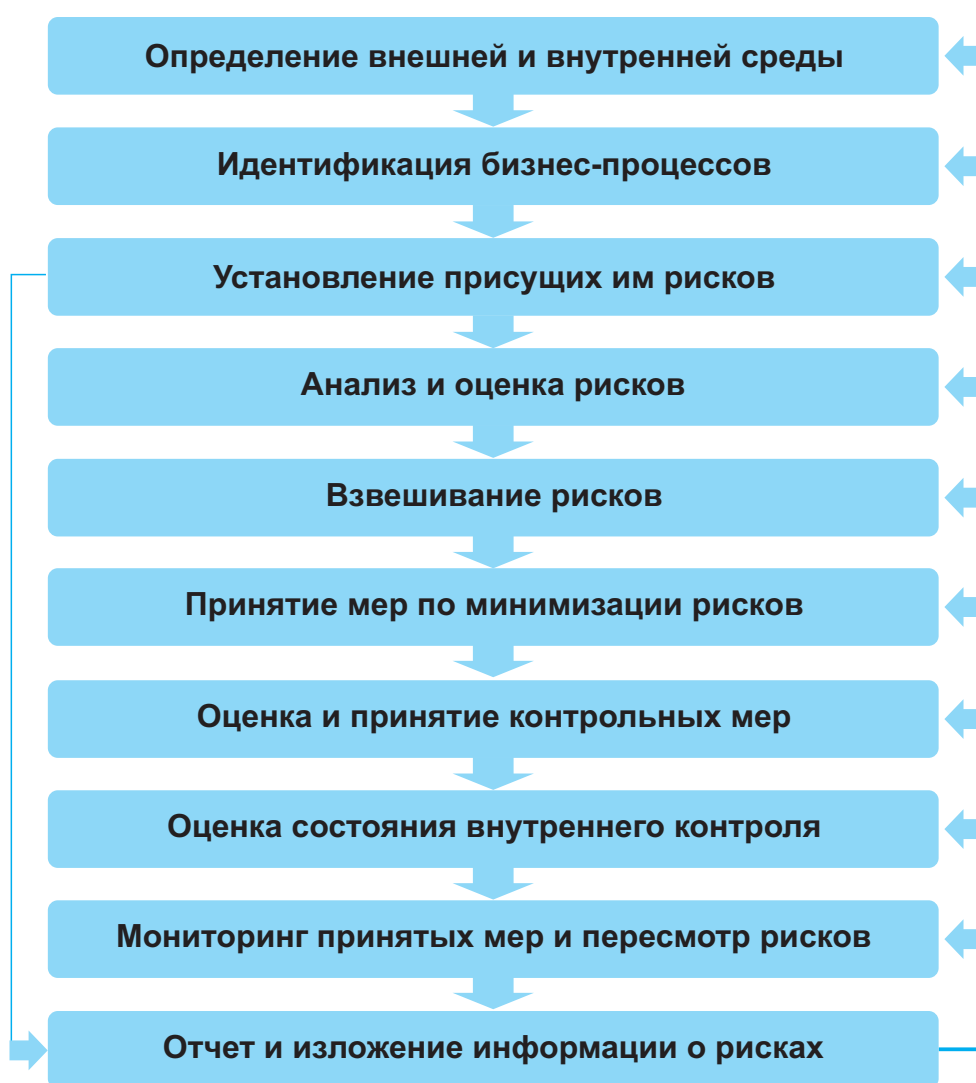
- среда, в которой функционирует СГД и Фонд;
- выявление и классификация основных рисков, и их последствий;
- идентификация основных партнеров Фонда;
- результаты, которых КФГД желает достичь;
- стратегия и мероприятия, направленные на снижение рисков Фонда.



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННИМИ РИСКАМИ

Для достижения наибольшей эффективности процесс планирования деятельности Фонда интегрирован с процессом управления внутренними рисками Фонда. Фонд разработал и принял в 2008 году «Правила организации управления рисками в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (Решение Акционера №120 от 31/07/08 г.), на основании которых в Фонде действует система управления внутренними рисками для обнаружения существенных рисков, влияющих на Фонд. Такое объединение в одно целое позволяет определять стратегическое направление Фонда и устанавливать приоритеты в соответствии с данными рисками.

Процесс управления внутренними рисками



С помощью системы управления рисками КФГД определил и оценил существенные риски, которые будут влиять на Фонд в запланированный период, также были оценены сильные и слабые стороны Фонда. Данное мероприятие было осуществлено с целью выработки плана мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков.

ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

Фонд придерживается в своей деятельности основных стратегических принципов:

Сильное корпоративное управление и партнерство

Обеспечение прозрачности и обоснованности финансовой деятельности, а также демонстрация сильного руководства и управления Фондом. Под этим также подразумевается осуществление подотчетности Фонда своему единственному Акционеру и адекватное и достаточное раскрытие информации и отчетности.

Эффективная работа с нашими партнерами – регуляторами, банками-участниками, МАССД и поставщиками – помогает в достижении наших целей и эффективном исполнении возложенных функций.

Операционная готовность

Готовность выполнять возложенную миссию и функции эффективно и своевременно. Это включает в себя эффективное и бесперебойное функционирование соответствующих систем и процессов, обладание сотрудниками Фонда необходимыми навыками и знаниями, наличие возможностей прогнозировать, оценивать и управлять рисками для осуществления возложенных задач.

Эффективное информирование общественности

Установление эффективной системы информирования общественности, предназначенной для разъяснения населению преимуществ системы гарантирования депозитов, порядка и условий ее функционирования.

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Созданная в ноябре 1999 года казахстанская система обязательного гарантирования депозитов неоднократно подтверждала свою значимость в поддержании финансовой стабильности и доверия населения к отечественной банковской системе.

Правовой основой функционирования системы гарантирования депозитов является Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», принятый 7 июля 2006 года.

Высшим органом КФГД является Акционер - Национальный Банк Республики Казахстан. Органом управления является Совет Директоров Фонда. Совет директоров Фонда состоит из восьми членов - заместителя Председателя Национального Банка, заместителя Председателя Агентства финансового надзора, трех руководителей подразделений Национального Банка, двух независимых директоров, один из которых является представителем ОЮЛ «Ассоциации финансистов Казахстана», и Председателя Фонда. Заместитель Председателя Национального Банка является Председателем Совета директоров Фонда.

Контроль над исполнением стратегического плана осуществляет Совет Директоров Фонда. Принцип непрерывности лежит в основе стратегического планирования Фонда, в связи с чем документ пересматривается ежегодно для уточнения плана развития Фонда на предстоящие 3 года.

МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

- ✓ Быть организацией:
- ✓ соответствующей международным принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов;
- ✓ исполняющей свою миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

МИССИЯ ФОНДА

- ✓ Основной миссией Фонда является защита интересов депозиторов путем гарантирования банковских депозитов и возмещения им убытков в случае принудительной ликвидации банка-участника.
- ✓ Для эффективного исполнения своей миссии Фонд стремится к выполнению своих основных задач, связанных с осуществлением гарантирования депозитов населения и участием в обеспечении стабильности банковского сектора Казахстана, на высокопрофессиональном уровне.
- ✓ Основные усилия Фонда при выполнении своих задач направлены на одновременную минимизацию рисков и потенциальных убытков Фонда.

ОСНОВНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ ФОНДА

Фонд наделен следующими основными полномочиями:

- выплата гарантийного возмещения в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- эффективное инвестирование средств Фонда;
- установление требований к банкам-участникам посредством определения условий Договора присоединения;
- определение порядка уплаты взносов банками-участниками;
- установление соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов банка-участника требованиям Фонда;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения лицензии на проведение всех банковских операций банка-участника;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника.

ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ФОНДА В 2007-2009 ГОДАХ

2007 г.

- Вступление в силу Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;
- Внедрение системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников;
- Расширение полномочий Фонда в виде обязательного участия в составе временной администрации, введенной в связи с консервацией либо лишением банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка;
- Руководство временной администрацией, введенной в АО «Валют-Транзит Банк» в связи с лишением банка лицензии на проведение всех банковских операций;
- Участие в ликвидационной комиссии и комитете кредиторов АО «Валют-Транзит Банк»;
- Выплата гарантийного возмещения более 90% вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк».

2008 г.

- Утверждение Правил организации управления рисками Фонда,
- Утверждение Кодекса корпоративного управления, регулирующего взаимоотношения между акционером, советом директоров и исполнительными органами Фонда;
- Увеличение суммы гарантийного возмещения, выплачиваемой Фондом в случае принудительной ликвидации банка-участника;
- Увеличение уставного капитала Фонда;
- Совершенствование методологии дифференцированных ставок календарных взносов, направленное на снижение финансового бремени на банки-участники с одной стороны, и учета новых значимых рисков, вставших перед банковской системой, с другой стороны;
- Принятие в промышленную эксплуатацию ИС «БАТА»;
- Утверждение Правил установления соответствия автоматизированной базы данных банков-участников по депозиторам установленным требованиям Фонда.

