

# KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

## ГODOBOЙ OTЧET

# 2015







На 14-м Общем годовом собрании Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI), прошедшем в г. Куала-Лумпур (Малайзия) в октябре 2015 года, Казахстанский фонд гарантирования депозитов получил престижную награду – «Организация страхования депозитов 2015 года» в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков».

IADI отметила такие достижения Фонда, как эффективность процессов по части организации расчетов с вкладчиками, зрелость законодательства, регламентирующего выплату возмещения, сроки и процедуры выплаты гарантийного возмещения, а также полномочия Фонда в процессах урегулирования несостоятельности банков второго уровня для защиты прав и законных интересов вкладчиков – физических лиц.

Наиболее высокую оценку получило такое беспрецедентное в мировой практике достижение Фонда, как выплата дополнительного гарантийного возмещения большинству вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк» с учетом увеличенной максимальной суммы гарантийного возмещения с 700 тысяч тенге до 5 миллионов тенге в довольно сжатые сроки.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ	4
О ФОНДЕ	6
РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В 2015 ГОДУ	10
ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ	14
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	16
СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ	20
СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ	22
ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ	26
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	30
РАБОТА ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ ПРИНУДИТЕЛЬНО ЛИКВИДИРУЕМЫХ БАНКОВ	34
РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	38
ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ	40
МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	44
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	46

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АО	Акционерное общество
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
Банки-участники	Банки – участники системы обязательного гарантирования депозитов
Национальный Банк	Национальный Банк Республики Казахстан
СГД	Система обязательного гарантирования депозитов
Фонд	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
IADI	Международная ассоциация систем страхования депозитов, International Association of Deposit Insurers

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ



### УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ!

В минувшем году казахстанской системе гарантирования депозитов исполнилось 16 лет. Прошедший год был очень насыщенным знаменательными событиями, и одним из главных стало подписание Главой государства в конце апреля 2015 года Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», в соответствии с которым максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в национальной валюте, размещенным в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов, была увеличена с 5 до 10 миллионов тенге. Данная мера была предпринята в рамках пакета инициатив Национального Банка и Правительства, направленного на дедолларизацию экономики Казахстана и повышение привлекательности сбережений населения в национальной валюте.

Кроме того, в середине июля 2015 года Президентом Казахстана также был подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение», предусматривающий выплату дополнительного возмещения по депозитам вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк» в сумме остатка по депозиту в размере не более 5 миллионов тенге. Фонд активно участвовал в подготовке и разработке проекта данного закона, в том числе с инициативной группой вкладчиков банка. В соответствии с принятым законом была внедрена беспрецедентная в мировом опыте по гарантированию депозитов прак-

тика – каждому вкладчику, чей депозит в АО «Валют-Транзит Банк» превышал 700 тысяч тенге, дополнительно выплачивалось гарантийное возмещение из средств специального резерва Фонда. В период с августа по декабрь отчетного года дополнительное гарантийное возмещение получили около 4 тысяч вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк», или более 80% от общего их количества.

Необходимо подчеркнуть, что внедрение данной меры позволило снять социальную напряженность в обществе и значительно укрепить доверие населения к отечественному банковскому сектору.

Достижения Фонда были высоко оценены Международной ассоциацией систем страхования депозитов – в октябре отчетного года, на 14-м Общем годовом собрании IADI Фонд получил престижную награду «Организация страхования депозитов 2015 года» в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков».

Как известно, 20 августа 2015 года Национальный Банк совместно с Правительством принял решение о переходе к режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты – для обеспечения реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, а также сохранения золотовалютных резервов Национального Банка и поддержки отечественного экспорта.

В целях реализации поручения Президента Республики Казахстан по снижению потерь населения от изменения обменного курса и внедрению механизма компенсации срочных депозитов физических лиц, открытых в тенге по состоянию на 18 августа 2015 года с суммой остатка не более 1 миллиона тенге, Национальный Банк утвердил порядок выплаты компенсации по таким депозитам. Следует отметить, что в августе-сентябре отчетного года Фонд принимал активное участие в разработке данного механизма компенсации и порядка выплаты курсовой разницы.

Фонд активно участвовал в заседаниях рабочей группы Национального Банка по вопросам компенсации курсовой разницы, а также во встречах, проводимых на площадке Ассоциации финансистов Казахстана по данному вопросу.

Что касается финансовой отчетности по операционной деятельности Фонда, то на конец 2015 года объем специального резерва для выплат, без учета 70% Уставного капитала Фонда, составил 270,1 миллиарда тенге, из которых 170,1 миллиарда тенге (около 63%) являются балансом по обязательным календарным взносам банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов. По итогам отчетного года Фонд зафиксировал совокупный доход около 76 миллиардов тенге, что более чем в 4 раза превышает показатели аналогичного периода предыдущего года. Столь значительный рост совокупного дохода произошел за счет укрепления доллара США по отношению к национальной валюте во втором полугодии 2015 года. Текущая совокупная стоимость активов Фонда увеличилась за отчетный год на 107,3 миллиарда тенге, или почти на 26%. В процессе ликвидационного производства ликвидационными комиссиями двух банков были погашены обязательства перед Фондом на общую сумму порядка 9,5 миллиарда тенге.

В будущем Фонд продолжит тесное сотрудничество с Национальным Банком, банками – участниками системы обязательного гарантирования депозитов, Ассоциацией финансистов Казахстана, а также с Международной ассоциацией систем страхования депозитов по реализации стратегических направлений развития отечественной системы гарантирования депозитов, совершенствованию казахстанского законодательства, а также оптимизации и ускорению бизнес-процессов и процедур Фонда с учетом передового мирового опыта.

С уважением,  
**Бакыт Коголов**

*Председатель АО «Казахстанский фонд  
гарантирования депозитов»*

# О ФОНДЕ

# KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

**Для Казахстана и его банковской системы необходимость создания механизма, обеспечивающего защиту банковских депозитов населения, приобрела приоритетное значение после мирового финансового кризиса 1998 года. Именно на 1-м Конгрессе финансистов Казахстана Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев предложил разработать и реализовать комплекс системных мер по поддержанию стабильности финансовой системы страны. Одной из данных мер стало создание системы коллективного страхования депозитов населения.**

В результате в ноябре 1999 года был создан Казахстанский фонд гарантирования депозитов, учредителем и Единственным акционером которого выступает Национальный Банк Республики Казахстан. Фонд является некоммерческой организацией, не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

## **МИССИЯ**

Содействие поддержанию стабильности финансовой системы Казахстана и общественного доверия к ней путем гарантирования депозитов населения.

## **МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ**

Обеспечение высокоэффективной работы системы гарантирования депозитов Казахстана, соответствующей основополагающим принципам Международной ассоциации систем страхования депозитов, для поддержания уверенности населения в сохранности сбережений в банках и доверия к банковской системе страны в целом.

## **СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**

- ▶ Реализация положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года (в сфере компетенции Фонда) посредством совершенствования законодательства в области обязательного гарантирования депозитов, в особенности, в части законодательного закрепления за Фондом функции по ликвидации и урегулированию несостоятельности проблемных банков.
- ▶ Обеспечение операционной готовности Фонда к исполнению своих основных функций по своевременной и корректной выплате гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банков.
- ▶ Совершенствование механизмов пополнения специального резерва Фонда и повышения финансовой устойчивости Фонда.
- ▶ Проработка вопроса внедрения интегрированной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, предоставляющей гарантии по депозитам, размещенным в традиционных и исламских банках, а также отдельным видам страхования (Integrated Protection Scheme).
- ▶ Распространение гарантии на текущие счета отдельных категорий юридических лиц (социально значимые группы малого бизнеса).
- ▶ Усиление анализа рисков и контроля над деятельностью Фонда.
- ▶ Усиление работы, направленной на повышение осведомленности вкладчиков и улучшение их понимания принципов функционирования системы гарантирования депозитов.

## ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ:

- ▶ Выплата гарантийного возмещения вкладчикам – физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка-участника;
- ▶ Формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения;
- ▶ Инвестиционное управление активами Фонда;
- ▶ Установление требований к банкам-участникам по автоматизированному ведению баз данных по гарантируемым депозитам, с последующим установлением соответствия автоматизированных баз данных учета гарантируемых депозитов банков-участников единым требованиям Фонда, предусмотренным Договором присоединения;
- ▶ Участие в составе временной администрации в период консервации банка-участника;
- ▶ Участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- ▶ Участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка;
- ▶ Ведение реестра банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- ▶ выбор банка-агента для выплат гарантийного возмещения по депозитам на конкурсной основе и др.

## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ:

- ▶ Обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов;
- ▶ Обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;
- ▶ Снижение рисков, связанных с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов;
- ▶ Накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

## ГАРАНТИЙНОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ И ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ

Максимальный размер гарантийного возмещения составляет: по депозитам в национальной валюте – 10 млн. тенге, по депозитам в иностранной валюте – 5 млн. тенге, на одного вкладчика в одном банке.

Объектами гарантирования являются все депозиты физических лиц, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках.

## РАБОТА С МЕЖДУНАРОДНЫМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ

С 2003 года Фонд является постоянным участником Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI).

На данный момент Фонд входит в два региональных комитета IADI: Евразийский региональный комитет и Азиатско-Тихоокеанский региональный комитет, а также ряд постоянных комитетов:

- ▶ Комитет по исследованиям и руководствам;
- ▶ Комитет по тренингам и конференциям;
- ▶ Комитет по базам данных и проведению исследований;
- ▶ Комитет по урегулированию несостоятельности финансовых институтов;
- ▶ Комитет по коммуникациям и работе с участниками IADI.

