Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» является некоммерческой организацией, акционером и высшим органом управления которой выступает Национальный Банк Республики Казахстан.

НАША МИССИЯ	защита интересов депозиторов путем гарантирования банковских депозитов и возмещения им убытков в случае принудительной ликвидации банка-участника.

МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ	• соответствовать международным принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов; • исполнять свою миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ	• 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.

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

Агентство финансового надзора	-	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Банк-участник	-	банк, входящий в систему обязательного гарантирования депозитов
Ключевые принципы	-	Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов
Национальный Банк	-	Национальный Банк Республики Казахстан
СГД	-	Система обязательного гарантирования депозитов
Фонд	-	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
IADI	-	Международная Ассоциация Систем Страхования Депозитов

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя 4

I. Основные достижения Фонда 6

II. Управление и риск-менеджмент 10

Организационная структура 10
Совет директоров 12
Консультативный совет 14
Система управления рисками 15

III. Банки-участники системы гарантирования депозитов 19

IV. Формирование резерва возмещения 23

Взносы банков-участников 24
Инвестирование активов 26
Удовлетворение требований Фонда ликвидационными комиссиями 27
Оценка достаточности средств резерва возмещения 27

V. Выплата гарантийного возмещения 28

VI. Международное сотрудничество 28

Участие Фонда в IADI 28
Седьмое годовое собрание Азиатского регионального комитета IADI 29
Сотрудничество со страхователями депозитов стран СНГ 30

VII. Информирование общественности 31

VIII. Финансовая отчетность 33

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

Уважаемые дамы и господа!

Я рада представить вашему вниманию отчет о деятельности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в 2009 году.

Финансовые результаты деятельности Фонда за год положительны - получена чистая прибыль в 10,5 млрд тенге, активы Фонда выросли на 32% по сравнению с предыдущим годом.

В отчетном году Национальный Банк Казахстана, являясь единственным акционером Фонда, пополнил уставный капитал Фонда до 110 млрд тенге. Данная мера обусловлена как увеличением в конце 2008 года размера гарантийного возмещения до пяти миллионов тенге, так и влиянием мирового финансового кризиса, отразившемся на финансовом состоянии ряда казахстанских банков. Хотя ни один из банков-участников системы гарантирования депозитов в 2009 году не был принудительно ликвидирован, укрепление позиций Фонда в части выполнения обязательств перед вкладчиками обеспечивает населению гарантию безопасности банковских вкладов.

В ноябре 2009 года Казахстанскому фонду гарантирования депозитов исполнилось десять лет. Время показало действенность системы гарантирования депозитов. Особенно ярко это проявилось во время нынешнего кризиса, когда наблюдалась паника среди вкладчиков пошатнувшихся банков в тех странах, где система гарантирования депозитов отсутствует. В Казахстане удалось не просто избежать этого, но даже увеличить депозитную базу банков. Так, в период с 1 июля 2007 года по 1 января 2010 года общая сумма депозитов физических лиц выросла с 1 369 млрд тенге до 1 936 млрд тенге, или на 42%.

Достигнуть положительных результатов в развитии казахстанской системы гарантирования депозитов удалось благодаря кропотливой и последовательной работе, проведенной Фондом и государственными органами за прошедшие десять лет.

С течением времени менялись и стоящие перед системой задачи. Так, поставленная в первые годы развития СГД задача по организационному становлению системы и ее популяризации как среди банков, так и вкладчиков, сменилась плавным переходом от системы с добровольным участием банков в систему, предусматривающую их обязательное участие.

Постепенно упрощалась схема определения суммы гарантийного возмещения и расширялся перечень инструментов, входящих в объекты гарантирования. Наряду с этим совершенствовался механизм уплаты взносов банками-участниками, в результате Фонд перешел на продвинутую, даже с точки зрения мировой практики, систему ставок, дифференцированных в зависимости от финансовой устойчивости и степени риска, представляемого банком-участником для СГД.

Немаловажную роль в обеспечении финансовой стабильности и поддержании доверия населения к банковской системе играет установление размера гарантийного возмещения, выплачиваемого вкладчикам при ликвидации

банка, который увеличился с двухсот тысяч тенге до одного миллиона тенге на одного вкладчика. В связи с наступлением глобального финансового кризиса с октября 2008 года до 1 января 2012 года в соответствии с принятым законом каждый вкладчик получит гарантийное возмещение до пяти миллионов тенге. При этом с 2007 года под гарантией Фонда находятся все виды депозитов и счетов физических лиц, что помогает избежать так называемой проблемы «ложного выбора».

Параллельно нововведениям пересматривались и расширялись функции и полномочия Фонда. С 2007 года вступил в силу Закон «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», который является правовой основой функционирования системы гарантирования депозитов. Как определено Ключевыми принципами, законодательно закрепленные нормативно-правовые основы деятельности системы страхования депозитов являются обязательным условием ее эффективного функционирования. Для этого должны быть четко определены цели, права и полномочия, функции и обязанности организации по страхованию депозитов. Наряду с этим чрезвычайно важны взаимоотношения и координация действий, а также обмен информацией с другими участниками системы обеспечения финансовой стабильности.

Укрепились позиции Фонда и в международном сообществе. Являясь членом Международной Ассоциации систем страхования депозитов, Фонд имеет доступ к опыту зарубежных коллег и совершенствует отечественную систему гарантирования депозитов, используя достижения лучшей мировой практики. В отчетном году в Алматы было успешно проведено годовое собрание и международная конференция Азиатского регионального комитета Международной Ассоциации систем страхования депозитов, где встретились более 70 представителей организаций по страхованию депозитов из 20 стран.

Нами последовательно выполняются действия для достижения поставленных перед собой целей в соответствии со Стратегическим планом развития Фонда. Мы ориентированы на решение таких стратегических задач, как готовность к наступлению страхового случая, эффективное корпоративное управление и взаимодействие с партнерами, повышение осведомленности населения о гарантировании депозитов, повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

В заключение хочу поблагодарить членов Совета директоров Фонда, коллег и партнеров, а также секретариат и членов IADI за поддержку в развитии системы гарантирования депозитов и обеспечении финансовой стабильности.

В настоящее время Фонд находится на качественно новой ступени своего развития и с учетом накопленного за это десятилетие опыта готов эффективно выполнять возложенные на него задачи.

Бахыт Маженова

I. ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ФОНДА

В отчетном году Фонд подвел итоги деятельности за первые 10 лет, краткое описание которых представлено в следующей таблице.

Переход от системы «общей кассы» к системе, регулирующей риски	Расширились полномочия Фонда. Если в начале своей деятельности Фонд выполнял лишь функции по аккумулированию средств, поступающих в виде обязательных взносов банков, и выплате депозиторам гарантийной суммы возмещения при принудительной ликвидации банка, то в настоящее время Фонд участвует в процессе принятия решений по проблемному банку и процедурах ликвидации банка-банкрота. В соответствии с законодательством сотрудники Фонда входят как в состав временной администрации, назначаемой в период консервации банка и в период лишения банка лицензий на проведение всех банковских операций, так и в состав ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка. Фондом осуществляется проверка банков по вопросам правильности учета данных по депозиторам и сумме денег, размещенных на их счетах, в банковских информационных системах, а также устанавливаются ставки обязательных взносов банков в зависимости от их финансовой устойчивости
Законодательное регулирование	В январе 2007 года вступил в силу Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», в котором определены правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, а также порядок деятельности Казахстанского фонда гарантирования депозитов и участия коммерческих банков в системе обязательного гарантирования депозитов
Размер гарантийного возмещения	За 10 лет размер гарантийного возмещения, выплачиваемого Фондом в случае ликвидации банка, увеличился с двухсот тысяч тенге до одного миллиона тенге на одного вкладчика. В октябре 2008 года был принят закон, в соответствии с которым в случае принудительной ликвидации банка до 1 января 2012 года каждый вкладчик получит гарантийное возмещение до пяти миллионов тенге. Данный размер позволяет покрыть в полном объеме 98% всех счетов физических лиц в банках Казахстана.
Обязательное членство банков в СГД	В целях избежания проблемы «ложного выбора» для населения, с 1 января 2004 года членство в казахстанской системе гарантирования депозитов является обязательным для всех банков, имеющих лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. С 2007 года под гарантией государства находятся все виды депозитов и банковских счетов физических лиц.
Повышение прозрачности деятельности	Внедрена система внутреннего контроля и система управления рисками. Принят кодекс корпоративного управления и иные документы, способствующие совершенствованию качества корпоративного управления и риск-менеджмента Фонда. В состав Совета директоров Фонда введены независимые директора.
Выплата гарантийного возмещения	Фонд выплатил гарантийное возмещение вкладчикам трех принудительно ликвидированных банков – Комир-банк, Наурыз-банк и Валют-Транзит Банк. В совокупном исчислении число обратившихся в Фонд вкладчиков данных банков составило порядка 70 тысяч человек. Общая сумма выплат составила порядка 15 млрд тенге.
Календарные взносы банков-участников СГД	До 2007 года банки уплачивали в Фонд взносы по единым ставкам, варьировавшимся лишь от срока их членства в системе гарантирования депозитов: до двух лет – 0,25% от суммы депозитной базы физических лиц, свыше двух лет – 0,16%. В 2007 году Фонд внедрил систему дифференцированных ставок «БАТА». В соответствии с ней ставки обязательных календарных взносов банков рассчитываются в зависимости от финансовой устойчивости и степени риска деятельности банка.

Оценочная таблица степени исполнения стратегических задач Фонда по состоянию на 31.12.2009

Используемые обозначения:
П – процесс развития
В – внедрен и требует дальнейшего развития
Т – требует развития

Объекты действий фонда	Инициативы Фонда	Уровни исполнения
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:	
	- 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	В
	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	Т
	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**	
	а Привлечение консультанта по совершенствованию системы дифференцированных ставок	Т
	б Привлечение консультанта по внедрению системы менеджмента качества и стандартов ISO	Т
	3. Правила оплаты труда работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	В

