

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



KAZAKHSTAN
D E P O S I T
I N S U R A N C E
F U N D

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **2013**





На 12-м Общем годовом собрании Международной ассоциации систем страхования депозитов в г. Буэнос-Айрес (Аргентина) в ноябре 2013 года АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» был признан лучшей организацией страхования депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов».

Эта номинация отмечает достижения организаций страхования депозитов, добившихся наиболее значительного развития системы гарантирования депозитов за последние три года.

Международная ассоциация систем страхования депозитов отметила такие достижения Фонда, как оптимизация бизнес-процессов, связанных с выплатой гарантийного возмещения, и разработка технических решений, развитые системы риск-менеджмента и фондирования, активная кампания по информированию населения о механизме гарантирования депозитов, развитие казахстанского законодательства в сфере гарантирования депозитов.

Кроме того, отмечен также разработанный Фондом специальный план действий при чрезвычайных обстоятельствах – наступлении случаев принудительной ликвидации банков.



МИССИЯ

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

МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

- Соответствовать международным принципам построения и развития эффективных систем гарантирования депозитов
- Реализовывать миссию с использованием достижений лучшей мировой практики

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

- Формирование адекватного уровня специального резерва Фонда, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения
- Готовность к выплате гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка-участника, основываясь на развитых бизнес-процессах
- Совершенствование правовой среды, защита прав и законных интересов депозиторов
- Повышение информированности населения о системе обязательного гарантирования депозитов
- Укрепление международного сотрудничества
- Совершенствование казахстанской системы гарантирования депозитов на основе достижений лучшей мировой практики
- Укрепление партнерских отношений со всеми участниками системы гарантирования депозитов, системы финансовой безопасности Казахстана и другими партнерами

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ	6
КРАТКАЯ СПРАВКА	8
КРАТКО О РЕЗУЛЬТАТАХ 2013 ГОДА	10
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	13
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	18
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2013 ГОДУ	20
СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ФОНДА	22
МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА	23
СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ	24
ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ	25
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	26
ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ И ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ	27
РАЗВИТИЕ ПРАВОВОЙ СРЕДЫ	28
ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ	29
МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	30
ЧЕЛОВЕЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ	31
ОТЧЕТ АУДИТОРА И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	32
ПРИЛОЖЕНИЯ:	38
1) БАНКИ – УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	38
2) СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В ЦИФРАХ И ФАКТАХ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ	39
3) ГЛОССАРИЙ	40
4) СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ	41



Решением единственного акционера Фонда, Национального Банка Республики Казахстан, 30 апреля 2014 года Когулов Бакыт Бектурганович назначен на должность Председателя Фонда и члена Совета директоров Фонда.

Г-н Когулов имеет более 20 лет опыта работы в подразделениях Национального Банка Республики Казахстан по банковскому надзору и надзору за страховыми организациями, из них более 15 лет – на руководящих должностях.

Когулов Бакыт Бектурганович

Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

В целом в 2013 году продолжилось оживление казахстанской экономики и банковского сектора. Подобное длительное восстановление банковского сектора в первую очередь связано с довольно низким после кризиса уровнем качества активов. При этом основными драйверами прироста качественного ссудного портфеля являются средние банки, активизировавшиеся на рынке розничного потребительского кредитования и укрепляющие свои позиции в корпоративном банкинге. Важная тенденция в казахстанском банковском секторе – это смещение точки роста по фондированию операций на внутренний рынок – депозиты юридических лиц и населения. В 2013 году совокупная сумма вкладов населения в банках составила около 4 трлн. тенге, при этом сохраняется постоянный тренд их роста. Немаловажную роль в поддержании этого тренда, безусловно, сыграли государственные гарантии и успешный опыт Фонда по возмещению вкладов населения при принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

Фонд завершил год с хорошими финансовыми результатами. На конец отчетного года активы Фонда достигли уровня в 338,1 миллиардов тенге, увеличившись за год на 20%. По итогам 2013 года получена прибыль в размере 15 миллиардов тенге.

В фокусе Фонда остаются вопросы повышения эффективности процедуры выплаты гарантийного возмещения вкладчикам, адекватности фондирования системы гарантирования депозитов. В 2013 году Фонд завершил ряд важных проектов по этим приоритетным направлениям своей деятельности.

Прежде всего, продолжено развитие системы дифференцированных ставок взносов. В 2013 году протестированы обновленные количественные и качественные индикаторы, более адекватно отражающие текущее состояние банковского сектора. По результатам обсуждения с Консультативным советом, большой аналитической работы и серии тестов были внесены изменения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

В 2013 году Фонд завершил разработку информационной системы «SaIT-Payout», а также начал работу по оформлению авторских прав на информационные системы «SaIT-Inspect» и «SaIT-Payout». Эти информационные системы автоматизируют большинство бизнес-процессов, связанных с выплатой гарантийного возмещения. К концу года Фонд предоставил программ-

ное обеспечение «SaIT-Inspect» в пользование трем банкам-участникам.

Для обеспечения адекватного уровня фондирования системы гарантирования депозитов при поддержке Правительства Республики Казахстан было решено освободить инвестиционный доход по активам специального резерва Фонда от налогообложения с 1 января 2014 года. Кроме того, максимальная доля уставного капитала, которая по решению Акционера может быть направлена на выплаты возмещения вкладчикам в случае недостаточности средств специального резерва, увеличена с 50 до 70 процентов.

Постоянное совершенствование бизнес-процессов всегда было одной из важнейших задач для Фонда. Поэтому, получение Фондом награды Международной ассоциации систем страхования депозитов в номинации «За достижения в развитии системы гарантирования депозитов» стало одним из знаковых событий 2013 года. Данная международная награда присуждается одной из 75 организаций-членов МАССД, показавшей наиболее значительный прогресс в развитии своей деятельности и соответствии лучшей мировой практике. Фонд продолжает работу по совершенствованию процедур выполнения своих функций, развитию методов оценки потенциальных финансовых рисков банков, а также по разработке, совместно с регуляторными органами, путей их эффективного урегулирования.

В заключение Фонд хотел бы выразить благодарность коллегам и партнерам из Национального Банка, членам Совета директоров и Консультативного совета Фонда, банкам-участникам системы обязательного гарантирования депозитов, а также секретариату и членам IADI за плодотворное сотрудничество и понимание важности развития казахстанской системы гарантирования депозитов.

С уважением,



Бакыт Козулов
Председатель АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»



КРАТКАЯ СПРАВКА

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ

АО «Казакстанский фонд гарантирования депозитов» – это некоммерческая организация, учредителем и единственным акционером которой является Национальный Банк Республики Казахстан.

Фонд был учрежден 15 ноября 1999 года с целью защиты прав и законных интересов вкладчиков банков второго уровня Республики Казахстан.

Сегодня Фонд является важным звеном системы финансовой безопасности страны и реализует государственную политику в соответствии со своими основными задачами по обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан, в том числе поддержанию доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка-участника. Подобным образом Фонд поддерживает рост сбережений населения в банках второго уровня Республики Казахстан.

Функции Фонда закреплены в Законе РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (Закон об обязательном гарантировании).

ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ

Депозиты физических лиц в тенге и иностранной валюте, включая индивидуальные предпринимателей (в т.ч. крестьянских (фермерских) хозяйств и частных нотариусов), размещенные в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов, без начисленного вознаграждения.

Понятие «депозит» включает в себя вклады до востребования, срочные и условные вклады, а также текущие и карт-счета, открытые в БВУ.

Объектами гарантирования не являются текущие счета и вклады юридических лиц, металлические счета физических и юридических лиц и депозиты, размещенные в исламских банках.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех БВУ, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков.

СУММА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

В соответствии с Законом об обязательном гарантировании максимальная сумма гарантийного возмещения, выплачиваемая депозиторам по гарантируемым депозитам в случае принудительной ликвидации банка-участника, составляет пять миллионов тенге на одного вкладчика по одному банку.

ФУНКЦИИ КАЗАХСТАНСКОГО ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ:

- ✓ выплата гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, принудительно ликвидируемого по решению суда
- ✓ ведение реестра банков-участников
- ✓ взимание обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов
- ✓ инвестиционное управление активами
- ✓ выбор банка – агента для выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка
- ✓ участие в составе временной администрации на стадиях консервации банка и/или лишения его лицензии на проведение всех банковских операций
- ✓ участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка
- ✓ информационно-разъяснительная деятельность среди населения
- ✓ международное сотрудничество

ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ

ЗАКОНЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

- Гражданский кодекс Республики Казахстан
- Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
- Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
- Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»
- Закон Республики Казахстан «О некоммерческих организациях»

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА

- Правила о консервации банков второго уровня и осуществлении временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам).
- Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан
- Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам)
- Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту
- Правила инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов
- Правила предоставления займов либо размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ ФОНДА

- Договор присоединения банка-участника к системе гарантирования депозитов
- Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов
- Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка
- Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов единым требованиям Фонда, установленным Договором присоединения

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

г. Алматы, ул. Кунаева, 181
050010, Республика Казахстан
Тел./факс: +7 (727) 291-38-29
e-mail: root@kdif.kz
website: www.kdif.kz



КРАТКО О РЕЗУЛЬТАТАХ 2013 ГОДА

ДОСТИЖЕНИЯ И НАГРАДЫ

→ На 12-м Общем годовом собрании Международной ассоциации систем страхования депозитов в г. Буэнос-Айрес (Аргентина) в ноябре 2013 года Фонд был признан лучшей организацией страхования депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов».

ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

→ За 2013 год активы Фонда выросли на 19,81% и составили 338,1 млрд. тенге.
→ Банки-участники в отчетном году уплатили обязательные календарные взносы на общую сумму 25,2 млрд. тенге, их доля в специальном резерве Фонда достигла 114,7 млрд. тенге на конец 2013 года.
→ Собственный капитал Фонда увеличился за год на 19,72% и достиг 337,9 млрд. тенге.
→ В 2013 году получена прибыль в размере 15 млрд. тенге.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

→ Проведено восемь заседаний Совета директоров, из них пять очных заседаний и три заочных, а также семь заседаний Консультативного совета, из них одно – заочное.

ЛИКВИДАЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС И ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

→ Фонд участвует в заседаниях комитетов кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».
→ Продолжалась выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк».
→ На протяжении года Фонд, совместно с финансовыми регуляторными органами, принимал активное участие в рабочей группе по проблемным вопросам АО «Валют-Транзит Банк».
→ На конец 2013 года ликвидационными комиссиями возмещено 54,71% требований Фонда к АО «Валют-Транзит Банк» и 88% – АО «Наурыз Банк Казахстан».

РАЗВИТИЕ ПРАВОВОЙ СРЕДЫ

→ Фонд инициирует или принимает участие в разработке следующих законодательных актов РК по вопросам функционирования системы гарантирования депозитов:

- Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики по вопросам налогообложения»,
- Закон о внесении изменений и дополнений в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

→ Фонд принимает участие в разработке проекта Правил Национального Банка «О применении (установлении) режима консервации банков второго уровня и осуществлении временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) и проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части или в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) на стадии консервации».

→ Фонд участвует в рабочих группах по вопросам:

- разработки концептуальных предложений по оздоровлению и ликвидации БВУ,
- внесению изменений в национальное законодательство в отношении бан-

ковских депозитных сертификатов.

→ Фонд разрабатывает предложения о совершенствовании правового механизма:

- доступа Фонда к сведениям, составляющим банковскую тайну,
- по урегулированию несостоятельности БВУ,
- по урегулированию процедур закрытия «спящих счетов»,
- в целях реализации основополагающих задач и функций системы гарантирования депозитов.

→ Национальный Банк и Международный валютный фонд приступают к очередной оценке финансового сектора по программе МВФ Financial Sector Assessment Program (FSAP). В рамках программы оценивается, кроме прочего, и казахстанская СГД.

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

→ Фонд продолжает работу по актуализации и развитию внутренних документов, процедур и процессов, в том числе:

- Договора присоединения,
- Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов,
- Правил установления соответствия в банках – участниках системы гарантирования депозитов базы данных учета гарантируемых депозитов единым требованиям Фонда.

→ В целях пополнения специального резерва Фонда, на законодательном уровне зафиксировано освобождение инвестиционного дохода по активам специального резерва Фонда от налогообложения.

→ Законодательно зафиксирована возможность использовать до 70% уставного капитала Фонда на выплату гарантийного возмещения в случае недостаточности средств специального резерва.

→ Разработана и одобрена Советом директоров Фонда Методика определения целевого уровня специального резерва Фонда.

→ В конце ноября отчетного года проведено комплексное стресстестирование всех операций Фонда на случай лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций уполномоченным органом.

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ «БАТА»

→ В рамках системы дифференцированных ставок взносов «БАТА» введена новая классификационная группа “S” со ставкой взноса 0,5% для банков, предлагающих депозитные продукты для физических лиц со ставкой вознаграждения выше рекомендуемой Фондом.

→ Обновлены количественные и качественные индикаторы системы дифференцированных ставок взносов «БАТА».

→ Начата работа по актуализации ИС «БАТА» и ее дальнейшему совершенствованию.

РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

→ Проведен анализ эффективности инвестиционного управления активами Фонда, соответствующим образом скорректирована инвестиционная стратегия Фонда.

→ С учетом освобождения инвестиционного дохода Фонда по активам специального резерва от налогообложения с 2014 года вводится отдельный учет собственных активов и активов специального резерва, а также доходов от их размещения.

ПОВЫШЕНИЕ
ОПЕРАЦИОННОЙ
ГОТОВНОСТИ
ФОНДА К ВЫПЛАТЕ
ГАРАНТИЙНОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ

- Фонд завершает мероприятия по установлению соответствия автоматизированной базы данных по гарантируемым депозитам пяти банков-участников единым требованиям Фонда.
- Фонд передает программное обеспечение «SaIT Inspect» в пользование трем банкам-участникам.
- Фонд регистрирует права интеллектуальной собственности на программное обеспечение «SaIT-Inspect» и «SaIT-Payout».

МЕЖДУНАРОДНОЕ
СОТРУДНИЧЕСТВО

- Фонд участвует в рабочей группе по проекту обновленных основополагающих принципов IADI для эффективных систем страхования депозитов.
- Фонд совместно с Агентством по страхованию вкладов (РФ) провел в Алматы семинар по вопросам практической реализации механизмов урегулирования несостоятельности проблемных банков, в котором приняли участие представители Национального Банка и Комитета финансового надзора НБРК.
- Представители Фонда выступают в качестве спикеров и модераторов сессий на общих собраниях и международных конференциях МАССД:
 - 26-ое Годовое общее собрание Европейского регионального комитета,
 - 11-ое Годовое общее собрание Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета и международная конференция «Основные элементы системы гарантирования депозитов и трудности практической реализации»,
 - 39-ое Заседание Исполнительного комитета и постоянных комитетов МАССД и международная конференция «Расширение доступа к финансовым услугам. Трудности и вызовы практической реализации для организации страхования депозитов»,
 - 12-ое Общее годовое собрание МАССД и международная конференция «Перспективы проведения реформ в финансовой сфере и их реализация».
- В Алматы организована встреча представителей Фонда с Председателем Стабилизационного фонда Швейцарии по вопросам создания и функционирования стабилизационного банка.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



Фонд является некоммерческой дочерней организацией государственного учреждения – Национального Банка Республики Казахстан.

Национальный Банк является учредителем, единственным акционером и высшим органом управления Фонда.

Решение всех вопросов, отнесенных к компетенции Акционера согласно Уставу Фонда, осуществляется Заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиевой Диной Тулеубековной.

Галиева Дина Тулеубековна
Заместитель Председателя
Национального Банка Республики Казахстан



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ В 2013 ГОДУ

В состав Совета директоров Фонда входили восемь членов, в том числе три независимых директора и Председатель Фонда.

Председателем Совета директоров является Акишев Данияр Талгатович, Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА



Данияр Акишев

Председатель Совета директоров Фонда

Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан

Бахыт Маженова

Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
(с 09.10.2002 г. по 30.04.2014 г.)



Гульфайрус Шайкаева

Директор Департамента исследований и стратегии Национального Банка Республики Казахстан

Бейсенбек Зиябеков

Независимый директор



Мухтар Бубеев

Заместитель Председателя Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан

Слава Сизова

Независимый директор



Виталий Тутушкин

Заместитель директора Департамента финансовой стабильности Национального Банка Республики Казахстан

Жанат Курманов

Независимый директор



В 2013 году проведено восемь заседаний Совета директоров, из них пять очных заседаний и три заочных.

НА СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ И ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ ПО СЛЕДУЮЩИМ ОСНОВНЫМ ВОПРОСАМ:

- Фонду рекомендовано разработать и представить свои предложения по вопросам внесения изменений и дополнений в нормативные правовые акты Республики Казахстан, направленные на совершенствование функционирования системы гарантирования депозитов, в том числе совершенствование механизма урегулирования несостоятельных банков (создание и функционирование стабилизационного банка и т.д.);
- Одобрена Методика определения целевого размера специального резерва Фонда;
- Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- Утверждены дополнения в Договор присоединения;
- Утверждены изменения и дополнения в Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка;
- Трижды рассмотрены и установлены размеры максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- Одобрена карта рисков, утвержден план мероприятий Фонда по замечаниям аудиторского отчета по оценке рисков и осуществляемых бизнес-процессов за 2012 год.

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

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

Целью деятельности Консультативного совета является выражение единого мнения всех банков-участников при обсуждении вопросов, связанных с функционированием системы гарантирования депозитов, а также участие в процессе совершенствования и реформирования системы.

Члены Консультативного совета избираются ежегодно на общем собрании банков-участников.

Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа его членов. В 2013 году представитель АО «Народный банк Казахстана» исполнял обязанности Председателя Консультативного совета.



КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ ФОНДА В 2013 ГОДУ



Мерuert Карджанова

АО «Народный Банк
Казахстана»

Председатель
Консультативного совета
Фонда в 2013 году

Татьяна Белова

Заместитель
директора департамента
развития бизнеса и раз-
работки продуктов
АО «Казкоммерцбанк»



Марден Джангаскин

Директор Департамента
стратегии и розничного
продуктообразования
АО «Евразийский Банк»

Татьяна Белозерцева

Заместитель
Председателя Правления
АО «Альянс Банк»



Аида Деревянко

Директор дивизиона по
бухгалтерскому учету и
налогам/Главный бухгал-
тер АО «АТФБанк»

Мурат Абишев

Управляющий директор
Финансового департа-
мента АО «Банк Центр-
Кредит»



Сергей Инюшин

Заместитель
Председателя Правления
по розничному бизнесу
ДБ АО «Сбербанк
России»

Ирина Парамонова

Директор
Операционного
департамента
АО «Темірбанк»



Ирина Степанова

Управляющий директор
АО «Bank RBK»

Павел Миронов

Управляющий директор
АО «Kaspi Bank»



НАБЛЮДАТЕЛИ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ФОНДА В 2013 ГОДУ



В 2013 году проведено семь заседаний Консультативного совета, из них одно заочное.

В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА НА ЗАСЕДАНИЯХ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА, СРЕДИ ПРОЧИХ, ОБСУЖДАЛИСЬ СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

- ▼ Совершенствование процедур по установлению в банках соответствия автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов условиям Договора присоединения;
- ▼ Обсуждение проектов изменений и дополнений в следующие документы Фонда:
 - Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
 - Правила установления соответствия автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения, в банках – участниках системы гарантирования депозитов;
 - Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка;
 - Договор присоединения.
- ▼ О порядке передачи Фондом банкам-участникам в пользование модуля «Мобильная проверка» информационной системы "SalT-Inspect".

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

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Фонд, согласно установленным процедурам и в соответствии с требованиями законодательства РК, регулярно проводит оценку уровня рисков, присущих своей деятельности. На основе выявления наиболее значимых рисков в функционировании Фонда и их классификации в зависимости от источника возникновения и сферы влияния подразделения Фонда разрабатывают детальный план действий по минимизации своих критических рисков и впоследствии представляют его на утверждение Совету директоров Фонда. Своевременная и полноценная реализация данного плана действий в конечном итоге позволяет значительно повысить эффективность и оперативность деятельности Фонда, не допустить или снизить вероятность реализации негативных событий в деятельности Фонда в будущем, а также привести деятельность Фонда в соответствие с основополагающими принципами для эффективных систем страхования депозитов и лучшей мировой практикой в данной области в целом.

В целях получения независимой оценки своей системы управления рисками и оценки системы внутреннего контроля Фонд ежегодно обращается к независимой аудиторской компании. Кроме того, адекватность оценки Фондом своих рисков периодически проверяется Департаментом внутреннего аудита НБРК.

В 2013 году Фонд разработал проект обновленных правил управления рисками на основе рекомендаций независимого консультанта и с учетом специфики своей деятельности. Данный проект планируется утвердить во второй половине 2014 года.

В 2013 г. Фонд выступил с рядом инициатив, направленных на качественное улучшение управления своими значимыми рисками. Меры Фонда по минимизации основных видов наиболее существенных рисков, традиционно присущих деятельности любой организации страхования депозитов, кратко приведены в нижеследующей таблице. Риски Фонда в целом остаются на приемлемом (низком и среднем) уровне.



ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ И ПАРАМЕТРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

СООТВЕТСТВУЮЩИЕ МЕРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПО ДАННЫМ АСПЕКТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совершенствование процесса организации выплаты гарантийного возмещения

- Регулярные проверки адекватности и полноты учета и ведения реестра данных по гарантируемым депозитам в банках-участниках с 2009 года
- Разработка и развитие информационных систем “SalT-Inspect” и “SalT-Payout”
- Совершенствование нормативных документов Фонда, регламентирующих порядок формирования и экспорта реестра данных по гарантируемым депозитам для улучшения их качества и сокращения времени по выгрузке
- Передача информационной системы “SalT-Inspect” Фонда банкам-участникам для самостоятельного тестирования ими реестра данных по гарантируемым депозитам с последующим устранением несоответствий автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда
- Совершенствование нормативных документов Фонда, регламентирующих порядок осуществления выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам), принудительно ликвидируемого банка

Адекватность специального резерва Фонда

- Ежегодные взносы Акционера в уставный капитал Фонда (в размере 10%)
- Качественное улучшение стратегии инвестиционного управления активами
- Разработка Методики определения целевого размера специального резерва Фонда с учетом международных рекомендаций
- Пересмотр Системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА»
- Законодательство предусматривает резервные механизмы финансирования в случае недостаточности специального резерва для выплаты гарантийного возмещения: дополнительные и чрезвычайные взносы банков-участников и заимствование у Национального Банка РК

Степень возвратности средств Фонда в ликвидационном производстве

- Участие в составе временной администрации, ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка
- Разработка процедур, относящихся к альтернативным методам урегулирования несостоятельности проблемных банков: создание стабилизационного банка, одновременная передача активов и обязательств проблемного банка другому банку и др.

Инвестиционная деятельность

- Пересмотр на ежегодной основе параметров инвестиционной стратегии
- Инвестирование активов Фонда только в финансовые инструменты, обладающие высоким рейтингом с низкой степенью риска



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2013 ГОДУ

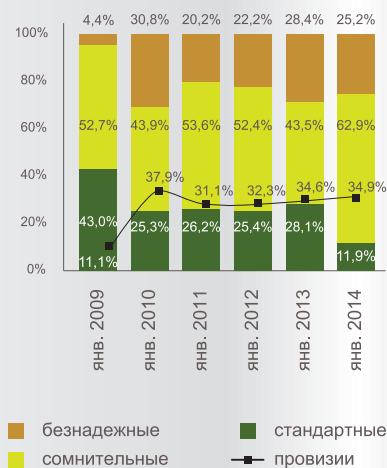
По итогам 2013 года совокупные активы отечественного банковского сектора выросли на 1,6 трлн. тенге (+11,5%) и достигли 15,5 трлн. тенге. Основным источником роста стало увеличение объема депозитов корпоративных клиентов банков и населения на 15,4%, которые на конец года достигли 9,8 трлн. тенге. В 2013 году по этим показателям наиболее высокие темпы роста показали средние банки.

Совокупный собственный капитал БВУ за 2013 год вырос на 72 млрд. тенге (+3,6%) и достиг 2,1 трлн. тенге.

Совокупный ссудный портфель в банках второго уровня за 2013 год вырос на 14,6%, или 1,7 трлн. тенге, и составил 13,3 трлн. тенге. При этом сохранилась общая тенденция к ухудшению качества активов, в частности ссудного портфеля. Так, если год назад доля неработающих кредитов составляла 35,9% ссудного портфеля банков, то на конец года ее доля увеличилась до 36,9%. Стандартные кредиты при этом сократились в два раза, или на 1,7 трлн. тенге, сомнительные кредиты выросли на 66%, а безнадежные – на 1,8%.

В целом, структура ссудного портфеля выглядит следующим образом: доля стандартных кредитов в совокупном кредитном портфеле составила 11,9%, доля сомнительных – 62,9%, и доля безнадежных – 25,2%.

Динамика структуры ссудного портфеля банков-участников СГД за 2009-2014 гг.



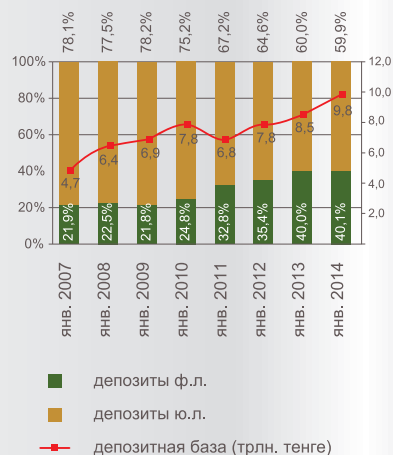
ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ

По состоянию на 1 января 2014 года число банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов не изменилось – 35 БВУ. Общее увеличение совокупной депозитной базы юридических и физических лиц составило 15,4%, или 1,3 трлн. тенге, до 9,8 трлн. тенге. Таким образом, доля депозитов в общих обязательствах БВУ составила 73,5%. Объем средств населения за отчетный год увеличился на 15,7% до 3,9 трлн. тенге.

В структуре депозитной базы на конец 2013 года преобладающую долю занимали депозиты юридических лиц, составляющие 59,9% от совокупной суммы депозитов, однако при этом наблюдалось замедление их темпов роста. Вклады физических лиц показывали постоянный тренд роста, что говорит о значительной ориентации банков – участников на розницу. Некоторые средние и мелкие банки вели довольно «агрессивную» политику привлечения клиентов из других банков за счет расширения спектра депозитных продуктов с очень привлекательными для вкладчиков условиями, предусматривающими возможность участия в различных розыгрышах денежно-вещевых призов, получения льготных условий по банковским услугам, а также различных выгодных механизмов начисления вознаграждения по депозитам.

По сравнению с аналогичным показателем предыдущего года наблюдалось замедление темпов роста депозитной базы физических лиц – 15,7% годового роста против 23,6% за 2012 г. Оценивая годовую динамику изменения общего объема розничных вкладов банков-участников за 2013 г., следует отметить значительный переток средств населения в пользу депозитов в иностранной валюте в 3 квартале 2013 года. Данная тенденция обусловлена незначительным ослаблением курса тенге на 1,9% в указанном квартале (за 2012 г. – 1,6%; за 2011 г. – 0,6%), что повлекло за собой снижение темпов роста вкладов в тенге до 6,5% (+ 135,6 млрд. тенге) и, соответственно, способствовало увеличению роста вкладов в иностранной валюте до 30% (+ 400,4 млрд. тенге) за отчетный год. Доля депозитов в национальной валюте за отчетный год составила 56% против 60,8% за 2012 г., соответственно, доля депозитов в иностранной валюте – 44% против 39,2% за 2012 г.

