

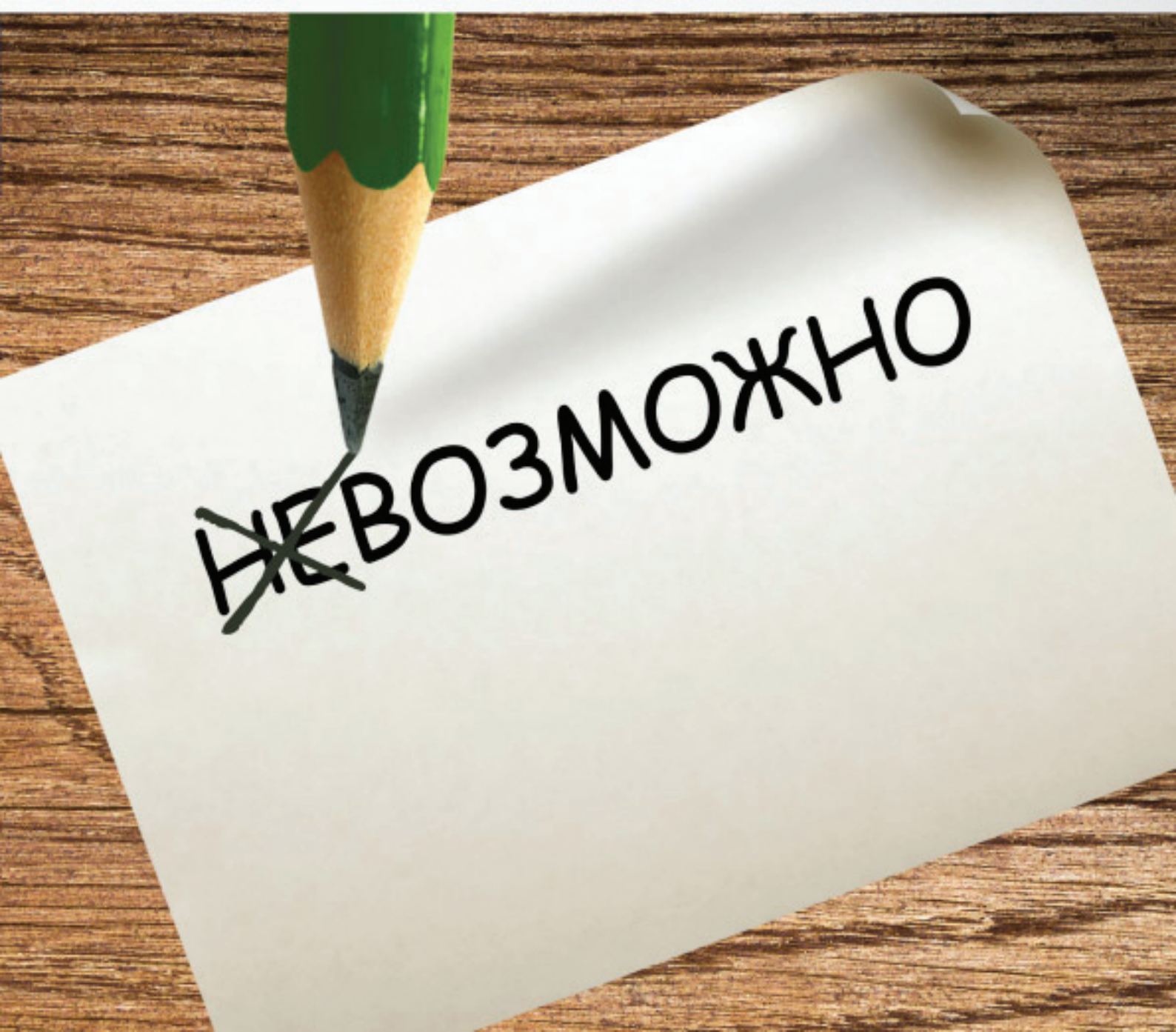
ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