Кроме того, Фонд также входит в следующие подкомитеты Комитета по исследованиям и руководствам:

- ▶ подкомитет по проведению операции P&A;
- ▶ подкомитет по проведению реструктуризации обязательств проблемных банков;
- ▶ подкомитет по возмещению расходов организаций страхования депозитов из ликвидационной массы банков-участников;
- ▶ подкомитет по целевому уровню специального резерва организаций страхования депозитов,

а также в рабочую группу по страхованию исламских депозитов и в управляющий Комитет по пересмотру основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов.





# РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В 2015 ГОДУ

**27 апреля 2015 года Президент Республики Казахстан подписал Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», в соответствии с которым максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в национальной валюте, размещенным в банках-участниках, увеличена с 5 млн. тенге до 10 млн. тенге.**

17 июля 2015 года Президент Республики Казахстан подписал Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение», который предусматривает дополнительную выплату вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк». Согласно данному закону, каждому из вкладчиков, чей депозит в АО «Валют-Транзит Банк» превышал 700 тыс. тенге (т. е. максимальный размер гарантийного возмещения на момент вступления в силу решения о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк»), предусмотрена дополнительная выплата гарантийного возмещения. Общая сумма выплачиваемого гарантийного возмещения – не более 5 млн. тенге на одного вкладчика.

В течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу вышеуказанного документа (5 августа 2015 г.) Фонд проинформировал путем публикации в республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда», а также на собственном интернет-ресурсе – о начале выплаты с 10 августа 2015 года гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента – АО «БанкЦентр Кредит», осуществляющего выплату гарантийного возмещения по результатам проведенного конкурса по выбору банка-агента в установленном порядке, периоде и месте (местах) выплаты.

## **ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ**

АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» были исключены из СГД в результате добровольной реорганизации путем добровольного присоединения к АО «ForteBank».

АО «БТА Банк» было исключено из СГД в связи с добровольным возвратом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в уполномоченный орган.

АО «Банк «Астана-финанс» было переименовано в АО «Банк Астаны».

По состоянию на 31 декабря 2015 года 34 банка являются участниками СГД из 35 банков второго уровня (за исключением АО «Исламский Банк «Al-Hilal»)

## ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОТКРЫТЫМ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ (ТЕНГЕ), В СВЯЗИ С ПЕРЕХОДОМ К РЕЖИМУ СВОБОДНО ПЛАВАЮЩЕГО ОБМЕННОГО КУРСА

В целях реализации поручения Президента Республики Казахстан о снижении потерь населения от изменения обменного курса и внедрения механизма компенсации срочных депозитов физических лиц, которые были открыты в тенге по состоянию на 18 августа 2015 года с суммой остатка на счете не более 1 млн. тенге, данного на совещании по дальнейшим мерам экономической политики от 20 августа 2015 года, Национальным Банком был принят порядок выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса. Позднее в данный порядок были внесены поправки, уточняющие организацию выплаты компенсации. Фонд в августе-сентябре 2015 года принимал активное участие в

выработке механизма по компенсации курсовой разницы по вкладам физических лиц в тенге в размере до 1 млн. тенге. В частности, Фонд принял активное участие во внесении изменений в приказ Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2015 года №371 «О создании рабочей группы по вопросам компенсации курсовой разницы по срочным депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте Республики Казахстан», Фондом также велась переписка по данному вопросу с Национальным Банком и АФК. Кроме того, Фонд участвовал в заседаниях рабочей группы Национального банка по вопросам компенсации курсовой разницы по срочным депозитам физических лиц в тенге, а также во встречах, проводимых в рамках площадки АФК по данному вопросу.

## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ

В 2015 году продолжилась работа по пересмотру методики Фонда по расчету дифференцированных ставок обязательных календарных взносов, в рамках совместной рабочей группы, участниками которой являются представители банков – членов Консультативного совета Фонда и Национального Банка – от Департамента банковского надзора, Департамента финансовой стабильности и управления рисками, Департамента исследований и стратегического анализа. Задачей этой рабочей группы является комплексный пересмотр методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников.

В рамках данной работы в 2015 году Фондом было проведено статистическое тестирование действующих и предложенных индикаторов, проведен пороговый анализ для определения пороговых значений индикаторов; результаты проведенных работ обсуждались с участниками

рабочей группы на ее заседаниях. Так, в июне, сентябре и ноябре 2015 года были проведены заседания рабочей группы, где обсуждались результаты статистического тестирования действующих и предложенных индикаторов, пороговые значения индикаторов, определенных на основе проведенного порогового анализа, рассмотрены факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка согласно Правилам применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банков второго уровня, утвержденным постановлением Правления Национального Банка от 23.04.2014 г. №68 для их применения в пороговых значениях количественных индикаторов и/или в качественных индикаторах. В ноябре 2015 года, на заключительном заседании, были подведены итоги работы рабочей группы.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Реализация целей, задач и функций системы обязательного гарантирования депозитов определяется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и решениями Акционера и Совета директоров Фонда. В этой связи, Фонд активно вовлечен в развитие правовой среды по вопросам гарантирования депозитов.

Фонд в 2015 году в пределах своей компетенции принимал участие в разработке:

- ▷ проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение», в соответствии с которым выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам в размере до 5 млн. тенге распространена на физических лиц – вкладчиков банков, принудительно ликвидируемых с 1 января 2007 года до 1 января 2012 года, т. е. на вкладчиков-физических лиц АО «Валют-Транзит Банк»;
  - ▷ проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан».
- Кроме того, в рамках общего развития системы гарантирования депозитов Фонд принимал активное участие в работе, курируемой Национальным Банком РК, в частности:
- ▷ в разработке Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан и юридическими лицами, в отношении которых он является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером;
  - ▷ в обсуждении проблемных вопросов принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк»;
  - ▷ в совершенствовании процедур, связанных с выбором банка-агента для целей выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов;
  - ▷ в части увеличения максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в национальной валюте с 5 до 10 млн. тенге;
  - ▷ по урегулированию вопроса о предоставлении доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, для осуществления задач, стоящих перед Фондом;
  - ▷ в разработке документа по вопросам выплаты компенсации по курсовой разнице по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте, в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса.

# ОБЗОР РЫНКА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ

**По состоянию на 1 января 2016 года депозиты населения в банках – участниках системы гарантирования депозитов составили 6,9 триллиона тенге, при этом депозитная база с начала года увеличилась на 2,4 триллиона тенге, или 55%. Данное увеличение в основном обусловлено переоценкой вкладов в иностранной валюте ввиду перехода в августе 2015 года на режим свободного плавления национальной валюты в рамках обеспечения реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования.**

Вместе с тем, в отчетном году продолжился переток сбережений населения в национальной валюте во вклады в иностранной валюте. Снижение депозитов в тенге за год составило 0,7% (или – 9,6 млрд. тенге), а увеличение вкладов в иностранной валюте составило 82%, или 2451 млрд. тенге. Доля розничных депозитов в национальной валюте за 2015 год составила 21%, тогда как за 2014 год – 33%, а розничных депозитов в иностранной валюте – 79% против 67%.

По итогам 2015 года в пятерку лидеров по объему депозитов физических лиц вошли: АО «Казкоммерцбанк» – с общей долей 20,7% от всех депозитов банков – участников СГД и годовым увеличением розничных депозитов на 729,9 млрд. тенге, или в 2 раза; АО «Народный Банк Казахстана» с общей долей на рынке – 20,6% (+512,2 млрд. тенге, или 56,6%); АО «Kaspi Bank» с общей долей на рынке – 9,4% (+233,3 млрд. тенге, или 56,1%); АО «Банк ЦентрКредит» с общей долей на рынке – 8% (+213,3 млрд. тенге, или 63,9%) и АО «Цесна Банк» с общей долей на рынке – 7,3% (+232,7 млрд. тенге, или 85,4%).

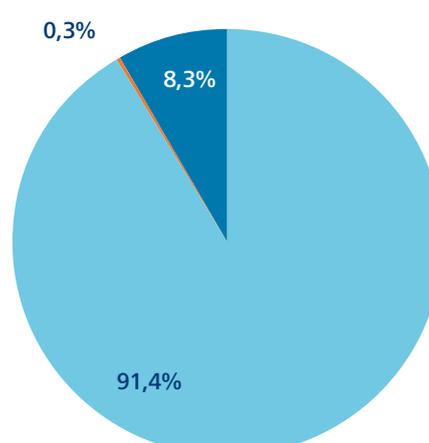
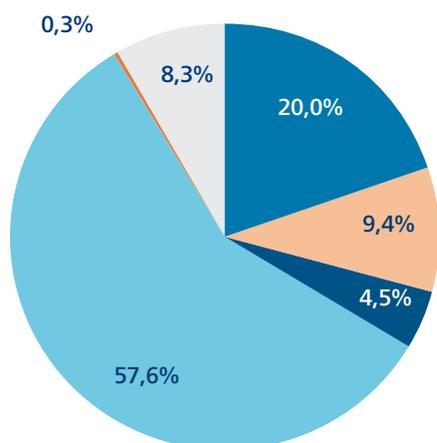
*Динамика изменений розничных депозитов в тенге и в иностранной валюте*



## СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ ПО ОСНОВНЫМ КАТЕГОРИЯМ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 г.

Согласно сведениям банков-участников по депозитам физических лиц, на 1 января 2016 года наибольшую долю в структуре вкладов населения занимают срочные и условные вклады с суммой 6,3 трлн. тенге, с долей 91,4%, показавшие прирост за год на 2,3 трлн. тенге, или на 58,9%. Далее следуют остатки денег на текущих и карт-счетах с долей в совокупном депозитном портфеле 8,3% и годовым увеличением на 111,2 млрд. тенге. Сумма вкладов до востребования занимает 0,3% от общего объема депозитов, за отчетный год их сумма сократилась на 545,5 млн. тенге.