2009 г.

- Проведение международной конференции на тему «Основная ответственность системы гарантирования депозитов при банкротстве банка» и ежегодного собрания Азиатского регионального комитета в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов;
- Проведение исследования в рамках Азиатского регионального комитета МАССД на тему «Failed bank's depositors' claims and payouts»;
- Переизбрание Председателя Фонда на должность Казначей МАССД;
- Начало работы по установлению соответствия автоматизированной базы данных банков-участников по депозиторам установленным требованиям Фонда;
- Дальнейшее развитие системы дифференцированных ставок - внедрение нового качественного показателя по оценке качества управления банка;
- Реализация второго этапа развития ИС «БАТА»;
- Начало разработки программного обеспечения по реестру вкладчиков принудительно ликвидируемого банка.

СИТУАЦИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ КАЗАХСТАНА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В 2010-2012 ГОДАХ

Общий обзор экономики Казахстана

Предыдущие два года явились для казахстанского финансового сектора и экономики в целом периодом продолжающегося кризиса, характеризующимся замедлением активности в мировой экономике и нестабильностью мировых финансовых и товарных рынков, замедлением экономического роста и внутреннего спроса в республике, падением цен на основные экспортные товары, а также на рынках недвижимости.

Значительное колебание мировых цен на сырьевые товары усугубляло ситуацию дефицита ликвидности. Так, например, в июле 2008 года цена на нефть марки Brent составляла порядка 147 долларов за баррель, к концу же 2008 года цена на нефть упала в 3,7 раза и составила всего около 40 долларов за баррель.

2009-2010 годы отличаются постепенным восстановлением цен на основные экспортные товары республики. Меры фискального и монетарного характера, предпринятые большинством государств для борьбы с последствиями кризиса, привели к некоторому оживлению их экономик во второй половине 2009 года. Основное значение в восстановлении роста многих развивающихся стран, играет увеличение цен на товарных рынках, особенно цен на энергоресурсы. Так, цены на нефть в апреле 2010 года превысили 85 долларов за баррель, и согласно прогнозам, в среднесрочной перспективе рост цен на сырьевые товары будет поддержан, что позволяет прогнозировать увеличение экспортной выручки Казахстана в ближайшей перспективе.

Рост мировых цен на сырьевые товары, а также проведенная Национальным Банком в начале 2009 года одномоментная девальвация поддержали экспортно-ориентированные отрасли экономики, которые со 2-й половины прошедшего года показывают динамику восстановления производства и улучшение финансовых показателей.

В целом, рост ВВП в 2009 году составил порядка 1,2%. Сохранению роста экономики способствовали значительные объемы государственной поддержки, а также улучшение со второго полугодия прошлого года ценовой конъюнктуры на мировых товарных рынках.

Государственная антикризисная программа и ее результаты

Текущий мировой кризис серьезно затронул экономику Казахстана по нескольким причинам, среди которых следует выделить следующие:

- высокая зависимость банковского сектора от внешних источников фондирования. Рынок отличался высокой интегрированностью в мировую экономику, а более низкие процентные ставки по зарубежным кредитам привели к увеличению зависимости отечественных банков от внешних источников фондирования. Высокий уровень внешнего заимствования банков стала угрозой для стабильности финансовой системы страны;

- высокая степень вовлеченности банковского сегмента в строительный сектор экономики. В результате начавшегося ипотечного кризиса в США и снижения возможности для казахстанских банков привлекать новые займы за рубежом, возникла необходимость сокращать объемы кредитования, значительную часть которых на тот момент занимал строительный сектор и ипотечные займы населению.

- преобладание сырьевой составляющей в общем объеме экспорта страны, в связи с чем, риск существенного падения объема экспорта в стоимостном выражении от резких колебаний цен на основные сырьевые продукты остается достаточно высоким.

Снижение кредитной активности банков, прежде всего, ощутила на себе строительная отрасль, а впоследствии через систему взаимосвязей между секторами экономики стал проявляться эффект «домино».

Такое негативное развитие событий в экономике потребовало от государства масштабного финансового и регуляторного вмешательства в целях поддержания финансовой стабильности.

Для снижения негативного влияния кризиса на наиболее важные и одновременно уязвимые сегменты экономики Правительством РК были осуществлены значительные вливания денежных средств в наиболее проблемные сегменты, осуществляемые в основном через банки.

План совместных действий Правительства, Национального банка и Агентства финансового надзора по стабилизации экономики и финансового сектора на 2009 – 2010 гг., принятый

25 ноября 2008 г., предусматривал выделение 1,2 трлн. тенге. Из этой суммы 480 млрд. тенге были направлены на стабилизацию финансового сектора, 360 млрд. тенге – на развитие жилищного сектора, по 120 млрд. тенге были направлены на поддержку малого и среднего бизнеса, АПК, реализацию инфраструктурных и прорывных проектов.

Основное место в антикризисной программе заняли меры, направленные на поддержание финансового сектора страны, поскольку резкое падение уровня внешнего заимствования и ограниченный уровень ликвидности внутреннего рынка, а также наступление сроков по погашению внешних обязательств банков, стали угрозой для стабильности финансовой системы страны. Среди принятых мер необходимо выделить следующие:

- дополнительная капитализация четырех системообразующих банков через приобретение простых и привилегированных акций, а также предоставление им субординированных займов;
- увеличение суммы гарантии по вкладам физических лиц до 5 млн. тенге.

Течение кризиса усугубилось проблемами двух системообразующих банков - АО «Альянс Банк» и АО «БТА Банк». В течение 2009 г. государство было вынуждено выкупить контрольный пакет акций БТА Банка, а также полный пакет акций Альянс банка. Оба банка завершают в настоящее время процесс реструктуризации внешнего долга.

В рамках проведения антикризисной программы государство вошло в капитал также двух других системообразующих банков: АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», выкупив акции дополнительной эмиссии.

В период кризиса в казахстанской банковской системе не произошло ни одного банкротства, а сами банки медленно восстанавливают свою кредитную активность. Таким образом, казахстанская банковская система достаточно успешно выходит из кризиса.

В целом реализация оперативных антикризисных мер Правительства, Национального Банка и Агентства по поддержке экономики и банковской системы обеспечили стабилизацию ситуации в банковской системе и умеренный рост кредитного портфеля в 2009 г. на уровне 4,3% (4,2% - за 2008 г.).

Банковский сектор, его основные риски

Проблемы отдельных крупных банков не стали проблемами банковской системы в целом, а сами проблемные банки в настоящее время достаточно успешно завершают процесс реструктуризации. В целом реализованная государством антикризисная программа позволила преодолеть ряд опасных кризисных явлений. В частности он позволил преодолеть дефицит кредитования по наиболее важным отраслям экономики и избежать их стагнации вследствие недофинансирования.

Слабыми сторонами казахстанской банковской системы остаются высокий уровень кредитного риска и снижающееся качество активов банков, особенно, их кредитного портфеля.

Совокупные активы банков второго уровня на 01.01.2010 составили порядка 11,5 трлн. тенге, уменьшившись почти на 3% по сравнению с их размером на 01.01.2009г. Кредитный портфель составляет основную долю активов банков. В 2009 году темпы кредитования банками реального сектора были практически одинаковыми по сравнению с предыдущим годом.

