АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - некоммерческая организация, созданная 15 ноября 1999 года. Единственным учредителем и акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

Основная цель создания Фонда - обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия населения к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника системы гарантирования депозитов.

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

IADI	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers)
АО	Акционерное общество
АТРК	Азиатско – Тихоокеанский региональный комитет IADI
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
Договор присоединения	Договор присоединения банков-участников к системе обязательного гарантирования депозитов
ЕАРК	Евразийский региональный комитет
ИС	Информационная система
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
СГД	Система гарантирования депозитов
Фонд	Казахстанский фонд гарантирования депозитов

Содержание

Обращение Председателя 4

Календарь событий - 2011 6

Организационная структура Фонда 8

Банковский сектор Казахстана в 2011 году 12

Банки-участники системы гарантирования депозитов 14

Ликвидация банков и выплата гарантийного возмещения вкладчикам 16

Специальный резерв Фонда 17

Инвестирование активов 18

Система дифференцированных ставок взносов и информационная система «БАТА» 19

Проверка банков-участников 20

Система управления рисками 21

Управление персоналом 23

Международное сотрудничество 24

Информирование общественности 26

Отчет аудитора и финансовая отчетность 28

Обращение Председателя

2011 год был достаточно благоприятным годом для экономики Казахстана, практически по всем ее отраслям наблюдался рост, что обусловлено в большей степени положительной ценовой конъюнктурой на энергоносители, экономическим эффектом от мер государственной программы по диверсификации экономики и расширением внутреннего спроса.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

KAZAKHSTAN DEPOSIT INSURANCE FUND

Оживление деловой активности в реальном секторе экономики в посткризисный период способствовало восстановлению финансового сектора, и в частности, банковского – так активы банков-участников системы гарантирования депозитов по сравнению с 2010 годом выросли на 6,7%, обязательства на 7,5%, в том числе за счет увеличения розничного депозитного портфеля на 22,6%.

Несмотря на общие положительные тенденции, наблюдаемые у банков-участников СГД, такие как рост кредитования, увеличение объема внутреннего фондирования, проблема с качеством активов остается все такой же острой, которая может негативно сказаться на финансовой позиции и платежеспособности банков-участников. Присутствие внешних финансовых рисков, таких как увеличение риска дефолта по обязательствам некоторых стран еврозоны, также является возможным катализатором серьезных проблем определенных отечественных банков.

Регулятор финансового рынка страны предпринял ряд мер по совершенствованию системы надзора и регулирования финансового рынка и его субъектов. Фонд, в свою очередь, также осуществил ряд мероприятий по повышению эффективности своей деятельности, в том числе операционной готовности к банкротствам банков. С ростом совокупной депозитной базы банков, а также принятыми в конце отчетного года изменениями в законодательстве о сохранении размера гарантийного возмещения на уровне пяти миллионов тенге, возросли и обязательства Фонда. Тем не менее, финансовое положение Фонда, как и прежде, остается устойчивым - специальный резерв Фонда достиг 161 миллиарда тенге. В целях усиления позиции Фонда Акционером - Национальным Банком Казахстана был увеличен уставный капитал Фонда на 10%, который достиг 133 миллиардов тенге.

Сохранение пяти миллионов тенге в качестве максимального размера гарантийного возмещения по депозитам физических лиц явилось существенным фактором повышения доверия вкладчиков, поддержания финансовой стабильности банковской системы. Гарантии Фонда в полном объеме покрывают 99% количества всех счетов физических лиц в банках.

Стратегия развития Фонда в отношении операционной готовности направлена на минимизацию риска в процессе выплаты гарантийного возмещения. В отчетном году было проверено соответствие учета гарантированных депозитов и базы данных по депозиторам требованиям Фонда в десяти банках-участниках. Для автоматизации данного процесса нами разрабатывается специализированная информационная система, позволяющая ускорить ряд бизнес-процессов Фонда при работе с банками. Помимо этого, в течение года сотрудники Фонда активно участвовали в рабочих группах Национального Банка Казахстана по разработке предложений по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство для совершенствования отечественной системы гарантирования депозитов, а также регулирования деятельности банковского сектора.

В целях определения приоритетного направления в развитии отечественной системы гарантирования депозитов, Фондом в отчетном году была начата работа по проведению самооценки на соответствие Основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов. Данные принципы были разработаны Международной ассоциацией систем страхования депозитов совместно с Базельским комитетом банковского надзора. Проведение подобной самооценки позволит выявить слабые и сильные аспекты деятельности Фонда, что в дальнейшем поможет принять необходимые меры по корректировке тех или иных сфер функционирования СГД и Фонда.

Членство Фонда в Международной ассоциации систем страхования депозитов позволяет нам держать руку на пульсе глобальных тенденций в сфере страхования депозитов, обмениваясь с зарубежными коллегами имеющимся опытом и знаниями.

Кроме того, возглавляя Евразийский региональный комитет IADI, мы стремимся развивать международное сотрудничество на межстрановом региональном уровне. Так, в рамках четвертого годового собрания комитета и семинара «Методы урегулирования финансовой несостоятельности проблемных банков и выплаты гарантийного возмещения» Фонд собрал в Алматы руководителей организаций по страхованию депозитов практически всех стран СНГ, обсудив с ними ряд актуальных вопросов в данной области.

Хотелось бы отметить и такие позитивные моменты, как рост осведомленности населения по вопросам сохранности своих депозитов – вкладчики банков активно пользуются телефонной «горячей линией» Фонда для получения консультаций по широкому спектру вопросов о страховании депозитов. Количество звонков увеличивается с каждым годом, несмотря на отсутствие страхового случая.

Таким образом, находясь в состоянии постоянной готовности к выполнению своих обязательств, отечественная система гарантирования депозитов стремится к самосовершенствованию и направлена на достижение более высокого уровня развития – системы, управляющей и минимизирующей собственные риски.

В заключение, от имени коллектива Казахстанского фонда гарантирования депозитов позвольте выразить благодарность за поддержку и сотрудничество Национальному Банку Казахстана, банкам-участникам системы гарантирования депозитов, партнерам Фонда и зарубежным коллегам-членам Международной ассоциации систем страхования депозитов.

С уважением,

Бахыт Маженова

Календарь событий
2011 год

Месяц	Событие
В течение года	Продолжалась выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», а также проверка документов данных вкладчиков на предмет своевременности, правильности и обоснованности осуществленных выплат
	Участие представителей Фонда в заседаниях комитетов кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк»
	Проверка соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в банках-участниках требованиям Фонда
	Участие Фонда 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 специалистами Фонда
	Проведено семь заседаний Совета директоров Фонда (в том числе одно заочное) и четыре заседания Консультативного Совета Фонда
Январь	Участие представителя Фонда в девятом годовом собрании Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI в Бангкоке (Тайланд)
Март	Утверждена Методика определения и установления размера максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц
Апрель	Выступление представителя Фонда на тему «Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» на семинаре-тренинге «Оценки финансового состояния рынка организациями страхования депозитов и управление их специальным резервом» в Вашингтоне, США
	Советом директоров Фонда принято решение утвердить изменения в Инвестиционную стратегию Фонда на 2011 год в части снижения величины коридора валютной составляющей инвестиционного портфеля Фонда с 30%-40% до 25%-35%
Май	Советом директоров Фонда утверждены План мероприятий АО «КФГД» по дальнейшему управлению своими рисками, изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также внесение дополнений в Приложение №2 к Договору присоединения
Июнь	АО «Банк Kassa Nova» стало участником СГД
	Проведены адаптация и модернизация ИС «БАТА» с учетом внесенных изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов
Июль	Из СГД исключено АО «Банк «Астана-Финанс»
	Приостановлено действие лицензии сроком на три месяца АО Дочерний Банк «ТАИБ Казахский Банк» на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц
	Приостановлено действие лицензии сроком на три месяца АО «СЕНИМ-БАНК» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц
	Советом директоров Фонда внесены изменения в Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов банка требованиям Договора присоединения