Динамика депозитов юридических и физических лиц



Динамика роста розничных депозитов в тенге и в иностранной валюте (в %)

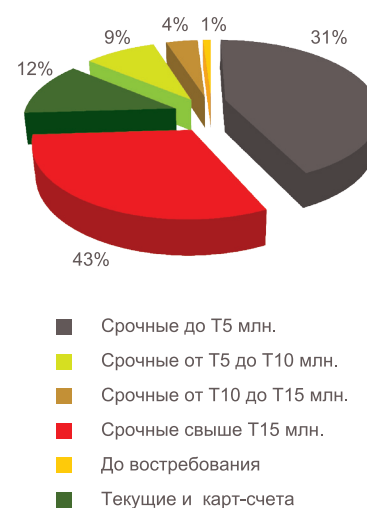
	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Всего депозитов	3,6%	29,1%	16,2%	22,6%	23,6%	15,7%
В тенге	-3,5%	-3,5%	48,6%	27,9%	29,7%	6,5%
В иностранной валюте	15,3%	74,4%	-8,7%	16,0%	15,2%	30,0%

Основной прирост по депозитам физических лиц за отчетный год наблюдался у АО «Народный Банк Казахстана» (113,3 млрд. тенге, или 16,5%), АО ДБ «Сбербанк России» (104,8 млрд. тенге, или 89,2%), АО «Kaspi Bank» (89,0 млрд. тенге, или 27,9%), АО «Жилищный строительный сберегательный банк» (63,4 млрд. тенге, или 48,3%), АО «Цесна Банк» (55,0 млрд. тенге, или 34,7%), и АО «Евразийский Банк» (42,0 млрд. тенге, или 43,1%). Общее увеличение депозитной базы населения этих шести банков составляет 75,4% от годового увеличения вкладов всех банков-участников.

Наибольшую долю (87%) в структуре депозитов населения занимали срочные вклады – их совокупная сумма достигла 3,4 трлн. тенге, и они показали прирост за год на 494,1 млрд. тенге, или на 16,7%. Далее следуют остатки денег на текущих и карт-счетах с годовым увеличением на 42,4 млрд. тенге и долей в совокупном депозитном портфеле 12%. Сумма вкладов до востребования занимала 1% от общего объема депозитов, что составило в абсолютном выражении 36,2 млрд. тенге. За отчетный год их сумма уменьшилась на 0,4 млрд. тенге.

Рост депозитной базы населения главным образом обусловлен увеличением крупных срочных вкладов (свыше 15 млн. тенге) в иностранной валюте на 272,6 млрд. тенге (+33,1%). В то же время чистый годовой прирост крупных срочных вкладов (свыше 15 млн. тенге) составил 222,2 млрд. тенге (14,9%) за счет уменьшения данных вкладов в тенге на 50,4 млрд. тенге. Рост срочных вкладов до 5 млн. тенге составил 18,4% (189,9 млрд. тенге), от 5 до 15 млн. тенге – 19,3% (82,1 млрд. тенге).

Структура розничных депозитов по основным категориям



ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ СГД

Действующее законодательство предусматривает обязательное членство в системе гарантирования депозитов всех банков, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Участниками системы гарантирования депозитов в отчетном году являлись 35 банков из 38 действующих в Казахстане банков второго уровня.

Постановлениями Национального Банка Республики Казахстан были приостановлены действия лицензий на проведение банковских и иных операций в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц следующих банков: АО Дочерний Банк «ТАИБ Казахский Банк» за неисполнение данным банком требований, предъявляемых в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан (с 1 ноября 2012 года сроком на шесть месяцев), АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в связи с систематическим невыполнением требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (с июля 2013 года сроком на три месяца), АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)» в связи с систематическим невыполнением требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (с ноября 2013 года сроком на один месяц).

Также в результате государственной перерегистрации в связи со сменой акционеров, либо проведения ребрендинга изменились названия некоторых банков, так в апреле 2013 года АО «Хоум Кредит Банк» было переименовано в АО ДБ «Хоум Кредит и Финанс Банк», в июне АО «Сенім-Банк» переименовано в АО «Qazaq Banki».

СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ФОНДА

Специальный резерв в обязательном порядке формируется организацией страхования депозитов по всему миру, независимо от широты их полномочий (от простой системы общей кассы до сложной системы, минимизирующей собственные риски) и используемого вида формирования резерва (ex-ante, метод регулярного предварительного накопления резерва или ex-post, механизм формирования специального резерва по мере необходимости после наступления страхового случая для организации страхования депозитов). Средства данного резерва используются для выплаты гарантийного возмещения застрахованным вкладчикам при наступлении страхового случая.

Специальный резерв Фонда формируется по смешанному принципу. При формировании специального резерва используется как метод предварительного накопления специального резерва, так и механизм, при котором он формируется по мере необходимости после наступления страхового случая.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сформирован специальный резерв Фонда в размере 172,4 млрд. тенге.

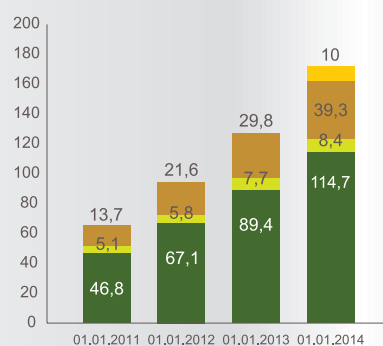
Наибольший удельный вес в структуре специального резерва Фонда имеют календарные взносы банков-участников (66,5%). По сравнению с началом отчетного периода имел место прирост взносов на уровне 25,2 млрд. тенге до 114,7 млрд. тенге на конец 2013 года.

Чистый доход Фонда за 2000-2012 годы увеличился на 9,5 млрд. тенге, и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 22,8% против 23,5% на конец 2012 года. Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения от ликвидационных комиссий ОАО «Комирбанк», АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 748 млн. тенге и составила 8,4 млрд. тенге.

Решением Акционера, в декабре 2013 года, специальный резерв Фонда был увеличен на 10 млрд. тенге за счет расходов Фонда в пределах 70% уставного капитала, согласно Закону об обязательном гарантировании.

Средства уставного капитала Фонда осуществляют роль резервного финансирования и могут использоваться в случае недостаточности средств специального резерва. За отчетный год средства уставного капитала Фонда увеличились на 10% и достигли суммы 161,1 млрд. тенге. В конце отчетного года было принято решение о внесении изменений в законодательство Республики Казахстан в части увеличения максимальной доли уставного капитала Фонда, которая может быть использована для пополнения специального резерва, с 50% до 70%. Данная норма вступила в силу с 1 января 2014 г.

Структура специального резерва (млрд. тенге)



- За счет расходов Фонда, в пределах 70% от уставного капитала
- Чистый доход Фонда
- Сумма, полученная от ликвидационной комиссии банков
- Календарные взносы банков участников



МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

В целях снижения риска образования дефицита специального резерва, а также оптимизации определения значений ставок обязательных календарных взносов банков – участников лучшая мировая практика в области страхования депозитов рекомендует разработку и следование специальной методике для определения целевого уровня специального резерва.

Вопрос достаточности специального резерва является важным для любой организации страхования депозитов, так как уровень специального резерва определяет финансовую устойчивость организации в планируемом периоде, оценивает ее потенциальные расходы и соответствующие потребности в финансовых ресурсах и помогает определить дальнейшие мероприятия организации в части необходимости пересмотра ставок взносов банков-участников, корректировки инвестиционной стратегии организации и т.д.

В соответствии с международной практикой при оценке достаточности специального резерва рекомендуется учитывать следующие условия:

- ➔ размер специального резерва должен быть достаточным для покрытия расходов (в том числе по выплате возмещения депозиторам) при серьезных трудностях в банковском секторе, но не для покрытия расходов при системном банковском кризисе;
- ➔ целевой уровень специального резерва должен быть «плавающим», так как требуется постоянный пересмотр уровня достаточности специального резерва в зависимости от размера гарантийного возмещения, объема потенциальных обязательств организации по страхованию депозитов, состояния банковского сектора.

Существует два подхода для оценки достаточности специального резерва:

1. на основе экспертного мнения (не учитывает вероятность дефолтов банков – участников СГД),
2. на основе анализа рисков (включает оценку вероятности дефолтов банков – участников СГД).

При этом лучшая мировая практика рекомендует использовать второй подход (на основе анализа риска дефолта банков-участников) для оценки достаточности специального резерва организации страхования депозитов.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», целевой уровень специального резерва должен быть не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц в банках второго уровня. Данный уровень был установлен на основе экспертного мнения и имеет определенные недостатки. В этой связи в начале 2012 года Фонд начал разработку собственной методики определения целевого уровня специального резерва, учитывающей показатели финансовой устойчивости банков-участников, потенциальные расходы по выплате гарантийного возмещения и другие параметры.