Рост розничной депозитной базы главным образом обусловлен увеличением крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге в иностранной валюте в два раза, или на 1,9 трлн. тенге. В то же время, чистый годовой прирост крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге составил 1,8 трлн. тенге (86,7%) – за счет уменьшения данных вкладов в национальной валюте на 62 млрд. тенге. Рост срочных вкладов до 5 млн. тенге составил 68,3 млрд. тенге (5,2%), от 5 до 10 млн. тенге – 266,6 млрд. тенге (70,4%), от 10 до 15 млн. тенге – 157,3 млрд. тенге (103,6%).



- Срочные и условные вклады до 5 млн.
- Срочные и условные вклады от 5 млн. до 10 млн.
- Срочные и условные вклады от 10 млн. до 15 млн.
- Срочные и условные вклады свыше 15 млн.
- Вклады до востребования
- Текущие и карт-счета

- Срочные и условные вклады
- Вклады до востребования
- Текущие и карт-счета

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

Согласно Уставу, решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимаются заместителем Председателя Национального Банка Олегом Смольковым.

На конец 2015 года Совет директоров был представлен семью членами, включая трех независимых директоров и Председателя Фонда.

## **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

*(по состоянию на конец 2015 года)*

**Галимжан Пирматов** – Председатель Совета директоров Фонда, заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

**Виталий Тутушкин** – директор департамента исследований и статистики Национального Банка Республики Казахстан;

**Нурлан Абдрахманов** – директор департамента методологии контроля и надзора Национального Банка Республики Казахстан;

**Бакыт Когулов** – Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

**Бейсенбек Зиябеков** – независимый директор;

**Слава Сизова** – независимый директор;

**Серик Аханов** – независимый директор.

По состоянию на конец 2015 года при Совете директоров действуют три комитета:

1. Комитет стратегического планирования и внутреннего аудита;
2. Комитет по управлению рисками;
3. Комитет по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам.

В 2015 году проведено семь заседаний Совета директоров Фонда, из них пять очных заседаний и два – посредством заочного голосования.

## ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2015 ГОДУ:

- Утверждены Положение о Службе внутреннего аудита Фонда и Правила организации внутреннего аудита;
- Утверждена Концепция информационно-разъяснительной деятельности Фонда на 2015–2016 годы;
- Утверждены изменения в приложение 2 к Правилам установления соответствия в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», установленным Договором присоединения;
- Утверждены итоги конкурса по выбору банка-агента, проведенного 31 июля 2015 года, для дополнительной

выплаты гарантийного возмещения депозиторам-физическим лицам АО «Валют-Транзит Банк»;

- Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- Утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения;
- Утверждены изменения в Методику определения и установления максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- Рассмотрены и установлены размеры максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- Утверждены изменения в Инвестиционную политику Фонда;
- Утвержден план развития Фонда на 2012–2016 годы.

## КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

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

Основными задачами Консультативного совета Фонда являются:

1. Рассмотрение и выработка предложений по основным направлениям совершенствования СГД с позиции банков-участников;
2. Предварительное рассмотрение предлагаемых на рассмотрение Совету директоров Фонда проектов изменений и дополнений в Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и других актов Фонда;
3. Выработка предложений по устранению неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками СГД своих обязательств в рамках Договора присоединения;
4. Выработка рекомендаций по пресечению возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе по уплате взносов и штрафов.

Члены Консультативного совета Фонда избираются ежегодно на общем собрании банков – участников СГД.

Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа членов Консультативного совета. В 2015 году обязанности председателя Консультативного совета исполнял представитель АО «Народный Банк Казахстана».

## СОСТАВ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ФОНДА В 2015 ГОДУ

**Меруерт Карджанова** – Председатель Консультативного совета, директор департамента розничных продуктов и агентских услуг АО «Народный Банк Казахстана»;

**Алексей Сычев** – директор департамента розничного бизнеса АО «Казкоммерцбанк»;

**Андрей Тимченко** – заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу ДБ АО «Сбербанк»;

**Госсар Бертран Жан Эммануэль** – Управляющий директор, директор департамента стратегии розничного бизнеса АО «Евразийский банк»;

**Данияр Аринов** – директор финансового департамента АО «Delta Bank»;

**Замира Килибасова** – директор департамента разработки розничных продуктов АО «АТФ Банк»;

**Ирина Степанова** – Управляющий директор АО «Bank RBK»;

**Лариса Зданович** – директор департамента планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит»;

**Рустам Якумбаев** – первый заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;

**Татьяна Белова** – директор департамента развития розничного бизнеса АО «ForteBank»;

### Наблюдатели:

**Бауржан Садыков** – старший менеджер Управления разработки продуктов департамента розничного бизнеса АО «Qazaq Banki»;

**Нұржамал Алтынсақа** – заместитель Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

## ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА В 2015 ГОДУ

В 2015 году проведено четыре очных заседания Консультативного совета Фонда. Среди прочих, обсуждались следующие основные вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, в части:
  - ▷ исключения переоформленных депозитов из категории вновь привлеченных – в связи с выплатой компенсации в соответствии с требованиями уполномоченного органа;
  - ▷ ограничения использования банками-участниками агентских сетей в рамках урегулирования деятельности агентов по привлечению депозитов физических лиц.
2. Внесение изменений и дополнений в Договор присоединения в части введения консолидированной базы данных по депозитным продуктам банков – участников СГД для физических лиц на базе официального интернет-ресурса Фонда.
3. Предложения банков по внесению изменений и (или) дополнений в Методику расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов.
4. Вопросы сотрудничества Фонда с банками-участниками в части информирования общественности через маркетинговые и PR-кампании банков.
5. Совершенствование процедур по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантируемых депозитов банка условиям Договора присоединения, в частности, путем установки и использования информационной системы «SalT Inspect».
6. Принятие новой редакции Положения о Консультативном совете Фонда. Данная новая редакция Положения о Консультативном совете была разработана в целях приведения его положений в соответствие с требо-

ваниями законодательства Республики Казахстан, а также в связи со сложившейся практикой по вопросу взаимоотношений Фонда с банками – участниками СГД. В частности, документ предусматривает конкретизацию основных задач и целей Консультативного совета Фонда, упорядочивает порядок организации деятельности Консультативного совета и проведения его заседаний, а также регулирует другие вопросы его деятельности.

7. Установление размеров максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в тенге и иностранной валюте, рекомендуемых Фондом.
8. Внесение изменений и дополнений в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.

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

В 2015 году при Консультативном совете Фонда функционировали две рабочие группы: 1) по вопросам усиления сотрудничества с банками-участниками в информационно-разъяснительной деятельности Фонда и 2) по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов банков.

В частности, в рамках деятельности рабочей группы по вопросам усиления сотрудничества Фонда с банками-участниками в информационно-разъяснительной деятельности Фонда в отчетном году было проведено два заседания рабочей группы, по итогам которых были приняты важные решения относительно потенциальных возможностей сотрудничества Фонда с банками – участниками системы обязательного гарантирования депозитов в области усиления и усовершенствования информационно-разъяснительной деятельности Фонда.



# СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

**Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов была введена в действие в 2007 году.**

**Действующая система характеризуется комбинированным подходом к оценке рисков: 70% от максимально возможных общих накопительных баллов составляют количественные показатели, 30% – качественные. Преимущество комбинирования количественных и качественных показателей состоит в том, что они представляют наиболее эффективный и всеобъемлющий подход к оценке структуры рисков банков и используют широкий спектр имеющейся информации.**

**По результатам расчетов данных индикаторов ежеквартально вычисляется общий накопительный балл по каждому банку-участнику. В зависимости от значения присвоенного общего накопительного балла банк-участник распределяется в одну из классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка обязательного календарного взноса. Таким образом, чем выше уровень финансовой неустойчивости и рисков операций банка, тем выше ставка его календарного взноса.**

Фонд постоянно совершенствует методологию расчета дифференцированных ставок взносов с учетом предложений и замечаний банков-участников, а также изменений в состоянии отечественного банковского сектора, в банковском законодательстве и в утверждаемых регуляторным органом формах отчетности. В 2015 году продолжилась работа по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов в рамках рабочей группы. В июне, сентябре и ноябре отчетного года были проведены заседания рабочей группы, где обсуждались результаты статистического тестирования действующих и предложенных индикаторов, пороговые значения индикаторов, определенных на основе проведенного порогового анализа, рассмотрены факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка согласно Правилам применения мер раннего реагирования и методике определения факторов, влияющих на ухудшение финансового

положения банков второго уровня, утвержденных ПП НБРК от 23 апреля 2014 г. № 68 для их применения в пороговых значениях количественных индикаторов и/или в качественных индикаторах. В ноябре 2015 года, на заключительном заседании рабочей группы были подведены итоги работы рабочей группы. При этом, в связи с предполагаемым внесением изменений и дополнений в отчетности банков, в частности, в Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденную ПП АФН от 30 сентября 2005 г. № 358, вопрос по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов был перенесен на 2016 год. Возобновление указанной работы планируется после внесения соответствующих изменений и дополнений в отчетности банков второго уровня.

Вместе с тем, в отчетном году была проведена адаптация информационной системы «БАТА» с учетом внесенных изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в 2014 году.