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

2014
2016

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ПЛАН РАЗВИТИЯ



~~НЕ~~ВОЗМОЖНО

СОДЕРЖАНИЕ

Вступление	5
Концепция стратегического управления	6
Обзор деятельности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	7
Миссия	7
Основные полномочия	7
SWOT анализ деятельности	8
Основные достижения в 2010-2013 годах	9
Основные направления дальнейшего развития на 2014 – 2016 годы	11
Основные стратегические принципы	13
Ситуация на финансовом рынке Казахстана и перспективы развития депозитного рынка в 2014-2016 годах	14
Банковский сектор, его основные риски	14
Розничный депозитный рынок Казахстана	14
Достаточность максимальной суммы гарантийного возмещения	15
1. ЭФФЕКТИВНОЕ КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ПАРТНЕРСТВО	15
1.1. Взаимодействие с Национальным Банком Республики Казахстан (Единственным Акционером и уполномоченным органом) и банками-участниками	15
1.2. Результаты внутреннего контроля	16
1.3. Развитие международных связей	16
2. ОПТИМАЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ	17
2.1. Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения	18
2.2. Методика определения целевого уровня и размера специального резерва Фонда	18
3. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	19
3.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка	19
3.2. Развитие процедур формирования специального резерва	20
3.2.1. Альтернативные источники финансирования дефицита специального резерва	21
3.3. Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков – участников СГД	23
3.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва	23
3.5. Правовое обеспечение деятельности и методологическая работа	24
3.5.1. Разработка внутренних процедур по отдельным бизнес-процессам	24
3.5.2. Развитие законодательства с учетом лучшей международной практики	25
3.6. Разработка собственного программного обеспечения	26
3.7. Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	27
4. УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ	29
4.1. Развитие системы повышения квалификации персонала	30
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН: ПРИЛОЖЕНИЯ 1-7	31

СОКРАЩЕНИЯ

АО	Акционерное общество
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
Банк-участник	Банк, являющийся участником системы гарантирования депозитов
ВНД	Внутренний нормативный документ
ГЗ	Государственные закупки
ДВА	Департамент внутреннего аудита Национального Банка
Закон	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
ИТ	Информационные технологии
КФГД, Фонд	Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
МАССД, Ассоциация (IADI)	Международная Ассоциация Систем Страхования Депозитов
Национальный Банк, НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПА	Нормативный правовой акт
Проверка банков на соответствие разработанных ими баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда	Проведение мероприятий по установлению соответствия в банках – участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», установленным Договором присоединения
РК	Республика Казахстан
СГД, Система	Система гарантирования депозитов
СДФ	Совет директоров Фонда
ТРУ	Товары, работы, услуги

Стратегический план развития АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2014-2016 годы нацелен на установление приоритетных целей и задач по дальнейшему развитию системы обязательного гарантирования депозитов в Казахстане.

ВСТУПЛЕНИЕ

В стратегическом плане АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2014 –2016 годы определены стратегическое направление, цели и приоритеты деятельности Фонда на следующие три года.

Предыдущий стратегический план развития Фонда был составлен на 2010-2012 гг. Стратегические направления деятельности определены на основе анализа экономической среды и ожидаемых рисков в течение запланированного периода. Основы для развития Фонда определены в концепции комплексного стратегического управления, включающей анализ наиболее значительных рисков, которым подвержен Фонд, а также эффективные меры и действия для их минимизации и план дальнейшего совершенствования деятельности Фонда по основным направлениям в целях перехода казахстанской СГД на качественно новый этап развития.

Стратегический план развития определяет основы для эффективной реализации миссии Фонда – быть эффективной организацией по гарантированию депозитов, исполняющей свою миссию с учетом достижений лучшей мировой практики.

Достижения Фонда. На сегодняшний день Фонд является одним из важнейших участников системы финансовой безопасности страны и реализует государственную политику в соответствии со своими основными задачами по обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан. Деятельность Фонда способствует росту сбережений населения в банках второго уровня

Республики Казахстан и повышению общего уровня ликвидности в банковском секторе страны.

В конце 2013 г. успехи Фонда в совершенствовании отечественной системы гарантирования депозитов были впервые отмечены на международном уровне. 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» было признано лучшей организацией по гарантированию депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов».

Международная ассоциация систем страхования депозитов (МАССД) отметила такие достижения Фонда, как оптимизация бизнес-процессов, связанных с выплатой гарантийного возмещения, и разработка технических решений, развитые системы фондирования и управления рисками, активная кампания по информированию населения о гарантировании депозитов, а также развитие казахстанского законодательства в сфере гарантирования депозитов. Кроме того, отмечен также разработанный Фондом специальный план действий при чрезвычайных обстоятельствах – принудительной ликвидации банка.