В феврале 2013 года Совет директоров одобрил методику определения специального резерва. В соответствии с методикой, целевой уровень специального резерва на 2013 год определен на уровне 7,8% от депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов. Фактический уровень специального резерва составил 6,2%.





СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

В соответствии с основополагающими принципами для эффективных систем гарантирования депозитов наличие системы, на основе которой с банков-участников взимаются взносы дифференцированно, или с корректировкой на риск, позволяет снизить риск морального вреда и поддерживать эффективную рыночную дисциплину среди участников системы гарантирования депозитов. Система дифференцированных ставок взносов банков-участников разработана для адекватной оценки рисков банковского сектора и отдельных финансовых институтов, которая более справедлива по сравнению с системой единых ставок взносов и даёт дополнительный стимул для банков к более эффективному управлению и улучшению финансовых показателей. Одними из основных характеристик казахстанской системы дифференцированных ставок является ее прозрачность для банков – участников и конфиденциальность присвоенных рейтингов.

В 2013 году состоялся очередной пересмотр методики расчета дифференцированных ставок. В целях осуществления указанной работы Фондом была создана рабочая группа, в которую вошли представители банков-участников, регуляторного органа и Фонда. Члены рабочей группы представили предложения по новым коэффициентам в рамках системы дифференцированных ставок взносов «БАТА», которые были проанализированы на экономическую значимость. Для проведения статистического тестирования предложенных и действующих показателей Фондом были сформированы массивы данных по результатам расчета индикаторов (76 индикаторов за 24 отчетных периода). По тем показателям, которые прошли статистическое тестирование, был осуществлен пороговый анализ. Полученные результаты были рассмотрены на заседаниях рабочей группы. Работа по пересмотру методики расчета дифференцированных ставок продолжалась с февраля по июнь 2013 года. В результате, были внесены изменения и дополнения в показатели адекватности капитала, качества активов и доходности, внедрен новый индикатор Q-6 (оценка эффективности деятельности банка-участника), пересмотрена балльная система как количественных, так и качественных индикаторов, а также была введена шестая специальная классификационная группа «S» для банков, предлагающих ставки вознаграждения по депозитам выше рекомендуемой максимальной ставки.

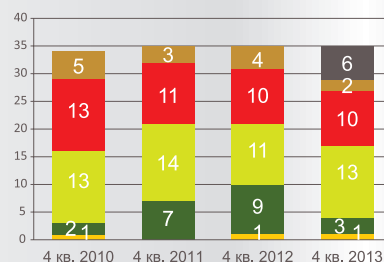
Ставки обязательных календарных взносов

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

Согласно системе расчетов дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» за отчетный год только трем банкам-участникам из 35 удалось улучшить свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов; 18 банков-участников сохранили прежние позиции; а у 13 банков-участников ухудшились позиции. Таким образом, последние перешли в классификационные группы с более высокими ставками ежеквартальных взносов.

За 7 лет своего существования система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» была качественно улучшена и показала свою эффективность в классификации банков-участников по степени риска и их стимулировании в улучшении своих финансовых показателей.

Распределение банков-участников по классификационным группам системы «БАТА»



- группа A
- группа B
- группа C
- группа D
- группа E
- группа S

ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

В целях обеспечения сохранности и преумножения своих активов каждая организация страхования депозитов должна быть способна разумно и эффективно их инвестировать в надежные и одновременно ликвидные финансовые инструменты с достаточной степенью доходности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма активов Фонда составила 338,1 млрд. тенге (увеличение на 19,8% (55,8 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Доверительным управляющим активами Фонда является Национальный Банк, а соответствующие отношения между Фондом и НБРК регулируются договором доверительного управления.

Законодательство РК определяет перечень финансовых инструментов и порядок инвестирования активов Фонда. Доверительный управляющий при осуществлении инвестирования активов руководствуется инвестиционной стратегией Фонда, которая определяется и утверждается Советом директоров Фонда.

На конец отчетного периода стоимость инвестиционных активов Фонда составила 329,3 млрд. тенге (97,4% от всех активов). По итогам 2013 года инвестиционный доход составил 19 млрд. тенге (увеличение на 31,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). За 2013 год стоимость портфеля финансовых инструментов Фонда увеличилась на 53,8 млрд. тенге (19,5%).

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

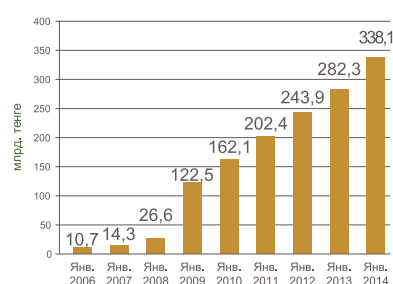
С 2008 года Фонд совместно с Правительством РК и финансовыми регуляторными органами вел работу по освобождению инвестиционного дохода по активам специального резерва от налогообложения. Фонд неоднократно инициировал обсуждение этого вопроса с участием ответственных подразделений Министерства финансов,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

В связи с этим, в декабре 2013 года была начата работа по подготовке к внесению соответствующих изменений в проекты инвестиционной политики Фонда, стратегии инвестиционного управления активами и договора доверительного управления активами Фонда. Также проводилась работа по реализации требования по раздельному учету финансовых средств Фонда посредством дробления портфеля его финансовых инструментов на портфель специального резерва и портфель собственных активов.

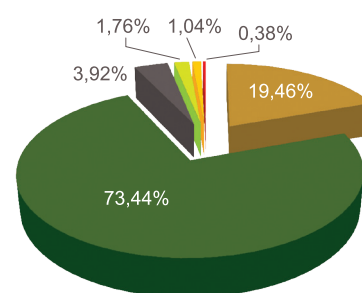
➔ Портфель собственных активов Фонда будет формироваться за счет средств его уставного капитала.

➔ Портфель специального резерва Фонда будет формироваться за счет календарных взносов банков-участников, сумм возмещения от ликвидационных комиссий ликвидируемых банков, инвестиционного дохода Фонда и иных поступлений по решению Акционера, в том числе инвестиционного дохода по финансовым инструментам в портфеле собственных активов.

Активы Фонда в динамике
(2006 – 2013)



Структура инвестиционного портфеля Фонда на 31.12.2013



- Краткосрочные государственные ценные бумаги
- Ценные бумаги Правительства США
- Депозиты в НБРК в тенге
- Обратное РЕПО
- Долгосрочные государственные ценные бумаги
- Ценные бумаги Казахстанской ипотечной компании



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Одним из наиболее важных принципов эффективных систем страхования депозитов является обеспечение получения вкладчиками быстрого доступа к их гарантированным вкладам (Основопологающие принципы для эффективных систем страхования депозитов). Для сокращения времени осуществления выплаты возмещения и поддержки общественного спокойствия необходимо иметь системы и процессы, позволяющие оперативно проверять информацию по гарантируемым депозитам. Такой ранней мерой реагирования для улучшения качества информации по депозитам в банках-участниках является осуществление Фондом Мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов (далее – Мероприятия) банков-участников единым требованиям, установленным Договором присоединения.

Так начиная с февраля 2009 года, Фонд приступил к осуществлению Мероприятий в банках-участниках на плановой основе. Ранее, в 2007 году для унификации автоматизированного учета депозитов банков-участников были установлены единые требования к банкам касательно формата ведения и порядка формирования реестра депозиторов (далее - Реестр). Опыт проведенных Мероприятий показал, что установление соответствия Реестра требованиям Фонда было практически невозможным без специального программного продукта ввиду большой трудоемкости данной работы, поэтому в 2011 году Фонд начал разработку информационной системы «SaIT Inspect» (далее - ИС «SaIT Inspect»). В 2012 году после ввода ИС «SaIT Inspect» в опытную эксплуатацию Фонд начал ее использование при проведении Мероприятий. В настоящее время Фонд уже провел Мероприятия посредством ИС «SaIT Inspect» в семи банках-участниках. Результаты проведенных Мероприятий свидетельствуют о том, что основными ошибками в формировании Реестра банками-участниками являются: отсутствие в Реестре идентификационных данных вкладчика (депозитора) и банковских документов либо их некорректное заполнение. Причиной данных ошибок, как правило, являются операционные ошибки сотрудников банка-участника при занесении информации по депозитам в АБИС банка. ИС «SaIT Inspect» позволяет Фонду оперативно проверить качество Реестра и, кроме того, проанализировать на основе выявленных ошибок способность АБИС банков не допускать осуществление сотрудниками банка операционных ошибок при внесении в нее информации. Помимо качества Реестра Фонд в рамках Мероприятий проверяет способность АБИС банков выгружать Реестр в установленные Фондом сроки (5 рабочих дней). Всего за период с 2009 по 2013 гг. Фондом осуществлены Мероприятия в 32 банках-участниках, в том числе в отчетном году – в 5 банках, из которых в 3 банках Мероприятия были проведены повторно в целях подтверждения устранения банками всех обнаруженных несоответствий.

Следующим шагом для повышения качества Реестра банков-участников было предоставление им ИС «SaIT Inspect» для самостоятельного тестирования. Так в отчетном году Фонд согласно официальной просьбе трех банков-участников установил ИС «SaIT- Inspect» на их оборудовании. В связи с тем, что Фонд имеет доступ к Реестру только во время осуществления Мероприятий, передача ИС «SaIT Inspect» банкам-участникам, помимо повышения качества их Реестра, позволяет усовершенствовать программный продукт в части скорости и эффективности обработки данных, посредством получения замечаний и/или предложений от банков-участников, тестирующих свой Реестр в ИС «SaIT Inspect».