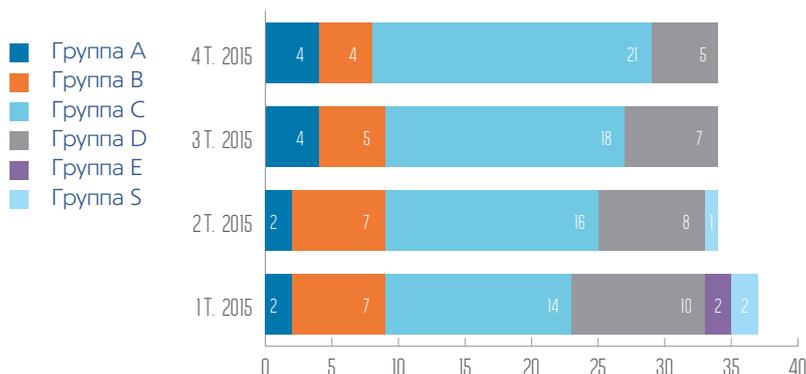
Согласно системе расчетов дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», основанной на ключевых финансовых показателях и определяющей шесть классификационных групп с соответствующими ставками ежеквартальных взносов, за отчетный год 8 банкам-участникам удалось улучшить свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов, 3 банка-участника ухудшили свои позиции и перешли в группы с более высокими ставками ежеквартальных взносов, 23 банка-участника сохранили прежние позиции. Кроме того, по состоянию на 1 июля 2015 года из реестра банков-участников системы гарантирования депозитов были исключены три банка.

По итогам 4-го квартала 2015 года банки-участники распределились в классификационных группах следующим образом: доля группы «А» составила 11,8% (4 банка), доля группы «В» – 11,8% (4 банка), доля группы «С» – 61,8% (21 банк), доля группы «D» – 14,7% (5 банков), доля группы «Е» – 0% и доля группы «S» – 0%.

#### 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

#### Распределение банков – участников СГД по классификационным группам системы «БАТА»



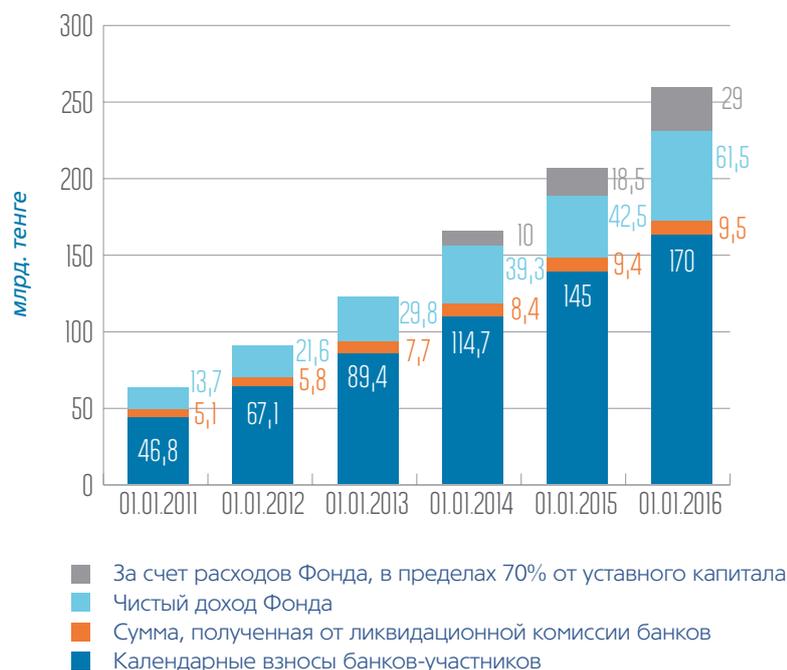
# СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка, а также восполнение разницы между объемом передаваемых активов и обязательств проблемного банка здоровому банку в рамках проведения операции P&A производится из средств специального резерва Фонда, который аккумулируется на накопительной основе. Однако, в случае недостаточности средств специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения всем застрахованным вкладчикам принудительно ликвидированного банка, национальное законодательство предусматривает целый ряд мер резервного финансирования специального резерва Фонда после наступления страхового случая, таких как: взимание дополнительных взносов с банков-участников, заем недостающей для покрытия дефицита специального резерва Фонда суммы у Национального Банка Республики Казахстан, а также дополнительная капитализация Фонда его Единственным акционером – Национальным Банком, посредством увеличения его уставного капитала, до 70% которого (в соответствии с Законом «Об обязательном гарантировании депозитов») может быть направлено на выплату гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка.

Согласно законодательству, специальный резерв Фонда для выплаты гарантийного возмещения формируется в пределах и за счет:

1. Расходов Фонда, в пределах семидесяти процентов размера его уставного капитала;
2. Взносов банков-участников;
3. Неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
4. Денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
5. Дохода от размещения активов специального резерва Фонда;
6. Дохода от размещения собственных активов Фонда, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном его уставом.

Структура активов специального резерва в динамике (2011–2015 гг.)



По состоянию на 31 декабря 2015 года сформирован специальный резерв в размере 270 млрд. тенге.

Наибольший удельный вес в структуре специального резерва имеют календарные взносы банков-участников (63%). По сравнению с началом отчетного периода, имел место прирост взносов на уровне 25 млрд. тенге – до 170 млрд. тенге на конец 2015 года.

Чистый доход Фонда, отнесенный в специальный резерв, увеличился на 18,9 млрд. тенге, и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 22,8% в сравнении с 19,7% на конец 2014 года. Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения

от ликвидационных комиссий АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 140 млн. тенге и составила 9,5 млрд. тенге.

Решением Акционера в декабре 2015 года специальный резерв был увеличен на 10,5 млрд. тенге – за счет расходов Фонда, согласно пп. 1 п. 1 статьи 22 ЗПК. В 2015 году Национальный банк РК увеличил баланс уставного капитала на 10%, до 194,9 млрд. тенге.

Максимальная сумма специального резерва с учетом уставного капитала Фонда (70% от совокупной его суммы), которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения вкладчикам, составляет 377,5 млрд. тенге.

## МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», целевой уровень специального резерва должен составлять не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов.

В 2015 году вопрос определения и утверждения целевого уровня специального резерва – в соответствии с Методикой определения и установления целевого уровня и размера специального резерва – был дважды вынесен на рассмотрение заседания Совета директоров Фонда. В феврале 2015 года Совет директоров Фонда решил утвердить

целевой уровень специального резерва в размере 5,73% от депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов. В связи с повышением суммы гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам физических лиц в национальной валюте с 5 до 10 млн. тенге, был произведен перерасчет прогнозного значения целевого уровня и размера специального резерва, и в июле 2015 года целевой уровень специального резерва решением Совета директоров Фонда был утвержден: на 2015 год – на уровне 5,8%, на 2016 год – на уровне 6,3%. Фактический уровень специального резерва за 2015 год без учета 70% уставного капитала составил 3,9%, а с учетом 70% уставного капитала – 5,5%.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

Согласно Стратегическому плану Национального Банка РК на 2011–2015 годы, Национальный Банк ежегодно в течение данного периода увеличивал уставный капитал Фонда на 10%.

5 декабря 2013 года в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня

Республики Казахстан» были внесены изменения, согласно которым, максимальная доля уставного капитала Фонда, которая по решению Акционера может быть направлена на выплату возмещения вкладчикам в случае недостаточности средств специального резерва, увеличена с 50 до 70%. Это законодательное новшество вступило в силу с 1 января 2014 года.



# ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

**Характер стратегии Фонда по инвестиционному управлению активами может быть определен как консервативный. В управлении своими активами Фонд придерживается 3 принципов: сохранность активов, минимизация риска финансовых потерь и увеличение доходности инвестиций.**

Доверительное управление активами осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан, а соответствующие отношения между Фондом и НБРК регулируются договором доверительного управления.

Инвестиционная политика Фонда утверждена решением Совета директоров Фонда (протокол №5 от 27 ноября 2014 года) и является документом, определяющим условия инвестирования активов с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности инвестиций Фонда.

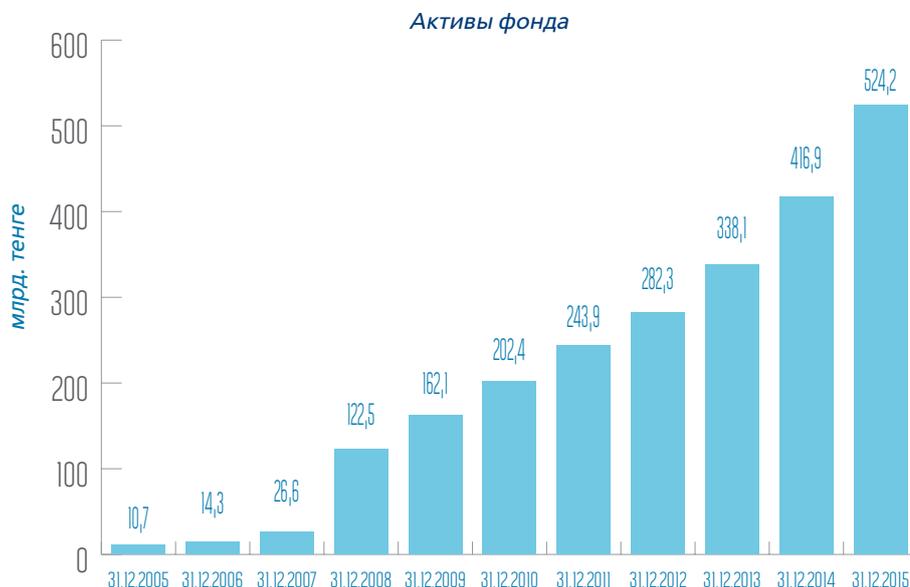
С 2008 года Фонд совместно с Правительством РК и финансовыми регуляторными органами вел работу по освобождению от налогообложения инвестиционного дохода по активам специального резерва. Фонд неоднократно инициировал обсуждение этого вопроса с участием ответственных подразделений Министерства финансов, Министерства экономики и бюджетного планирования и Национального Банка РК. 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.