В рамках Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года планируется передача Фонду ряда новых функций и полномочий по ликвидации и урегулированию финансовой несостоятельности банков.

КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

В планировании своей деятельности Фонд руководствуется концепцией комплексного стратегического управления, включающей анализ наиболее значимых рисков, используя в качестве основы внутреннюю систему управления рисками.

В процессе стратегического планирования учитываются следующие факторы:

- среда, в которой функционируют СГД и Фонд;
- выявление и классификация основных рисков и их последствий;
- основные партнеры Фонда;
- плановые стратегические результаты;
- стратегия и конкретные мероприятия, направленные на достижение максимальных результатов.



ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Созданная в ноябре 1999 года, казахстанская система обязательного гарантирования депозитов неоднократно подтверждала свою значимость в поддержании финансовой стабильности и доверия населения к отечественной банковской системе. За всю историю ее существования около 70 тыс. депозиторов трех принудительно ликвидируемых банков (в 2002, 2005 и 2007 гг.) получили гарантийное возмещение по своим застрахованным банковским депозитам в общей сумме около 15 млрд. тенге.

Правовые основы функционирования системы гарантирования депозитов определяются Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», принятом 7 июля 2006 года. Законом РК от 29 декабря 2011 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» максимальная сумма гарантийного возмещения на одного депозитора по одному банку была сохранена на уровне 5 млн. тенге на постоянной основе.

Казахстанский фонд гарантирования депозитов является некоммерческой дочерней организацией Национального Банка Республики Казахстан, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества.

Высшим органом управления КФГД является его единственный Акционер – Национальный Банк Республики Казахстан. Органом управления является Совет Директоров. В Совете директоров Фонда участвуют семь членов, в том числе два заместителя Председателя Национального Банка, руководитель подразделения Национального Банка, три независимых директора, один из которых является Председателем ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», и Председатель Фонда. Заместитель Председателя Национального Банка является Председателем Совета директоров Фонда.

Контроль над исполнением положений стратегического плана осуществляет Совет Директоров Фонда. В основе практики стратегического планирования Фонда лежит принцип непрерывности деятельности. В связи с этим, Стратегический план развития подлежит ежегодной актуализации.

МИССИЯ

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

ОСНОВНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ

Фонд наделен следующими основными полномочиями в соответствии с Законом:

- выплата гарантийного возмещения депозиторам – физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка – участника СГД;
- формирование специального резерва;
- эффективное инвестирование собственных активов Фонда;
- установление требований к банкам-участникам по автоматизированному ведению баз данных по гарантируемым депозитам, с последующим установлением соответствия автоматизированных баз данных учета гарантированных депозитов банков-участников единым требованиям Фонда, установленным Договором присоединения;
- определение порядка и ставок уплаты взносов банками-участниками;
- участие в составе временной администрации, назначаемой 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-участника.

SWOT АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

S – СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- ✓ Наличие опыта участия в процедурах принудительной ликвидации банков
- ✓ Участие НБРК в деятельности Фонда (акционер, совет директоров), что, в свою очередь, позволяет Фонду косвенно участвовать в принятии решений в отношении проблемных банков
- ✓ Законодательно закреплены широкие задачи системы обязательного гарантирования депозитов
- ✓ Обязательное участие банков второго уровня в СГД
- ✓ Использование СДС «БАТА» для адекватной оценки финансовой позиции и профиля рисков банков-участников и информационной системы «БАТА» для расчета дифференцированных ставок взносов
- ✓ Наличие методики определения целевого уровня и размера специального резерва Фонда для определения достаточности/дефицита СРФ
- ✓ Широкое разнообразие используемых каналов информационно-разъяснительной деятельности для различных целевых аудиторий
- ✓ Консервативная инвестиционная стратегия, предусматривающая инвестирование активов Фонда только в низкорисковые финансовые инструменты
- ✓ Доступ для установления соответствия баз данных по учету гарантированных депозитов в банках-участниках требованиям Фонда