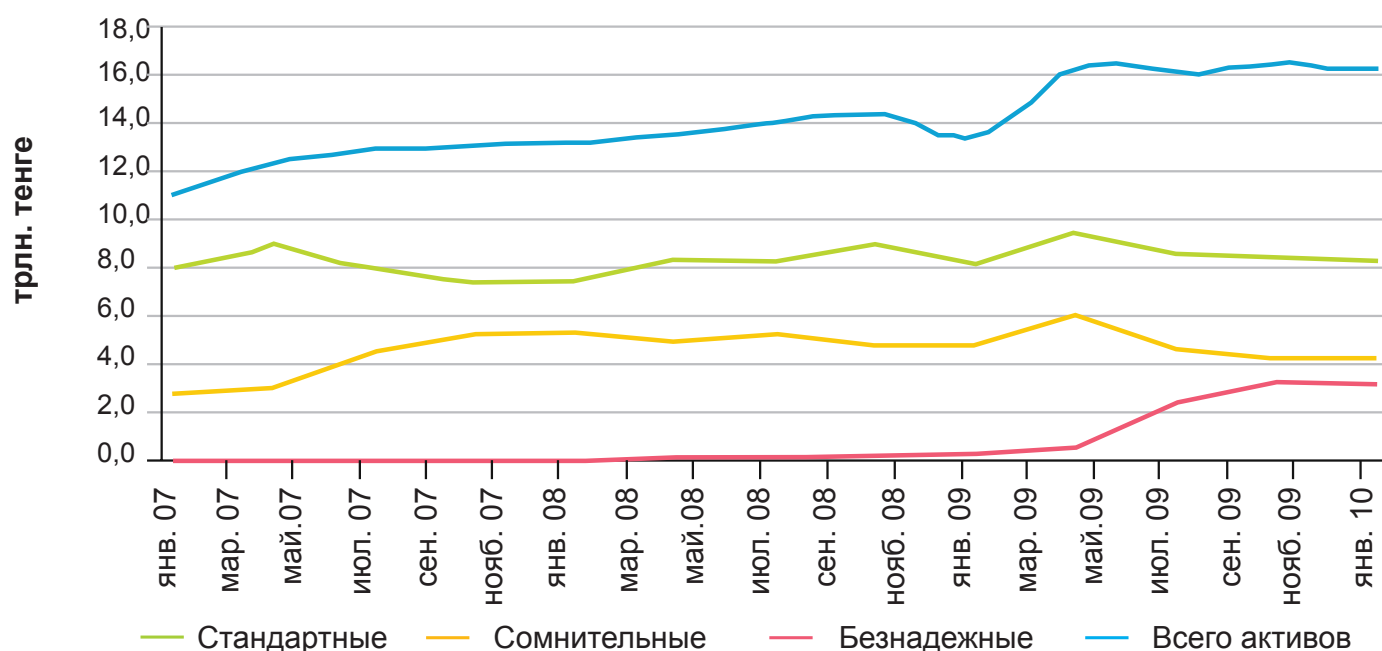
Как следствие, согласно данным надзорного органа, идет наглядная тенденция значительного снижения доходов банков в связи с сокращением кредитных операций и ухудшением качества активов банков.

Качество кредитного портфеля банков ухудшалось практически по всем секторам экономики. Снижение качества кредитного портфеля банков было вполне ожидаемым. На фоне замедления деловой активности в стране и проведенной девальвации национальной валюты доля неработающих кредитов в банковской системе за 2009 год выросла в 4,5 раза и достигла 3,5 трлн. тенге, что составляет порядка 36% от агрегированного ссудного портфеля банков. При этом объем провизий по займам составил на конец 2009 года 3,6 трлн. тенге или 37,7% от кредитного портфеля. Уровень покрытия сформированными провизиями неработающих кредитов на 01.01.2010 года составляет 1,03. При этом преобладающая часть неработающих кредитов приходится на два банка - БТА и Альянс.

Наряду с кредитным риском особую озабоченность вызывали риски ликвидности и рефинансирования в силу наличия у банков значительной доли внешнего заимствования.

Реструктуризация обязательств некоторых системообразующих казахстанских банков и их дочерних структур в целом негативно отразилась на возможности остальных банков заимствовать на приемлемых условиях на международных рынках капитала. В связи с нехваткой внешних финансовых ресурсов возросло значение внутреннего депозитного рынка. Однако внутренние источники фондирования по-прежнему недостаточны для поддержания прежнего роста банковского бизнеса, имеют сравнительно короткие сроки и отличаются нестабильностью, поэтому очевидно, что казахстанские банки вернутся на международные рынки капитала, как только ситуация на них улучшится.

Активы банковской системы



источник: Сводный отчет по классификации активов и условных обязательств и формированию провизий по ним БВУ РК (АФН)

Благодаря государственной антикризисной программе по стабилизации экономики и финансового сектора путем предоставления банкам дополнительной ликвидности и формирования адекватного уровня капитала была обеспечена определенная стабильность банковского сектора. Возможно, в 2010 году сохранится определенная зависимость банковского сектора от государственной финансовой поддержки, которая позволяет им преодолеть дефицит фондирования. При этом необходимо стимулировать поиск банками новых, в том числе внутренних, источников фондирования.

Несмотря на негативные тенденции в экономике и банковской системе доверие населения к банковскому сектору не было потеряно. Привлеченные вклады клиентов (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) за 2009 год выросли на 30,8%, составив на 01.01.2010 года 6 003,8 млрд. тенге, что обеспечено во многом ростом вкладов физических лиц на 29,1% и размещением в банках обусловленных депозитов АО «ФНБ «Самрук-Казына» в рамках антикризисной программы.

Розничный депозитный рынок Казахстана

Отсутствие возможности привлечения ресурсов с внешних рынков существенно повысило привлекательность внутренних депозитов в качестве потенциальной ресурсной базы. Однако, внутренние источники фондирования традиционно являются достаточно ограниченными, в связи с чем проблема сохранения доверия клиентов к банковской системе оставалась крайне важной.

В рамках решения данной задачи государством было принято решение об увеличении размера гарантийного возмещения по депозитам физических лиц, которое до 1 января 2012 года составляет 5 млн. тенге. В связи с повышением размера гарантийного возмещения в целях обеспечения Фонда адекватными финансовыми ресурсами Национальным Банком РК уставный капитал Фонда доведен до 110 млрд. тенге. В рамках принятой государственной антикризисной программы уставный капитал Фонда и в дальнейшем ежегодно, вплоть до 01.01.2012 года, будет увеличиваться на 10%. Эти меры позволяют заблаговременно предупредить панические настроения в обществе в отношении банков.

Как результат, несмотря на негативные тенденции в экономике и банковской системе, доверие населения к банковскому сектору не было потеряно. За минувший год рост вкладов населения в банках второго уровня составил порядка 29%, составив на начало 2010 года в абсолютном выражении 1,9 трлн. тенге. Совокупный объем вкладов на 01.01.2010г. составил 6 621 млрд. тенге, что в 2,5 раз больше того же показателя по состоянию на 01.01.2007 г.

Таблица 1. Динамика вкладов в БВУ (без учета счетов нерезидентов)

	янв.07	янв.08	янв.09	янв.10
Вклады в БВУ (млрд. тенге), в т.ч.:	2 630	3 384	5 256	6 621
Вклады физ. лиц в БВУ (млрд. тенге)	1 039	1 420	1 481	1 891
%-ное изменение за период	77.3%	36.7%	4.3%	27.7%
Вклады юр. лиц в БВУ (млрд. тенге)	1 591	1 964	3 775	4 730
% -ное изменение за период	108.5%	23.4%	92.2%	25.3%

источник: Статистический бюллетень, Национальный Банк

В целом, объем депозитов, размещенных физическими лицами в казахстанских банках, за два года вырос на 1/3: в 2008 г. – на 3% и в 2009 г. – на 29%. Определяющим фактором роста депозитной базы в 2009 году послужили изменения в объеме крупных вкладов, размер которых превышает 15 млн. тенге – с 660 млрд. тенге до 869 млрд. тенге, или на 32%. Существенно вырос объем срочных депозитов в размере от 1 до 5 млн. тенге – на 87 млрд. тенге. Кроме того, важную роль сыграло увеличение остатков денег на текущих счетах – годовой рост составил порядка 65 млрд. тенге, а также увеличение объема вкладов до востребования – на 33 млрд. тенге. После увеличения суммы гарантийного возмещения до 5 млн. тенге, т.е. начиная с IV квартала 2008 г., совокупный объем срочных депозитов физических лиц в размере до 5 млн. тенге вырос с 489 млрд. тенге до 580 млрд. тенге, или на 19%.

Общее количество счетов физических лиц в БВУ с суммой счета до 5 млн. тенге включительно составляет 99,8%, а объем таких депозитов – 45%.

По прогнозам Фонда, депозитная база физических лиц в БВУ в 2010-2012 годах будет расти незначительными темпами (приложение 1).

Специальный резерв Фонда

Принятые государством меры позволяют надеяться на сохранение финансовой стабильности в республике, поскольку направлены на преодоление системного банковского кризиса. В тоже время, негативная динамика изменения некоторых показателей отдельных банков, таких как качество активов, доходность и т.д. вызывают определенные опасения, поскольку их дальнейшее ухудшение может привести к дефолту таких банков.

В этой связи существует необходимость для Системы быть готовой к возможным банкротствам банков, и, соответственно, принять все необходимые меры для надлежащего исполнения своей основной функции – выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

Финансовые ресурсы Фонда, накопленные в специальном резерве, с учетом 50% уставного капитала, на 1 апреля 2010 года достигли 96,1 млрд. тенге, что составляет 10,7% от совокупной суммы возмещения по депозитам. В соответствии с законодательством целевой размер специального резерва составляет не менее 5% от суммы депозитов физических лиц, на текущий момент данный уровень равен 4,9%.

В течение года рост специального резерва Фонда был достигнут за счет следующих источников: (1) совокупной суммы календарных взносов, ежеквартально перечисляемых банками-участниками, которая за год составила 13,5 млрд. тенге, (2) увеличению уставного капитала Фонда на 10 млрд. тенге, (3) суммы, перечисленной ликвидационными комиссиями банков в счет погашения своей задолженности, и составившей 1,3 млрд. тенге, а также (4) суммы чистого дохода, отнесенной на специальный резерв, увеличившейся на 0,9 млрд. тенге.