С 1 января 2014 года Фонд ведет раздельный учет активов специального резерва и собственных активов:

1. Инвестиционный портфель собственных активов Фонда – за счет средств уставного капитала Фонда;
2. Инвестиционный портфель активов специального резерва Фонда.

## **СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО ЗА СЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

Инвестиционный портфель собственных активов Фонда формируется из финансовых инструментов на внутреннем рынке, в национальной валюте. Активы специаль-



### Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования собственных активов и активов специального резерва в национальной валюте:

- Государственные ценные бумаги Республики Казахстан
- Операции обратного РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке (в обеспечение принимаются только ГЦБ РК)
- Депозиты, размещенные в Национальном Банке РК
- Ценные бумаги, выпущенные национальными управляющими холдингами, национальными компаниями (не более 30% портфеля собственных активов, до 10% портфеля собственных активов на 1 эмитента)

### Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования в иностранной валюте:

- Ценные бумаги Правительства США сроком обращения до 5 лет портфеля активов специального резерва
- Суверенные бонды, долговые обязательства международных финансовых организаций
- Ценные бумаги негосударственных эмитентов с минимальным кредитным рейтингом A/A2 (до 30% портфеля специального резерва, до 10% портфеля специального резерва на 1 эмитента)
- Депозиты (вклады сроком обращения не более 1 года) в банках-нерезидентах с кредитным рейтингом не ниже A+/A1

ного резерва размещаются в национальной и иностранной валютах в пределах следующего распределения:

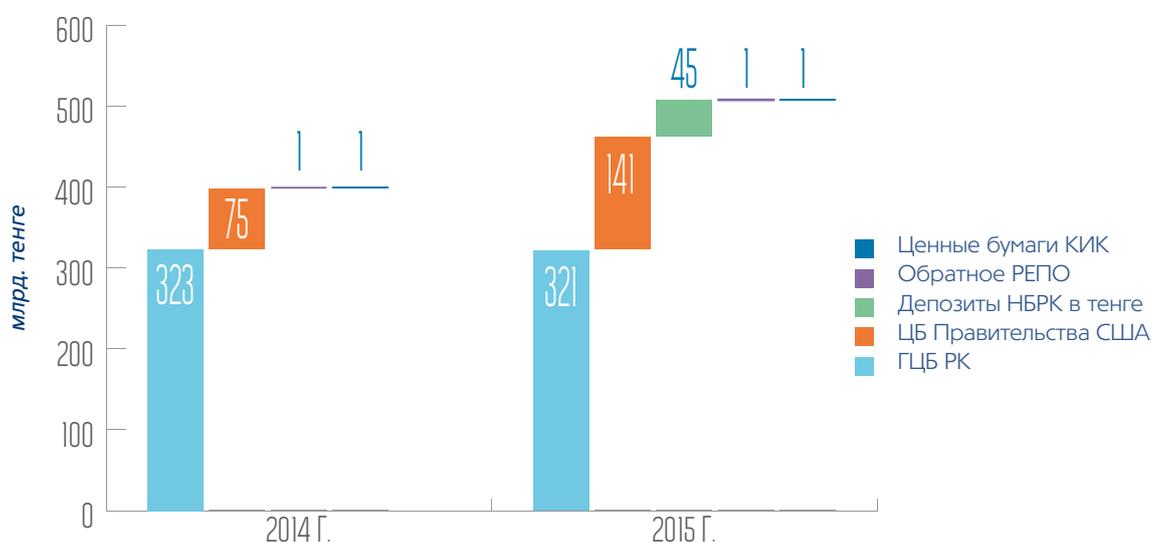
1. Финансовые инструменты в иностранной валюте: минимальная доля – 25%, максимальная доля – 35% (с 1 ноября 2015 года – 45%) от активов портфеля специального резерва;
2. Финансовые инструменты в национальной валюте: минимальная доля – 65% (с 1 ноября 2015 года – 55%), максимальная доля – 75% от активов портфеля специального резерва.

На конец отчетного периода стоимость активов составила 524,2 млрд. тенге – увеличение на 25,7% (107,3 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В структуре дохода за 2015 год, полученного от инвестирования активов Фонда, в связи со значительным укреплением доллара США по отношению к национальной валюте, наибольшую долю составила чистая курсовая разница – 75%, инвестиционный доход по ценным бумагам, номинированным в тенге – 24,6%, а инвестиционный доход по ценным бумагам, номинированным в долларах США, составил 0,4%.

На конец отчетного периода стоимость инвестиционных активов Фонда составила 509,4 млрд. тенге (97,2% от всех активов), из них портфель специального резерва – 318,8 млрд. тенге, портфель собственных активов Фонда – 190,6 млрд. тенге. По итогам 2015 года инвестиционный доход составил 87,1 млрд. тенге (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – увеличение на 211%), при этом доход от портфеля специального резерва составил 75,3 млрд. тенге, доход от портфеля собственных активов – 11,8 млрд. тенге. За 2015 год совокупная стоимость инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет финансовых инструментов, увеличилась на 108,6 млрд. тенге (27,1%).

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

### Структура инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет финансовых инструментов, на 31 декабря 2015 г.





**ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫПЛАТ  
ГАРАНТИЙНОГО  
ВОЗМЕЩЕНИЯ**

### **1. Проведение Фондом контрольных мероприятий в банках – участниках**

**СГД.** Одной из превентивных мер по минимизации риска предоставления ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка некачественного реестра вкладчиков банка и, соответственно, минимизации риска некорректных выплат гарантийного возмещения банком-агентом, является осуществление Фондом в банках-участниках мероприятий по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда на плановой основе. Всего за период с 2009 по 2015 год Фонд завершил мероприятия в 35 банках-участниках, в том числе в отчетном году мероприятия проведены в 3 банках-участниках.

В целях проведения в банках-участниках оперативных и эффективных мероприятий по установлению соответствия баз данных, Фондом была разработана информационная система «SaIT Inspect», позволяющая проверить качество реестра, корректность проведения в банках-участниках взаиморасчетов по счетам, обнаружить операционные ошибки при внесении сотрудниками банка информации в базу данных. В сентябре 2015 года ИС «SaIT Inspect» была введена в промышленную эксплуатацию.

В целях повышения качества реестра депозиторов банкам-участникам было предложено установление данной системы для самостоятельного ее использования. В 2015 году Фонд по запросу 10 банков-участников установил в банках информационную систему с предоставлением технического сопровождения сотрудниками Фонда. Необходимо отметить, что установление данной системы позволило банкам-участникам на регулярной основе самостоятельно осуществлять мониторинг за результатами проводимых банками мероприятий, предупреждать операционные ошибки со стороны банка, минимизировать собственные риски.

При наступлении страхового случая в банках-участниках в целях автоматизации процедур по учету и сверке данных расчета, предоставляемого ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка, а также проведения контроля над полнотой и обоснованностью осуществленных выплат гарантийного возмещения, Фондом была разработана информационная система SaIT Payout. В связи с предстоящим завершением процесса перехода программного продукта в этап промышленной эксплуатации и приведением его в соответствие с учетом изменений и дополнений, внесенных в Закон об обязательном гарантировании депозитов Республики Казахстан, совершенствование и развитие информационной системы SaIT Payout продолжится в 2016 году.

**2. Проведение Фондом выплат гарантийного возмещения.** Одной из основных задач Фонда в целях поддержания стабильности финансовой системы является выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Фонд выплатил гарантийное возмещение вкладчикам 3 принудительно ликвидированных банков-участников, общее количество застрахованных вкладчиков по которым превышает 400 тыс. человек. В 2016 г. Фонд продолжит выплату гарантийного возмещения вкладчикам двух принудительно ликвидированных банков: АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

**Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков по состоянию на 31 декабря 2015 г.**

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер обязательств Фонда перед вкладчиками		Выплата гарантийного возмещения	
	млрд. тенге		млрд. тенге	кол-во вкладчиков
АО «Наурыз Банк Казахстан»	0,77		0,68	3 638
АО «Валют-Транзит Банк»	18,36		17,52	63 214

АО «Валют-Транзит Банк» является наиболее крупным ликвидируемым банком за всю историю банковской системы в Казахстане, как по количеству, так и по охвату социальной принадлежности вкладчиков, основную часть которых составляют пенсионеры, люди преклонного возраста, участники и инвалиды ВОВ и труда. На момент банкротства банка максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц составляла 700 тыс. тенге на одного вкладчика по одному банку. Все вкладчики, чьи депозиты не превышали максимальную сумму гарантийного возмещения (т. е. 700 тыс. тенге на тот момент), своевременно получили свои деньги в полном объеме.

Вместе с тем, большинство вкладчиков ликвидируемого банка, остаток вклада у которых превышал 700 тыс. тенге, неоднократно проводили протестные мероприятия с требованиями возместить остатки по их депозитам в полном размере.

В этой связи, в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков ликвидируемого банка, Национальным Банком по поручению руководителя Администрации Президента Республики Казахстан была создана рабочая группа по рассмотрению проблемных вопросов ликвидируемого банка с участием представителей государственных органов, обсуждавшая все проблемы ликвидационного процесса банка и потенциальные эффективные способы их решения.

В рамках данной рабочей группы, в целях укрепления доверия населения к Фонду – как к организации, защищающей интересы вкладчиков, и к государству в целом, было принято решение выплатить вкладчикам ликвидируемого банка дополнительное гарантийное возмещение до 5 млн. тенге – за счет средств специального резерва Фонда. На проведение дополнительных выплат гарантийного возме-

щения порядка 5 тысячам вкладчиков Фондом была выделена совокупная сумма в размере 4,25 млрд. тенге.

Необходимо отметить, что в мировой практике данная процедура дополнительной выплаты гарантийного возмещения является в своем роде уникальной, но она позволила снять социальную напряженность, возмущение и негодование вкладчиков банка, которые неоднократно проводили протестные мероприятия, а также повысила их доверие к Фонду – как к организации, защищающей интересы вкладчиков, и к государству в целом.