Месяц	Событие
Август	АО "Данабанк" переименовано в АО "Дочерний банк "Punjab National Bank"-Казахстан"
	АО «Казинкомбанк» вновь стало участником СГД (было исключено в августе 2010 года)
Сентябрь	Четвертое годовое собрание и конференция EAPK в Алматы
	АО «Казинкомбанк» переименовано в АО «Bank RBK»
	Советом директоров Фонда утверждены «Правила по ведению учета финансовых инструментов АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Октябрь	Общее годовое собрание IADI в Польше
	Создана рабочая группа из специалистов разных отделов Фонда в целях проведения самооценки степени соответствия деятельности Фонда Основополагающим принципам эффективных систем гарантирования депозитов IADI
Ноябрь	Участие представителя Фонда в конференции «Роль системы страхования депозитов в процессе урегулирования проблемных банков – уроки финансового кризиса» в Индии
	Выступление представителя Фонда на тему «Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» на тренинге «Оценка страхования депозитов и управление средствами» в Тайване
Декабрь	Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» предусмотрено сохранение максимального размера гарантийного возмещения по депозитам населения в пять миллионов тенге
	Уставный капитал Фонда увеличен до 133,1 миллиардов тенге
	Подготовлен план мероприятий Фонда в случае лишения лицензии на проведение всех банковских операций или введения режима консервации в банке-участнике

Акционер

Единственным акционером, учредителем и высшим органом управления Фонда является Национальный Банк Казахстана. Право принятия решения по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, предоставлено заместителю Председателя Национального Банка Казахстана Галиевой Дине Тулеубековне.

Дина Галиева
Заместитель Председателя Национального Банка Казахстана

Совет Директоров

Данияр Акишев
Председатель Совета директоров Фонда
Заместитель Председателя Национального Банка Казахстана

Бахыт Маженова
Председатель Фонда

Мухтар Бубеев
Заместитель Председателя Комитета финансового надзора Национального Банка Казахстана

Гульфайрус Шайкакова
Директор Департамента исследований и статистики Национального Банка Казахстана

Виталий Тутушкин
Заместитель директора Департамента финансовой стабильности Национального Банка Казахстана

Бейсенбек Зиябеков
Независимый директор

Слава Сизова
Независимый директор

Жанат Курманов
Независимый директор

Консультативный совет

Консультативный Совет Фонда состоит из представителей банков-участников системы гарантирования депозитов. Его состав ежегодно избирается на общем собрании банков. В 2011 году по результатам голосования обязанности председателя Консультативного Совета были возложены на представителя АО «Казкоммерцбанк».

ДАУРЕН КАРАБАЕВ, АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
АИДА ДЕРЕВЯНКО, АО «АТФ БАНК»
ЛИНАРА АНУАРБЕКОВА, АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ТАТЬЯНА БЕЛОЗЕРЦЕВА, АО «АЛЬЯНС БАНК»
КАЙРАТ ЖАНЫБЕКОВ, АО «BANK RBK»
(слева направо)

ПАВЕЛ МИРОНОВ, АО «KASPI BANK»
АЛИЯ БЕРГАРИПОВА, АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
ИРИНА ПАРАМОНОВА, АО «ТЕМІРБАНК»
МУРАТ АБИШЕВ, АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
СЕРГЕЙ ИНЮШИН, ДБ АО «СБЕРБАНК»
(слева направо)

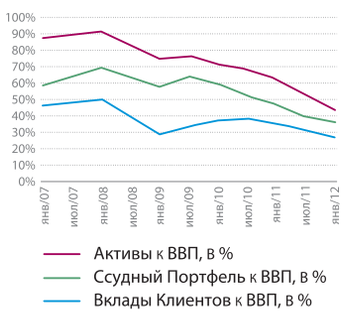
Банковский сектор Казахстана в 2011 году

Динамика ВВП Казахстана (Источник: Статистический бюллетень Национального Банка Казахстана)

В 2011 году экономика Казахстана характеризовалась ростом ВВП в 7,5%. Для сравнения - в 2010 году данный показатель составил 7,3%, в 2009 году – 1,2%. Относительно высокий уровень цен на сырьевые статьи казахстанского экспорта смягчил негативное влияние внешних шоков в период мирового финансового кризиса, и вкупе с проводимой курсовой политикой способствовал поддержанию высоких темпов экономического роста и конкурентоспособности экономики[1].

В банковском секторе Казахстана в отчетном году наблюдался высокий уровень ликвидности: доля высоколиквидных активов в совокупных активах банков не снижалась ниже 20%. Подобная избыточная ликвидность банков обусловлена, с одной стороны, продолжающейся в целом консервативной кредитной политикой банков, а с другой - стремлением банков обезопасить себя в случае экономической нестабильности. При этом важно отметить, что чрезмерный уровень ликвидности банков и их кредитный консерватизм явились факторами снижения прибыльности банков в отчетном году.

Банковский сектор в экономике

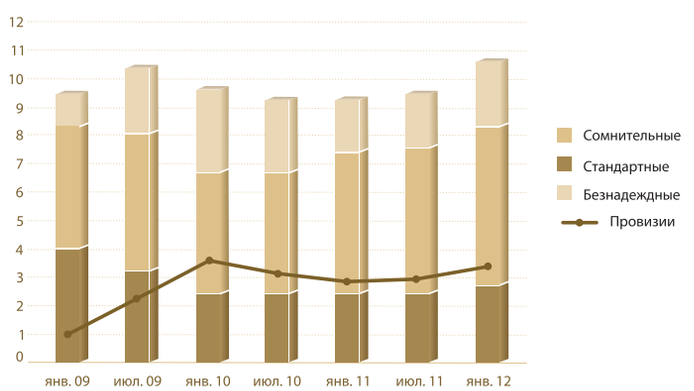


В целом, годовой рост активов банков составил 6,5%, или 787 млрд. тенге, при этом совокупные активы достигли 12,8 трлн. тенге.

Основной проблемой банковского сектора Казахстана по-прежнему остается низкое качество активов. Данная проблема продолжает в том числе иметь место у банков, прошедших реструктуризацию обязательств в 2010 году (АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк»). В частности, Советом директоров АО «БТА Банк» предложено проведение повторной реструктуризации обязательств. Несмотря на то, что завершение процесса реструктуризации внешней задолженности АО «БТА Банк» во второй половине 2010 года позволило снизить совокупный долг банка с 12 млрд. долл. США до 4,4 млрд. долл. США, а доля внешних обязательств в совокупных обязательствах банка сократилась с 41,0% на 01.07.2010г. до 34,6% на 01.07.2011г., банк продолжает испытывать серьезные трудности, связанные с низким качеством активов, высокой стоимостью фондирования, значительными операционными расходами и дефицитом капитала.