Совокупное гарантийное возмещение по депозитам физических лиц, подлежащее выплате Фондом, по состоянию на 1 января текущего года достигло 852 млрд. тенге (44% от совокупной суммы депозитов). Годовое увеличение составило 174 млрд. тенге (или 26%), в большей степени вследствие роста суммы возмещения в банках группы «Е». На группу «Е», куда вошли банки-участники, набравшие наименьшее количество баллов в рамках системы «БАТА», приходится 1/3 общей суммы гарантийного возмещения. По состоянию на 1 января 2010 года в группе «Е» состоят 9 банков, тогда как в 2008 г. в группе насчитывалось всего 2 банка-участника.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ФОНДА В 2010-2012 ГОДАХ

Последние 2,5 года - 2007-2009 годы, стали для экономики Казахстана и его властей периодом серьезных испытаний. Государственные органы сумели предпринять своевременные и достаточно успешные шаги и мероприятия, и Казахстан выходит из кризиса с неплохими экономическими и финансовыми результатами. Однако в настоящее время перед нами встает еще более сложная задача, которая заключается в использовании уроков кризиса в дальнейшем.

Деятельность КФГД в период 2010-2012 годы будет направлена на решение следующих стратегических задач:

- эффективное корпоративное управление, включая дальнейшее развитие эффективного партнерского взаимодействия с основными контрагентами Фонда;
- готовность к наступлению страхового случая (разработанность процедур);
- осведомленность общественности и иных заинтересованных лиц о деятельности системы гарантирования депозитов;
- повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

Для определения уровня и качества исполнения основных задач, поставленных перед Фондом в предыдущий период, был проведен их скоринг-анализ. Результаты представлены в Оценочной таблице степени исполнения стратегических задач Фонда в 2007-2009 годах.

Проведенный скоринг-анализ показал, что некоторые задачи требуют дальнейшего развития, либо нуждаются в развитии как самостоятельные проекты. Результаты стратегического планирования задач представлены в Оценочной таблице стратегических задач в 2010-2012 годах.

ОЦЕНОЧНАЯ ТАБЛИЦА СТЕПЕНИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ФОНДА В 2007-2009 ГОДАХ

Используемые обозначения:

З Завершен	п Процесс развития	В Внедрен и требует дальнейшего развития
х Хорошее	у Удовлетворительное	т Требуется развития

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда	Уровни
Эффективное корпоративное управление	1. Мониторинг соответствия законодательной среде	
	а Внесение изменений в Устав Фонда	В
	б Разделение полномочий Акционера и Совета Директоров Фонда	В
	в Внесение изменений в Закон РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК" в следующих частях:	
	- Задач и функций организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов	т
	- Выработка механизма гарантирования депозитов исламских банков	т
	- Формирование специального резерва возмещения	т
	2. Создание условий для успешного корпоративного управления	
	а Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда	п
	б Внедрение менеджмента качества и стандартов ISO	т
	в Разработка внутренних правил и процедур	В
Эффективное партнерство	1. Взаимодействие Фонда с:	
	а АФН	х
	б Национальный Банк РК	х
	в АФК	х
	г Банки-участники СГД	х
	д Иностранные организации гарантирования депозитов	х
	е Международные институты и иностранные организации	т
	ж Поставщики услуг	у
	2. Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами	
	а Участие в разработке НПА с партнерами	В
	3. Международное признание	
	а Проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета МАССД и Международной конференции	З
	б Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности Системы Страхования Депозитов	т

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	Уровни исполнения
Оптимальное использование активов Фонда		Разработка инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	В
Операционная деятельность Фонда	1.	Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	П
	2.	Стратегические бизнес-процессы Фонда:	
	а	Определение условий договора присоединения	В
	б	Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка через:	В
	-	установление требований по автоматизированному учету депозиторов банка-участника и создания базы данных по депозиторам	В
	-	возможность представления банками-участниками данных по депозиторам в стандартной форме	В
	-	инспектирование баз данных по автоматизированному учету депозиторов банков-участников	Т
	в	Эффективное управление инвестиционным портфелем Фонда	В
	г	Изучение альтернативных подходов по покрытию дефицита специального резерва Фонда и выработка предложений по внесению изменений в законодательство РК	П
	д	Выработка предложений по внедрению институтов OBA, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат в том числе:	П
	-	оценка имущества проблемного банка	П
	е	Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва через:	
	-	Участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и/или в период лишения банка участника лицензии на проведение всех банковских операций	В
	-	Участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника	В
	-	Участие в составе комитета кредиторов принудительно-ликвидируемого банка	В
	ж	Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	В
	з	Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД	
	-	Совершенствование системы дифференцированных ставок	В
	-	Развитие информационной системы "БАТА"	В
	к	Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	В
Управление человеческими ресурсами	1.	Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда	
	а	Участие в семинарах и конференциях, организуемых регуляторными органами	В
	2	Привлечение консультантов для развития проектов	В
	а	Привлечение консультанта по совершенствованию системы дифференцированных ставок	Т
	б	Привлечение консультанта по внедрению системы менеджмента качества и стандартов ISO	Т

1. ЭФФЕКТИВНОЕ КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ПАРТНЕРСТВО

1.1. В целях повышения эффективности корпоративного управления и партнерства Фонда в 2007-2009 годах был осуществлен ряд мероприятий. Так, для приведения деятельности Фонда в соответствие с требованиями законодательства был разработан и принят Кодекс корпоративного управления, определяющий принципы функционирования Фонда и регламентирующий взаимодействие Акционера, Совета директоров и исполнительного органа Фонда. В состав Совета директоров Фонда был введен еще один независимый директор. В настоящее время в состав Совета директоров Фонда входят два независимых директора.

Также в течение этого периода были расширены полномочия Консультативного совета Фонда для повышения согласованности принимаемых Фондом решений в отношении участников СГД, а также для эффективного рассмотрения и учета предложений банков.

Одним из значимых событий, произошедших в отчетном периоде, является внедрение системы риск-менеджмента в Фонде и принятие Правил организации управления рисками АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Отдельные вопросы эффективного корпоративного управления требуют своего дальнейшего развития. Практика показывает, что принятие внутренних нормативных актов, утверждение бизнес-плана и бюджета Фонда занимает довольно длительное время по причине сложной процедуры их согласования. Поскольку основные процедуры деятельности Фонда хорошо отработаны и нашли свое отражение в соответствующих НПА, а также расширен состав Совета директоров Фонда, создались предпосылки для пересмотра разделения полномочий Акционера и СД Фонда и приведения в соответствие с нормами Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». В этой связи были внесены ряд соответствующих изменений и дополнений в Устав Фонда.

Дополнительным шагом в повышении эффективности корпоративного управления является пересмотр законодательной базы системы гарантирования депозитов в отношении уточнения функций и задач, прав и обязанностей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, например, в использовании альтернативных источников в случае дефицита специального резерва, в участии в операциях, оптимизирующих ликвидационное производство, таких как P&A («Purchase&Assumption»), Bridge-bank (стабилизационный банк) и др.

1.2. *Партнерами Фонда являются:* Агентство финансового надзора, Национальный Банк, Ассоциация финансистов Казахстана, банки-участники СГД, иностранные организации гарантирования депозитов, международные финансовые институты, поставщики товаров (работ, услуг). Уровень взаимоотношений с некоторыми партнерами требует улучшения.

1.1. Взаимодействие с Акционером, уполномоченным органом и банками-участниками

Партнерами Фонда в осуществлении своей основной деятельности являются – Агентство финансового надзора, Национальный Банк и банки-участники. Взаимодействие Фонда с Агентством финансового надзора и Национальным Банком урегулировано Соглашениями о взаимном сотрудничестве. Условия участия банков в системе гарантирования депозитов установлены Договором присоединения.

Взаимоотношения Фонда с АФН и Акционером можно охарактеризовать как хорошие, тем не менее они имеют потенциал к дальнейшему углублению и развитию.

Анализ взаимодействия с АФН в 2007-2009 годах показал необходимость решения следующих вопросов:

- соблюдение сроков представления сведений для осуществления расчетов дифференцированных ставок банков-участников;
- представление новых форм отчетности банков для дальнейшего совершенствования системы «БАТА»;
- выработка перечня НПА, касающихся регулирования системы обязательного гарантирования депозитов и интересов Фонда, требующих совместных обсуждений и согласований для последующего внесения в них изменений и дополнений.

КФГД инициировал изменения и дополнения в Соглашения об обмене информацией между Фондом и Национальным Банком, Агентством финансового надзора в части уточнения перечня и процедур представления информации. В этой связи, предстоящий период будет направлен на улучшение взаимодействия Фонда с уполномоченными органами, регулирующими финансовый сектор, и повышение уровня обмена информацией, включая доступ Фонда посредством АИП «Статистика» в информационную базу данных регуляторных органов.