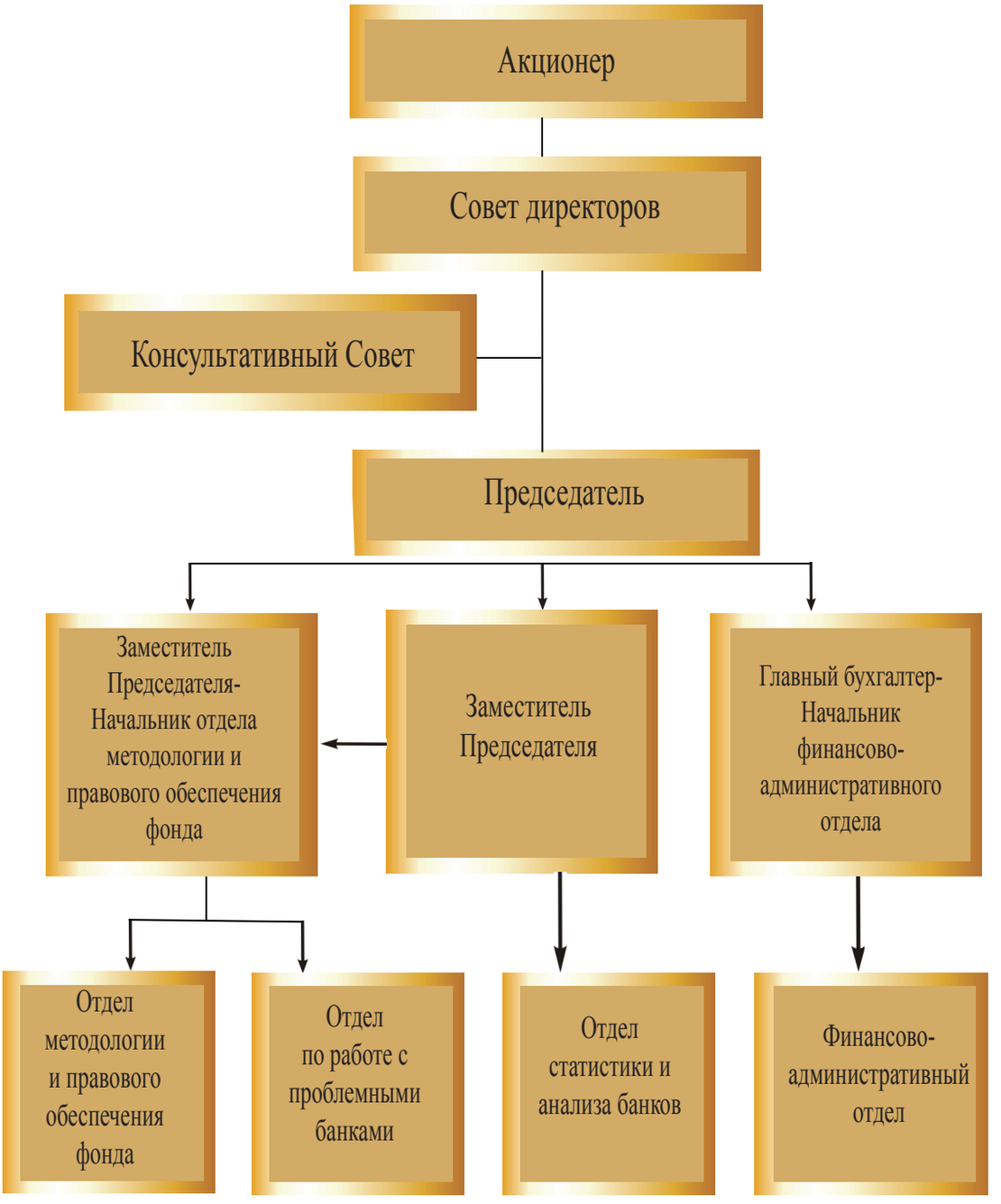
КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ 2009

В течение года	Продолжалась выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Наурыз банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк», проверка документов вкладчиков на предмет своевременности, правильности и обоснованности выплат. За 2009 год выплачено 10,3 млн тенге 158 вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» и 16,3 тысяч тенге двум вкладчикам АО «Наурыз банк Казахстан» Участие в заседаниях комитетов кредиторов АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан» Проверка по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в банках-участниках требованиям Фонда, всего за год осуществлены проверки в четырех банках Участие в рабочих группах по разработке исследований и руководств в рамках Исследовательского комитета и подкомитетов IADI Консультирование населения по вопросам гарантирования депозитов по телефону бесплатной «горячей линии» 8-800-080-10-20. За год было получено около полутора тысячи звонков Проведено семь заседаний Совета директоров Фонда и восемь заседаний Консультативного совета Фонда
Январь	Утверждение Стратегического плана развития Фонда на 2009-2011 годы Проведение Фондом исследования «Сравнительный анализ процесса формирования требований депозиторов и механизмов выплат в странах-участницах Азиатского регионального комитета IADI»
Февраль	Визит в Казахстан исполнительного директора Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики Жыргалбека Касымова. Подписание Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве между Казахстанским фондом гарантирования депозитов и Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики Начало работы Фонда по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в банках-участниках требованиям Фонда Снижение рекомендуемой ставки вознаграждения по депозитам в иностранной валюте с 10% до 8% годовых
Апрель	Внесение изменений и дополнений в договор присоединения Проведение промежуточной сверки взаиморасчетов с банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»
Май	Седьмое годовое собрание и международная конференция Азиатского регионального комитета IADI в Алматы Вступление ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) в систему гарантирования депозитов
Июль	Преобразование АО «Экспресс банк» в микрокредитную организацию и его выход из системы гарантирования депозитов Утверждение Советом директоров Фонда ряда внутренних нормативных актов Фонда

Август	Увеличение уставного капитала Фонда до 110 млрд тенге Участие Фонда в разработке Правил по консервации банков второго уровня, Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств проблемного банка, Правил создания стабилизационного банка Проведение аудита финансовой отчетности, системы учета и внутреннего контроля Фонда аудиторской компанией PriceWaterhouseCoopers
Сентябрь	Участие представителей Фонда в восьмом ежегодном общем собрании IADI в Базеле Введение новых качественных показателей в систему дифференцированных ставок «БАТА» Снижение рекомендуемой ставки вознаграждения по депозитам в национальной валюте с 13,5% до 11,5% годовых. Участие сотрудников Фонда в семинарах по методам реструктуризации проблемных банков, проводимых экспертами Казначейства США Внесение изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов
Октябрь	Участие Фонда в исследовании «Механизмы фондирования систем страхования депозитов в Азии» в рамках IADI
Ноябрь	Казахстанской системе обязательного гарантирования депозитов исполнилось 10 лет Внесение изменений и дополнений в Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан Проведение оценки системы управления рисками Фонда Совершенствование программного обеспечения для расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников в рамках системы «БАТА» Участие сотрудников Фонда в рабочей группе IADI по исламскому банкингу
Декабрь	Фонд выплатил 98% от плановой суммы гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» по состоянию на конец года Требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены на 25%, АО «Наурыз Банк Казахстан» - на 88%

II. УПРАВЛЕНИЕ И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Организационная структура



Учредителем и единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

В соответствии с приказом Председателя Национального Банка от 20 марта 2009 года право принятия решения по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, предоставлено заместителю Председателя Национального Банка Галиевой Дине Тулеубековне.

Дина Галиева

Заместитель Председателя
Национального Банка Республики Казахстан

Сотрудники АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Данияр Акишев
Председатель Совета директоров
Заместитель Председателя
Национального Банка

Бахыт Маженова
Председатель
АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»

Куат Кожахметов
Заместитель Председателя
Агентства финансового надзора

Юрий Герасименко
Директор департамента
монетарных операций
Национального Банка

Гульфайрус Шайкакова
Директор департамента
исследований и статистики
Национального Банка

Юлия Якупбаева
Независимый директор

Олег Смоляков
Начальник Управления
финансовой стабильности
Национального Банка

Жанат Курманов
Независимый директор

Совет директоров Фонда состоит из Председателя и семи членов, включая двух независимых директоров.

В отчетном году было проведено семь заседаний Совета директоров Фонда, на которых были рассмотрены такие вопросы, как:

- утверждение Стратегического плана развития Фонда на 2009-2011 годы;
- внесение изменений и дополнений в:

-Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;

- Договор присоединения;

- внесение корректировок в бюджет в части сокращения расходов;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Фонда, в том числе:

-Правила оплаты труда работников и Правила премирования работников,

-Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям АО «КФГД», установленным Договором присоединения,

-Правила организации и проведения конкурса коммерческих предложений по продаже имущества принудительно ликвидируемых банков-участников, принятого АО «КФГД» в счет удовлетворения требований по суммам выплаченного гарантийного возмещения, а также утверждение финансовой отчетности, штатного расписания, бизнес-плана Фонда.

Кроме того, в 2009 году на заседаниях Совета директоров были одобрены и утверждены решения Консультативного совета Фонда об изменении рекомендуемых ставок вознаграждения по вновь привлекаемым банками-участниками СГД депозитам физических лиц. В феврале по депозитам в иностранной валюте ставка вознаграждения была снижена с 10% до 8% годовых, а в сентябре - по депозитам в национальной валюте с 13,5% до 11,5% годовых.

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

БАНКИ-ЧЛЕНЫ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА

- **АО «АТФБанк»**
- **АО «Банк ЦентрКредит»**
- **АО «БТА Банк»**
- **АО «Евразийский Банк»**
- **АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**
- **АО «Казкоммерцбанк»**
- **АО «Kaspi Банк»**
- **АО «Народный банк Казахстана»**
- **Дочерний банк АО «HSBC Банк Казахстан»**
- **Дочерний банк АО «Сбербанк России»**

Состав Консультативного совета формируется из представителей банков-участников, предложенных к избранию по результатам голосования общего собрания всех банков-участников, и подлежит ежегодному переизбранию. Из числа членов Консультативного совета избирается Председатель Консультативного совета.

Консультативный совет предоставляет Фонду предложения, рекомендации, проводит консультации, содействует в разработке документов Фонда по вопросам обязательного гарантирования депозитов. Решения Консультативного совета носят рекомендательный характер.

В отчетном году в качестве Председателя Консультативного совета Фонда был избран представитель АО «Банк ЦентрКредит». На заседаниях был рассмотрен ряд вопросов, решения по которым были одобрены Советом директоров, в том числе:

1) снижение рекомендуемой ставки вознаграждения по депозитам в иностранной валюте с 10% до 8% годовых, в тенге - с 13,5% до 11,5%.

2) внесение изменений и дополнений в Договор присоединения с учетом предложений банков-участников;

3) рассмотрение предложений банков-участников по совершенствованию системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов;

4) внесение изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов;

5) внесение изменений в положение о Консультативном совете.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях обеспечения единого подхода к управлению рисками при осуществлении своей деятельности Фонд руководствуется Правилами организации управления рисками, утвержденными Советом директоров Фонда в 2008 году.

В рамках указанных Правил создан Комитет по управлению рисками Фонда – коллегиальный орган, возглавляемый Председателем Фонда. В состав Комитета входят риск-контролеры структурных подразделений, функции которых возложены на начальников отделов, и заместители Председателя Фонда.

Бизнес-процессы Фонда подразделяются на подпроцессы и процедуры. Подразделения Фонда могут выступать как участниками бизнес-процессов, т.е. быть вовлеченными в осуществление одного из подпроцессов бизнес-процесса, так и владельцами бизнес-процесса, т.е. управлять ходом бизнес-процесса/подпроцесса и нести ответственность за его результаты и эффективность.

При классификации рисков, присущих деятельности Фонда, выделены следующие основные типы: системный риск, стратегический риск, финансовый риск, операционный риск.

Риск-контролеры составляют и ежегодно обновляют матрицы осуществляемых бизнес-процессов, тестируют их эффективность, готовят предварительные предложения по принятию соответствующих мер для минимизации рисков при наличии рисков очень высокого, высокого и среднего уровней. Информация по бизнес-процессам Фонда ежегодно представляется Комитету по управлению рисками.