Совокупный ссудный портфель банков за год увеличился до 10,5 трлн.тенге, или на 15,5% (1,4 трлн. тенге), а отношение кредитов банков к ВВП снизилось с 42,3% до 38,5%. При этом если в 2008-2010 годах наблюдались незначительные темпы роста кредитного портфеля, обусловленные крайне консервативной кредитной политикой банков, то в 2011 году началось некоторое возобновление процессов банковского кредитования. Следует отметить, что банками отмечается рост спроса на кредиты со стороны населения и корпоративного сектора. Однако высокие требования банков к заемщикам по-прежнему препятствуют выдаче новых займов, что в свою очередь негативно влияет на качество кредитного портфеля. Так, по состоянию на 31 декабря 2011 года доля стандартных кре-

Ссудный портфель и провизии, трлн. тенге



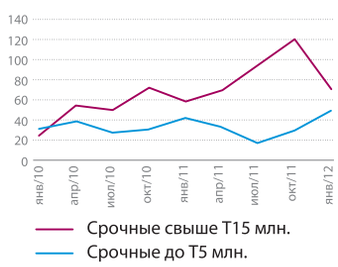
1 *По данным Отчета о финансовой стабильности за 2011 год Национального Банка Казахстана*

дитов в совокупном кредитном портфеле составила 25,7%, доля сомнительных – 52,3% (в том числе сомнительные 5-ой категории – 14,0%) и доля безнадежных – 22,0%. В то же время небольшие банки сумели улучшить качество своих кредитных портфелей.

Изменение структуры банковского фондирования с внешней на внутреннюю происходило преимущественно за счет привлечения депозитов. Так совокупная депозитная база казахстанских банков в 2011 году увеличилась на 14,2% и составила 2/3 от общего объема банковского фондирования. Высокий темп роста объема внутренних депозитов обуславливается сохранением доверия населения к банкам вследствие предпринятых мер по поддержке банковского сектора, в том числе сохранения на постоянной основе максимальной суммы гарантийного возмещения на уровне пяти миллионов тенге.

Совокупное годовое увеличение депозитной базы составило 14,2%, или 973 млрд.тенге, до 7,8 трлн.тенге, в том числе наблюдался рост розничных депозитов на 22,6%, или 508,8 млрд.тенге, до 2,8 трлн.тенге. Стоит отметить, что поквартальный приток депозитов физических лиц за 2011 год превысил отметку в 5%, что говорит о том, что темпы роста депозитов розничного сектора потихоньку возвращаются к показателям докризисного периода.

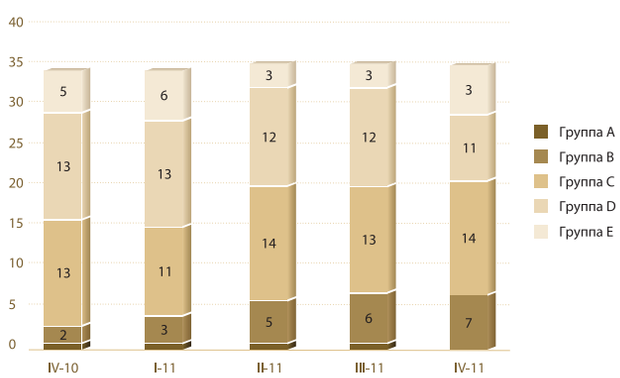
Квартальные изменения вкладов, млрд. тенге



Структура розничной депозитной базы по состоянию на 31 декабря 2011 года выглядит следующим образом: большую часть занимают срочные и условные вклады с общей долей 86,2%, далее следуют суммы остатков на текущих и карт-счетах (12,6%) и, наконец, вклады до востребования (1,2%).

Если в 2010 году рост депозитов населения был, главным образом, обусловлен увеличением крупных вкладов в национальной валюте в размере свыше 15 млн.тенге, то по итогам 2011 года наибольший прирост (в размере 113,7 млрд.тенге) одинаково показали срочные и условные вклады в национальной валюте до 5 млн.тенге и крупные вклады в национальной валюте свыше 15 млн.тенге. Портфель срочных и условных вкладов в размере от 5 до 15 млн. тенге за рассматриваемый период расширился на 72 млрд.тенге (или на 26,8%). В то же время чистый годовой прирост крупных срочных и условных вкладов свыше 15 млн.тенге составил 222,8 млрд.тенге (или 23,1%).

Динамика распределения банков в составе групп системы "БАТА"



Согласно системе дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», основанной на расчетах ключевых финансовых показателей, 11 из 35 банков-участников улучшили свои позиции за отчетный год, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов. СДС «БАТА» распределяет банки-участники между пятью классификационными группами – «A», «B», «C», «D» и «E» со ставками ежеквартальных взносов 0,04%, 0,08%, 0,11%, 0,19% и 0,38%, соответственно, от общей суммы гарантируемых вкладов банка. Если в четвертом квартале 2010 года в группах «D» и «E» состояло 18 из 34 банков-участников СГД, то по итогам четвертого квартала 2011 года на данные группы приходилось уже 14 из 35 банков-участников.

Банки-участники системы гарантирования депозитов

Действующее законодательство предусматривает обязательное членство в системе гарантирования депозитов всех банков, имеющих лицензию на прием депозитов и открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Участниками системы гарантирования депозитов на начало отчетного года являлись 34 банка из 39 действующих в Казахстане банков второго уровня.

В июне АО «Банк Kassa Nova», до этого не работавшее с депозитами физических лиц, получило соответствующую лицензию и вступило в систему гарантирования депозитов.

АО «Казинкомбанк», исключенное из СГД в 2010 году, вновь стало банком-участником в августе 2011 года. А в сентябре данный банк был переименован в АО «Bank RBK».

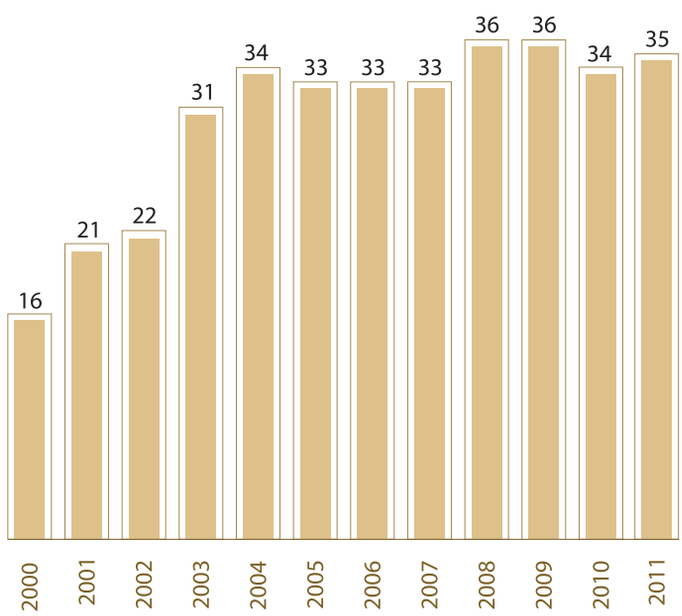
В связи с приобретением контрольного пакета акций индийским банком Punjab National Bank было также переименовано АО «Данабанк» - в АО «Дочерний банк «Punjab National Bank»-Казахстан» (сокращенное наименование – АО ДБ PNB-Казахстан).

Принятым в июле Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Банк «Астана-Финанс» было лишено лицензии на проведение банковских и иных операций в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц за неисполнение им требований, предъявляемых в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». В связи с этим указанный банк был исключен из СГД.

В том же месяце за нарушение законодательства было приостановлено действие лицензий АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» и АО «Сеним банк» в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц сроком на три месяца.

Таким образом, по состоянию на конец года количество участников СГД составило 35 банков.

Количество банков-участников казахстанской системы гарантирования депозитов в 2000-2011 гг.



Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года

П/п	Наименование Банка	Номер свидетельства участника системы гарантирования депозитов
1	АО «БТА БАНК»	№ 001
2	АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»	№ 002
3	АО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	№ 003
4	АО «АТФБАНК»	№ 004
5	АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»	№ 005
6	АО «ТЕМІРБАНК»	№ 006
7	АО «БАНКПОЗИТИВ КАЗАХСТАН»	№ 008
8	АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»	№ 009
9	АО «НУРБАНК»	№ 010
10	АО «KASPI BANK»	№ 011
11	АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»	№ 012
12	АО «DELTA BANK»	№ 013
13	ДБ АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН»	№ 014
14	АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»	№ 015
15	АО «ЦЕСНАБАНК»	№ 016
16	АО «АЛЬЯНС БАНК»	№ 017
17	АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»	№ 018
18	ДБ АО «СБЕРБАНК»	№ 020
19	АО ДБ «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»	№ 022
20	АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»	№ 023
21	АО «СЕНИМ-БАНК»	№ 024
22	АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»	№ 025
23	АО «ЗАМАН-БАНК»	№ 026
24	АО ДБ «КЗИ БАНК»	№ 028
25	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	№ 029
26	АО ДБ «PNB-КАЗАХСТАН»	№ 030
27	АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г.АЛМАТЫ»	№ 032
28	АО «КАЗИНВЕСТБАНК»	№ 033
29	АО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»	№ 034
30	АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ	№ 035
31	АО «МЕТРОКОМБАНК»	№ 037
32	АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»	№ 039
33	ДО АО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)	№ 040
34	АО «БАНК KASSA NOVA»	№ 041
35	АО «BANK RBK»	№ 042

Ликвидация банков и выплата гарантийного возмещения вкладчикам

В настоящее время два банка - АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» - находятся в процессе принудительной ликвидации.

АО «Наурыз Банк Казахстан» ликвидируется по решению суда, начиная с ноября 2005 года. За этот период Фонд выплатил гарантийное возмещение 3 637 вкладчикам данного банка на совокупную сумму 679,5 миллионов тенге.

Ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» Фонду возмещено 88% от его требований в рамках третьей очереди кредиторов. В настоящее время представитель Фонда выполняет обязанности председателя комитета кредиторов банка, в рамках которого в отчетном году был проведен анализ состояния активов банка, претензионно-исковой работы и обоснованности расходов ликвидационного производства.

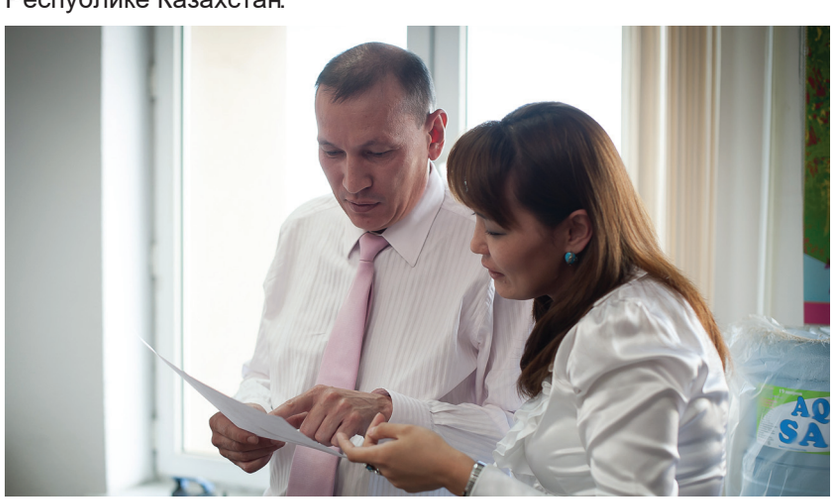
Процедура ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» осуществляется с марта 2007 года. Гарантийное возмещение от Фонда получили 63 191 вкладчик. Совокупная сумма выплаченного возмещения составила 13,87 миллиардов тенге. При этом более 97% своих обязательств перед вкладчиками Фонд выполнил в течение первых нескольких месяцев с начала осуществления выплат. В 2011 году Фондом было выплачено порядка 2,3 миллиона тенге 13 вкладчикам. Оставшаяся невыплаченная сумма гарантийного возмещения по данному банку составляет порядка 2% от совокупной суммы обязательств Фонда.

	АО «Наурыз Банк Казахстан»	АО «Валют-Транзит Банк»
Сумма выплаченного Фондом гарантийного возмещения вкладчикам	679,5 млн. тенге	13,87 млрд. тенге
Количество вкладчиков, получивших от Фонда гарантийное возмещение	3 637	63 191
Доля требований Фонда, удовлетворенных ликвидационной комиссией банка	88%	36%

В ликвидационной комиссии банка участвуют два сотрудника Фонда, один из которых является заместителем председателя ликвидационной комиссии. Представитель Фонда также является заместителем председателя комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк». На конец отчетного года размер погашенных ликвидационной комиссией банка требований Фонда составил 5,09 миллиарда тенге, или 36% от требований Фонда в рамках третьей очереди кредиторов.

В составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов банка Фонд осуществлял контроль над деятельностью подразделений ликвидационной комиссии, проведением претензионно-исковой работы, реализацией активов банка, а также участвовал в заседаниях «круглых столов» с представителями уполномоченного органа, правоохранительными и местными исполнительными органами Карагандинской области, на которых обсуждались проблемы ликвидационного процесса банка и пути их решений.

Представители Фонда участвовали во встречах с вкладчиками, с представителями общественного объединения «Инициативная группа вкладчиков» АО «Валют-Транзит Банк» и информировали их о текущем процессе ликвидационного производства, а также разъясняли вопросы, связанные с гарантированием депозитов в Республике Казахстан.



Специальный резерв Фонда

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков осуществляется Фондом из средств специального резерва. В соответствии с Основополагающими принципами построения эффективных систем гарантирования депозитов данный резерв формируется на накопительной основе (ex ante funding). Законодательством Казахстана также предусматривается пополнение специального резерва Фонда и после наступления страхового случая (ex post funding) - при возникновении его недостатка. Таким образом, специальный резерв Фонда аккумулируется на смешанной основе.

Источниками формирования специального резерва Фонда, согласно Закону об обязательном гарантировании депозитов, служат:

- обязательные календарные (взимаемые на ежеквартальной основе) и дополнительные взносы (разовые платежи банков-участников, взимаемые с целью покрытия образовавшегося недостатка специального резерва для выплаты гарантийного возмещения) банков-участников;
- неустойка, примененная к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими обязательств по Договору присоединения;
- деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплачиваемого им гарантийного возмещения вкладчикам банка;
- инвестиционный доход Фонда от размещения активов в финансовые инструменты;
- доля уставного капитала Фонда, не превышающая пятидесяти процентов (по решению Акционера).

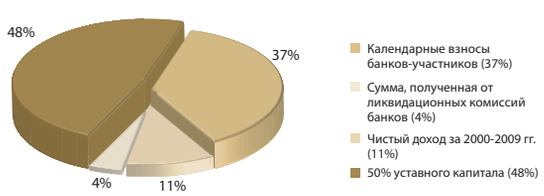
На конец отчетного года специальный резерв составил 161 миллиард тенге, увеличившись за год на 34,9 миллиарда тенге (или на 28%). При этом обязательные календарные взносы банков-участников составили 67,1 миллиардов тенге, сумма, полученная в качестве погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения вкладчикам от ликвидационных комиссий банков-участников – 5,8 миллиардов тенге, чистый доход Фонда – 21,6 миллиардов тенге, 50% уставного капитала Фонда – 66,6 миллиардов тенге. В том числе, в отчетном году в резерв Фонда поступили:

1) обязательные календарные взносы банков-участников - 20,3 миллиардов тенге;

2) сумма от ликвидационных комиссий банков-участников – 638 млн. тенге;

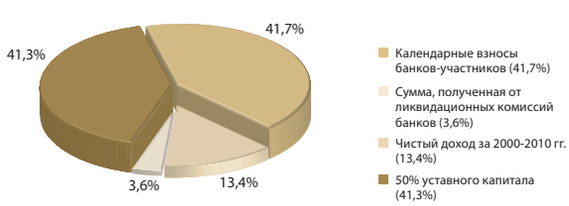
3) нераспределенная чистая прибыль за 2010 год – 7,9 млрд. тенге.