W – СЛАБЫЕ СТОРОНЫ

- ✓ Ограниченное участие в процедурах принудительной ликвидации банков
- ✓ Узкие полномочия Фонда в части обеспечения и организации процесса выплаты гарантийного возмещения
- ✓ Отсутствие комплексного доступа к сведениям по депозитам, в связи с отнесением их к объекту банковской тайны
- ✓ Не урегулирован механизм действий в период чрезвычайных ситуаций (системного кризиса)
- ✓ Не урегулированы механизмы по применению методов оздоровления и урегулирования несостоятельности проблемных банков (стабилизационный банк, Р&А и т.д.)
- ✓ В связи с пунктом 4 статьи 50 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК» затруднено совершенствование методики СДС «БАТА»
- ✓ Отсутствие брендбука – единого стиля оформления рекламной и иной презентационной продукции о Фонде; не проводятся регулярные оценки эффективности проводимой Фондом информационно-разъяснительной деятельности независимой специализированной компанией в области маркетинга и рекламы
- ✓ Невозможность моментальной реализации финансовых инструментов Фонда на выгодных условиях
- ✓ Ограничения в использовании средств специального резерва
- ✓ Полномочия Фонда по осуществлению в банках-участниках проверки базы данных по учету гарантированных депозитов на соответствие требованиям Фонда не закреплены законодательно

O – ВОЗМОЖНОСТИ

- ✓ Тесное сотрудничество с НБРК по расширению перечня информации, представляемой Фонду в целях совершенствования СДС «БАТА» и Методики определения целевого уровня специального резерва
- ✓ Возможность увеличения перечня финансовых инструментов, разрешенных для инвестирования, с целью увеличения доходности инвестиционных портфелей Фонда
- ✓ Передача Фонду функций по осуществлению процедур урегулирования несостоятельных банков
- ✓ Выработка предложений по внедрению передовых процедур для ликвидации и эффективной реструктуризации обязательств проблемных банков на основании международной практики
- ✓ Определение в банках-участниках качества ведения базы данных по учету гарантированных депозитов посредством собственного программного обеспечения Фонда
- ✓ Широкие возможности использования PR-коммуникаций через различные информационные каналы на бесплатной

T – УГРОЗЫ

- ✓ Неадекватное отражение профиля рисков банков-участников в СДС «БАТА» ввиду недостаточности информации для полноценного совершенствования СДС «БАТА»
- ✓ Необходимо совершенствование банковского законодательства в части, предусматривающей определение процедурных оснований и критериев проведения мер по оздоровлению/урегулированию банков
- ✓ Неготовность АО «Казпочта» к выплате гарантийного возмещения в случае несостоятельности конкурса по выбору банка-агента
- ✓ Ограниченность бюджета Фонда на информационно-разъяснительную деятельность в связи с особенностями проведения конкурсов государственных закупок услуг поставщиков рекламы
- ✓ Колебания курса иностранных валют, в которых номинированы валютные активы Фонда, которые могут повлечь за собой убытки в связи с отрицательной курсовой разницей

для Фонда основе при наличии значимых информационных поводов касательно его деятельности; возможности активного сотрудничества с банками – участниками системы гарантирования депозитов в рекламном продвижении сообщений Фонда

▼ Возможность использования законодательной инициативы НБРК в части внесения изменений в законодательные акты, регулирующие вопросы гарантирования депозитов

▼ Законом о гарантировании депозитов предусмотрена возможность выбора банка-агента (банков-агентов) на конкурсной основе, а если ни один из банков не будет соответствовать требованиям, предъявляемым к банку-агенту, Фонд вправе осуществить выплаты через Национального оператора почты

▼ В связи с ограниченностью полномочий Фонда, отсутствует возможность постоянного мониторинга качества баз данных банков-участников по учету гарантированных депозитов на постоянной основе

ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ В 2010-2013 ГОДАХ

2010 г.

- ▼ В феврале 2010 года была полностью пересмотрена инвестиционная политика Фонда.
- ▼ В апреле 2010 года была завершена реконсильяция и взаимная сверка данных по суммам выплаченного гарантийного возмещения депозиторами АО «Валют-Транзит Банк» между Фондом и банком-агентом.
- ▼ В июне 2010 года информационная система расчета дифференцированных ставок календарных взносов «БАТА» зарегистрирована как объект интеллектуальной собственности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».
- ▼ В течение года было проведено 6 заседаний Совета директоров Фонда и 9 заседаний Консультативного совета Фонда.
- ▼ Продолжалась работа с принудительно ликвидируемыми банками АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк». По состоянию на конец года было выплачено гарантийное возмещение 67 тыс. депозиторами двух банков в общей сумме около 14,6 млрд. тенге. Кроме того, на конец отчетного года ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» удовлетворила 88% требований Фонда по сумме выплаченного им гарантийного возмещения застрахованным депозиторами банка, а ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» – 31%, или 4,5 млрд. тенге по сумме выплаченного Фондом гарантийного возмещения.
- ▼ Проведены мероприятия в 10 банках-участниках по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. В целях подтверждения устранения выявленных несоответствий данные мероприятия были проведены повторно в 4 банках.
- ▼ В декабре 2010 года Акционер Фонда увеличил его уставный капитал на 10%, до 121 млрд. тенге. На конец 2010 года взносы банков-участников составили 46,8 млрд. тенге, активы Фонда составили 202,3 млрд. тенге, а инвестиционный доход 8,1 млрд. тенге.