В функции Комитета по управлению рисками входит:

1) ежегодная окончательная оценка рисков бизнес-процессов Фонда;

2) ежегодное составление единой карты рисков Фонда с отражением информации о наличии рисков очень высокого, высокого и среднего уровня в деятельности Фонда;

3) подготовка окончательных предложений по принятию подразделениями Фонда дальнейших мер по минимизации уровня рисков, присущих бизнес-процессу Фонда при наличии рисков очень высокого, высокого и среднего уровней;

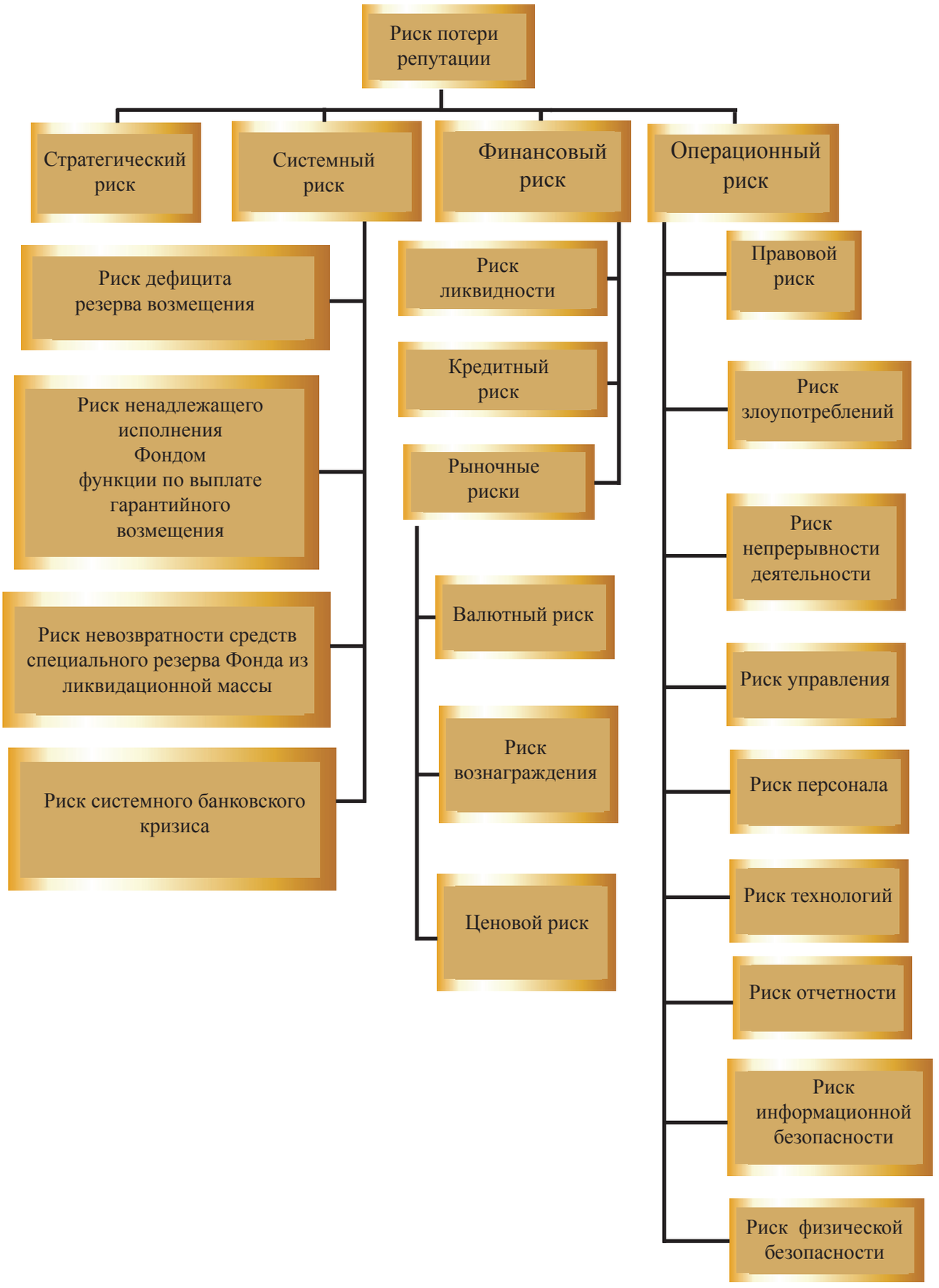
4) мониторинг принятия подразделениями Фонда мер по управлению рисками, присущими бизнес-процессам/подпроцессам, осуществляемым подразделениями Фонда.

Независимую оценку уровня рисков, присущих деятельности Фонда, а также оценку системы внутреннего контроля за осуществлением бизнес-процессов Фонда ежегодно проводит независимая аудиторская организация.

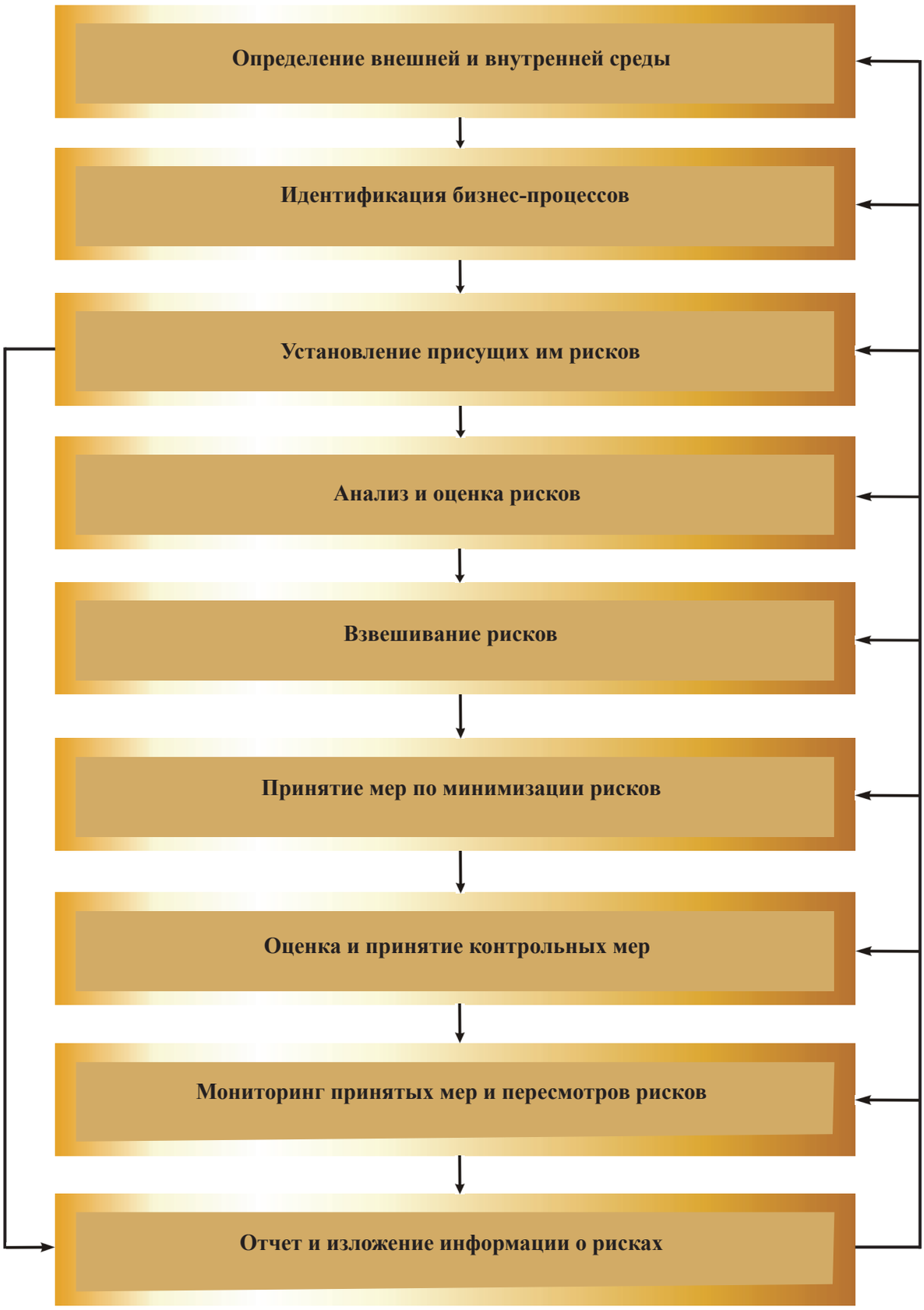
Комитет по управлению рисками на основе информации, поступившей от риск-контролеров, а также заключения аудиторской организации составляет единую карту рисков, которую ежегодно представляет на рассмотрение Совету директоров Фонда, после чего направляет в Департамент внутреннего аудита Национального Банка Казахстана.

Процесс управления внутренними рисками непосредственно связан с планированием деятельности Фонда. Это позволяет Фонду определять свое дальнейшее развитие с учетом принимаемых мер по устранению (или минимизации) рисков, возникающих в результате изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Фонда. Таким образом, стратегические направления Фонда могут быть своевременно откорректированы в зависимости от изменений макроэкономической среды.

Дерево рисков Фонда



Процесс управления внутренними рисками



Для предупреждения возникновения рисков и их минимизации Фондом был принят ряд мер.

Вид риска	Меры, принятые Фондом по предупреждению риска
Риск дефицита резерва возмещения	Акционером Фонда увеличен размер уставного капитала Фонда до 110 млрд тенге
	Фонд участвует в разработке и совершенствовании нормативно-правовых актов, предусматривающих альтернативные прямой выплате гарантийного возмещения методы удовлетворения требований депозиторов
	Фондом ведется изучение вопроса альтернативных источников покрытия дефицита резерва возмещения (помимо пополнения уставного капитала и предоставления займа Национальным Банком)
Риск ненадлежащего исполнения Фондом функции по выплате гарантийного возмещения	В конце 2008 года были приняты Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения. С февраля 2009 года Фонд начал соответствующую проверку банков-участников
Риск невозвратности средств специального резерва Фонда из ликвидационной массы	Фонд участвует в составе ликвидационной комиссии и комитете кредиторов ликвидируемых банков
	Фонд участвует в совершенствовании нормативно-правовых актов по вопросам принудительной ликвидации банков
Риск системного банковского кризиса	Фондом ведется мониторинг ситуации на рынке, а также консультации с Агентством финансового надзора и Национальным Банком
Риск ликвидности	Фонд ежегодно анализирует и при необходимости вносит изменения в собственную инвестиционную стратегию. Оценка риска и принятие решений осуществляется Инвестиционным комитетом Фонда.
Правовой риск	Осуществляется мониторинг действующего законодательства на предмет внесения изменений и дополнений.
	Проводится анализ и вносятся необходимые изменения и дополнения в Устав Фонда, проспект эмиссии, договор присоединения и т.п.
Кредитный риск	Все договора и соглашения с контрпартнерами Фонда, в том числе поставщиками товаров, работ, услуг, проходят обязательную юридическую экспертизу на предмет защищенности интересов Фонда и минимизации рисков. Осуществляется мониторинг степени исполнения договоров и соглашений со стороны заинтересованных подразделений Фонда
Риск персонала	Совершенствуются внутренние документы касательно оплаты труда работников, повышения мотивации персонала
	Регулярно ведется обучение сотрудников и повышение их профессиональной квалификации

В отчетном году аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers был проведен аудит систем учета и внутреннего контроля, на основе которого система управления рисками Фонда признана адекватной. Аудиторской компанией были также представлены рекомендации по совершенствованию данных систем. Рекомендации будут представлены на рассмотрение Совета директоров Фонда для принятия последующих решений о целесообразности, эффективности и способах их реализации.