на 31.12.2010



Структура специального резерва Фонда

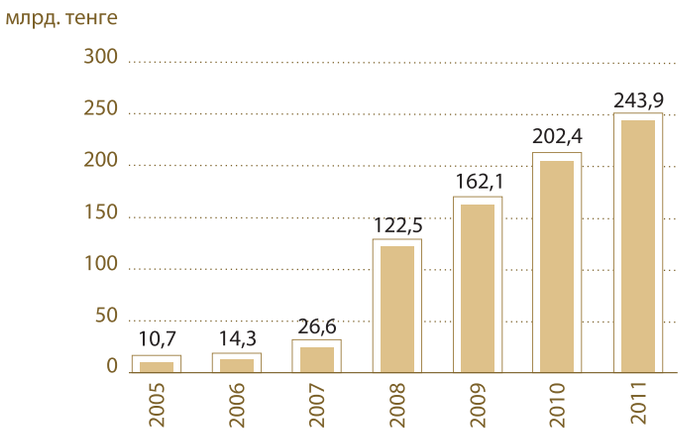
на 31.12.2011



Инвестирование активов

На конец отчетного года активы Фонда составили 243,9 миллиарда тенге, увеличившись за год на 41,5 миллиард тенге, или на 20,5%.

Активы Фонда

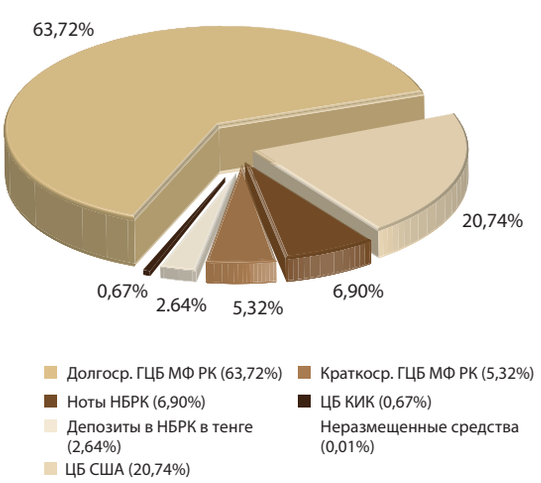


В отчетном году инвестировано в различные финансовые инструменты 234,5 миллиарда тенге, или 96% всех активов Фонда. По итогам года активы, находящиеся в доверительном управлении, выросли на 40,9 миллиардов тенге, а инвестиционный доход за отчетный год составил 13 миллиардов тенге (рост на 59% по сравнению с аналогичным показателем на конец прошлого года).

Доверительным управляющим активами Фонда является Национальный Банк Казахстана. При этом перечень финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, и порядок инвестирования активов Фонда в соответствии с законодательством также определяются Национальным Банком Казахстана. Как и в прошлые годы, Фонд в отчетном году придерживался достаточно консервативной инвестиционной политики, основной целью которой является обеспечение сохранности активов Фонда. Инвестиционная стратегия Фонда на регулярной основе пересматривается Советом директоров Фонда в зависимости от складывающейся ситуации на валютном рынке, в банковском секторе, доходности финансовых инструментов и других факторов.

В конце апреля отчетного года Совет директоров Фонда пересмотрел его Инвестиционную стратегию на 2011 год и снизил величину допустимого коридора валютной составляющей инвестиционного портфеля Фонда с 30%-40% до 25%-35% в связи с наблюдавшейся тенденцией укрепления курса национальной валюты по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро).

Структура инвестиционного портфеля на 31.12.2011



Система дифференцированных ставок взносов и информационная система «БАТА»

В отчетном году Фондом была проведена работа по модификации и дальнейшему усовершенствованию системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» (далее – Система «БАТА») в части комплексного пересмотра методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов с учетом изменившейся ситуации в банковском секторе, банковского законодательства, предложений банков-участников и регуляторных органов. В течение марта и апреля Фонд провел статистическое тестирование коэффициентов и их пороговых значений, по результатам которого ряд индикаторов с пороговыми величинами был включен в окончательный вариант Проекта изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (далее – Правила). Основными критериями при проведении статистического анализа коэффициентов были: статистическая значимость коэффициентов, низкая степень корреляции коэффициентов между собой, их высокая дисперсия и т.д.

В мае данные изменения и дополнения в Правила были одобрены банками-участниками в рамках Консультативного совета Фонда и утверждены Советом директоров Фонда.

Таким образом, работа по модификации и актуализации системы «БАТА» была полностью завершена в середине отчетного года.

В целях снижения операционного риска (в частности, риска персонала), Фонд в 2008 году провел работу по автоматизации расчетов по Системе «БАТА». Специализированная информационная система (ИС «БАТА») позволяет автоматическим путем загрузить регуляторные и финансовые отчеты банков-участников, произвести на основании загруженных данных расчеты по индикаторам, сформировать выходные отчеты с результатами расчетов коэффициентов и письма в разрезе банков и т.д.

Ввиду постоянного совершенствования методики расчетов дифференцированных ставок календарных взносов, ИС «БАТА» также требует постоянной адаптации и модернизации. Так, в мае и июне отчетного года Фондом проводилась работа по адаптации информационной системы «БАТА» с учетом принятых последних изменений в Правила.

Проверка банков-участников

Установление соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов единым требованиям Фонда проводится на регулярной основе с февраля 2009 года и имеет основной целью минимизировать риск ненадлежащего и несвоевременного исполнения Фондом одной из своих основных функций – выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

В 2011 году Фондом проведены мероприятия по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения в десяти банках-участниках. Также сотрудники Фонда проверили соответствие ставок вознаграждения по депозитам физических лиц, предлагаемых банками-участниками, рекомендуемым Фондом максимальным ставкам. Все выявленные в ходе проверок несоответствия были устранены банками-участниками в течение отчетного года.

В целях обеспечения своевременной, корректной и эффективной выплаты гарантийного возмещения депозиторам Фонд приступил к разработке специальной информационной системы, предназначенной для автоматизации следующих бизнес-процессов:

- установление соответствия требованиям Фонда структуры и полноты данных о вкладчиках в автоматизированной базе данных учета гарантированных депозитов банков-участников;
- загрузка и обработка данных, полученных от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка;
- загрузка и обработка сведений по выплате гарантийного возмещения, полученных от банка-агента.

Информационная система имеет целью значительно ускорить все вышеуказанные процессы и минимизировать ошибки посредством исключения человеческого фактора в механических задачах данных процессов, что, в конечном итоге, будет способствовать соблюдению сроков по выплате Фондом гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков.

В ходе разработки было осуществлено проектирование структуры базы данных информационной системы «DepInfo», ее функциональных модулей, программной и технической архитектуры и пользовательского интерфейса, а также был создан Технический проект информационной системы.

В течение последних двух кварталов отчетного года осуществлялся третий этап построения системы - разработка и развитие ее технологического модуля, предназначенного для автоматизации процесса установления соответствия требованиям Фонда структуры и полноты данных о вкладчиках в автоматизированной базе данных учета гарантированных депозитов банков-участников. Функции данного модуля включают в себя общую проверку структуры сведений о размещенных в банках-участниках вкладах физических лиц, подлежащих гарантированию, логический контроль данных, проверку полноты и корректности информации, проверку данных по депозитам и кредитам в вышеуказанных сведениях на соответствие данным главной бухгалтерской книги банка-участника, в частности балансовому отчету 700-Н.

Система управления рисками

В целях обеспечения финансовой эффективности и рентабельности управления активами и определения вероятности убытков, надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации, а также соблюдения требований законодательства Республики Казахстан в Фонде создана система внутреннего контроля.