Расширение полномочий Фонда в части инспектирования банков-участников на предмет наличия и корректного ведения базы данных по депозиторам направлено на эффективное исполнение Фондом своей основной функции – выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно-ликвидируемого банка. Данная область также является сферой интересов инспекторских проверок АФН и требует более тесного сотрудничества Фонда с регуляторами.

1.2. Взаимодействие с иностранными международными институтами

Основным партнером по международной деятельности Фонда является Международная ассоциация систем страхования депозитов, членом которой Фонд является с 2002 года. Фонд принимает активное участие в деятельности этой авторитетной организации. Членство в МАССД предоставляет КФГД доступ к опыту наиболее передовых стран в сферах построения эффективных систем гарантирования депозитов как одной из составных частей системы финансовой стабильности, систем раннего реагирования и регулирования деятельности проблемных финансовых институтов.

Представитель Фонда является Казначеем МАССД и, одновременно, наблюдателем Аудиторского, Финансового и Планового комитетов. Фонд является членом Азиатского регионального комитета, и глава Фонда является заместителем председателя Евразийского регионального комитета. Кроме того, Фонд, будучи членом Комитета по исследованиям, принимает активное участие в исследовательской работе, проводимой МАССД.

В течение отчетного периода Фонд принял активное участие в разработке Положения о Финансовом и Плановом Комитете, бюджетной политики МАССД, был инициатором разделения полномочий Казначеем и Председателя Финансового и Планового Комитета.

Как член МАССД КФГД принимал участие в годовых собраниях МАССД, а также в конференциях и «круглых столах», проводимых МАССД и/или его членами.

В целях повышения уровня сотрудничества Фонда с МАССД, а также повышения уровня квалификации сотрудников Фонда в 2009 году успешно проведены 7-е годовое собрание и конференция Азиатского регионального комитета МАССД (далее – АРК МАССД) по теме «Payouts and Claims». На данную конференцию были приглашены также ведущие сотрудники АФН и Национального Банка.

В соответствии с принятыми в АРК МАССД бизнес-процедурами проведение ежегодной конференции Комитета должно было быть посвящено определенной тематике, в рамках которой предполагается осуществление исследовательской работы. В рамках конференции Фонд начал проведение исследовательской работы, посвященной актуальной для Казахстана теме «Failed bank's depositors' claims and payouts». В целях получения детальной информации по международному опыту в рамках исследуемой темы и проведения сравнительного анализа Фонд подготовил и направил членам МАССД соответствующий вопросник. На основании полученной информации в декабре 2008г. Фондом было подготовлено исследование, презентация которого осуществлена на годовом собрании и конференции АРК МАССД.

Количество зарубежных участников составило около 80 человек, включая участников из Японии, Южной Кореи, Тайваня, Малайзии, Индии, Индонезии, Гонконга, Филиппин, Сингапура, Бангладеш, Вьетнама, России, Китая, Монголии, Узбекистана, Киргизии, Таджикистана, Азербайджана, Болгарии и Танзании.

Также одним из важнейших шагов по реализации задач международного сотрудничества Фонда является развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности СГД. Основные принципы эффективной деятельности систем гарантирования депозитов были разработаны и приняты МАССД совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору в 2008 году. Ознакомление членов Совета директоров Фонда с этими принципами также является одной из приоритетных задач Фонда.

Взаимодействие систем гарантирования депозитов с иными международными финансовыми институтами, помимо МАССД, такими как МВФ, Всемирный Банк, ЕБРР, АБР и др., должно также найти свое развитие в Казахстане. Данные организации являются стратегическими партнерами МАССД.

2. ОПТИМАЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ ФОНДА

Операционная и инвестиционная деятельность Фонда регламентирована внутренними нормативно-правовыми актами, утвержденными Акционером Фонда.

Фондом на ежегодной основе составляется Бизнес-план на будущий год, который утверждается Советом Директоров Фонда. Основываясь на лучшей международной практике, Фонд осуществляет разработку бизнес-плана и формирование бюджета на основании настоящего стратегического плана развития, в котором определены стратегические цели и задачи развития и основные проекты Фонда на будущий период, требующие соответствующего фондирования.

Инвестиционная деятельность Фонда направлена на сохранение его активов и их прирост посредством обеспечения запланированного уровня инвестиционной доходности. До 2005 года инвестиционная политика Фонда носила консервативный характер, и активы Фонда инвестировались только в национальной валюте в депозиты и ноты Национального банка РК, ГЦБ МФ РК. В 2005 году перечень финансовых инструментов Фонда был расширен. Инвестирование активов Фонда стало осуществляться на внутреннем и внешнем рынках в пределах перечня финансовых инструментов, утвержденного Инвестиционной Стратегией Фонда. Структура инвестиционного портфеля Фонда за последние четыре года приведена в Приложении № 6.

Фонд в дальнейшем намерен продолжить работу по повышению эффективности инвестиционной деятельности и сохранению качества активов, основываясь на тесном сотрудничестве и постоянных консультациях с доверительным управляющим активами Фонда – Департаментом монетарных операций Национального Банка.

Прогноз финансовых показателей Фонда на период 2010-2012 годы приведены в Приложениях №№2-5.

3. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

Операционная деятельность Фонда направлена на решение стратегической задачи Фонда по обеспечению готовности к наступлению страхового случая, а также на развитие проектов, ориентированных на минимизацию рисков и потенциальных убытков Фонда.

3.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка

Одной из главных функций Фонда в соответствии с Законом является выплата гарантийного возмещения. Своевременность и эффективность выплаты гарантийного возмещения, как показала практика, в первую очередь зависит от наличия и корректности баз данных по депозиторам - физическим лицам в банках-участниках СГД.

В этой связи Фондом прилагаются усилия по совершенствованию механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка, которые включают в себя установление требований для действующих банков по автоматизированному учету депозиторов и созданию баз данных по депозиторам, стандартизация представления банками-участниками сведений по депозиторам. Указанные требования Фонда банками-участниками были выполнены в течение 2007-2009 г.г.

Приоритетной задачей Фонда в планируемый период является проверка банков на соответствие разработанных ими баз данных по депозиторам требованиям, установленным Фондом. Также будут предприниматься меры по законодательному закреплению в полном объеме полномочий Фонда на проведение проверок банков-участников на соответствие осуществляемых ими процедур, касающихся вопросов СГД.

3.2. Развитие процедур формирования специального резерва Фонда

Для своевременного исполнения своих обязательств перед депозиторами, Фонду необходимо иметь достаточный уровень специального резерва. В соответствии с Законом основными источниками формирования специального резерва являются:

- взносы банков-участников;
- неустойки к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
- деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда, по суммам выплаченного гарантийного возмещения;
- инвестиционный доход от размещения активов Фонда;
- 50% уставного капитала Фонда по решению Акционера.

В марте 2008 года для поддержания ликвидности банковской системы в период финансового кризиса Фондом было принято решение о снижении ставок календарных взносов на 25% по всем классификационным группам. По мере выхода Казахстана из кризиса и укрепления финансовых позиций банков Фонд планирует довести ставки календарных взносов до докризисного уровня.

В связи с увеличением размера гарантийного возмещения до 5 млн. тенге, уставный капитал Фонда был увеличен до 100 млрд. тенге. А в 2009 году уставный капитал Фонда увеличился еще на 10 млрд. тенге. Данная мера значительно укрепила финансовую позицию Фонда и уровень готовности к исполнению своих функций. В соответствии с государственной антикризисной программой в планируемый период, а именно 2010-11 годы планируется ежегодное увеличение уставного капитала Фонда на 10%.

Такие источники пополнения специального резерва возмещения, как неустойки к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения и деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного гарантийного возмещения, являются непостоянными и незначительными по сумме.

3.2.1. Альтернативные источники финансирования дефицита специального резерва

В случае дефицита специального резерва Фонда Законом предусмотрены дополнительные взносы банков-участников, а также, в случае их недостаточности, право Фонда получить займы на недостающую сумму денег у Национального Банка.

В 2006 году Фондом была начата работа по изучению альтернативных источников финансирования дефицита специального резерва и разработке необходимых условий и мер для их использования в казахстанской практике. Фондом более углубленно были изучены такие инструменты как кредитные деривативы - Credit Default Swap (CDS), перестрахование рисков Фонда по выплате гарантийного возмещения в иностранных страховых компаниях, выпуск Фондом облигаций.