III. БАНКИ-УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

За период с 2000 по 2009 годы количество банков-участников системы гарантирования депозитов увеличилось с 16 до 36.

Число банков, входящих в систему гарантирования депозитов (на конец года)

год	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
число банков	16	21	22	31	34	33	33	33	36	36

В 2009 году участником системы гарантирования депозитов стал Банк ВТБ (Казахстан). В то же время АО «Экспресс банк» было добровольно реорганизовано в ТОО «Кредитное товарищество «Экспресс», в связи с чем оно было исключено из системы гарантирования депозитов. По состоянию на конец года из 38 казахстанских банков второго уровня участниками системы гарантирования депозитов являются 36 банков*.

Реестр банков-участников казахстанской системы обязательного гарантирования депозитов по состоянию на 31.12.2009

1. Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)
2. Акционерное общество «Delta Bank»
3. Акционерное общество «Kaspi Bank»
4. Акционерное общество «Альянс Банк»
5. Акционерное общество «АТФБанк»
6. Акционерное общество «Банк «Астана-Финанс»
7. Акционерное общество «БанкПозитив Казахстан (Дочерний банк Банка Апоалим Б.М.)»
8. Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»
9. Акционерное общество «БТА Банк»
10. Акционерное общество «ДАНАБАНК»
11. Акционерное общество «Евразийский банк»
12. Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
13. Акционерное общество «Заман-Банк»
14. Акционерное общество «Казахстанский инновационный коммерческий банк»
15. Акционерное общество «Казинвестбанк»
16. Акционерное общество «Казкоммерцбанк»
17. Акционерное общество «Мастербанк»
18. Акционерное общество «МЕТРОКОМБАНК»
19. Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»
20. Акционерное общество «Нурбанк»
21. Акционерное общество «СЕНИМ-БАНК»
22. Акционерное общество «Ситибанк Казахстан»
23. Акционерное общество «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»
24. Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»
25. Акционерное общество «Цеснабанк»
26. Акционерное общество «Шинхан Банк Казахстан»
27. Акционерное общество Дочерний банк «RBS (KAZAKHSTAN)»
28. Акционерное общество Дочерний банк «Альфа-Банк»
29. Акционерное общество Дочерний банк «Банк Китая в Казахстане»
30. Акционерное общество «Дочерний банк «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
31. Акционерное общество «Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане»
32. Акционерное общество Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк»
33. Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан»
34. Дочерний банк Акционерное общество «Сбербанк России»
35. Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)
36. Дочерняя организация Акционерное общество «БТА Банк» - Акционерное общество «Темірбанк»

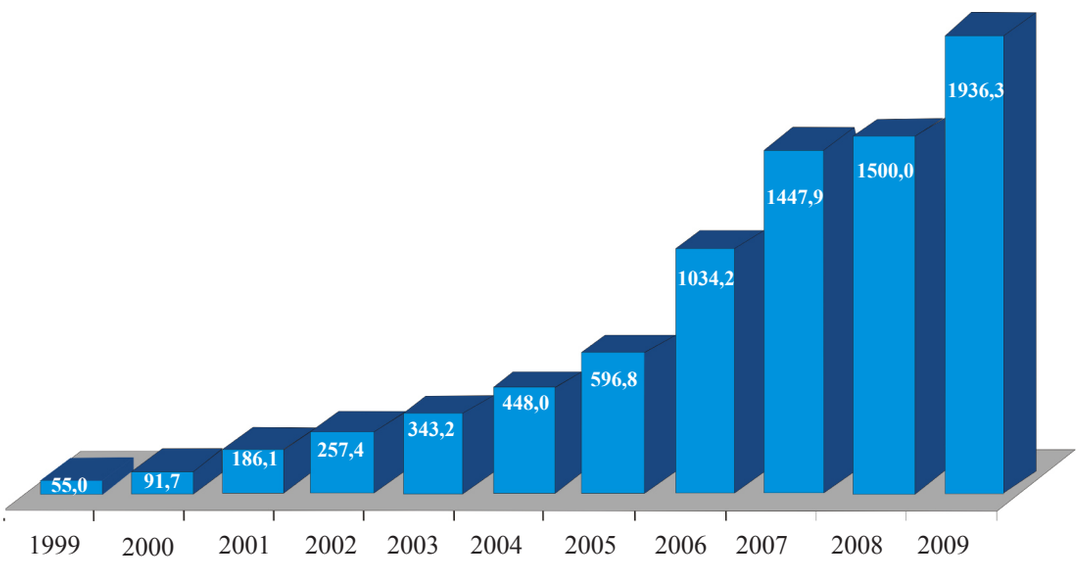
* АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Банк Kassa Nova» не имеют лицензий на открытие и проведение операций с депозитами физических лиц

В связи с установлением Агентством финансового надзора у двух крупнейших банков - АО «Альянс Банк» и АО «БТА Банк» - отрицательного размера собственного капитала, акции данных банков были принудительно выкуплены Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына». Проводятся мероприятия по рекапитализации данных банков, а также реструктуризация их обязательств перед кредиторами, после осуществления которых размер собственного капитала банков будет доведен до необходимого уровня, предусмотренного банковским законодательством Республики Казахстан.

В целом, несмотря на финансовый кризис и начавшуюся реструктуризацию крупных банков, благодаря предпринятым государственным мерам, удалось избежать оттока депозитов из банковского сектора.

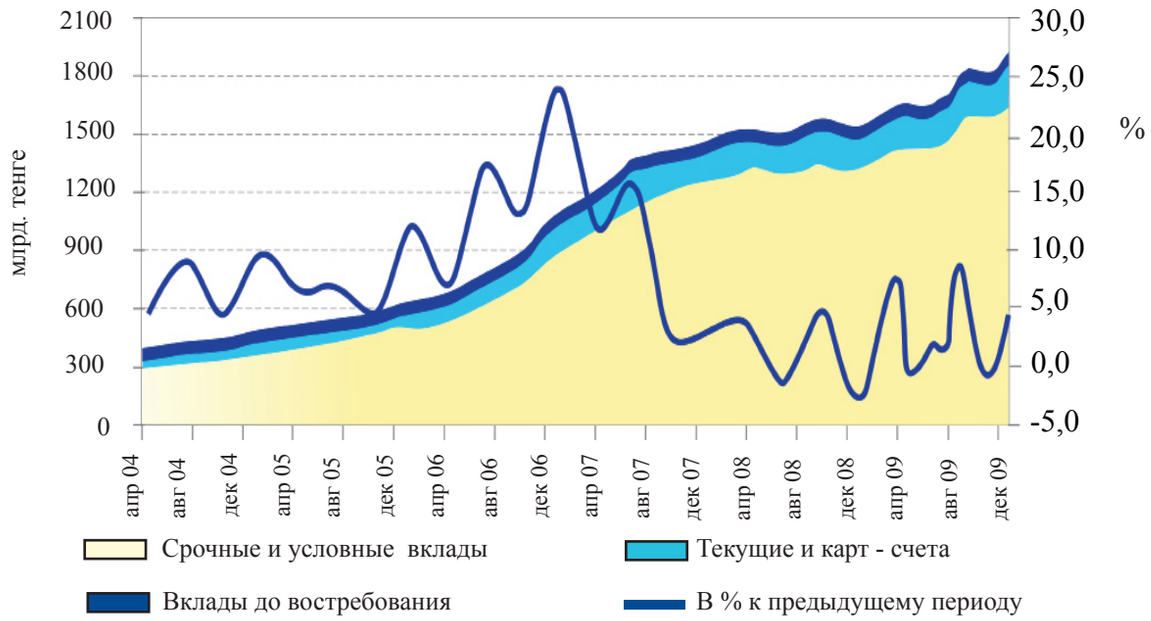
Депозитная база физических лиц в банках-участниках системы гарантирования депозитов за год увеличилась с 1,5 трлн. до 1,9 трлн. тенге, а темпы роста превысили аналогичный показатель предыдущего года более чем в семь раз: 29% годового роста против 4% – за 2008 г.

Диаграмма 1. Депозиты физических лиц в банках Казахстана в 1999-2009 гг. в млрд. тенге (на конец года)



Оценивая динамику поквартального изменения общего объема розничных депозитов банков-участников СГД за 2009 г., следует отметить два периода его значительного увеличения. Первый пик роста (почти на 8%) приходился на период девальвации, которая носила разовый характер, и вследствие которой наблюдался переток средств населения в пользу депозитов в иностранной валюте. Следующий динамичный рост (на 9%) был зафиксирован в августе отчетного года, в результате увеличения объема депозитов физических лиц отдельными банками.

Диаграмма 2. Структура и динамика роста совокупного объема депозитов



Основную долю (84,6%) совокупной депозитной базы банков-участников занимают срочные вклады, а также сумма остатков на текущих и карт-счетах с долей 12,5% .

Главным определяющим фактором годового роста депозитного портфеля послужили изменения в объеме крупных вкладов, размер которых превышает 15 млн тенге: с 660 млрд до 869 млрд тенге, или на 32%. К тому же, существенно вырос объем срочных депозитов в размере от 1 до 5 млн тенге – на 87 млрд тенге. Кроме того, важную роль в расширении депозитной базы в отчетном году сыграло увеличение остатков денег на текущих счетах физических лиц – годовой рост составил почти 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 четвертого квартала 2008 года, совокупный объем срочных вкладов физических лиц в размере до 5 млн. тенге вырос на 19%. Вместе с тем доля таких депозитов в общей сумме срочных вкладов сократилась на 2,2%.

Все вклады физических лиц (включая срочные, условные, до востребования и остатки денег на текущих счетах), средства на которых полностью гарантированы, на конец отчетного года составили: по количеству – 99,8%, по сумме – 45,2% всех депозитов физических лиц в банках-участниках СГД, практически не изменившись за отчетный год.

Размер общего гарантийного возмещения Фонда по всем банкам (страховой ответственности Фонда) в течение отчетного года вырос в абсолютном выражении: по состоянию на 31.12.2009 он составил 852 млрд тенге (против 678 млрд тенге на 31.12.2008). Отношение размера страховой ответственности Фонда к совокупному объему гарантированных депозитов в 2009 году составило 44%, в 2008 году - 45%.

ПРОВЕРКА БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Законом о финансовой стабильности внесены изменения в Закон о банках и банковской деятельности в Республике Казахстан, предоставляющие Фонду доступ к банковской тайне в части сведений по депозитам физических лиц. На основании этого Фонду были предоставлены полномочия по проверке банков-участников на предмет выполнения ими требований Фонда, закрепленные в Договоре присоединения. Советом директоров Фонда были приняты в конце 2008 года Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения, а также внесены соответствующие изменения в сам Договор присоединения.

Проверки банков-участников начали осуществляться с февраля 2009 года с целью минимизации риска ненадлежащего исполнения Фонда функции по выплате гарантийного возмещения.

В отчетном году проводились проверки четырех банков-участников на установление соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения: АО «Нурбанк», АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк» и АО «Темірбанк». Основной целью данных проверок является получение сведений о полноте и надлежащем ведении учета банком обязательств перед вкладчиками и способности сформировать реестр обязательств банка перед вкладчиками и требований к ним по состоянию на любой день.