2011 г.

- ▼ В марте 2011 года утверждена Методика определения и установления размера максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.
- ▼ В июне завершена модернизация ИС «БАТА» с учетом внесенных изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.
- ▼ В декабре 2011 года Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» предусмотрено сохранение максимального размера гарантийного возмещения по депозитам населения в пять миллионов тенге.
- ▼ Разработана и введена в опытную эксплуатацию ИС «SaIT Inspect», автоматизирующая процесс установления ответственности в банках баз данных по учету гарантированных депозитов требованиям Фонда.

- ▼ Начата разработка ИС «SaIT Payout» для автоматизации процедур, совершаемых работниками Фонда при наступлении страхового случая.
- ▼ Проведены мероприятия в 12 банках-участниках по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. В целях подтверждения устранения выявленных несоответствий данные мероприятия были проведены повторно в 1 банке.
- ▼ Продолжалась работа с принудительно ликвидируемыми банками АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк». На конец отчетного года ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» удовлетворила 88% требований Фонда по сумме выплаченного им гарантийного возмещения застрахованным депозиторами банка, а ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» – 36%, или 5,1 млрд. тенге по сумме выплаченного Фондом гарантийного возмещения.
- ▼ Начата работа по проведению самостоятельной оценки на соответствие казахстанской системы гарантирования депозитов основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов, утвержденных Международной ассоциацией систем страхования депозитов и Базельским комитетом по банковскому надзору.
- ▼ В Алматы проведено Годовое общее собрание Евразийского регионального комитета, а также семинар по теме «Основные методы урегулирования несостоятельности проблемных банков и выплаты гарантийного возмещения».
- ▼ В декабре 2011 г. Акционер Фонда увеличил его уставный капитал на 10%, до 133,1 млрд. тенге. На конец 2011 года взносы банков-участников составили 67,11 млрд. тенге, активы Фонда составили 243,9 млрд. тенге, а инвестиционный доход 8,3 млрд. тенге.

2012 г.

- ▼ Завершена работа по проведению самостоятельной оценки соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов, утвержденных Международной ассоциацией систем страхования депозитов и Базельским комитетом по банковскому надзору.
- ▼ Утверждены Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторами (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка (Решение Совета директоров Фонда от 06.11.2012г.).
- ▼ Продолжалась работа с принудительно ликвидируемыми банками АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк». На конец отчетного года ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» удовлетворила 88% требований Фонда по сумме выплаченного им гарантийного возмещения застрахованным депозиторами банка, а ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» – 49.4%, или 7 млрд. тенге по сумме выплаченного Фондом гарантийного возмещения.
- ▼ Проведены мероприятия в 14 банках-участниках по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. В целях подтверждения устранения выявленных несоответствий данные мероприятия были проведены повторно в 5 банках.
- ▼ В декабре 2012 г. Акционер Фонда увеличил его уставный капитал на 10%, до 146,41 млрд. тенге. На конец 2012 года взносы банков-участников составили 89,4 млрд. тенге, активы Фонда составили 282,26 млрд. тенге, а инвестиционный доход 9,28 млрд. тенге.

2013 г.