По результатам предварительного анализа стало ясно, что использование таких финансовых инструментов, как кредитные деривативы и перестрахование рисков Фонда, ограничено рядом объективных причин. Для их устранения требуется осуществление соответствующих действий со стороны участников банковской системы, например, получение кредитных рейтингов некоторыми банками, а со стороны Фонда - возможность более точного прогнозирования дефолта банков для определения срока действия соответствующего соглашения. Кроме того, требуется освобождение Фонда от уплаты подоходного налога по выплаченной контрагентом сумме при наступлении страхового события. Данные инструменты на текущем этапе являются наименее выгодными и высоко-рисковыми.

Более приемлемым инструментом является выпуск Фондом облигаций, однако его реализация требует внесения ряда изменений в законодательные акты республики.

В планируемом периоде будут рассмотрены вопросы целесообразности и необходимости участия Правительства в финансировании деятельности Фонда, а также возможные механизмы их реализации.

3.3. Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД

В течение трех лет с 2004 года по 2007 год Фонд осуществлял разработку проекта по внедрению системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов в зависимости от степени финансовой устойчивости и профиля рисков банков-участников системы гарантирования депозитов.

1 января 2007 года система дифференцированных ставок «БАТА» вступила в действие. Данная система позволяет оценивать финансовое состояние и степень рискованности банков-участников на основе количественных и качественных индикаторов. По результатам расчетов значений этих показателей определяются классификационные группы банков-участников. В системе «БАТА» пять классификационных групп, из которых лучшей является группа «А», худшей является группа «Е». Каждой классификационной группе соответствует своя ставка календарного взноса. Чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка-участника, тем выше ставка его календарного взноса.

Система дифференцированных ставок требует постоянной модификации и адаптации к ситуации, складывающейся на финансовом рынке. Данные изменения должны учитывать такие факторы, как появление новых финансовых продуктов на рынке, изменения в пруденциальных нормативах и требованиях регуляторов, и другие.

Совершенствование методологии расчета дифференцированных ставок является достаточно длительным и трудоемким процессом, требующим детального анализа деятельности банков, изучения имеющейся информации на предмет ее достаточности для формирования новых или модифицированных коэффициентов, их статистическое и иное тестирование. Работа по модификации системы дифференцированных ставок начата в 2009 году с введения новых качественных показателей. В текущем году планируется внесение существенных изменений в группу количественных коэффициентов.

3.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва

Фонд реализует свою функцию по восстановлению специального резерва, направленного на выплату гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка, через участие в составе ликвидационной комиссии и в работе комитета кредиторов до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею гарантийного возмещения.

С 2005 года осуществляется ликвидационное производство в АО «Наурыз Банк Казахстан» и Фонд является членом его комитета кредиторов. На сегодняшний день требования Фонда удовлетворены ликвидационной комиссией на 88%.

1 марта 2007 г. решение суда о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» вступило в законную силу. Фонд является членом комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк», сотрудник Фонда также входит в состав ликвидационной комиссии банка. На сегодняшний день ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены требования Фонда на 25%.

На основании Соглашения о взаимном сотрудничестве Агентство привлекает Фонд к рассмотрению и обсуждению предлагаемых проектов нормативных правовых актов, касающихся ликвидационного производства в банках второго уровня, либо эффективной реструктуризации проблемных банков. Со своей стороны Фонд также по мере выработки направляет Агентству на рассмотрение свои предложения по различным аспектам деятельности временных администраций и ликвидационных комиссий.

В планируемом периоде Фонд намерен сконцентрировать свои усилия на выработке предложений по внедрению передовых процедур по ликвидации и эффективной реструктуризации проблемных банков на основании международной практики.

3.4.1 Выработка предложений по внедрению эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат

Фонд осознает, что принудительная ликвидация является крайней мерой разрешения ситуации с проблемным банком. В международной практике существуют различные альтернативные методы по реструктуризации проблемных банков. В этой связи Фондом изучался международный опыт, касающийся передовых методов реструктуризации проблемных банков, таких как «Bridge Bank», «Purchase & Assumption», «Open Bank Assistance». На основе изучения международного опыта и обобщения проблем ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», были разработаны предложения в адрес АФН и Национального Банка о внесении необходимых изменений и дополнений в законодательство.

Основной проблемой по внедрению данных методов является отсутствие методики оценки некоторых активов банков, в частности, нематериальных активов, ссудного портфеля банка. Поскольку в Казахстане отсутствует методика оценки таких активов, Фонд планирует изучить действующее в РК законодательство и стандарты в области оценки, а также международный опыт по данному вопросу, и выработать предложения для рассмотрения Агентством и Национальным Банком. Целью данной работы является стандартизация подходов по оценке активов проблемного банка.

3.5. Правовое обеспечение внутренних процедур деятельности Фонда и методологическая работа Фонда

Внутренние нормативные акты Фонда подлежат постоянному пересмотру и совершенствованию с учетом изменений в законодательстве РК и практических задач, стоящих перед Фондом, в целях предотвращения применения к Фонду санкций, штрафов, претензий и исков, возникновения убытков и других негативных последствий.

За период с 2007-2009 гг. Фонд принял непосредственное участие в работе по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей функционирование системы обязательного гарантирования депозитов.

Методологическая работа в предстоящий период будет, прежде всего, ориентирована на выработку нормативно-правовой базы по внедрению приоритетных проектов Фонда, а также участие в разработке НПА, касающихся деятельности СГД и проблемных банков.

3.6. Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда

Информационное обеспечение деятельности Фонда реализуется в основном через периодическую проверку технического состояния оборудования Фонда, обслуживание домена Фонда, администрирование информационной системы «БАТА» (далее - ИС «БАТА») и других программных продуктов.

Основным проектом информационного обеспечения деятельности Фонда в течение двух последних лет являлась разработка ИС «БАТА», которая была создана с целью автоматизации расчета дифференцированных ставок банков-участников СГД. В 2007 году была начата работа по созданию ИС «БАТА», которая была разделена на 2 этапа. Первый этап включал разработку самой ИС «БАТА», состоящей из:

- 1) базы данных входящих отчетов, сведения которых используются при расчете ставок;
- 2) модулей:
 - загрузки входящих отчетов;
 - расчета количественных и качественных показателей;
 - формирования исходящих отчетов.

С начала 2008 года ИС «БАТА» находится в промышленной эксплуатации Фонда. В течение 2008 года компания-разработчик осуществляла ее гарантийную техническую поддержку и устраняла выявленные сотрудниками Фонда недоработки.

Реализация второго этапа предусматривала дальнейшее развитие ИС «БАТА» и охватывала следующие направления:

- разработка базы данных для входящих отчетов, не используемых в настоящее время при расчетах количественных и качественных индикаторов системы «БАТА», а также ее интеграция с существующей базой данных ИС «БАТА»;
- адаптация модуля загрузки входящих отчетов;

- создание функционала по поддержке версий справочников и форм входящих отчетов, а также программного обеспечения по бухгалтерскому учету.

Отчеты, сведения которых в настоящее время не используются для расчетов показателей системы дифференцированных ставок «БАТА», служат источником информации для разработки новых количественных и качественных индикаторов, а также уточнения существующих показателей.

Второй этап развития ИС «БАТА» осуществлялся в течение 2009 г. и был внедрен в промышленную эксплуатацию в конце 2009 года.

Дальнейшее развитие ИС «БАТА» будет направлено на создание функционалов системы, позволяющих проводить развернутый и детальный анализ различных данных, а также на внедрение в расчет новых коэффициентов в случае внесения изменений в методологию расчета дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников.

Другим приоритетным проектом в области информационного обеспечения деятельности Фонда является создание программного обеспечения по реестру вкладчиков банка-участника. Основные функции данного продукта будут нацелены на быстрый анализ и проверку поступающей от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника информации по вкладчикам на полноту и корректность данных, обеспечения сотрудников Фонда соответствующим инструментарием для быстрой и качественной проверки данных по вкладчику, правильности и обоснованности выплаты банком-агентом гарантийного возмещения вкладчику, обработки и анализа данных по выплатам, осуществленным банком-агентом или Фондом и др. Работа по данному проекту была начата в конце 2009 года и планируется ее завершение в 2010 году.

3.7. Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов

Одним из приоритетных направлений деятельности Фонда является повышение осведомленности населения о государственной защите их банковских вкладов, роли Фонда и основных механизмов осуществления такой защиты. Данное направление работы является очень важным, так как доверие и уверенность клиентов к банкам является основополагающим фактором устойчивости банковской системы.

Мероприятия, осуществляемые Фондом в рамках данного направления, носят информационно-разъяснительный характер. Они направлены как на вкладчиков банков, так и на сами банки-участники и осуществляются через рекламного агента Фонда, ежегодно избираемого на конкурсной основе в соответствии с Законом РК «О государственных закупках». Основным видом информационно-разъяснительной работы Фонда является размещение статей и интервью в печатных и электронных средствах массовой информации, аудио- и видео-роликов на радио и телевидении, ответы на вопросы вкладчиков по телефону через бесплатный портал горячей линии по всему Казахстану, освещение основной информации и новостей на интернет-сайте Фонда, выпуск буклетов, пресс-релизов и памяток для вкладчика.