В ходе проверок банками были устранены выявленные сотрудниками Фонда расхождения в сведениях, предоставленных Фонду, и бухгалтерских балансах банков о депозитах физических лиц, общей сумме вкладов, сумме гарантийного возмещения, отраженных в автоматизированном реестре депозиторов.

Также осуществлен контроль соответствия предлагаемых банками ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам физических лиц ставкам, рекомендуемых Фондом. Так, в соответствии с решениями Консультативного совета Фонда и Совета директоров Фонда рекомендуемая ставка вознаграждения по депозитам в иностранной валюте была снижена с 10% до 8% годовых в феврале 2009 года, а рекомендуемая ставка вознаграждения по депозитам в тенге - в сентябре 2009 года с 13,5% до 11,5% годовых.

Данные решения были приняты в целях приведения депозитной политики банков-участников системы гарантирования депозитов в соответствие с инвестиционными возможностями рынка и направлениями денежно-кредитной политики. При этом новые ставки устанавливаются лишь ко вновь заключаемым договорам и не распространяются на ранее заключенные договоры.

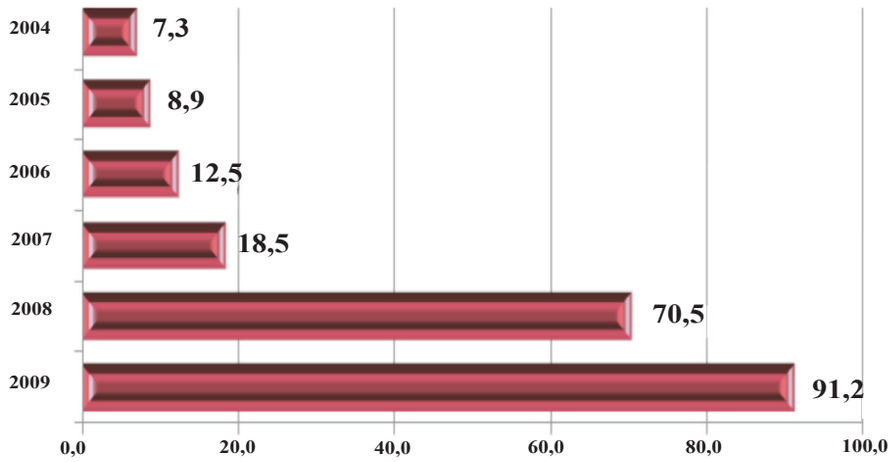
Превышение банками ставок вознаграждения, рекомендуемых Фондом, учитывается при расчете ставки обязательного календарного взноса банка.

IV.ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ВОЗМЕЩЕНИЯ

Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» формирование специального резерва на накопительной основе признано одним из основных принципов функционирования СГД.

За отчетный год резерв возмещения Фонда увеличился на 20,7 млрд тенге (29%), и по состоянию на 31.12.2009 составил 91,2 млрд тенге.

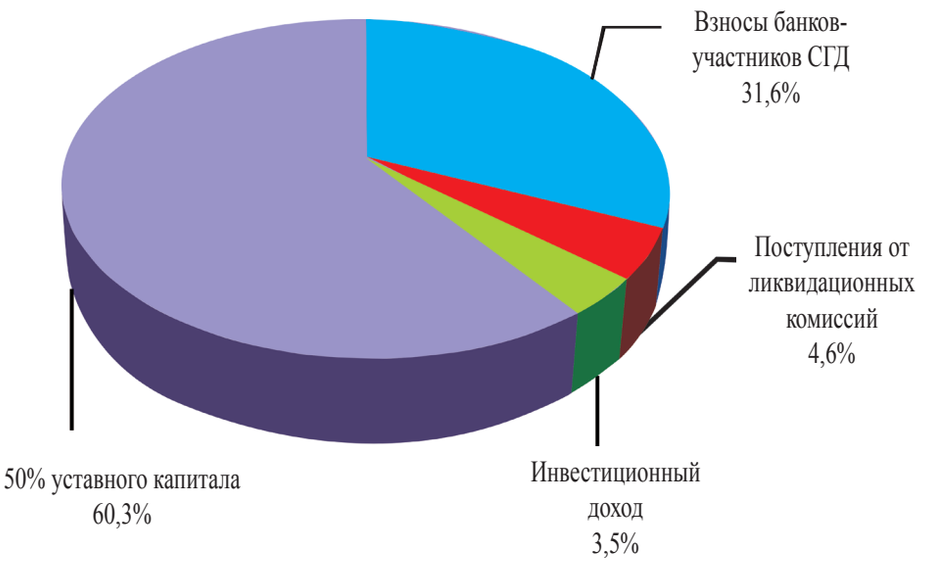
Диаграмма 3. Резерв возмещения (на конец года), млрд тенге



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

- взносов банков-участников;
- неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
- денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- дохода от размещения активов Фонда, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном его уставом.
- расходов Фонда, в пределах пятидесяти процентов размера его уставного капитала (по решению Акционера).

Диаграмма 4. Структура резерва возмещения по состоянию на 31.12.2009 г.



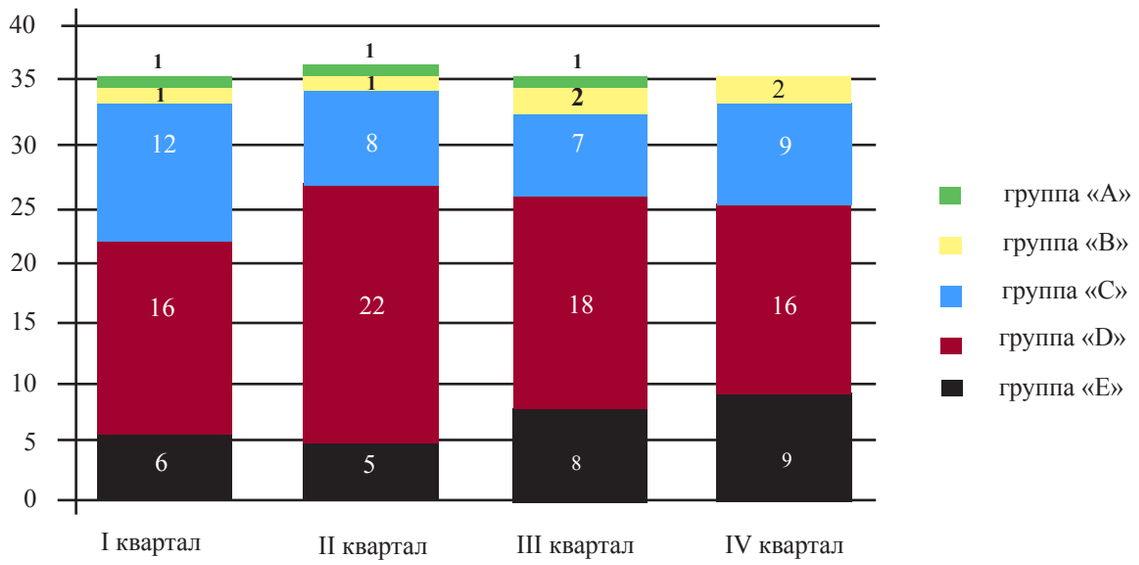
ВЗНОСЫ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Банки-участники СГД осуществляют обязательные календарные взносы дифференцированно. Ставки календарных взносов рассчитываются Фондом на основе системы «БАТА», разработанной и внедренной в 2007 году, в зависимости от финансовой устойчивости и степени риска деятельности банка-участника СГД. При их определении используются количественные и качественные индикаторы, по результатам расчетов значений которых определяется общий накопительный балл. В зависимости от значения общего балла банки-участники СГД распределяются на пять классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка календарного взноса. Чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка, тем выше ставка его календарного взноса.

Классификационная группа банков-участников СГД	«A»	«B»	«C»	«D»	«E»
Ставка календарного взноса банка-участника *(% от суммы всех депозитов физических лиц)*	0,04%	0,08%	0,11%	0,19%	0,38%

Сумма обязательных календарных взносов, перечисленных банками-участниками СГД в 2009 году, составила 13,5 млрд. тенге. При этом количество банков по классификационным группам было распределено следующим образом:

Диаграмма 5. Количество банков-участников СГД в разбивке по классификационным группам системы дифференцированных ставок «БАТА» в 2009 году по кварталам



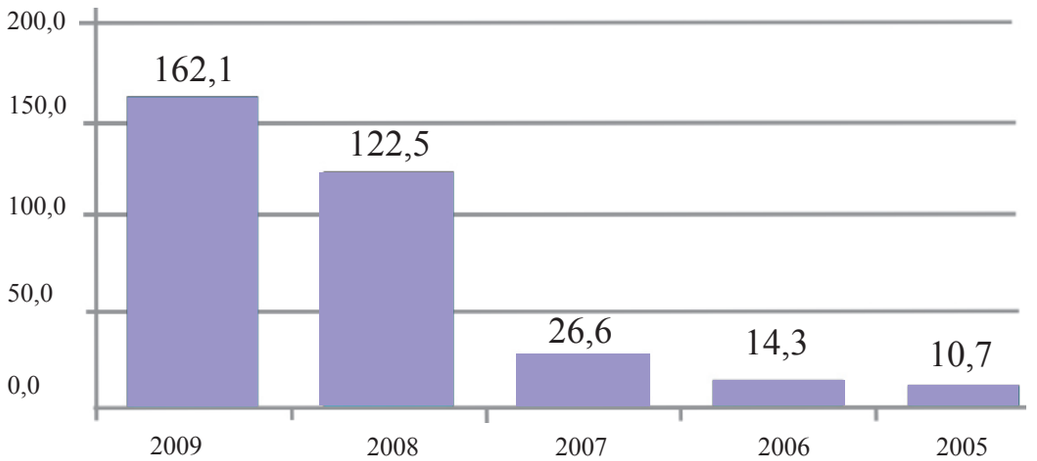
По сравнению с 2008 годом общая сумма календарных взносов выросла на 4,3 млрд тенге. Одной из причин данного роста служит увеличение общей депозитной базы банков-участников. Другая причина – как и ожидалось по прогнозам Фонда, ухудшение позиций банков-участников, и, как следствие, их перемещение в «худшие» группы с более высокой ставкой календарного взноса. Поэтому, несмотря на предпринятое Фондом в 2008 году понижение размеров ставок календарных взносов на 25% по всем классификационным группам в целях поддержания ликвидности банков-участников, общая сумма взносов в отчетном году выросла на 47% по сравнению с прошлым годом.

В сентябре 2009 года в систему дифференцированных ставок «БАТА» был введен новый качественный показатель Q5, учитывающий такие критерии, как увеличение суммы количественных баллов за отчетный квартал по сравнению с предыдущим отчетным кварталом, изменения в составе руководства банка, наличие у банка кредитных рейтингов от двух и более международных рейтинговых агентств.

ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ

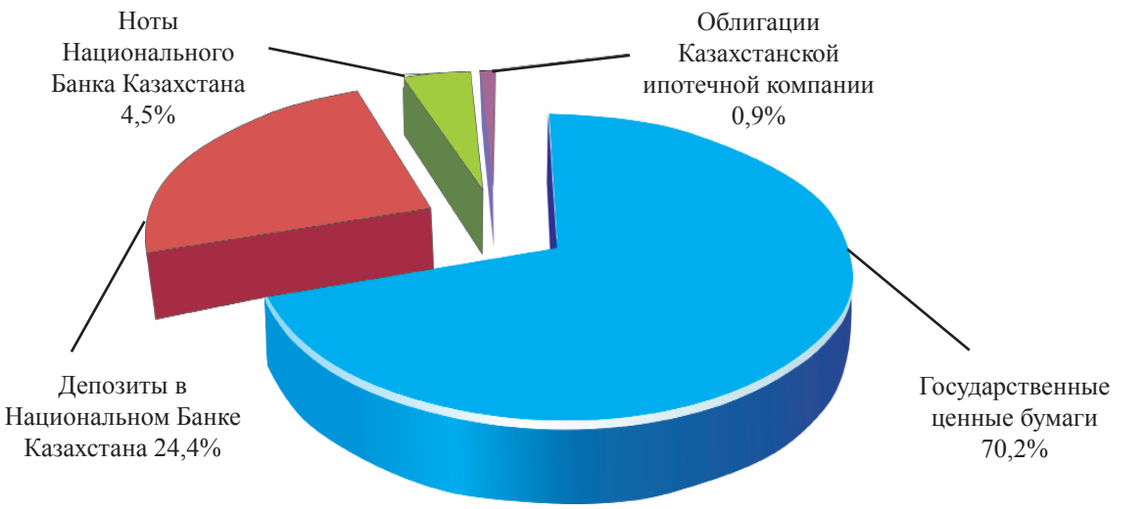
По состоянию на конец отчетного года активы Фонда составили 162,1 млрд. тенге и по сравнению с прошлым годом выросли на 32%.

Диаграмма 6. Активы Фонда, млрд. тенге



В соответствии с инвестиционной стратегией Фонда средства размещаются в финансовые инструменты в национальной и иностранной валюте. Сумма, находящаяся в доверительном управлении Национального Банка Казахстана, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 155,1 млрд. тенге. Доход от инвестиционной деятельности Фонда за отчетный год составил 7,2 млрд тенге. По состоянию на конец года все активы Фонда были размещены в финансовые инструменты в национальной валюте.

Диаграмма 7. Структура инвестиционного портфеля



УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФОНДА ЛИКВИДАЦИОННЫМИ КОМИССИЯМИ

Фонд участвует в составе ликвидационных комиссий и в работе комитетов кредиторов принудительно ликвидируемых банков, тем самым реализуя свою функцию по восстановлению резерва возмещения. Начальник отдела по работе с проблемными банками Фонда является председателем комитета кредиторов Наурыз-банка и заместителем председателя комитета кредиторов Валют-Транзит Банка, а два сотрудника указанного отдела входят в состав ликвидационной комиссии Валют-Транзит Банка, один из них является заместителем председателя ликвидационной комиссии.

По состоянию на конец отчетного года ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» требования Фонда удовлетворены на 88%, что составило 679,4 млн тенге, ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» - на 25% (или 3,5 млрд тенге).

ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ СРЕДСТВ РЕЗЕРВА ВОЗМЕЩЕНИЯ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва Фонда должен составлять не менее пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках

В отчетном году данный показатель находился на уровне 4,7%. Недостаточность связана с выплатой гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит банк», принудительно ликвидированного в 2007 году.

По оценкам Фонда, необходимый уровень показателя достаточности резерва возмещения может быть достигнут уже в первой половине 2010 года при отсутствии наступления страхового случая.

Прогнозируемый на 2010 год размер резерва возмещения будет достаточным для удовлетворения требований по обязательствам вкладчиков в случае принудительной ликвидации двух-трех средних банков.

V. ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

В отчетном году Фонд продолжил выплату гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», принудительно ликвидированных в 2007 и 2005 годах соответственно.

По состоянию на конец отчетного года гарантийное возмещение получили более 63 тысяч вкладчиков Валют-Транзит Банка на общую сумму около 14 миллиардов тенге. Около 4 тысяч вкладчиков Наурыз-Банка получили возмещение в общем размере 680 млн тенге.

Доля выплаченного гарантийного возмещения составила 98% от плановой суммы возмещения по Валют-Транзит Банку и 88% - по Наурыз-Банку.

За 10 лет деятельности Фонда в Казахстане были принудительно ликвидированы три банка – Комирбанк (в 2001 году), Наурыз-банк (в 2005 году) и Валют-Транзит банк (в 2007 году). При этом, общая сумма гарантийного возмещения, выплаченного Фондом вкладчикам данных банков, составила более 15 млрд тенге, а количество вкладчиков, получивших компенсацию Фонда, - около 70 тысяч человек.

VI. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

УЧАСТИЕ ФОНДА В IADI

С 2003 года Фонд является членом Международной ассоциации систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers, IADI). Целью Ассоциации служит повышение эффективности деятельности систем страхования депозитов путем разработки рекомендаций и развития международного сотрудничества. В настоящее время членами IADI являются 60 организаций из 59 стран мира.

В рамках IADI Фонд участвует в работе Исследовательского комитета, Комитета по планированию и финансам, Аудиторского комитета, а также Азиатского и Евразийского региональных комитетов. На ежегодном общем собрании IADI, прошедшем 24 сентября 2009 года в Базеле (Швейцария), председатель Фонда Бахыт Маженова во второй раз была переизбрана на должность казначея IADI сроком на три года.

В отчетном году Фонд участвовал в подготовке Ключевых принципов для эффективных систем страхования депозитов, разработанных и утвержденных в июне 2009 года IADI совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору. Данные принципы определяют организационные, правовые и финансовые механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование СГД в интересах государства и общества.

Также Фонд проводил значительную работу по изучению и обобщению передового международного опыта, участвуя в исследованиях IADI, посвященных вопросам по эффективному механизму выплаты гарантийного возмещения, системе дифференцированных ставок, финансированию организаций по страхованию депозитов и др.

СЕДЬМОЕ ГОДОВОЕ СОБРАНИЕ АЗИАТСКОГО РЕГИОНАЛЬНОГО КОМИТЕТА IADI

В мае 2009 года в Алматы были проведены седьмое годовое собрание Азиатского регионального комитета и конференция IADI.

В мероприятиях приняли участие руководители IADI и организаций по страхованию депозитов-членов Азиатского регионального комитета IADI: Вьетнама, Гонконга, Индии, Индонезии, Малайзии, Республики Корея, России, Сингапура, Тайваня, Таиланда, Филиппин, Японии, а также Азербайджана, Болгарии, Иордании, Кыргызской Республики, Польши, США, Танзании. Кроме того, спикерами конференции выступили Председатель Национального Банка Казахстана г-н Григорий Марченко, координатор регионального сектора регионального офиса Всемирного Банка в Центральной Азии г-н Андреа Далл'Олио и Председатель Казахстанского фонда гарантирования депозитов г-жа Бахыт Маженова.

Тема конференции - «Основная ответственность системы гарантирования депозитов при банкротстве банка». Выступления и дискуссии участников Конференции охватывали такие вопросы, как меры различных стран в борьбе с финансовым кризисом, включая действия по защите депозиторов, опыт стран по формированию реестра требований депозиторов, механизм выплаты возмещения и восстановление активов Страхователя Депозитов, и многие другие.

СОТРУДНИЧЕСТВО СО СТРАХОВАТЕЛЯМИ ДЕПОЗИТОВ СТРАН СНГ

Фонд уделяет важное внимание сотрудничеству с коллегами из стран СНГ. Налажено взаимное сотрудничество с российским Агентством страхования вкладов, украинским Фондом гарантирования депозитов физических лиц, азербайджанским фондом гарантирования депозитов.

В феврале 2009 года в Алматы состоялась встреча Председателя Казахстанского фонда гарантирования депозитов Бахыт Маженовой и исполнительного директора Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики Жыргалбека Касымова. В результате сторонами был подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве, предусматривающий сотрудничество по обмену информацией, знаниями, опытом и проведению рабочих встреч, консультаций по вопросам страхования депозитов и обучению кадров

VII.ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

Учитывая важность осведомленности населения о гарантированности депозитов в банках для поддержания доверия к отечественному банковскому сектору, Фонд уделяет большое внимание деятельности по связям с общественностью. Задача Фонда в данном направлении – постоянное повышение уровня осведомленности граждан о защищенности своих сбережений. Для этого Фондом используются различные средства массовой информации.

Периодические печатные издания

В отчетном году Фондом были опубликованы в центральных республиканских периодических печатных изданиях, а также в областных газетах статьи и информационные сообщения, разъясняющие населению основные принципы гарантирования депозитов, порядок получения гарантийного возмещения вкладчиками ликвидированных банков и другие вопросы. В целом за год Фонд разместил публикации общим объемом около 60 000 кв.см в порядка 40 печатных изданиях.

Кроме того, в целях формирования имиджа Фонда в мировом сообществе информация о казахстанской системе гарантирования депозитов была размещена в специальном международном издании «Central Asia Finance».

Kazakhstan deposit insurance system: Ten years of depositors' confidence

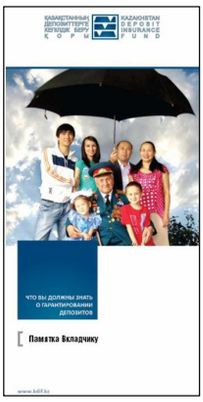
«Горячая линия»

Для обеспечения постоянного доступа населения к справочной информации действует телефонный номер «горячей линии» Фонда, позвонив на который можно получить консультацию по гарантированию депозитов у специалистов Фонда. Звонки, поступающие на номер «горячей линии», оплачиваются Фондом и бесплатны для звонящих. В течение отчетного года на «горячую линию» поступило около 1 500 звонков с вопросами по процедурам получения гарантийного возмещения от вкладчиков ликвидированных банков со всех областей Казахстана, и по иным различным вопросам деятельности Фонда.

Телевидение и радио

С целью популяризации «горячей линии» Фонда в эфире трех республиканских телеканалов и двух радиостанций были размещены специально подготовленные видеоролики и аудиоролики, общим количеством 300 выходов. Помимо этого, руководство Фонда участвовало в качестве эксперта в передачах «Азбука капитала» на республиканском телеканале «Казахстан», «Бизнес новости» на республиканском телеканале «Хабар». Помимо этого, на телеканалах и радиостанциях выходили новостные сюжеты и интервью по актуальным вопросам гарантирования депозитов.

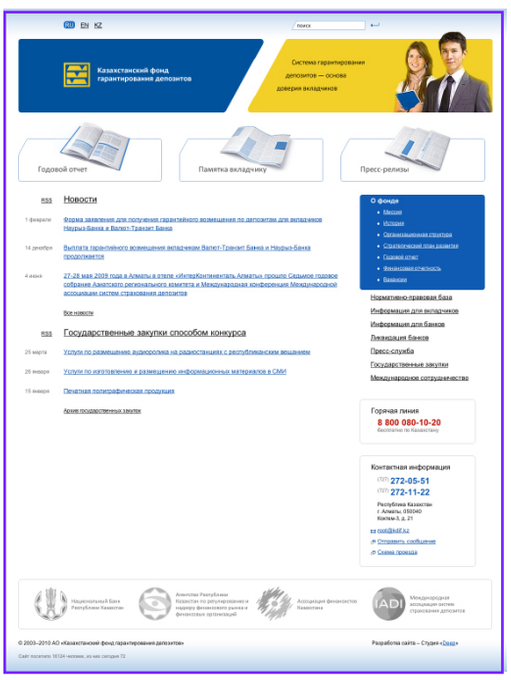
Памятка вкладчику



Нами были отобраны наиболее часто задаваемые вопросы населения, поступающие в Фонд по телефону «горячей линии», электронной почте, в письмах и т.д. На их основе была подготовлена специальная памятка «Что вы должны знать о гарантировании депозитов», которая была разослана в банки-участники СГД для последующего распространения среди их вкладчиков.