- ▼ В феврале 2013 года Советом Директоров Фонда одобрена Методика определения целевого уровня и размера специального резерва Фонда.
- ▼ В ноябре 2013 года Фонд был признан МАССД лучшей организацией страхования депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов».
- ▼ В целях пополнения специального резерва Фонда, на законодательном уровне закреплено освобождение инвестиционного дохода по активам специального резерва Фонда от налогообложения.
- ▼ Введена в опытную эксплуатацию ИС «SaIT Payout».
- ▼ Направлены документы в Комитет по правам интеллектуальной собственности Министерства юстиции Республики Казахстан для получения Свидетельства о государственной регистрации прав на ИС «SaIT Inspect» и ИС «SaIT Payout».
- ▼ Фонд на оборудовании 3-х банков установил ИС «SaIT Inspect» для постоянного пользования на безвозмездной основе на весь период участия банков в системе гарантирования депозитов путем заключения с ними Соглашения на предоставление и использование информационной системы.
- ▼ Проведены мероприятия в 2 банках-участниках по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. В целях подтверждения устранения выявленных несоответствий данные мероприятия были проведены повторно в 3 банках.
- ▼ В течение года налоговые органы провели ряд проверок в Фонде на соответствие его деятельности налоговому законодательству.

▼ Продолжалась работа с принудительно ликвидируемыми банками АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк». На конец отчетного года ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» удовлетворила 88% требований Фонда по сумме выплаченного им гарантийного возмещения застрахованным депозиторами банка, а ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» – 54,7% или 7,8 млрд. тенге по сумме выплаченного Фондом гарантийного возмещения.

▼ В декабре 2013 г. Акционер Фонда увеличил его уставный капитал на 10%, до 161,05 млрд. тенге. На конец 2013 года взносы банков-участников составили 114,65 млрд. тенге, активы Фонда составили 338,08 млрд. тенге, а инвестиционный доход 12,35 млрд. тенге.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ НА 2014 – 2016 ГОДЫ

Усилия Фонда в течение запланированного периода будут сконцентрированы на сохранении доверия населения к казахстанской банковской системе посредством реализации следующих основных стратегических направлений дальнейшего развития:

- реализация Концепции развития финансового сектора до 2030 года посредством совершенствования законодательства в области обязательного гарантирования депозитов, в том числе 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 депозиторами 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, 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 деятельности Фонда;
- усиление работы, направленной на повышение осведомленности депозиторов и улучшение их понимания принципов функционирования СГД.

Реализация Концепции развития финансового сектора до 2030 года, урегулирование несостоятельности проблемных банков, эффективная ликвидация банков и обеспечение возвратности средств специального резерва

Одной из задач, предусмотренных Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, является совершенствование систем раннего реагирования, оздоровления и ликвидации банков. Так, в со-

ответствии с Концепцией предполагается разграничить меры раннего и надзорного реагирования от инструментов по оздоровлению, с обеспечением их соответствия серьезности проблем в банке. В целях реализации данной задачи и дальнейшего совершенствования действующей системы гарантирования депозитов предполагается:

- передача Фонду функций по осуществлению процедур урегулирования несостоятельных банков (то есть после лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций);
- обеспечение возможности использования средств системы гарантирования депозитов только в случае прямого участия Фонда в процессе оздоровления при наличии документального подтверждения того, что стоимость мероприятий по оздоровлению ниже стоимости ликвидации банка (least cost method);
- рассмотрение вопроса совершенствования банковского законодательства в части определения процедурных оснований и критериев для действий по оздоровлению/урегулированию банков (P&A, стабилизационный банк, механизм по принудительной конвертации задолженности банка в акционерный капитал и так далее);
- упрощение процедуры списания ликвидатором с балансов проблемного банка невозможной к взысканию задолженности.

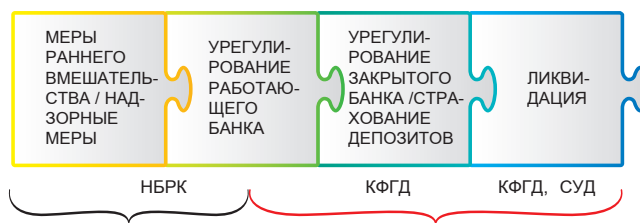
В свою очередь, Фонд будет принимать непосредственное участие в реализации вышеуказанной задачи путем внесения соответствующих предложений по законодательному закреплению за Фондом полномочий в части осуществления процедур урегулирования несостоятельных банков, в том числе по:

- выбору метода урегулирования несостоятельности проблемного банка (на основе принципа наименьших и оптимальных затрат);
- предоставлению доступа к банковской и коммерческой тайне;
- использованию средств системы гарантирования депозитов в процессе оздоровления финансового состояния банков, при условии прямого участия Фонда в процессе их оздоровления.