Кроме ИС «SaIT Inspect», направленной на повышение качества Реестра банков-участников и, соответственно, на минимизацию риска предоставления ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка некачественного Реестра, Фонд с конца 2011 года начал разрабатывать информационную систему «SaIT Payout» (далее – ИС «SaIT Payout»), которая предназначена для работы Фонда после наступления принудительной ликвидации банка-участника и автоматизирует следующие рабочие процессы Фонда:

- ➔ проверка данных, полученных Фондом от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, на их полноту и корректность
- ➔ проверка отчетов по выплате гарантийного возмещения, полученных Фондом от банка-агента, на их полноту и корректность, выявление ошибочных выплат возмещения
- ➔ формирование различных отчетов в целях проведения анализа и вывода интересующей статистики по загруженной в ИС «SaIT Payout» информации

В августе 2013 года Фонд завершил работу по разработке ИС «SaIT Payout» и ввел программный продукт в опытную эксплуатацию. Фондом были представлены соответствующие документы в Комитет по правам интеллектуальной собственности Министерства юстиции Республики Казахстан для получения Свидетельства о государственной регистрации прав Фонда на ИС «SaIT Inspect» и ИС «SaIT Payout».

В конце ноября 2013 г. Фондом было проведено комплексное стресс-тестирование на готовность к выплатам гарантийного возмещения в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. По результатам данного стресс-тестирования были выявлены слабые стороны, требующие их устранения.

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ И ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ

Успешное выполнение Фондом своих функций по выплате гарантийного возмещения вкладчикам трех принудительно ликвидированных банков в течение 14 лет функционирования Фонда способствовало реализации его основной миссии в соответствии с законодательством – укреплению доверия населения к национальному банковскому сектору и финансовой системе страны в целом, а также к самому Фонду.

В 2013 году продолжился процесс принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

АО «НАУРЫЗ БАНК КАЗАХСТАН»

Ликвидационный процесс АО «Наурыз Банк Казахстан» начался в ноябре 2005 года. Фонд выплатил гарантийное возмещение вкладчикам банка на общую сумму 679,5 миллионов тенге, или 88% от общей суммы, подлежащей выплате.

По состоянию на конец 2013 года ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» возместила 88% требований Фонда по сумме выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам банка. В отчетном году ликвидационная комиссия не удовлетворяла требования кредиторов, в том числе и требования Фонда. Основная причина длительного неисполнения обязательств перед кредиторами – трудности с судебным взысканием дебиторской задолженности по трем крупным должникам банка. Иные активы для погашения задолженности отсутствуют.

В соответствии с законодательством, представитель Фонда будет участвовать в составе комитета кредиторов банка до полного завершения расчетов с Фондом по его требованиям. В настоящее время представитель Фонда является Председателем Комитета кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан».

АО «ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК»

Процедура принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» началась в марте 2007 года. Совокупная сумма выплаченного гарантийного возмещения застрахованным вкладчикам банка составила 13,9 миллиардов тенге. Оставшаяся невыплаченная сумма гарантийного возмещения депозиторам составляет порядка 2% от совокупной суммы обязательств Фонда. Аналогично депозитам в АО «Наурыз Банк Казахстан», это в основном невостребованные депозиторами средства по счетам с небольшой суммой остатка.

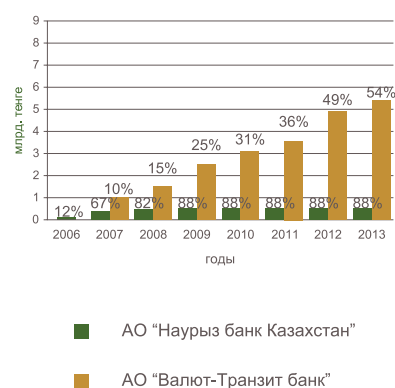
По состоянию на конец 2013 года возмещено 54,71% требований Фонда к ликвидационной комиссии банка на общую сумму 7,75 миллиардов тенге.

Представители Фонда назначены заместителем Председателя ликвидационной комиссии и заместителем Председателя Комитета кредиторов банка.

УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ЛИКВИДАЦИОННЫМИ КОМИССИЯМИ ТРЕБОВАНИЙ ФОНДА

В 2013 году продолжила свою работу созданная приказом Национального Банка РК рабочая группа по рассмотрению проблемных вопросов АО «Валют-Транзит Банк» с участием представителей государственных органов Республики Казахстан – Комитетом финансового надзора, Генеральной прокуратуры РК, Министерства юстиции РК, Верховного суда РК, Комитета по исполнению судебных актов, Агентства по борьбе с экономической и коррупционной преступностью РК, Министерства финансов РК, Акимата Карагандинской области и Фонда. В 2013 году было проведено 5 заседаний, на которых обсуждались проблемы, с которыми столкнулась ликвидационная комиссия, а также были определены пути их решения при взаимодействии с членами рабочей группы. Так, например, был составлен совместный план мероприятий ликвидационной комиссии с Департаментом исполнения судебных актов по взысканию дебиторской задолженности.

Динамика погашения требований Фонда ликвидационными комиссиями (в %)



РАЗВИТИЕ ПРАВОВОЙ СРЕДЫ

Цели, задачи и функции системы обязательного гарантирования депозитов определяются Конституцией РК, Гражданским кодексом РК, законами Республики Казахстан, подзаконными нормативными правовыми актами, решениями Акционера и Совета директоров. В этой связи, Фонд активно вовлечен в развитие правовой среды по вопросам гарантирования депозитов и регулирования банковского сектора.

В 2013 году, принимая во внимание социальную направленность работы системы гарантирования депозитов, по результатам совместной работы с Правительством РК было принято решение об освобождении инвестиционного дохода по активам специального резерва Фонда от налогообложения. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РК. Кроме того, в целях обеспечения возможности более быстрой мобилизации финансовых ресурсов при наступлении страхового случая, Фонд инициировал изменения в Закон об обязательном гарантировании, позволяющие направить до 70% уставного капитала на выплаты гарантийного возмещения в случае недостаточности средств специального резерва.

В 2013 ГОДУ ФОНД АКТИВНО ПРИНИМАЛ УЧАСТИЕ В ОРГАНИЗОВАННОЙ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ РАБОТЕ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НОРМАТИВНОЙ ПРАВОВОЙ БАЗЫ, РЕГУЛИРУЮЩЕЙ:

- ➔ Режим консервации банка и деятельность временной администрации
- ➔ Операция по одновременной передаче активов и обязательств ликвидируемого банка другому банку
- ➔ Вопросы оздоровления финансовых институтов и принудительная ликвидация
- ➔ Выпуск и обращение банковских депозитных сертификатов
- ➔ Уточнение перечня сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с законодательством Республики Казахстан
- ➔ Закрытие «спящих» банковских счетов физических лиц в ликвидируемых банках

В течение года Фонд участвовал в работе ряда рабочих групп по развитию банковского законодательства.

Кроме того, в отчетном году Фонд провел большую работу по совершенствованию внутренних нормативных документов, регулирующих бизнес-процессы Фонда. Были внесены изменения и дополнения в Договор присоединения, Методику определения целевого размера специального резерва Фонда, в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, Правила установления соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения, План мероприятий Фонда по замечаниям аудиторского отчета по оценке рисков и осуществляемых бизнес-процессов за 2012 год, Правила организации архивного хранения документов в Фонде, Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка, Правила определения и установления целевого уровня специального резерва Фонда, а также План мероприятий по совершенствованию системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан.



ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

В соответствии с основополагающими принципами для эффективных систем страхования депозитов, обеспечение осведомленности общества о действующем в стране механизме системы гарантирования депозитов, о преимуществах и ограничениях данной системы должно являться одним из приоритетных направлений деятельности организации страхования депозитов.

Фонд на протяжении всей своей деятельности уделяет особое внимание информационно-разъяснительной работе и использует широкий арсенал средств массовой информации и других каналов коммуникации для информирования населения о деятельности СГД, сумме гарантийного возмещения, порядке и условиях выплаты гарантийного возмещения. В рамках ежегодной Концепции информационно-разъяснительной деятельности Фонда предусмотрено размещение информационных материалов на телевидении, радио и в печатных СМИ (республиканских и региональных газетах). С 2003 года работает собственный интернет-ресурс Фонда www.kdif.kz, также функционирует горячая линия (8 8000 80 10 20). С ее помощью действующие и потенциальные вкладчики со всех городов Казахстана могут получить консультацию по любому вопросу функционирования СГД у специалистов Фонда. Кроме того, Фонд ежегодно печатает и распространяет среди банков-участников брошюры и памятки для вкладчиков.

Для популяризации информации о Фонде и СГД Фонд ежегодно заказывает профессиональным поставщикам изготовление имиджевых видео и аудиороликов с увлекательным сюжетом, которые просто и доступно раскрывают основные принципы системы обязательного гарантирования депозитов.

В течение года руководство и специалисты Фонда приняли участие в съемках информационно-разъяснительных телепрограмм и новостных сюжетов по вопросам гарантирования депозитов, вышедших на телеканалах «Хабар» (программа «Народный эксперт») и «Астана» (программа «Увлекательные финансы»).