Оценка рисков в Фонде осуществляется согласно Правилам организации управления рисками, принятым в 2008 году. Комитет по управлению рисками Фонда ежегодно оценивает риски бизнес-процессов Фонда, составляет единую карту рисков с отражением информации о наличии рисков очень высокого, высокого и среднего уровня в деятельности Фонда, а также готовит предложения по дальнейшим мерам для минимизации их уровня либо потенциальных убытков.

Ежегодно независимой аудиторской компанией проводится оценка уровня рисков, присущих деятельности Фонда, а также оценка эффективности системы внутреннего контроля над осуществлением бизнес-процессов Фонда. По результатам проверки аудиторской компанией представляются рекомендации по совершенствованию данных систем. Отчет об оценке системы управления рисками Фонда, а также рекомендации и план мероприятий Фонда по минимизации рисков представляются на рассмотрение и утверждение Совета Директоров Фонда.

Виды рисков очень высокого, высокого и среднего уровня	Меры, принятые фондом по предупреждению или минимизации риска в 2011 году
Системные риски:	
1) Риск ненадлежащего исполнения Фондом функции по выплате гарантийного возмещения	Установлены требования к банкам по порядку ведения учета гарантируемых депозитов в АБИС банков. Проведены проверки соответствия единым требованиям Фонда автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов в 10 банках-участниках. Начата разработка специализированного программного обеспечения для автоматизации процесса проверки Реестра депозиторов, полученного от ликвидационной комиссии банка, а также Сведений по вкладчикам, формируемых банками второго уровня. Разработано типовое агентское соглашение с банком-агентом. Для внештатных сотрудников Фонда разработан алгоритм обработки и ввода данных по произведенным банком-агентом выплатам гарантийного возмещения.
2) Риск дефицита специального резерва	Акционером Фонда увеличен размер уставного капитала Фонда со 121 до 133,1 миллиардов тенге. Пересмотрена инвестиционная стратегия Фонда и обеспечен надлежащий мониторинг и контроль над полнотой и своевременностью уплаты взносов банками-участниками.
3) Риск невозвратности средств специального резерва Фонда из ликвидационной массы	Участие Фонда в составе ликвидационной комиссии и комитете кредиторов ликвидируемых банков – на конец отчетного года Фонд возместил 88% своих затрат по выплате гарантийного возмещения по АО «Наурыз Банк Казахстан» и 36% своих затрат по АО «Валют-Транзит Банк». Выработка предложений по оптимизации процесса ликвидации банка и сокращению текущих расходов, реализации имущества банка, а также претензионно-исковой работе ликвидационной комиссии банка.
4) Риск непредставления или несвоевременного представления, либо представления некорректной информации партнерами Фонда	Подробно описаны перечень информации и сроки ее представления в договорах и соглашениях, заключаемых с партнерами Фонда. Установлен контроль над сроками получения информации от партнеров Фонда, а также над корректностью получаемой информации.

Виды рисков очень высокого, высокого и среднего уровня	Меры, принятые фондом по предупреждению или минимизации риска в 2011 году
Операционные риски:	
1) Правовой риск	Мониторинг рассматриваемых проектов нормативных правовых актов через рассылку АФК. Участие в рабочих группах при АФК и НБРК. Привлечение высококвалифицированных специалистов.
2) Риск информационной безопасности	Настройка политики безопасности администраторами информационной системы, архивация информации и последующее ее резервное копирование на сервере и в хранилище на регулярной основе. Техническая поддержка сайта квалифицированными поставщиками, постоянный мониторинг сайта и веб-портала по государственным закупкам ответственными сотрудниками Фонда.
3) Риск технологий	Осуществление резервных копий на регулярной основе, включая сообщения, полученные/переданные по каналу ФАСТИ. Сделан запрос в НБРК о выделении места в резервном центре в г. Астана. Текущий контроль Администратора ИС "БАТА" с последующей проверкой начальником отдела методологии и расчета дифференцированных ставок взносов корректности разработки поставщиком услуг проекта по внесению изменений и/или дополнений в ИС "БАТА".
4) Риск персонала	Обучение сотрудников Фонда и повышение их профессиональной квалификации посредством их направления для участия в международных семинарах и конференциях, организуемых IADI, а также других методов обучения.
Финансовые рыночные риски (валютный и ценовой риски, риск процентной ставки)	Тщательное изучение рынка валют. Приобретение валюты иностранных государств рейтингом не ниже «АА» - Standard&Poors /«Aa2» - Moody's. Приобретение высоколиквидных ценных бумаг, обеспеченных государством. Регулярные консультации с доверительным управляющим.

Управление персоналом

На конец отчетного года персонал Фонда насчитывал 25 сотрудников, девять из которых владеют ученой степенью кандидата наук или магистра в области экономики или финансов.

Уровень текучести кадров в 2011 году составил 23%, увеличившись на 2% по сравнению с 2010 годом.

Фонд уделяет большое внимание развитию кадрового потенциала, в том числе обучению персонала, которое осуществляется в следующих формах:

- проведение специальных ознакомительных семинаров и презентаций для новых сотрудников;
- участие в международных конференциях и семинарах, проводимых зарубежными организациями в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов;
- прохождение сотрудниками Фонда учебных курсов на интернет-сайте FSI Connect, который представляет собой электронный онлайновый учебный и информационный ресурс, предназначенный для регуляторов финансового рынка и организаций по страхованию депозитов, и содержит учебные курсы по страхованию депозитов, а также по банковскому и финансовому регулированию и надзору.

В течение отчетного года шесть сотрудников Фонда приняли участие в зарубежных семинарах, в том числе по вопросам оценки состояния финансового рынка, фондирования и управления специальным резервом организаций по страхованию депозитов, урегулирования финансовой несостоятельности проблемных банков, а также процесса выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков. Все сотрудники Фонда также приняли участие в семинаре «Методы урегулирования несостоятельности проблемных банков и выплаты гарантийного возмещения» в рамках четвертого годового собрания Евразийского регионального комитета IADI в качестве выступающих или слушателей.

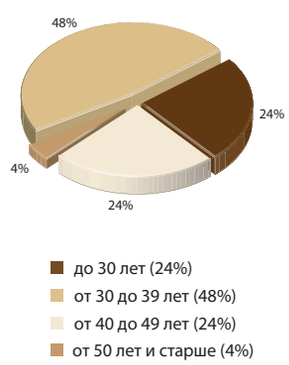
В целях совершенствования навыков по ведению деловой переписки на государственном языке в течение года для сотрудников Фонда были проведены специализированные курсы.

Фонд прилагает немалые усилия, нацеленные на поддержание благоприятного морального климата внутри организации, регулярно проводятся корпоративные мероприятия. Также для всего персонала предусмотрен социальный пакет, в том числе медицинское страхование за счет работодателя.

Характеристика персонала Фонда

	На конец 2009 года	На конец 2010 года	На конец 2011 года
Численность персонала Фонда	25	26	25
Сотрудники с научной степенью (кандидаты наук и магистры)	5	8	9
Средний возраст сотрудников	36 лет	34 года	35 лет
Процентное соотношение сотрудников мужского и женского пола	28% 72%	31% 69%	24% 76%

Возрастная структура персонала Фонда
(по состоянию на конец 2011 года)



Международное Сотрудничество

Держать руку на пульсе мировых тенденций в страховании депозитов Фонду позволяет его участие в Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI), членом которой он является с 2003 года.

Сотрудничество с зарубежными коллегами в рамках IADI предоставляет Фонду возможность использовать рекомендации международных организаций, а также результаты совместно проведенных исследований для внедрения эффективных методик в области страхования депозитов, тем самым позволяя совершенствовать развитие отечественной системы гарантирования депозитов.

Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers, IADI) создана в мае 2002 года в целях продвижения международного сотрудничества и обмена опытом в сфере страхования депозитов между различными организациями посредством проведения международных конференций и семинаров, а также аналитических исследований и подготовки руководств на различные актуальные темы по вопросам функционирования систем гарантирования депозитов, урегулирования несостоятельности банков и противодействия разрастанию банковских кризисов. На конец 2011 года 64 организации из 63 стран являлись членами IADI. Подробно на ***www.iadi.org***

В отчетном году Фонд принял активное участие в ряде исследований, инициированных IADI: разработка руководства по раннему выявлению проблем в финансовых институтах и своевременному реагированию со стороны систем гарантирования депозитов, исследование по разработке эффективных систем по выплате возмещения, по мерам преодоления последствий системного финансового кризиса, по механизму финансирования систем гарантирования депозитов в Азиатско – Тихоокеанском регионе, по вопросам перехода от полной гарантии к ограниченной сумме гарантийного возмещения, по расширению доступа населения к финансовым услугам, и др.

Представители Фонда приняли участие в мероприятиях, проводимых IADI, таких как девятое годовое собрание Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета (Бангкок, Тайланд), одиннадцатое общее годовое собрание IADI и конференция (Варшава, Польша), заседания Исполнительного комитета IADI, а также выступили на семинарах-тренингах «Оценка состояния финансового рынка организациями по страхованию депозитов и управление их специальным резервом» (Вашингтон, США и Тайпей, Тайвань), конференции «Роль систем гарантирования депозитов в преодолении финансовых кризисов» (Базель, Швейцария), семинаре по вопросам урегулирования финансовой несостоятельности проблемных банков (Джодхпур, Индия), семинаре по повышению эффективности функций организации по страхованию депозитов при оценке банковских рисков (Куала-Лумпур, Малайзия).

В рамках председательствования Фонда в Евразийском региональном комитете IADI, а также углубления сотрудничества и обмена опытом в целях дальнейшего совершенствования СГД в странах СНГ, в сентябре Фонд провел в Алматы четвертое годовое собрание комитета и семинар «Методы урегулирования финансовой несостоятельности проблемных банков и выплаты гарантийного возмещения». Помимо представителей членов ЕАРК – Азербайджанского фонда гарантирования депозитов, Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации, Фонда гаранти-

Участники 11-го общего годового собрания IADI Варшава, Польша, октябрь 2011

Участники 4-го годового собрания Евразийского регионального комитета IADI Алматы, Казахстан, сентябрь 2011

рования вкладов физических лиц Украины, были приглашены руководители организаций по страхованию депозитов стран СНГ, не входящих в IADI, – Армении, Белоруссии, Кыргызской Республики, Таджикистана, Узбекистана. Кроме того, в качестве спикеров выступили Генеральный секретарь IADI г-н Карлос Изоард, председатель Совета директоров Фонда и заместитель Председателя Национального Банка Казахстана г-н Данияр Акишев, а также эксперты по страхованию депозитов из США, Швейцарии, Польши.

В октябре отчетного года Фонд приступил к проведению самооценки соответствия своей деятельности Основополагающим принципам эффективных систем гарантирования депозитов, разработанным и принятым IADI совместно с Базельским комитетом банковского надзора в 2009 году.

Подобная оценка любой системы гарантирования депозитов имеет конечной целью выявление сильных и слабых сторон в ее деятельности и, таким образом, позволяет сформировать основу для разработки рекомендаций по исправлению существующих значимых недостатков в деятельности СГД и принятию надлежащих мер по усовершенствованию процесса ее функционирования.

В Фонде была создана рабочая группа, члены которой провели работу над оценкой предварительных условий для проведения непосредственной самооценки, в том числе ряда взаимосвязанных элементов национальной финансовой системы. В дальнейшем предполагается проведение подробного анализа на соответствие СГД восемнадцати основополагающим принципам, а также подготовка рекомендуемого плана действий по улучшению деятельности СГД.

На основе изучения и анализа международного опыта Фондом был представлен на рассмотрение регуляторов отечественного финансового рынка ряд предложений по совершенствованию действующего банковского законодательства и законодательства об обязательном гарантировании депозитов в Казахстане.

Участники тренинг-семинара IADI
Тайвань, ноябрь 2011

Информирование общественности

Одну из своих основных функций – обеспечение стабильности банковской системы путем поддержания доверия населения к банкам – Фонд реализует через информационно-разъяснительную работу.

"Горячая линия"

Население активно пользуется телефонной «горячей линией» Фонда – по сравнению с 2010 годом количество человек, позвонивших для получения консультации сотрудников Фонда по вопросам гарантирования депозитов, увеличилось в два раза. За 2011 год поступило около 2,5 тысяч звонков. Основная доля пришлась на вторую половину года - вкладчиков больше всего волновал вопрос останется ли с 2012 года гарантийное возмещение в размере пяти миллионов тенге.

Публикации в печатных изданиях

Забота о вкладе

За отчетный год Фонд опубликовал ряд статей и информационных сообщений с разъяснениями о гарантировании депозитов в периодических печатных изданиях. При этом публикации размещаются в наиболее распространяемых и пользующихся спросом среди населения республиканских и областных газетах. Информация в виде статей, интервью с сотрудниками Фонда, специальных модулей размещается в наиболее популярных республиканских («Время», «Известия - Казахстан», «Аргументы и факты Казахстан», «Бизнес и Власть», «Панорама» и др.) и региональных (областных) газетах (по две газеты в каждой области на государственном и русском языках), а также специализированных журналах («Банки Казахстана», «Эксперт»). Кроме того, Фонд регулярно публикует в общественных республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» реестр банков-участников системы гарантирования депозитов (ежеквартально), годовую финансовую отчетность, а также в случае необходимости информационные сообщения о соответствующих изменениях в правилах и механизме СГД.

В рамках кампании по всестороннему освещению процесса развития казахстанской финансовой системы в международных изданиях Фонд наряду с другими финансовыми организациями, в том числе Национальным Банком Казахстана, банками второго уровня, страховыми и аудиторскими компаниями, размещает статьи на английском языке. В отчетном году опубликованы две статьи - в специализированных журналах Central Asia Finance и World Finance Review.

В целом за год Фонд разместил публикации общим объемом около 40 тысяч квадратных сантиметров.

Телевидение и радио

В течение отчётного года представители Фонда приняли участие в качестве экспертов в телепроекте Национального Банка Казахстана «Азбука капитала» с разъяснениями по вопросам гарантирования депозитов.

О деятельности Фонда население также узнало из видеоролика, специально снятого агентством «Хабар» к 20-летию независимости Казахстана.

Информирование о «горячей линии» осуществлялось Фондом путем размещения видеоролика на республиканских телеканалах «Хабар», «Ел Арна» и «Қазақстан», а также аудиоролика в эфире радиостанций «Казахское радио» и «Тенгри ФМ».

Памятка вкладчику

В связи с принятием закона, предусматривающего сохранение действующего размера гарантийного возмещения в пять миллионов тенге, Фонд выпустил специальные листовки для распространения среди клиентов банков-участников СГД. Также ежегодно Фондом издаются памятки вкладчику «Что вы должны знать о гарантировании депозитов», где собраны ответы на наиболее часто задаваемые вопросы, поступающие в Фонд через различные средства коммуникации.

Интернет

Информацию о казахстанской системе гарантирования депозитов и деятельности Фонда можно получить и с интернет-ресурса Фонда **www.kdif.kz**, действующего на трех языках – государственном, русском и английском. Здесь можно найти материалы об истории Фонда, его организационной структуре и функциях, аналитические материалы о состоянии розничного депозитного рынка, регулирующие законодательные и нормативно-правовые акты, новости об основных событиях в деятельности Фонда, реестр банков-участников СГД и другую полезную информацию для банков-участников и их вкладчиков. Кроме того, по системе «обратной связи» можно задать любой интересующий вопрос о СГД специалистам Фонда.

Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
20 февраля 2012 г.

Акционеру Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов[2]» , состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных аспектов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Общества за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Общества, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Общества, мы изучили внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Общества. Аудит

2 *Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - далее по тексту «Общество», «Фонд»*

также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Общества представляет справедливо по всем существенным аспектам финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2011 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» Пяткова И.Б.
(квалификационное свидетельство
аудитора №0000320 от 02.05.1997 г.)

Республика Казахстан
050059
г. Алматы
пр. Аль-Фараби,19
бизнес-центр «Нурлы-Тау»
корпус 1 Б
офис 301-302

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс. тенге

	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9,477,107	17,092,242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231,633,677	182,464,426
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	775,234	645,458
Прочие финансовые активы	1,981,518	2,156,622
Прочие активы	16,347	4,128
Отложенный налоговый актив	5,987	3,301
Основные средства	4,868	4,951
Нематериальные активы	2,103	5,943
Итого активы:	243,896,841	202,377,071
Капитал и обязательства		
Капитал		
Уставный капитал	133,100,000	121,000,000
Нераспределенная прибыль	8,337,541	8,007,627
Резерв по переоценке	6,759,410	6,500,063
Резервный капитал	1,210,000	1,100,000
Специальный резерв возмещения	94,458,425	65,611,693
Итого капитал:	243,865,376	202,219,383
Обязательства		
Обязательства по налогам и платежам, кроме налога на прибыль	-	56
Прочие финансовые обязательства	1,611	142,440
Прочие обязательства	29,854	15,192
Итого обязательства:	31,465	157,688
Итого обязательства и капитал:	243,896,841	202,377,071

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. тенге

	За 2011 г.	За 2010 г.
Процентные доходы	8,370,462	8,199,588
Процентные расходы	(55,700)	(91,680)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8,314,762	8,107,908
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидкомиссии	20,949,105	18,966,177
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	280,435	98,965
Доходы за вычетом расходов по реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	5,205
Прибыль (убыток) от переоценки при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	462
Прочие операционные доходы	4,194	59
Общие и административные расходы	(230,665)	(198,457)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	29,317,831	26,980,319
Расходы по подоходному налогу	(31,185)	(6,515)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ГОД	29,286,646	26,973,804
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	(20,949,105)	(18,966,177)
ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ	8,337,541	8,007,627
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	259,347	3,390,758
Реклассификация прибыли (убытка) от переоценки из прочего совокупного дохода в прибыли (убытки) периода при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(462)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	259,347	3,390,296
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру	8,596,888	11,397,923

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. тенге

	За 2011 г.	За 2010 г.
I. Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	28,578,646	25,958,292
Поступление обязательных календарных взносов	20,346,703	17,370,697
Поступление от ликвидкомиссии	638,000	962,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	12,933	97,974
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7,576,638	7,521,474
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	-	2,250
Возврат неиспользованной суммы по выплате возмещения депозиторам	-	1,485
Прочие поступления	4,372	2,412
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(385,247)	(1,723,417)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(89,859)	(80,577)
Выплаты по командировочным расходам	(5,495)	(7,284)
Выплаты вознаграждений работникам	(91,759)	(80,724)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(161,364)	(1,512,781)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(34,434)	(36,130)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(2,336)	(2,894)
Прочие выбытия	-	(3,027)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности	28,193,399	24,234,875
II. Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	145,276,724	101,682,081
Поступление от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	145,276,724	74,806,057
Поступление от операций «обратного РЕПО»		26,876,024

Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	*(193,271,916)*	*(162,761,003)*
Приобретение основных средств	*(2,481)*	*(1,443)*
Приобретение нематериальных активов		*(1,260)*
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	*(193,269,435)*	*(135,882,276)*
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»		*(26,876,024)*
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от инвестиционной деятельности	*(47,995,192)*	*(61,078,922)*
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	*12,100,000*	*11,000,000*
Эмиссия простых акций	*12,100,000*	*11,000,000*
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности	*12,100,000*	*11,000,000*
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов за период	*(7,701,793)*	*(25,844,047)*
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов при переоценке иностранной валюты	*86,658*	*8,883*
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	*17,092,242*	*42,927,406*
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	*9,477,107*	*17,092,242*

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. тенге

	Уставный капитал	*Резерв по переоценке*	*Резервный капитал*	*Специальный резерв возмещения*	*Нераспределенная прибыль (убыток)*	*Итого капитал*
САЛЬДО НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	*121,000,000*	*6,500,063*	*1,100,000*	*65,611,693*	*8,007,627*	*202,219,383*
Совокупный доход		*259,347*			*8,337,541*	*8,596,888*
Эмиссия акций	*12,100,000*					*12,100,000*
Формирование резервного капитала			*110,000*		*(110,000)*	
Формирование специального резерва возмещения				*7,897,627*	*(7,897,627)*	
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения				*20,949,105*		*20,949,105*
САЛЬДО НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	*133,100,000*	*6,759,410*	*1,210,000*	*94,458,425*	*8,337,541*	*243,865,376*
САЛЬДО НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	*110,000,000*	*3,109,767*	*1,000,000*	*36,203,432*	*10,542,084*	*160,855,283*
Совокупный доход	-	*3,390,296*	-	-	*8,007,627*	*11,397,923*
Эмиссия акций	*11,000,000*	-	-	-	-	*11,000,000*
Формирование резервного капитала	-	-	*100,000*	-	*(100,000)*	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	*10,442,084*	*(10,442,084)*	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	*18,966,177*	-	*18,966,177*
САЛЬДО НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	*121,000,000*	*6,500,063*	*1,100,000*	*65,611,693*	*8,007,627*	*202,219,383*

Пояснительная записка
к формам финансовой отчетности

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее-Фонд), создан на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №393 от 15 ноября 1999 года.

Учетная политика Фонда разработана в соответствии с требованиями законодательства РК и МСФО.

Активы Фонда на 31.12.2011 года составляют 243 865 376,09 тыс. тенге.

При начислении амортизации по основным средствам применяется прямолинейный метод. В отчетном периоде приобретены основные средства на сумму 2 480 505,00 тенге. Долгосрочно арендуемые основные средства отсутствуют. Незавершенное строительство отсутствует.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Инвестиции в недвижимость отсутствуют.

Метод оценки товарно-материальных запасов – метод средневзвешенной стоимости.

Сумма дебиторской задолженности составила 6 106 710 116,88 тенге. Кредиторская задолженность составила 31 464 310,04 тенге.

Сомнительные требования отсутствуют.

Финансовые инвестиции классифицируются как годные для продажи. Финансовые инвестиции Фонда составляют ГЦБ (ЦБ Минфина, облигаций АО КИК, Ноты НБРК, ЦБ США). По состоянию на 31.12.2011 год финансовые инвестиции составили 228 287 327,18 тыс.тенге.

Движение в разделе собственный капитал произошло за счет отражения сумм календарных взносов банков-участников по факту и методом начисления и поступления сумм возмещения из ликвид массы.

Займы отсутствуют.

Дивиденды не рассчитываются.

Доходы за 2011 год составили 12 976 584 063,81 тенге.Прочие и общие административные расходы за отчетный период 4 607 857 671,66 тенге.

В отчетном периоде прибыль составила 8 337 541 506,30 тенге.

Сумма отсроченного подоходного налога на 01.01.2012 года-5 986 718,00 тенге.

Председатель Б.М. Маженова

Главный бухгалтер А.А. Пичитаева