Ранее Фонд на ежегодной основе проводил акцию «Горячая линия», которая длилась в течение 2 недель, все звонки поступали на определенный виртуальный номер и оплачивались Фондом. В связи с ликвидацией в 2005 году АО «Наурыз Банк Казахстан», а в 2007 году – АО «Валют – Транзит Банк» основной задачей Фонда в период 2005-2007 годы было оповещение вкладчиков ликвидируемых банков о сроках и условиях выплаты причитающегося им гарантийного возмещения. В сентябре 2008 года консультирование населения по вопросам функционирования системы гарантирования депозитов посредством «горячей линии» было запущено на постоянной основе.

Часть разъяснительной работы осуществляется также через интернет-сайт Фонда (www.kdif.kz). В 2009 году интернет-сайт Фонда был обновлен, и в дальнейшем будет совершенствоваться.

Кроме того, в 2008-2009 гг. представителями Фонда проводились лекции для студентов Международной Академии Бизнеса и преподавателей АО «Академия Регионального Финансового Центра г. Алматы».

В планируемом периоде работа по проведению Фондом семинаров, организуемых РФЦА, будет продолжена, а также будут подготовлены буклеты и брошюры, разъясняющие функции и задачи системы гарантирования депозитов, для распространения среди вкладчиков БВУ. Фонд также намерен расширять и развивать другие методы по повышению осведомленности населения о СГД, в том числе лекции для студентов ВУЗов, интернет-конференции руководства Фонда и т.д.

4. УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ

Внутренним фактором, оказывающим негативное влияние на работу Фонда, является высокая текучесть кадров, которая препятствует преемственности работы и негативно сказывается на сроках претворения проектов Фонда. В 2007 году текучесть кадров составила – 61,9%, в 2008г. – 43,5%, в 2009 году - 47%. Фондом была разработана анкета для увольняющихся работников с целью дальнейшего анализа причин текучести кадров. По результатам анализа было выявлено, что основной причиной является несоответствие уровня заработной платы квалификации сотрудника и объему и сложности выполняемых им работ. В целях разрешения данной проблемы Фондом были разработаны Правила премирования работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Фондом осуществляется обучение кадров, повышение квалификации сотрудников на различных семинарах, проводимых как внутри страны, так и за рубежом. Кроме того, МАССД предоставляет сотрудникам Фонда возможность дистанционного обучения по широкому спектру вопросов банковской деятельности и надзорных практик за банками. В данном случае, сотрудники Фонда проходят обучение по FSI Connect, который представляет собой средство обучения и онлайн-информационный ресурс, разработанный Институтом финансовой стабильности (ИФС) для сотрудников органов надзора. Главным компонентом данного обучения является комплексный набор онлайн-курсов по надзору за финансовым сектором, ключевым рискам банковского сектора и управлению ими, финансовым инструментам, а также связанным с ними вопросам, как бухгалтерский учет, страхование депозитов и платежные системы.

Для новых сотрудников Фонда проводятся также ознакомительные семинары.

В планируемый период будет продолжена политика создания и сохранения «сильного костяка», т.е. ряда ключевых сотрудников по каждому основному направлению работы Фонда. Будет продолжена работа по повышению квалификации сотрудников, в первую очередь, ключевых работников.

Для всестороннего развития работников Фонда и их понимания финансовой системы в целом, а также обмена опытом между Фондом, Национальным Банком и АФН существует необходимость проведения совместных семинаров, организуемых регуляторами и Фондом.

5. ПРИВЛЕЧЕНИЕ КОНСУЛЬТАНТОВ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ПРОЕКТОВ ФОНДА

Дальнейшее развитие и реализация проектов:

- по совершенствованию системы дифференцированных ставок,
- по выработке методики оценки имущества банка предполагает привлечение консультантов.

Разработка методики оценки активов проблемного банка является крупным проектом. В настоящее время отсутствует какая-либо официально принятая методика оценки кредитного портфеля банков. Кроме того, данная методика должна унифицировать подходы по оценке различных видов активов и должна являться единой для всех организаций, участвующих в реструктуризации проблемного банка. Однако в связи с неразвитостью финансового рынка Казахстана, т.е. отсутствием вторичных рынков на такие активы, как кредитный портфель проблемных банков и некоторых видов нематериальных активов, проведение оценки затруднено. В этой связи привлечение эксперта в этой области является необходимым. Фонд планирует реализацию данного проекта в 2011 году.

ОЦЕНОЧНАЯ ТАБЛИЦА СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ФОНДА В 2010-2012 ГОДАХ

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда	2010	2011	2012
Эффективное корпоративное управление и партнерство	1 Оценка соответствия международным принципам			
	а Проведение самооценки (self assessment) деятельности Фонда на основе методики МАССД по оценке эффективности системы гарантирования депозитов	развитие	развитие	завершение
	б Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности системы страхования депозитов	развитие	развитие	развитие
	2 Создание условий для успешного корпоративного управления			
	а Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда	развитие	развитие	развитие
	б Разработка внутренних процедур по порядку проведения отдельных бизнес процессов	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	3 Соответствие законодательной среде			
	а Внесение изменений в Устав Фонда по уточнению полномочий органов управления Фонда	развитие	развитие	развитие
	б Совершенствование системы гарантирования депозитов в посткризисный период в следующих частях:	развитие	развитие	развитие
	- Задач и функций организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов	развитие	развитие	развитие
	- Определения суммы гарантийного возмещения	развитие	развитие	завершение
	- Распространения гарантии на отдельные категории юридических лиц	развитие	развитие	завершение
	- Формирования специального резерва Фонда	развитие	развитие	развитие
	- Внесение изменений в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК» в случае необходимости	развитие	развитие	завершение
	4 Оптимальное использование активов			
	- Совершенствование инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	5 Взаимодействие Фонда с:			
	а АФН	хорошее	хорошее	прочное
	б Национальный Банк РК	хорошее	хорошее	прочное
	в АФК	хорошее	хорошее	прочное
	г Банки-участники СГД	хорошее	хорошее	хорошее
	д Иностранные организации гарантирования депозитов	хорошее	прочное	прочное
	е Международные институты и иностранные организации	удовлет	хорошее	хорошее
	ж Поставщики товаров (работ, услуг)	удовлет	хорошее	хорошее
	6 Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами			
	а Участие в разработке НПА	развитие	развитие	развитие
	б Расширение перечня и совершенствование механизмов обмена информацией	развитие	развитие	развитие
Операционная деятельность Фонда	1. Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	2. Стратегические бизнес-процессы Фонда:			
	а Определение условий договора присоединения	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	б Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозитора принудительно-ликвидируемого банка через:	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	- установление требований по автоматизированному учету депозиторов банка-участника и создания базы данных по депозиторам	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие

ОЦЕНОЧНАЯ ТАБЛИЦА СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ФОНДА В 2010-2012 ГОДАХ

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда	2010	2011	2012
Операционная деятельность Фонда	- стандартизация представления банками-участниками данных по депозиторам	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	- инспектирование баз данных по автоматизированному учету депозиторов банков-участников	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	в Эффективное управление инвестиционным портфелем Фонда	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	г Изучение альтернативных подходов по покрытию дефицита специального резерва Фонда и выработка предложений по внесению изменений в законодательство РК	развитие	развитие	завершение
	д Выработка процедур по использованию институтов ОВА, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат в том числе:			
	- оценка имущества проблемного банка	развитие	развитие	внедрение
	- методы реализации финансовой поддержки Фондом проводимых мероприятий по принудительной реструктуризации или ликвидации банка-участника, а также его депозиторов	развитие	развитие	внедрение
	- развитие нормативной правовой базы для реализации инструментов ОВА, Bridge bank, P&A	развитие	развитие	внедрение
	е Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва через:			
	- Участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и/или в период лишения банка участника лицензии на проведение всех банковских операций	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	- Участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	- Участие в составе комитета кредиторов принудительно-ликвидируемого банка	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	ж Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	з Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД			
	- Выработка новых, модификация существующих и тестирование коэффициентов	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	- Определение новых пороговых значений коэффициентов	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	- Развитие ИС "БАТА"	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
	и Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
Управление человеческими ресурсами	1 Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
	2 Привлечение консультантов для развития проектов			
	а Привлечение консультанта по совершенствованию системы дифференцированных ставок	выбор консультанта	работа с консультантом	завершение
	б Привлечение консультанта по разработке методики оценки имущества банка	выбор консультанта	работа с консультантом	завершение

Приложение №1

Прогноз динамики роста банковских депозитов населения и обязательных календарных взносов БВУ в 2010-2012 годах