Интернет

На интернет-ресурсе Фонда www.kdif.kz размещена информация о системе гарантирования депозитов: регулирующие законодательные и нормативно-правовые акты, ответы на часто задаваемые вопросы, реестр банков-участников СГД, а также новости и иные сведения, которые могут быть полезными как для вкладчиков, так и для банков-участников СГД.



Как показывает практика, одним из часто задаваемых населением является вопрос – входит ли тот или иной банк в систему гарантирования депозитов. Данный факт подтверждает эффективность и действенность системы гарантирования депозитов при выполнении функции по поддержанию стабильности финансовой системы Казахстана.

Результаты информационно-разъяснительной деятельности Фонда можно наблюдать по динамике роста депозитной базы в банках-участниках СГД: за период с 1999 по 2009 годы сумма депозитов физических лиц в банках увеличилась в 35 раз, что говорит о росте доверия граждан к отечественному банковскому сектору.

VIII.ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Проспект Сатпаева 29/6
Гостиница Хаятт Ридженси
Офисная Башня, 4 этаж
Алматы 050040 Казахстан
Телефон: +7 (727) 298-0448
Факс: +7 (727) 298-0252
www.pwc.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - «Фонд»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Фонда несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Алматы, Казахстан
5 марта 2010 года

Утверждено:

Жанбота Т.Бекенов
Генеральный директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Ирина Таскаева
Аудитор-исполнитель

(Квалификационное свидетельство
№465 от 14 ноября 1998 года

Подписано:

Питер Уилкин
Партнер по аудиту

Бухгалтерский баланс

за период с «01» января 2009 года по «31» декабря 2009 года

тенге, тиын

Наименование показателей	Код строки	На отчетную дату прошлого периода	На отчетную дату текущего периода
Раздел 1 Краткосрочные активы			
Денежные средства (1010-1060)	10	90 226 915 793,80	42 925 933 570,12
Краткосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	11	12 054 134 050,23	14 609 412 016,77
Краткосрочные предоставленные займы (1110)	11.1		
Краткосрочные финансовые активы, предназначенные для торговли (1120)	11.2		
Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения (1130)	11.3		
Краткосрочные финансовые инвестции, имеющиеся в наличии для продажи (1140)	11.4	11 054 133 936,02	14 609 412 016,77
Прочие краткосрочные финансовые инвестиции (1150)	11.5	1 000 000 114,21	0
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:	12	1 363 845 136,18	4 694 580 302,13
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (1210)	12.1		
Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних, ассоциированных и совместных организаций (1220,1230)	12.2		
Краткосрочная дебиторская задолженность работников (1250)	12.3	168 556,51	333 190,00
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде (1260)	12.4		
Краткосрочные вознаграждения к получению (1270)	12.5	473 938 697,17	2 940 568 969,39
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (1280)	12.6	889 737 882,50	1 753 678 142,74
Резерв по сомнительным требованиям (1290)	12.7		
Запасы, всего, в том числе:	13	839 508,42	489 348,16
Сырье и материалы (1310)	13.1	839 508,42	489 348,16
Готовая продукция (1320)	13.2		
Товары (1330)	13.3		
Незавершенное производство (1340)	13.4		
Прочие запасы (1350)	13.5		
Резерв по списанию запасов (1360)	13.6		
Текущие налоговые активы (1400)	14	15 737,00	0,00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15		
Прочие краткосрочные активы, всего, в том числе:	16	5 433 521,11	4 812 453,89
Краткосрочные авансы выданные (1610)	16.1	5 171 399,53	4 455 770,46
Расходы будущих периодов (1620)	16.2	262 121,58	356 683,43
Прочие краткосрочные активы (1630)	16.3		
Итого краткосрочных активов	100	103 651 183 746,74	62 235 227 691,07
Раздел 2 Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	20	18 881 437 466,28	99 867 443 615,97
Долгосрочные представленные займы (2010)	20.1		
Долгосрочные финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (2020)	20.2		
Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи (2030)	20.3	18 881 437 466,28	99 867 443 615,97
Прочие долгосрочные финансовые инвестиции (2040)	20.4		
Долгосрочная дебиторская задолженность	21	0	0
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия (2200)	22		
Инвестиции в недвижимость	23	0	0
Основные средства, всего, в том числе:	24	4 762 306,06	6 231 832,90
Основные средства (2410)	24.1	10 628 467,90	14 048 830,90
Амортизация основных средств (2420)	24.2	-5 866 161,84	-7 816 998,00
Убыток от обесценения основных средств (2430)	24.3		
Биологические активы (2500)	25		
Гудвилл	26		
Нематериальные активы, всего, в том числе:	27	2 292 156,00	9 782 396,00
Прочие нематериальные активы (2730)	27.1	4 429 599,00	11 520 000,00
Амортизация прочих нематериальных активов (2740)	27.2	-2 137 443,00	-1 737 604,00

Убыток от обесценения прочих нематериальных активов (2750)	27.3		
Отложенные налоговые активы (2800)	28	1 379 592,00	3 101 157,00
Прочие долгосрочные активы	29	0	0
Итого долгосрочных активов	200	18 889 871 520,34	99 886 559 001,87
Баланс (актив) (стр. 100 + стр.200)		122 541 055 267,08	162 121 786 692,94
Раздел 3 Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, всего	30	0	0
Обязательства по налогам (3100)	31	2 920 608,83	860 639 899,51
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам (3200)	32	625 169,84	0,00
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в том числе:	33	42 741 107,60	378 608 669,91
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам (3310)	33.1	201 630,35	2 112 425,49
Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям (3320)	33.2		
Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям (3330)	33.3		
Краткосрочная задолженность по оплате труда (3350)	33.4	806 360,09	603 249,41
Краткосрочная задолженность по аренде (3360)	33.5		
Текущая часть долгосрочной кредиторской задолженности (3370)	33.6		
Краткосрочные вознаграждения к выплате (3380)	33.7		
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность (3390)	33.8	41 733 117,16	375 892 995,01
Краткосрочные оценочные обязательства (3400)	34	11 517 345,25	27 255 304,75
Прочие краткосрочные обязательства	35	0,00	0,00
Итого краткосрочных обязательств	300	57 804 231,52	1 266 503 874,17
Раздел 4 Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	40		
Долгосрочная кредиторская задолженность	41		
Долгосрочные оценочные обязательства (4200)	42	0,00	0,00
Отложенные налоговые обязательства (4300)	43		0,00
Прочие долгосрочные обязательства	44		
Итого долгосрочных обязательств	400	0,00	0,00
Раздел 5 Капитал			
Уставный капитал, всего, в том числе:	50	100 000 000 000,00	110 000 000 000,00
Привилегированные акции (5010)	50.1		
Простые акции (5020)	50.2	100 000 000 000,00	110 000 000 000,00
Вклады и паи (5030)	50.3		
Неоплаченный капитал(5100)	51		
Выкупленные собственные долевые инструменты (5200)	52		
Резервы, всего, в том числе:	54	320 215 843,33	4 109 766 615,06
Резервный капитал, установленный учредительными документами (5410)	54.1	160 000 000,00	1 000 000 000,00
Резерв на переоценку основных средств (5420)	54.2	18 522,00	0,00
Резерв на переоценку нематериальных активов (5430)	54.3		
Резерв на переоценку финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (5440)	54.4	160 197 321,33	3 109 766 615,06
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности (5450)	54.5		
Прочие резервы (5460)	54.6		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), всего, в том числе:	55	1 659 662 340,83	10 542 084 115,52
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года (5510)	55.1	1 659 662 340,83	10 542 084 115,52
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет (5520)	55.2	0,00	0,00
Доля меньшинства	56		
Дополнительно оплаченный капитал (5710)	57		
Итого капитал	500	101 979 878 184,16	124 651 850 730,58
Раздел 6 Резерв гарантирования	60		
Резерв для возмещения по вкладам Казахстанского фонда гарантирования депозитов	600	20 503 372 851,40	36 203 432 088,19
Итого резервы гарантирования		20 503 372 851,40	36 203 432 088,19
Баланс (строка 300+строка 400+строка 500+строка 600)		122 541 055 267,08	162 121 786 692,94

Отчет о прибылях и убытках за период с «01» января 2009 года по «31» декабря 2009 года

тенге, тиын

Наименование показателей	код строки	На отчетную дату предыдущего периода	На отчетную дату текущего периода	За отчетный период фактически	За отчетный период по плану
1	2	3	4	5	6
Доход (убыток) от реализации продукции и оказания услуг	10	187 515 812,11		0,00	0,00
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг (7000)	20	187 515 812,11		0,00	0,00
Валовая прибыль (строка 10 - строка 20)	30	0,00	0,00	0,00	
Доходы от финансирования (6100)	40	1 777 241 843,28	7 215 091 167,64	7 215 091 167,64	5 770 454 000,00
Прочие доходы (6200)	50	554 809 375,82	6 038 575 182,76	6 038 575 182,76	0,00
Административные расходы (7200)	60	189 912 180,28	279 902 252,61	279 902 252,61	236 994 000,00
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг (7100)	70				
Расходы на финансирование (7300)	80	3 939,46	0,00	0,00	
Прочие расходы (7400)	90	444 314 185,53	1 572 345 523,76	1 572 345 523,76	10 016 000,00
Доля прибыли/убытка дочерних организаций, учитываемых по методу долевого участия	100				
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (строка 30 + строка 40 + строка 50 - строка 60 - строка 70 - строка 80 - строка 90 + /-строка 100)	110	1 697 820 913,83	11 401 418 574,03	11 401 418 574,03	5 523 444 000,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	0,00	0,00	0,00	
Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 110 +/- строка120)	130	1 697 820 913,83	11 401 418 574,03	11 401 418 574,03	5 523 444 000,00
Расходы по корпоративному подоходному налогу (7700)	140	38 239 997,00	859 334 458,51	859 334 458,51	
Чистая прибыль (убыток) (строка 130 - строка 140)	150	1 659 580 916,83	10 542 084 115,52	10 542 084 115,52	5 523 444 000,00
Доля меньшинства	160				
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (строка 150 - строка 160)	170	1 659 580 916,83	10 542 084 115,52	10 542 084 115,52	5 523 444 000,00