Цифры и факты за 2013 г.

Телевидение	140 трансляций
Радио	50 трансляций
Газеты и журналы	24 400 кв. см

На республиканских телеканалах «Хабар» и «Ел-Арна» размещено более 140 трансляций 30-секундного имиджевого видеоролика о системе гарантирования депозитов на государственном и русском языках; вышло также 50 трансляций аудиоролика на радиостанциях «Казахское радио» и «Ретро ФМ». Кроме того, Фонд регулярно размещает статьи, интервью и иные материалы по самым актуальным вопросам гарантирования депозитов, а также информационные модули в печатных СМИ, в том числе региональных.

В отчетном году Фонд напечатал и распространил среди банков-участников 25 тыс. памяток вкладчику «Что вы должны знать о гарантировании депозитов» и 100 тыс. кратких листовок для депозиторов-физических лиц.

В начале 2013 года Фонд впервые обозначил свое присутствие в популярных социальных сетях – была создана корпоративная страница Фонда в Facebook и Twitter.



Казахстанский фонд гарантирования депозитов Государственная гарантия банковских вкладов

СУММА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ –
ДО 5 000 000 ТЕНГЕ

Казахстанский фонд гарантирования депозитов защищает сбережения населения в банках

Консультации специалистов по вопросам гарантирования депозитов: 8-800-080-10-20
Звонки с городских телефонов по Казахстану бесплатные
Для информации по гарантированию депозитов на сайте www.kdif.kz





МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Фонд является членом Международной ассоциации систем страхования депозитов с 2003 года. В 2013 году Фонд состоял в двух региональных комитетах МАССД – Евразийском и Азиатско-Тихоокеанском.

В течение года представители Фонда приняли участие в различных исследованиях и мероприятиях МАССД, в том числе по 1) механизмам урегулирования несостоятельности проблемных банков и выплатам гарантийного возмещения, 2) влиянию проведения реструктуризации задолженности проблемных банков на вопросы гарантирования депозитов и финансирования, 3) судебному преследованию лиц, виновных в банкротстве банка, и выявлению мошенничества в системах страхования депозитов, 4) охвату населения финансовыми услугами, 5) возмещению расходов организаций страхования депозитов из ликвидационной массы проблемных банков, 6) интегрированным системам страхования финансовых услуг, 7) вопросам трансграничной деятельности в сфере гарантирования депозитов в рамках Азиатско-тихоокеанского регионального комитета МАССД, а также в 8) рабочей группе по страхованию исламских депозитов. Сотрудники Фонда также участвовали в программе профессиональной подготовки управленческого персонала МАССД по удовлетворению требований вкладчиков на получение гарантийного возмещения по депозитам.

МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

(INTERNATIONAL ASSOCIATION OF DEPOSIT INSURERS, IADI) была учреждена в 2002 году как некоммерческая организация со штаб-квартирой в Банке международных расчетов в г. Базеле, Швейцария.

ВИДЕНИЕ

Распространение опыта в области страхования депозитов по всему миру

МИССИЯ

Способствовать повышению эффективности систем страхования депозитов посредством распространения рекомендаций и развития международного сотрудничества в области страхования депозитов

ЗАДАЧИ

Способствовать поддержанию стабильности финансовых систем посредством развития международного сотрудничества в области страхования депозитов и распространения руководств по созданию новых и развитию существующих систем страхования депозитов, а также поощрения международных контактов между организациями страхования депозитов и иными заинтересованными сторонами

В составе соответствующего специализированного руководящего комитета МАССД Фонд принимал активное участие в подготовке проекта обновленных основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов. В 2014 году проект будет завершен и представлен на согласование в Базельский комитет по банковскому надзору и Международный валютный фонд.

В феврале 2013 года Фонд организовал двухдневный совместный семинар с Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации, на котором представители Агентства поделились своим опытом по вопросам практической реализации некоторых механизмов урегулирования несостоятельности проблемных банков с сотрудниками и руководством Фонда, а также с представителями Национального Банка и Комитета финансового надзора. Таким образом, сотрудники Фонда получили хорошую теоретическую базу на основе богатого опыта зарубежных коллег для реализации планируемого в ближайшем будущем расширения полномочий Фонда по проведению урегулирования несостоятельности или ликвидации проблемных банков.

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ

На конец 2013 года штатная численность Фонда составила 31, а фактическая численность – 28 работников, десять из которых обладают ученой степенью кандидата наук или академической степенью магистра в области юриспруденции, экономики и финансов, прикладной математики и информационных технологий.

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

Сотрудники Фонда изучают лучшую мировую практику по вопросам, входящим в их компетенцию. В 2013 году Фонд организовал участие своих работников в международных конференциях и семинарах по тематикам банковского дела и гарантирования депозитов.

Фонд традиционно уделяет большое внимание поддержанию корпоративного духа среди своих сотрудников. Регулярно проводятся корпоративные мероприятия, работники Фонда также часто выезжают на природу и вместе проводят время в неформальной обстановке, участвуют в спортивных мероприятиях г. Алматы и Национального Банка РК.

Основные характеристики человеческих ресурсов Фонда на конец 2013 г.

Показатели	на конец 2011 года	на конец 2012 года	на конец 2013 года
Численность персонала	25	28	28
Сотрудники с научной степенью (кандидаты наук и магистры)	9	10	10
Средний возраст сотрудников (годы)	35	35	36
Процентное соотношение сотрудников мужского и женского пола	24% / 76%	29% / 71%	29% / 71%

ИЗУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ ФОНДА ЛУЧШЕЙ МИРОВОЙ ПРАКТИКИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ И СТРАХОВАНИИ ДЕПОЗИТОВ

- ✓ Обновленные стандарты капитала и ликвидности для банков второго уровня (Базель-3)
- ✓ Вопросы эффективности системы гарантирования депозитов
- ✓ Урегулирование финансовой несостоятельности банка
- ✓ Вопросы практической реализации урегулирования и ликвидации банков по опыту Агентства по страхованию вкладов (Российская Федерация)
- ✓ Организация выплат гарантийного возмещения
- ✓ Судебное преследование лиц, виновных в банкротстве банка, и выявление мошенничества при выплате гарантийного возмещения



ОТЧЕТ АУДИТОРА И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
21 февраля 2014 г.

Акционеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Общества за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 по данной финансовой отчетности на основании 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 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 системы внутреннего контроля Общества, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Обществом финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2013 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

Гашкова Е.Г.
(квалификационное свидетельство № 0000048, выдано 02 сентября 2011 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 2013 Г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	6,244,345	3,556,426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329,325,104	275,507,611
Прочие финансовые активы	2,334,226	3,172,324
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	115,006	
Прочие активы	13,122	9,074
Отложенный налоговый актив	4,038	2,794
Основные средства	10,571	9,942
Нематериальные активы	30,402	10,100
ИТОГО АКТИВЫ	338,076,814	282,268,271
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	161,051,000	146,410,000
Нераспределенная прибыль	3,316,469	9,678,603
Резерв по переоценке	(340,164)	(2,057,710)
Резервный капитал	1,464,100	1,331,000
Специальный резерв возмещения	172,420,488	126,878,024
ИТОГО КАПИТАЛ	337,911,893	282,239,917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	3,221
Обязательства по налогам и платежам, кроме корпоративного подоходного налога	-	1,699
Прочие финансовые обязательства	6,802	2,419
Прочие обязательства	158,119	21,015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164,921	28,354
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	338,076,814	282,268,271



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	За 2013 г.	За 2012 г.
Процентные доходы	12,395,670	9,303,663
Процентные расходы	(38,570)	(19,932)
Чистые процентные доходы	12,357,100	9,283,731
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии	25,996,961	24,203,058
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1,265,683	790,885
Прочие операционные доходы	1,024	813
Общие и административные расходы	(308,419)	(278,138)
Прибыль до налогообложения	39,312,349	34,000,349
Расходы по подоходному налогу	1,081	(118,688)
Прибыль за год	39,313,430	33,881,661
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	(25,996,961)	(24,203,058)
Прибыль после обязательного распределения	13,316,469	9,678,603
Прочий совокупный доход (убыток):		
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,717,546	(8,817,120)
Итого прочий совокупный доход (убыток)	1,717,546	(8,817,120)
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру	15,034,015	861,483

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	За 2013 г.	За 2012 г.
I. Движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	38,973,931	31,598,117
Поступление обязательных календарных взносов	26,225,847	21,097,827
Поступление от ликвидационной комиссии	748,000	1,915,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	7,325	6,229
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11,978,020	7,911,128
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	3,563	1,473
Возврат КПН	-	664,556
Прочие поступления	11,176	1,904
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(428,464)	(275,812)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(104,789)	(111,505)
Выплаты по командировочным расходам	(6,377)	(6,430)
Выплаты вознаграждений работникам	(126,376)	(115,166)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(117,096)	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(48,023)	(40,856)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(808)	(1,214)
Прочие выбытия	(24,995)	(641)
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности	38,545,467	31,322,305
II. Движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	116,551,901	117,730,967
Поступление от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	106,920,896	116,531,967
Поступление от операций «обратного РЕПО»	9,631,005	1,199,000
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(166,898,263)	(168,322,967)
Приобретение основных средств	(4,584)	(6,478)
Приобретение нематериальных активов	(26,627)	(10,285)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(144,424,035)	(167,107,204)
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	(22,443,017)	(1,199,000)
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(50,346,362)	(50,592,000)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	14,641,000	13,310,000
Эмиссия простых акций	14,641,000	13,310,000
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	14,641,000	13,310,000
IV. Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте	(152,186)	39,014
V. Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3,556,426	9,477,107
VI. Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6,244,345	3,556,426