В целях реализации данного проекта был подготовлен План по организации дополнительной выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) банка, утвержденный Национальным Банком, Фондом и ликвидационной комиссией банка, предусматривающий мероприятия по оперативной организации выплат гарантийного возмещения.

Для оперативной выплаты гарантийного возмещения были установлены минимальные требования по предоставлению документов (письменное заявление и оригинал документа, удостоверяющего личность), что позволило выплатить порядка 3,8 тыс. вкладчикам гарантийное возмещение на общую сумму 3,65 млрд. тенге, или 86% от общей суммы, подлежащей выплате.

Успешное выполнение Фондом своих функций по выплате гарантийного возмещения по вкладам ликвидированных банков в течение 16 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.



**РАБОТА  
ЛИКВИДАЦИОННЫХ  
КОМИССИЙ  
ПРИНУДИТЕЛЬНО  
ЛИКВИДИРУЕМЫХ  
БАНКОВ**

## **В 2015 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. По состоянию на конец 2015 года совокупная сумма выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам данного банка составила 680 млн. тенге, или 88% от общей суммы, подлежащей выплате вкладчикам данного банка. При этом ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» погасила требования Фонда по сумме выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам банка на сумму 679 млн. тенге (88%). В 2015 году ликвидационная комиссия требования кредиторов, в том числе и требования Фонда, не удовлетворяла. Основная причина длительного неисполнения обязательств перед кредиторами – трудности с судебным взысканием дебиторской задолженности по трем крупным должникам банка. Иные активы банка для погашения задолженности отсутствуют.

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

### **АО «ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК»**

Процедура принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» началась в марте 2007 года. Первоначальные требования Фонда к банку составляли 14,1 млрд. тенге.

С 10 августа 2015 г. в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение» начался процесс дополнительных выплат гарантийного возмещения вкладчикам банка в размере до 5 млн. тенге с учетом ранее выплаченного гарантийного возмещения до 700 тыс. тенге. Общая сумма дополнительных выплат гарантийного возмещения вкладчикам составила 4,25 млрд. тенге.

Таким образом, сумма требований Фонда к ликвидационной комиссии по гарантийным возмещениям вкладчикам (депозиторам) АО «Валют-Транзит Банк» с учетом дополнительной выплаты составила 18,36 млрд. тенге

По состоянию на 31 декабря 2015 года возмещено 62,36% требований Фонда к ликвидационной комиссии банка на общую сумму 8,8 млрд. тенге.

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

Процесс принудительной ликвидации данного банка осложняется проблемами при взыскании дебиторской задолженности – как в судебном порядке, так и в порядке исполнительного производства. В числе основных проблем следует выделить: отсутствие оригиналов договоров, заключенных между АО «Валют-Транзит Банк» и контрагентами по сделкам с недвижимостью; сложности с обращением взыскания на имущество предположительно аффилированных лиц данного банка, признанных судом лжепредприятиями; недостаточность или полное отсутствие имущества для полного погашения задолженности; низкую рыночную стоимость, как залогового, так и прочего имущества дебитора при оценке имущества; длительное неисполнение судебных актов со стороны государственных судебных исполнителей, что приводит к отчуждению залогового имущества, ранее зарегистрированного за должниками банка, в пользу других лиц.

В сентябре отчетного года завершила свою работу рабочая группа по проблемам АО «Валют-Транзит Банк», созданная во исполнение поручения руководителя Администрации Президента Республики Казахстан Мусина А.Е. 17.10.2011 г. приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 34 от 03.02.2012 г.

В частности, в течение 2015 года представители Фонда приняли участие в четырех заседаниях указанной рабочей группы, на которых обсуждались проблемы, с которыми

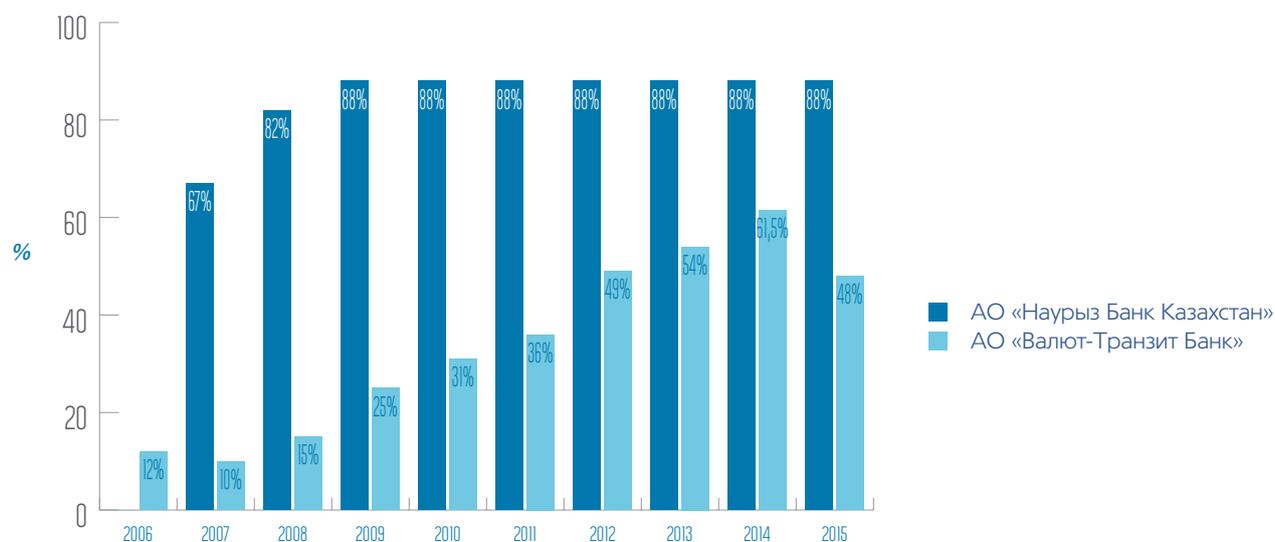
столкнулась ликвидационная комиссия банка, а также были определены способы их решений при взаимодействии с членами рабочей группы. Кроме того, представители Фонда приняли участие в 21 заседании комитетов кредиторов принудительно ликвидируемых АО «Валют Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан».

В 2015 году требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены на сумму 140 млн. тенге.

**Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам двух принудительно ликвидируемых банков по состоянию на 31 декабря 2015 г.**

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер обязательств Фонда перед вкладчиками	Суммы выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам	Размер погашенных обязательств ликвидационными комиссиями банков	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	%
АО «Наурыз Банк Казахстан» (решение суда о ликвидации от 16.11.2005 г.)	772	680	679	87,95
АО «Валют-Транзит Банк» (решение суда о ликвидации от 13.02.2007 г.)	14 103	13 876	8 813	62,36
АО «Валют-Транзит Банк» с учетом выплаченного дополнительного гарантийного возмещения в размере 4,25 млрд. тенге	18 355	17 524	8 813	48,00

**Динамика удовлетворения ликвидационными комиссиями АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» требований Фонда в период 2006–2015 гг.**





# РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

**Основной задачей системы управления рисками Фонда является обеспечение эффективной реализации его задач по своевременной, корректной и полной выплате гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка, формированию специального резерва Фонда, участию в обеспечении стабильности финансовой системы в соответствии с требованиями законодательства – посредством минимизации негативных последствий, связанных с реализацией рисков Фонда.**

- ▶ При Совете директоров Фонда действует Комитет по управлению рисками. В 2015 году было проведено три заседания Комитета по управлению рисками.
- ▶ В организационной структуре Фонда имеется штатная единица риск-менеджера, а также полноценно функционирует Служба внутреннего аудита.
- ▶ Внедрена практика подготовки регулярной управленческой отчетности. Так, в 2015 году на рассмотрение Совета директоров ежеквартально выносились отчеты по управлению финансовыми рисками, а также результаты проведенных стресс-тестов.
- ▶ Усилен контроль в области безопасности информационного обеспечения деятельности Фонда.
- ▶ Усилена работа по совершенствованию внутренних нормативных документов.

Система управления рисками Фонда направлена на идентификацию, определение уровня значимости и управление (минимизацию) таких основных рисков деятельности Фонда, как операционный, финансовый, репутационный и комплаенс-риск.

Система управления рисками Фонда предусматривает использование комплексного подхода по непрерывному и циклическому осуществлению процесса получения оперативных и объективных сведений о потенциальных и уже реализованных рисках Фонда, процесса определения уровня или степени влияния рисков на текущую деятельность Фонда, подготовке регулярной управленческой отчетности по рискам, выработке и реализации мер по минимизации рисков, координации деятельности структурных подразделений Фонда по управлению рисками, автоматизации и усовершенствованию процессов, связанных с управлением рисками.

Вследствие того, что одной из основных функций Фонда, в соответствии с законодательством, является формирование достаточного уровня специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая (вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка), оценка уровня критичности рисков, в частности, наиболее значимого для деятельности Фонда финансового риска, осуществляется на основе международных практик и применения зарубежного опыта. Подготовка ежеквартальной отчетности по финансовым рискам Фонда способствует информированности Совета директоров Фонда о его существующих финансовых рисках.

Вместе с тем, система управления рисками Фонда также предусматривает постоянный мониторинг комплаенс- и репутационного риска на основе анализа внешней правовой и информационной среды Фонда, а также соответствующие мероприятия по управлению этими рисками, в том числе по оперативному реагированию на данные риски и по их минимизации. В 2015 году на рассмотрение Совета директоров Фонда выносились отчеты о состоянии комплаенс- и репутационного рисков в Фонде, а также план мероприятий по их минимизации.