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

за период с «01» января 2009 года по «31» декабря 2009 года

тенге, тиын

Наименование показателя	код строки	За предыдущий период	За отчетный период
1	2	3	4
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1.1 Поступление денежных средств, всего	**10**	**1 099 032 848,18**	**8 990 219 726,18**
реализация продукции	11		
предоставление услуг	12		
авансы полученные	13		
дивиденды	14		
прочие поступления	15	1 099 032 848,18	8 990 219 726,18
1.2 Выбытие денежных средств, всего	**20**	**642 363 258,13**	**1 573 196 803,23**
платежи за товары и услуги	21	57 871 606,17	116 480 669,10
авансы выданные	22	8 175 888,81	20 845 131,23
выплаты по заработной плате	23	69 617 583,59	76 244 657,49
в накопительные пенсионные фонды	24	7 870 279,28	8 786 139,76
в фонд социального страхования	25	883 851,64	1 491 919,86
выплата вознаграждения по займам	26	3 939,46	0,00
корпоративный подоходный налог	27	35 600 000,00	3 267 558,00
другие платежи в бюджет	28	13 934 245,10	16 366 013,01
прочие выплаты	29	448 405 864,08	1 329 714 714,78
1.3 Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 10 - строка 20)	**30**	**456 669 590,05**	**7 417 022 922,95**
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
2.1 Поступление денежных средств, всего	**40**	**152 252 884 229,61**	**170 081 821 295,72**
реализация основных средств	41	0,00	
реализация нематериальных активов	42	0,00	
реализация других долгосрочных активов	43	0,00	
реализация финансовых активов	44	152 252 884 229,61	170 081 821 295,72
погашение займов, предоставленных другим организациям	45		
прочие поступления	46		
2.2 Выбытие денежных средств, всего	**50**	**170 666 304 357,60**	**249 154 551 479,20**
в том числе:			
приобретение основных средств	51	2 610 414,00	3 570 209,00
приобретение нематериальных активов	52	2 766 875,00	8 800 000,00
приобретение других долгосрочных активов	53	0,00	
приобретение финансовых активов	54	170 606 876 039,07	248 988 402 859,36
предоставление займов другим организациям	55	0,00	
прочие выплаты	56	54 051 029,53	153 778 410,84
2.3 Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 40-строка 50)	**60**	**-18 413 420 127,99**	**-79 072 730 183,48**
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
3.1 Поступление денежных средств, всего	70	94 092 556 628,52	24 361 141 329,27
получение займов	71	18 000 077,38	
получение вознаграждения по финансируемой аренде	72	0,00	
прочие поступления	73	94 074 556 551,14	24 361 141 329,27
3.2 Выбытие денежных средств, всего	**80**	**89 056 890,06**	**6 416 292,42**
погашение займов	81	18 000 077,38	
приобретение собственных акций	82	0,00	
выплата дивидендов	83	0,00	
прочие	84	71 056 812,68	6 416 292,42
3.3 Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 70- строка 80)	**90**	**94 003 499 738,46**	**24 354 725 036,85**
Итого: Увеличение (+) / уменьшение (-) денежных средств (строка 30+/-строка 60+/-строка 90)		**76 046 749 200,52**	**-47 300 982 223,68**
Денежные средства на начало отчетного периода		**14 180 166 593,28**	**90 226 915 793,80**
Денежные средства на конец отчетного периода		**90 226 915 793,80**	**42 925 933 570,12**

Отчет об изменениях в капитале за период с «01» января 2009 года по «31» декабря 2009 года

тенге, тиын

	Наименование	Остаток на начало отчетного периода	ПОСТУПИЛО					ВЫБЫЛО									Остаток на конец отчетного периода
			в том числе					в том числе									
			вклады учредителей	переоценка	другие поступления	сторно записей	ВСЕГО (графа 4+5+6+7)	реинвестирование	корректировка суммы амортизации	выбытие при передаче	выбытие при реализации	выбытие в результате установления непригодности дальнейшего использования	другие	сторно записей	Переоценка	ВСЕГО (графа 9+10+11+12+13+14+15+16)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Уставный капитал, всего	100 000 000 000,00	10 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000 000,00
	в том числе:																
1.1	Привилегированные акции(5010)						0,00									0,00	
1.2	Простые акции (5020)	100 000 000 000,00	10 000 000 000,00				10 000 000 000,00									0,00	110 000 000 000,00
1.3	Вклады и паи (5030)						0,00									0,00	0,00
2	Неоплаченный капитал(5100)		10 000 000 000,00				10 000 000 000,00						10 000 000 000,00			10 000 000 000,00	0,00
3	Резервы, всего	20 823 588 694,73	0,00	16 990 706 736,07	16 550 400 464,65	0,00	33 541 107 200,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 341 227,86	0,00	14 041 155 964,34	14 051 497 192,20	40 313 198 703,25
	в том числе:						0,00									0,00	0,00
3.1	Резервный капитал, установленный учредительным докуметом (5410)	160 000 000,00			840 000 000,00		840 000 000,00									0,00	1 000 000 000,00
3.2	Резерв на переоценку, всего	160 215 843,33	0,00	16 990 706 736,07	0,00	0,00	16 990 706 736,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 041 155 964,34	14 041 155 964,34	3 109 766 615,06
	в том числе:						0,00									0,00	0,00
3.2.1	Резерв на переоценку основных средств (5420)	18 522,00					0,00								18 522,00	18 522,00	0,00
3.2.2	Резерв на переоценку нематериальных активов (5430)						0,00									0,00	0,00
3.2.3	Резерв на переоценку финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (5440)	160 197 321,33		16 990 706 736,07			16 990 706 736,07								14 041 137 442,34	14 041 137 442,34	3 109 766 615,06
3.3	Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности (5450)						0,00									0,00	0,00
3.4	Прочие резервы (5460)	20 503 372 851,40			15 710 400 464,65		15 710 400 464,65						10 341 227,86			10 341 227,86	36 203 432 088,19
4	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)(5510,5520)	1 659 662 340,83		0,00	10 542 084 115,52		10 542 084 115,52						1 659 662 340,83			1 659 662 340,83	10 542 084 115,52
5	Дополнительно оплаченный капитал (5710)(КМД)						0,00									0,00	0,00
	ВСЕГО	122 483 251 035,56	20 000 000 000,00	16 990 706 736,07	27 092 484 580,17	0,00	64 083 191 316,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 670 003 568,69	0,00	14 041 155 964,34	25 711 159 533,03	160 855 282 818,77

Пояснительная записка к формам финансовой отчетности

№	Перечень сведений, которые подлежат раскрытию в пояснительной записке	Информация
1	Номера и дата нормативного правового акта о создании организации, вид деятельности организации, перечень лицензий на занятие определенными видами деятельности, мероприятия, повлиявшие на изменение содержания финансовой информации отчетного периода	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №393 от 15 ноября 1999 года, обязательное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физ.лиц, лицензии нет, содержание фин.информации не изменялось.
2	Изменения в учетной политике, произошедшие в отчетном периоде, и их влияние на отражение операций в финансово-хозяйственной деятельности организации	Изменений не было.
3	Методы начисления амортизации основных средств согласно учетной политике организации	Прямолинейный метод
4	Информация и движении основных средств, видах и стоимости выбытия основных средств (без учета внутреннего перемещения)	Приобретения основных средств на сумму 3 570 209,00 тенге и увеличение стоимости нематериальных активов на сумму 8 800 000 тенгене было.
5	Информация о долгосрочно арендуемых основных средствах	Долгосрочно арендуемые основные средства отсутствуют.
6	Расшифровка незавершенного строительства с указанием видов строительства, даты начала строительства, проектной стоимости, процента готовности, суммы вложенных средств и планируемой даты ввода в эксплуатацию	Незавершенное строительство отсутствует.
7	Информация о движении инвестиций (подраздел 14) и перечень дочерних, зависимых организаций, совместно- контролируемых юридических лиц с указанием доли участия	Дочерние и зависимые организаций отсутствуют.
8	Сведения об инвестициях в недвижимость	Инвестиции в недвижимость отсутствуют.
9	Методы оценки товарно-материальных запасов согласно учетной политике организации	Метод средневзвешенной стоимости.
10	Расшифровка причин существенного списания товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации, не связанных с осуществлением основной деятельности	Товарно-материальные запасы списывались для осуществления деятельности организации.
11	Расшифровка по основным дебиторам с указанием дат возникновения и погашения, предмета договора и сумм задолженности	Сумма дебиторской задолженности составляет 4 699 008 221,59 тенге, из них 2 940 568 969,39 тенге «Начисленные проценты по ГЦБ и депозитам», 1 753 678 142,74 тенге «Начисленные календарные взносы банков-участников», дата возникн.31.12.09г.. и др. Подробная расшифровка приведена в Приложении к настоящему отчету.
12	Расчет резерва по сомнительным требованиям и соответствие учетной политике организации	Сомнительные требования отсутствуют.
13	Методы учета финансовых инвестиций согласно учетной политике организации	Финансовые инвестиции классифицируются как годные для продажи
14	Информация о движении финансовых инвестиций с приведением перечня финансовых инвестиций с приведением перечня финансовых инвестиций, сроков погашения, процентов выплаты по финансовым инвестициям	Финансовые инвестиции Фонда составляют ГЦБ (ЦБ Минфина, облигации АО КИК, Ноты НБРК), перечень фин.инструментов, сроки погашения, проценты выплаты и другая подробная информация приведена в отчете о финансовых инвестициях.
15	Раскрытие движения собственного капитала	Движение в разделе собственный капитал произошлоиз за отражения сумм календарных взносов банков-участников методом начисления и поступления сумм возмещения от ликвидационной комиссии, пополнения уставного капитала.
16	Расшифровка займов с приведением сведений о процентных ставках, периодах возникновения и целей заимствования средств и других особенностей, вытекающих из договоров займа	Займы отсутствуют.
17	Информация о расчетах по дивидендам и доходам участников	Дивиденды не расчитываются.
18	Расшифровка по основным кредиторам с указанием дат возникновения и погашения, предмета договора и сумм задолженности	Кредиторская задолженность составила 1 266 505 152,17 тенге, из них 21 655 304,75 тенге краткосрочное вознаграждение работников. Полная расшифровка кредиторской задолженности приведена в Приложении к настоящей отчетности.
19	Расшифровка доходов по счетам 6100, 6200, 6300, 6400 и расходов по счетам 7300, 7500, 7600	Доходы за месяц составили 13 253 647 828,40 тенге, из них прочие доходы 6 038 556 660,76 тенге, прочие расходы 1 567 000 042,80 тенге. Расшифровка доходов и расходов приведена в соответствующих Приложениях к настоящему отчету.
20	Расшифровка прочих общих и административных расходов	Прочие и общие административные расходы за отчетный период составили 1 852 276 905,37 тенге. Подробная расшифровка приведена в Приложении к настоящему отчету.
21	Раскрытие сумм корректировок ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, метод исправления существенных ошибок	Корректировки не осуществлялись.
22	Раскрытие причин неисполнения плановых показателей, предусмотренных формами 3,4 и 5	В отчетном периоде чистый доход составил 10 535 490 659,52 тенге, при плане 5 523 444 000,00 тенге.
23	Иные сведения (в случае значительного увеличения отдельных финансовых показателей оборотного баланса по сравнению с прошлым периодом, причины подлежат раскрытию в пояснительной записке)	
24	Раскрытие суммы отсроченного корпоративного подоходного налога	Сумма отсроченного подоходного налога составляет на 01.01.2010 год 3 101 157,00 тенге.

Председатель Маженова Б.М.

Главный бухгалтер Пичитаева А.А.