тыс.тенге

	Факт		Прогноз		
	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Депозиты физических лиц	1 500 004 510	1 936 311 664	2 004 082 572	2 074 225 462	2 146 823 353
Обязательные календарные взносы за год	7 870 263	14 073 951	8 817 963	9 126 592	9 446 022

Приложение №2

Прогнозные показатели АО “КФГД” на 2010-2012 год

тыс.тенге

Наименование	период		
	2010	2011	2012
Доходы	8 643 758	9 586 287	10 517 048
доход от инвестиционной деятельности	8 643 758	9 586 287	10 517 048
Расходы	212 609	228 889	249 171
Расходы на персонал	102 473	112 196	120 463
Амортизация ОС и НМА	4 042	4 244	4 456
Командировочные расходы	7 821	8 212	8 623
Обучение персонала	2 032	2 134	2 240
Транспортные расходы	3 720	3 906	4 101
Аренда помещения и коммунальные расходы	2 214	2 763	2 901
Расходы на разъяснительные работы	33 756	35 444	37 216
Прочие административные расходы	56 551	59 991	69 170
Финансовый результат (стр. I - стр. II)	8 431 149	9 357 399	10 267 877
Корпоративный подоходный налог			
Чистый доход (после налогообложения)	8 431 149	9 357 399	10 267 877
Рентабельность, %	3 966%	4 088%	4 121%

Приложение №3

Прогнозный расчет дохода от инвестиционной деятельности

тыс.тенге

годы	Активы Фонда размещенные в ГЦБ	Календарные взносы	Суммы поступившие из ликвид.массы	% доходности	Доход за год итого
2010	173 782 592	8 817 963	2 805 266	4,7%	8 643 758
2011	193 836 970	9 126 592	1 000 000	4,7%	9 586 287
2012	213 320 960	9 446 022	1 000 000	4,7%	10 517 048

Прогноз доходов и расходов

тыс.тенге

показатели	2010	2011	2012
Инвестиционный доход	8 643 758	9 586 287	10 517 048
Прирост инвестиционного дохода		942 529	930 761
Расход	212 609	228 889	249 171
Финансовый результат	8 431 149	9 357 399	10 267 877
Прирост финансового результата		926 250	910 479

Приложение №4

Прогноз численности работников Фонда

показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Всего работников	26	30	35
в т.ч. основной персонал	26	30	35

Приложение №5

Динамика резерва возмещения

тыс.тенге

Год	50% уставного капитал	Календарные взносы	Нераспределенная прибыль	Сумма поступившая из ликвид. массы	Итого
2010	55 000 000	15 286 316	12 953 775	2 805 266	86 045 357
2011	60 500 000	24 412 908	21 384 924	3 805 266	110 103 098
2012	66 550 000	33 858 930	30 742 322	4 805 266	135 956 519

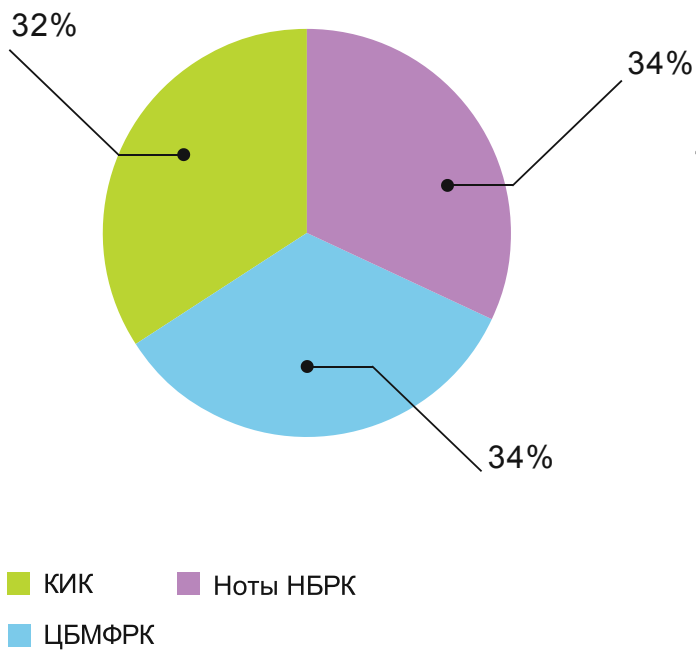
Приложение № 6

Структура портфеля Фонда

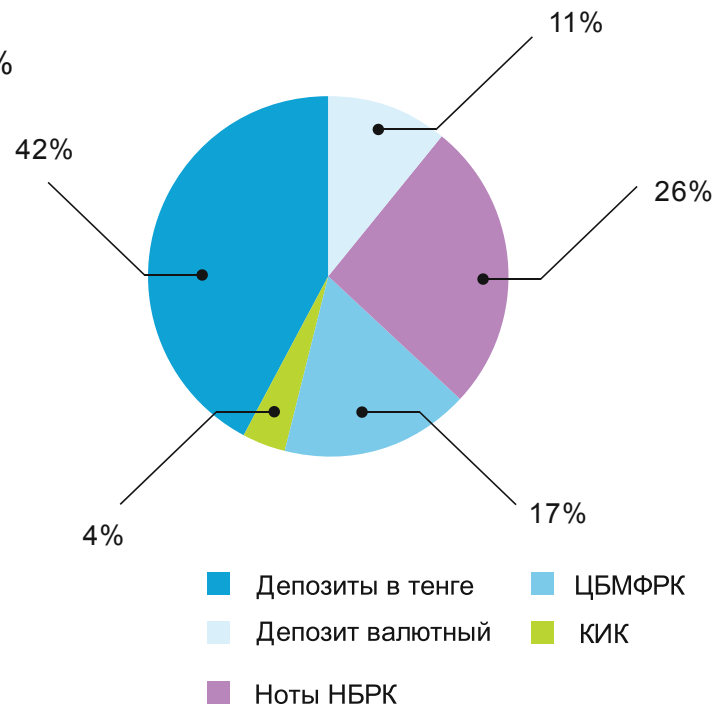
тыс.тенге

	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Средства, подлежащие размещению в иностранной валюте			19 039 087	
ЦБ Правительства США				
Депозит в тенге		10 115 099		37 000 000
Депозит валютный		2 631 549		
Ноты НБРК	4 271 865	6 161 149	10 998 280	6 778 337
Операции РЕПО (обратное)			1 000 000	
Средства, подлежащие размещению в тенге			71 187 374	3 622 234
ЦБ МФ РК	4 384 874	4 071 296	17 970 441	106 381 507
КИК	4 140 317	934 371	966 851	1 317 012
Итого	12 797 056	23 913 465	121 162 032	155 099 089

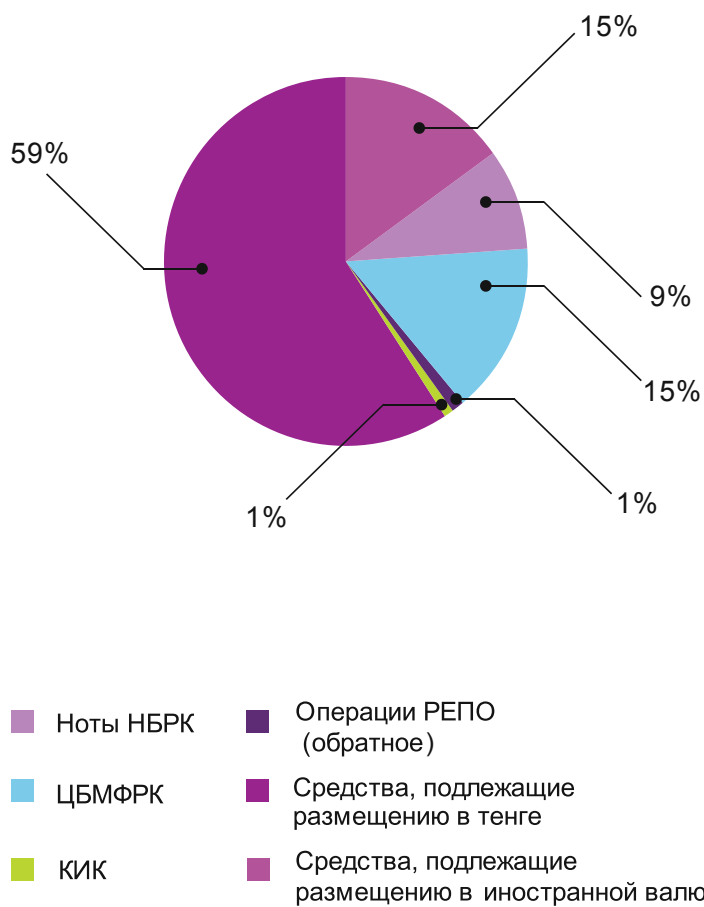
Структура портфеля на 01.01.2007



Структура портфеля на 01.01.2008



Структура портфеля на 01.01.2009



Структура портфеля на 01.01.2010