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31.12.2012 г.	146,410,000	(2,057,710)	1,331,000	126,878,024	9,678,603	282,239,917
Прибыль за год					13,316,469	13,316,469
Прочий совокупный доход (убыток) за год		1,717,546				1,717,546
Совокупный доход (убыток) за год		1,717,546			13,316,469	15,034,015
Эмиссия акций	14,641,000					14,641,000
Формирование резервного капитала			133,100		(133,100)	
Формирование специального резерва возмещения				19,545,503	(19,545,503)	
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения				25,996,961		25,996,961
Сальдо на 31.12.2013 г.	161,051,000	(340,164)	1,464,100	172,420,488	3,316,469	337,911,893
Сальдо на 01.01.2012 г.	133,100,000	6,759,410	1,210,000	94,458,425	8,337,541	243,865,376
Прибыль за год					9,678,603	9,678,603
Прочий совокупный доход (убыток) за год		(8,817,120)				(8,817,120)
Совокупный доход (убыток) за год		(8,817,120)			9,678,603	861,483
Эмиссия акций	13,310,000					13,310,000
Формирование резервного капитала			121,000		(121,000)	
Формирование специального резерва возмещения				8,216,541	(8,216,541)	
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения				24,203,058		24,203,058
Сальдо на 31.12.2012 г.	146,410,000	(2,057,710)	1,331,000	126,878,024	9,678,603	282,239,917

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» создан в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №393 от 15 ноября 1999 года.

Учетная политика Фонда разработана в соответствии с требованиями законодательства РК и Международными стандартами финансовой отчетности.

Активы Фонда на 31.12.2013 года составляют 338 076 814 тыс. тенге.

При начислении амортизации по основным средствам применяется прямолинейный метод. В отчетном периоде приобретены основные средства на сумму 4 584 тыс. тенге и нематериальные активы на сумму 26 627 тыс. тенге. Долгосрочно арендуемые основные средства отсутствуют. Незавершенное строительство отсутствует.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Инвестиции в недвижимость отсутствуют.

Товарно-материальные запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости.

Сумма дебиторской задолженности составила 8 054 372 тыс. тенге. Кредиторская задолженность составила 164 921 тыс. тенге.

Сомнительные требования отсутствуют.

Финансовые инвестиции классифицируются как годные для продажи. Портфель финансовых инвестиций Фонда составляют государственные ценные бумаги: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Казначейства США и АО «Казахстанская ипотечная компания». По состоянию на 31.12.2013 года финансовые инвестиции составили 329 325 104 тыс. тенге.

Движение в разделе собственный капитал произошло за счет отражения сумм календарных взносов банков-участников по факту и методом начисления и поступления сумм из ликвидационного производства банков в счет возмещения выплат депозиторами принудительно ликвидируемых банков.

Займы отсутствуют.

Дивиденды не рассчитываются.

Доходы за 2013 год составили 13 662 377 тыс. тенге. Прочие и общие административные расходы за отчетный период составили 345 908 тыс. тенге.

В отчетном периоде прибыль составила 13 316 469 тыс. тенге.

Сумма отсроченного подоходного налога на 01.01.2014 года - 4 038 тыс. тенге.

Председатель

Б.М. Маженова

Главный бухгалтер

А.А. Пичитаева



ПРИЛОЖЕНИЯ

1) БАНКИ – УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

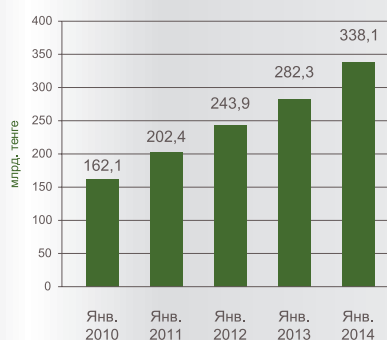
		Номер свидетельства участника системы гаран- тирования депозитов
1.	АО «БТА БАНК»	№ 001
2.	АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»	№ 002
3.	АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	№ 003
4.	АО «АТФБАНК»	№ 004
5.	АО ДБ «RBS (KAZAKHSTAN)»	№ 005
6.	АО «ТЕМІРБАНК»	№ 006
7.	АО «БАНКПОЗИТИВ КАЗАХСТАН (ДБ БАНКА АПОАЛИМ Б.М.)»	№ 008
8.	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 РОССИИ »	№ 020
19.	АО ДБ «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»	№ 022
20.	АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»	№ 023
21.	АО «QAZAQ BANKI»	№ 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.	ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»	№ 034
30.	АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ	№ 035
31.	АО «FORTEBANK»	№ 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

Количество банков – участников системы
гарантирования депозитов (2000-2013)

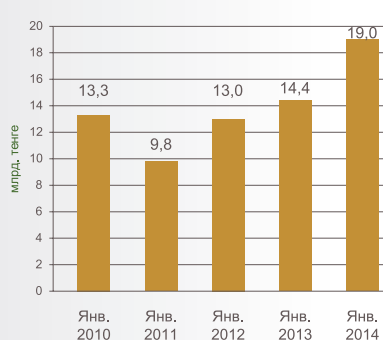
Год	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Количество банков-участников СГД (на конец года)	16	21	22	31	34	33	33	33	36	36	34	35	35	35

2) СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В ЦИФРАХ И ФАКТАХ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ

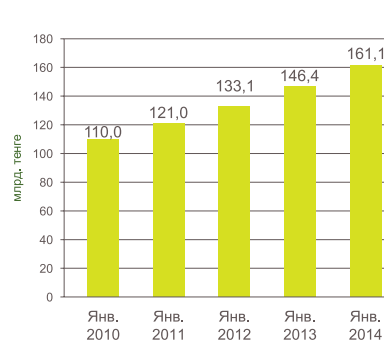
Активы



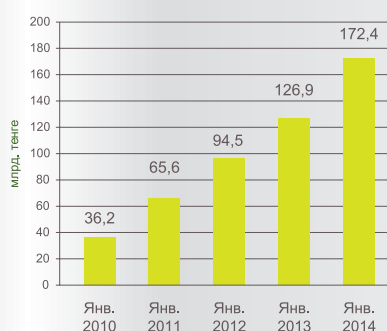
Доход



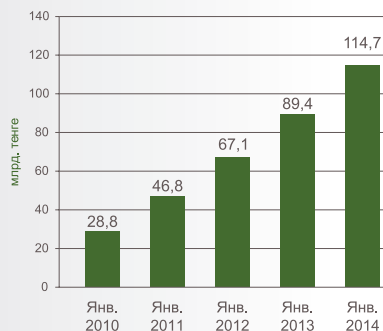
Уставный капитал



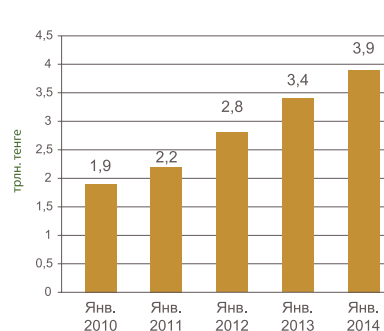
Специальный резерв



Календарные взносы



Депозиты физических лиц





3) ГЛОССАРИЙ

БАНК-АГЕНТ	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения, заключенного с Фондом
БАНК-УЧАСТНИК	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом об обязательном гарантировании
ВЗНОСЫ	Платежи банков-участников Фонду, уплачиваемые в соответствии с требованиями Закона об обязательном гарантировании депозитов
ГАРАНТИЙНОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ	Сумма денег, подлежащая выплате депозитору Фондом, по гарантируемому депозиту в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов
ГАРАНТИРУЕМЫЙ ДЕПОЗИТ	Депозит, являющийся объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом об обязательном гарантировании
ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ	Договор присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются Фондом, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему обязательного гарантирования депозитов
КАЧЕСТВЕННЫЕ ИНДИКАТОРЫ	Показатели, характеризующие качество управления банка-участника
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ИНДИКАТОРЫ	Показатели, характеризующие финансовую деятельность банка-участника
МАКСИМАЛЬНЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	Максимальные ставки вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемые Советом директоров Фонда и рекомендуемые банкам-участникам для их соблюдения
ОБЩИЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ БАЛЛ	Итоговый балл банка-участника за отчетный квартал, определяющий размер ставки его обязательного календарного взноса, рассчитываемый с учетом общих баллов, набранных банком-участником за последние семь кварталов, включая отчетный квартал
СВИДЕТЕЛЬСТВО БАНКА-УЧАСТНИКА	Документ, выдаваемый Фондом банку-участнику и удостоверяющий его участие в системе обязательного гарантирования депозитов
СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	Комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных Законом об обязательном гарантировании, направленных на защиту прав и законных интересов депозиторов банков-участников
УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН	Национальный Банк Республики Казахстан

4) СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

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