Качественное выполнение всех поставленных перед Фондом задач требует постоянного совершенствования его системы управления рисками. В соответствии с вышеизложенным, в 2015 году проводились работы по подготовке проекта изменений в Правила организации управления рисками, которые учитывают международные рекомендации по построению системы управления рисками в финансовых организациях.

Функционирование в Фонде структурных единиц риск-менеджера и Службы внутреннего аудита в первую очередь направлено на построение системы управления рисками Фонда на основе трех аспектов защиты от рисков: 1) управление рисками структурными подразделениями Фонда; 2) управление рисками независимой структурной единицей риск-менеджера Фонда (напрямую подотчетной Совету директоров Фонда); 3) независимая проверка эффективности системы управления рисками Службой внутреннего аудита Фонда, также напрямую подотчетной Совету директоров Фонда.

В целях эффективного исполнения мероприятий по управлению рисками в Фонде также функционирует Комитет по управлению рисками – при Совете директоров Фонда. Председателем Комитета по управлению рисками является независимый член Совета директоров Фонда. Председательство независимого члена Совета директоров в Комитете по управлению рисками способствует информированности Совета директоров о реальном состоянии системы управления рисками, а также обеспечивает оперативность действий руководства Фонда в области управления рисками. В 2015 году было проведено три заседания Комитета по управлению рисками, где рассматривались отчеты по управлению рисками – по итогам были подготовлены рекомендации по управлению рисками для Совета директоров Фонда. Совет директоров Фонда, в свою очередь, при принятии управленческих решений учитывает текущее состояние подверженности Фонда финансовым и иным рискам, а также рекомендации Комитета Фонда по управлению рисками.

# ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

Согласно Закону РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 г., основной миссией Фонда является участие в обеспечении стабильности финансовой системы, защита прав и законных интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка – участника системы гарантирования депозитов. Соответственно, непрерывная работа Фонда по информированию общественности о гарантировании депозитов приобретает равнозначный с другими задачами Фонда статус в реализации данной его миссии.

В данной работе Фонд стремится к непрерывному повышению уровня осведомленности широкой общественности РК о государственной гарантии на депозиты и формированию позитивного восприятия деятельности Фонда как агента государственной политики у всех групп населения страны.

В 2015 году для информирования населения о деятельности казахстанской системы гарантирования депозитов Фонд традиционно использовал различные коммуникационные каналы, включая телевидение, радио, прессу (республиканские и региональные издания), собственный интернет-ресурс, свои аккаунты в социальных сетях Facebook и Вконтакте, а также пресс-конференцию для представителей СМИ в пресс-клубе «Интерфакс» и онлайн-конференцию на популярном интернет-ресурсе [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz)

За отчетный год было опубликовано свыше 550 материалов с упоминанием Фонда в различных СМИ, из них 55% публикаций – позитивной и 45% – нейтральной тональности. При этом наблюдалось следующее распределение данных материалов по каналам публикаций: интернет-СМИ – 72%; печатные СМИ – 20%; ТВ – 8%; 32 упоминания в сюжетах вечерних и итоговых новостей на республиканских и местных телеканалах. 92% от общего количества всех публикаций о Фонде и казахстанской системе обязательного гарантирования депозитов были размещены на бесплатной основе.

## ПУБЛИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ ФОНДА В 2015 ГОДУ

- ▶ **В прессе** – статьи и информационные сообщения на государственном и русском языках в республиканских газетах («Егемен Казахстан», «Казахстанская правда», «Время», «Литер», «Айкын» и т. д.) и 28 региональных газетах (по две газеты в каждой области на государственном и русском языках).
- ▶ **На телевидении** – имиджевые видеоролики на телеканале «Хабар» (февраль-март 2015 г.), в целом 80 трансляций за 2 месяца, была начата работа с профессиональной студией «Movators» по изготовлению информационного видеоролика на 15 сек. и 30 сек., а также вирусного видеоролика продолжительностью в 2 мин.
- ▶ **На радио** – в эфире республиканских радиостанций «Автордио», «Казахское радио», «Ретро-ФМ» – в общем 330 трансляций аудиоролика.
- ▶ **Полиграфическая промо-продукция** – по отделениям банков-участников распределены 120 тыс. памяток вкладчику, 200 тыс. информационных листовок, 1,7 млн. визиток с контактной информацией о Фонде и 10 тыс. рекламных стикеров с номером горячей линии Фонда и названием его интернет-ресурса.
- ▶ **Консультирование населения по телефону** – поступило около 5 000 звонков по «горячей линии» Фонда: 8- 8000- 80-10-20.

4 августа 2015 г. была проведена пресс-конференция с участием руководства Фонда и Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит» (банка – агента Фонда по выплате дополнительного гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк») Владислава Ли; пресс-конференцию посетили представители более 30 СМИ.

Фонд регулярно разрабатывает и изготавливает специальную полиграфическую продукцию – памятку вкладчику «Что вы должны знать о гарантировании депозитов», а также информационные листовки и рекламные стикеры, которые передает банкам – участникам СГД для последующего их распространения среди своих вкладчиков.

Консультации сотрудников Фонда о гарантировании депозитов население получает также посредством телефонной горячей линии. За отчетный 2015 год по горячей линии поступило около 5000 звонков от населения. По результатам анкетирования вкладчиков, позвонивших на горячую линию Фонда, выявляются наиболее популярные и эффективные информационные каналы в каждом регионе Казахстана, а также самые актуальные вопросы, которые должны быть освещены при информировании населения о казахстанской системе обязательного гарантирования депозитов и Фонде.

С 2003 года Фонд поддерживает собственный интернет-ресурс [www.kdif.kz](http://www.kdif.kz), где размещена различная актуальная информация о гарантировании депозитов, в том числе представлен актуальный список банков – участников системы гарантирования депозитов, приведен полный свод законодательства, размещена аудированная финансовая отчетность Фонда. Последний комплексный редизайн сайта Фонда проводился в 2009 году. В 2016 году Фонд планирует значительно усовершенствовать дизайн и пользовательский интерфейс сайта, а именно: оптимизировать его структуру и повысить общую функциональность сайта – посредством добавления таких функций, как слайд-шоу и т. д.

В конце августа 2015 года Фонд провел пресс-конференцию среди представителей СМИ по случаю начала периода выплат дополнительного гарантийного возмещения в пределах 5 млн. тенге вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» 10 августа 2015 года. Кроме того, Фондом также была проведена иная комплексная работа по информированию вкладчиков банка, имеющих право на получение дополнительного гарантийного возмещения, о процедуре и механизмах выплат. Так, соответствующее информационное сообщение о начале выплат дополнительного гарантийного возмещения было размещено в республиканских газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда», а также на официальном интернет-ресурсе Фонда и в его аккаунтах в социальных сетях Facebook и «ВКонтакте». Кроме того, Фонд обратился ко всем областным акиматам РК, а также к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» с просьбой задействовать региональные средства массовой информации (в первую очередь, региональные печатные издания) в распространении информации о выплатах дополнительного гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк». Данная акция по информированию вкладчиков банка о процедуре выплат дополнительного гарантийного возмещения оказалась очень эффективной. Наконец, в конце 2015 года сотрудники Фонда регулярно обзванивали вкладчиков, не обратившихся за получе-

нием дополнительного гарантийного возмещения в банк-агент. В результате, по состоянию на конец отчетного года (менее чем за 5 месяцев срока выплат дополнительного гарантийного возмещения) около 80% вкладчиков, имеющих остатки по депозитам в АО «Валют-Транзит Банк», превышающие 700 тыс. тенге, получили дополнительное гарантийное возмещение по своим депозитам в банке.

В ноябре 2015 г. на главной странице популярного информационного веб-портала республики [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz) была проведена онлайн-конференция с Председателем Фонда, в ходе которой от населения было получено более 100 различных вопросов по системе гарантирования депозитов. Сотрудники Фонда оперативно и детально предоставили ответы на все поступившие вопросы. Результаты данной онлайн-конференции набрали в совокупности около 47 тыс. просмотров, в том числе около 27 тыс. просмотров уникальных пользователей интернет-сайта [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz).

В 2015 году Фонд также провел большую работу по актуализации собственных страниц в социальных сетях Facebook и «ВКонтакте». Начиная с июля 2015 года, Фонд начал активно работать в этом направлении самостоятельно, а с ноября 2015 года – в сотрудничестве со студией Eventica Brandworks. В частности, с июля по декабрь отчетного года в аккаунтах Фонда в социальных сетях было сделано порядка 50 публикаций, в том числе 21 – в сотрудничестве со студией-поставщиком. Все публикации представляют собой оригинальный контент в плане текста, графики и инфографики.

Содержание аккаунтов Фонда в социальных сетях было четко структурировано: в июле 2015 г. запущена рубрика f.a.q. («Наиболее часто задаваемые вопросы») с доступным и внятным изложением базовых вопросов работы системы гарантирования депозитов, в августе 2015 г. запущен формат инфографики, намечены планы по дальнейшему органичному развитию данных аккаунтов в социальных сетях. Аудитория аккаунта Фонда в Facebook выросла за отчетный год ровно в 4 раза, с 71 до 284 подписчиков.

В целом, в 2015 году Фонд значительно переосмыслил собственную концепцию информационно-разъяснительной деятельности и ее основные приоритеты. Была разработана обновленная и значительно усовершенствованная по сравнению с предыдущим годом Концепция на 2015 год, где в качестве приоритетов упор был сделан на такие направления деятельности, как: дальнейшее углубление двусторонних партнерских отношений с банками – участниками СГД для повышения финансовой грамотности населения; разработка брендбука Фонда; пересмотр эффективности основных используемых каналов коммуникаций, разработка ключевых показателей эффективности этого направления и их достижение, систематизация и усиление информационного присутствия Фонда в социальных сетях (а именно, значительное увеличение количества подписчиков на аккаунты Фонда в социальных сетях Facebook и «ВКонтакте»). Все намеченные Концепцией на 2015 год цели были реализованы.



ШТАБ-КВАРТИРА МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ СИСТЕМ  
СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ (IADI) В Г. БАЗЕЛЬ, ШВЕЙЦАРИЯ.

# МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Фонд является активным членом Международной ассоциации систем страхования депозитов (IADI), а также двух ее региональных комитетов – Азиатско-Тихоокеанского и Евразийского, и многих постоянных комитетов IADI, специализированных на конкретной сфере гарантирования депозитов, с 2003 года. В рамках данного членства Фонд активно участвует во многих мероприятиях и исследованиях, проводимых IADI.

В настоящее время IADI объединяет 80 организаций-участниц страхования депозитов из 77 различных стран мира.

В 2015 году Фонд провел работу по усилению двустороннего сотрудничества с отдельными организациями по гарантированию депозитов.

Так, в марте 2015 года во время круглого стола Японской корпорации страхования депозитов Фондом были подписаны Письма о намерениях по осуществлению сотрудничества с данной зарубежной организацией страхования депозитов. Кроме того, в рамках ряда двусторонних встреч с представителями Индонезийской корпорации страхования депозитов в мае 2015 года сотрудники Фонда получили от них консультации по различным вопросам индонезийской системы страхования депозитов, в частности, по гарантированию депозитов, размещенных в исламских банках и по системе дифференцированных ставок взносов Индонезийской корпорации страхования депозитов.

Кроме того, в течение 2015 года представители Фонда активно участвовали в онлайн-семинарах, организованных Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики в качестве Председателя Евразийского регионального комитета IADI, по тематике функций и полномочий системы обязательного гарантирования депозитов, а также целевому размеру специального резерва организации страхования депозитов.

В течение 2015 года Фонд участвовал во множестве исследований IADI и был вовлечен в работу Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов, а также ряда постоянных комитетов и рабочих групп: Комитета по базам данных и проведению исследований, Комитета по членству и коммуникациям, Комитета по тренингам и конференциям, а также Комитета по исследованиям и методологии.

Фондом были подготовлены ответы на Годовой опрос IADI 2015 года – комплексное исследование системы гарантирования депозитов по состоянию на 1 января 2015 года, а также на вопросники подкомитета по осуществлению операции P&A Комитета по исследованиям и методологии и подкомитета по урегулированию несостоятельности финансовых кооперативов. Кроме того, Фонд самостоятельно инициировал два опроса, в которых приняли участие все члены IADI, в целях изучения лучшего международного опыта в соответствующей сфере: 1) по установлению максимальных ставок вознаграждения по гарантируемым депозитам в различных странах и 2) по гарантированию

депозитов юридических лиц в различных юрисдикциях. Фонд подготовил краткие сводные аналитические отчеты и рекомендации в развитие соответствующих сфер своей деятельности по результатам ответов членов IADI на данные вопросы.

В рамках своего участия в Управляющем комитете по обновлению Основополагающих принципов IADI Фонд принял участие в анализе текста обновленного Методологического Руководства по проведению оценки соответствия деятельности организаций страхования депозитов новой редакции Основополагающих принципов IADI.

Начиная с марта 2016 года, Фонд планирует проведение оценки своей деятельности на соответствие новой редакции Основополагающих принципов самостоятельно или в сотрудничестве с Национальным Банком – согласно обновленной методологии IADI.

В октябре 2015 года на Общем годовом собрании IADI Селекционный комитет отметил достижения Фонда по результатам его работы в 2015 году, присудив престижную международную награду «Организация страхования депозитов 2015 года» в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков». Высокую оценку получили такие показатели и результаты Фонда, как эффективность процессов по части организации расчетов с вкладчиками, зрелость законодательства, регламентирующего выплату возмещения, сроки и процедуры выплаты гарантийного возмещения, а также полномочия Фонда гарантирования депозитов в процессах урегулирования несостоятельности банка для защиты прав и интересов вкладчиков – физических лиц.

Оценка международных экспертов на самом высоком уровне подтверждает, что работа Фонда и Национального Банка по развитию системы гарантирования депозитов в Казахстане ведется в правильном направлении. Фонд постоянно изучает лучший мировой опыт в сфере гарантирования депозитов и в своей практике ориентируется на наиболее эффективные методы работы в интересах финансовой стабильности и адекватного уровня защиты интересов вкладчиков банков.

В 2015 году Фонд вел работу с Азиатским банком развития – в рамках привлечения технической помощи и консультаций для усиления потенциала по раннему урегулированию финансовой несостоятельности банков, их принудительной ликвидации и передачи функций и полномочий по ликвидационному производству от Национального Банка Фонду.

В 2016 году Фонд планирует усилить двустороннее сотрудничество с рядом организаций по гарантированию депозитов других стран – посредством заключения соответствующих меморандумов о взаимном сотрудничестве, организации двусторонних тренингов, встреч и т. д.

**ОТЧЕТ  
НЕЗАВИСИМЫХ  
АУДИТОРОВ И  
ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ**

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Аудиторская компания ТОО «Deloitte» провела независимый аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд»), которая включает отчет о финансовом положении Фонда по состоянию на 31 декабря 2015 г. и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской компании ТОО «Deloitte», финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года * Пересчитано
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	79,576,372	5,875,525	19,056,356
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	441,760,269	408,051,433	316,513,093
Дебиторская задолженность	2,013,221	2,779,554	2,334,226
Прочие активы	812,766	197,431	173,139
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>524,162,628</b>	<b>416,903,943</b>	<b>338,076,814</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Прочие обязательства	1,080,881	2,341,952	164,921
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,080,881</b>	<b>2,341,952</b>	<b>164,921</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	194,871,600	177,156,000	161,051,000
(Дефицит)/фонд переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	(19,511,201)	1,258,172	(340,164)
Резервный капитал	1,771,560	1,610,510	1,464,100
Специальный резерв возмещения	270,056,516	215,394,855	172,420,488
Нераспределенная прибыль	75,893,272	19,142,454	3,316,469
<b>Итого капитал</b>	<b>523,081,747</b>	<b>414,561,991</b>	<b>337,911,893</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>524,162,628</b>	<b>416,903,943</b>	<b>338,076,814</b>

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года * Пересчитано
Процентные доходы	21,800,421	16,358,978
Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	25,180,257	31,304,307
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	65,386,307	11,692,442
Прочие (расходы)/доходы	(79,339)	1,065
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>90,487,225</b>	<b>42,997,814</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(576,483)</b>	<b>(405,606)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>111,711,163</b>	<b>58,951,186</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(137,634)	832
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>111,573,529</b>	<b>58,952,018</b>
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	(25,180,257)	(31,304,307)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>86,393,272</b>	<b>27,647,711</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		
Чистый (убыток)/доход по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг после налогообложения	(20,769,373)	1,598,336
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(20,769,373)</b>	<b>1,598,336</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>65,623,899</b>	<b>29,246,047</b>

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	(Дефицит)/фонд переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>	161,051,000	(340,164)	1,464,100	172,420,488	3,311,213	337,906,637
Чистая прибыль	-	-	-	-	27,647,711	27,647,711
Прочий совокупный доход	-	1,598,336	-	-	-	1,598,336
Выпуск простых акций	16,105,000	-	-	-	-	16,105,000
Перенос на резервный капитал	-	-	146,410	-	(146,410)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	11,670,060	(11,670,060)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	-	-	-	31,305,232	-	31,305,232
Выплаты вкладчикам ликвидируемых банков	-	-	-	(925)	-	(925)
<b>31 декабря 2014 года</b>	177,156,000	1,258,172	1,610,510	215,394,855	19,142,454	414,561,991
Чистая прибыль	-	-	-	-	86,393,272	86,393,272
Прочий совокупный убыток	-	(20,769,373)	-	-	-	(20,769,373)
Выпуск простых акций	17,715,600	-	-	-	-	17,715,600
Перенос на резервный капитал	-	-	161,050	-	(161,050)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	29,481,404	(29,481,404)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	-	-	-	29,445,727	-	29,445,727
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»	-	-	-	(4,265,470)	-	(4,265,470)
<b>31 декабря 2015 года</b>	194,871,600	(19,511,201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года * Пересчитано
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступление обязательных календарных взносов	28,176,449	32,077,269
Поступление от ликвидационной комиссии	140,000	920,000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	1,214,568	37,895
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам	17,970,109	15,035,282
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	404,121	135,893
Прочие поступления	9,778	38,178
Платежи поставщикам за товары и услуги	(157,486)	(103,058)
Выплаты по командировочным расходам	(5,887)	(8,976)
Выплаты по заработной плате	(280,652)	(178,812)
Подоходный налог уплаченный	–	(28,428)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(93,745)	(63,893)
Выплаты возмещения по депозитам ликвидируемого банка	(3,656,717)	(925)
Прочие выплаты	(614,684)	(27,513)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>43,105,854</b>	<b>47,832,912</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	100,498,466	96,073,210
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	(88,670,143)	(173,178,419)
Приобретение основных средств	(23,434)	(3,842)
Приобретение нематериальных активов	(2,575)	(10,561)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>11,802,314</b>	<b>(77,119,612)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выпуск простых акций	17,715,600	16,105,000
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>17,715,600</b>	<b>16,105,000</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>72,623,768</b>	<b>(13,181,700)</b>
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>	1,077,079	869
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5,875,525</b>	<b>19,056,356</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>79,576,372</b>	<b>5,875,525</b>

**KDIF**

КАЗАХСТАНЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІ БІРЛІГІ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