Действующая система



Подход согласно Концепции



Эффективное построение процесса урегулирования несостоятельности проблемных банков потребует улучшения информированности Фонда о финансовом состоянии банков-участников, что в свою очередь потребует проведения Фондом соответствующих мероприятий, в частности:

1) расширение рамок Соглашения о сотрудничестве Фонда с НБРК (обмен надзорной информацией о банках, совместном участии в проверках проблемных банков, согласование действий на период урегулирования несостоятельности проблемных банков и т.д.);

2) участие представителей Фонда в заседаниях правления и/или комитетов НБРК при рассмотрении вопросов, касающихся проблемных банков;

3) анализ и оценка фактического финансового состояния банка, его кредитного портфеля и т.д.;

4) осуществление адекватной оценки нематериальных активов банка, в частности кредитного портфеля, АБИС и т.д., т.е. активов, подлежащих быстрой реализации, но которые сложно оценить по их рыночной стоимости и т.п.;

5) определение источника финансирования процесса оздоровления банка: (1) инвестиционный доход, (2) расходы в пределах уставного капитала, (3) специальный резерв;

6) составление и проведение экспертизы плана оздоровления банка на предмет его полноты и реалистичности.

При этом реализация Фондом совместно с финансовым регулятором положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года позволит эффективно произвести разделение полномочий по урегулированию несостоятельности проблемных банков между НБРК и Фондом и избежать конфликтов интересов, возникающих при сочетании в деятельности НБРК функций регулятора банков и ликвидационного процесса с одной стороны, и исполнения функций ликвидатора несостоятельных банков, с другой стороны. Кроме того, передача функций по урегулированию несостоятельности проблемного банка Фонду как самому крупному кредитору проблемного банка будет содействовать более эффективному процессу его ликвидации, позволит оптимизировать расходы КФГД, связанные с выплатой депозиторам – физическим лицам гарантийного возмещения при наступлении страхового случая, а также минимизировать общие расходы ликвидационного процесса.

Внедрение интегрированной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, предоставляющей гарантии по депозитам, отдельным видам страхования (Integrated Protection Scheme)

В соответствии с наилучшей международной практикой во многих передовых странах мира наблюдается тенденция объединения организаций по гарантированию депозитов и страховых выплат. Основным преимуществом наличия на финансовом рынке интегрированной системы гарантирования является повышение устойчивости финансовой системы в период кризисных явлений, когда возникает особенно острая необходимость в существовании единого, хорошо капитализированного фонда гарантирования. Кроме того, другими положительными аспектами создания подобной системы для отечественного финансового рынка также являются:

- оптимальное использование ресурсов организации при урегулировании несостоятельности проблемных банков и страховых организаций и сокращение административных расходов, связанных с содержанием аппарата указанных организаций;
- стандартизация процедур урегулирования проблемных банков и страховых организаций;
- повышение готовности Фонда к ликвидации банка-участника, так как в рамках интегрированной системы гарантирования он будет иметь возможность отрабатывать все необходимые процедуры на страховых организациях, которые гораздо чаще подвергаются ликвидации, чем проблемные банки;
- приведение архитектуры финансового рынка Республики Казахстан в соответствие с международной практикой и современными тенденциями (в частности, наблюдающимися в Российской Федерации, также движущейся в направлении создания интегрированной системы гарантирования), что будет являться положительным фактором в свете происходящих интеграционных процессов в рамках создания Евразийского экономического союза и обязательств государств-участников по гармонизации норм национальных законодательств.

Принимая во внимание вышеизложенное, будет рассмотрен вопрос относительно возможности интеграции систем гарантирования депозитов и страховых выплат.

ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

В своей деятельности, в особенности при реализации стратегии развития, Фонд придерживается следующих основных стратегических принципов.

Эффективное корпоративное управление и партнерство

Обеспечение транспарентности и обоснованности финансовой деятельности, а также демонстрация сильной практики корпоративного управления, что подразумевает подотчетность Фонда Единственному акционеру и адекватное, достаточное раскрытие информации и публикацию отчетности.

Операционная готовность и совершенствование системы управления рисками

Готовность выполнять возложенную миссию и функции по выплате гарантийного возмещения депозитам в случае принудительной ликвидации банка-участника эффективно и своевременно. Эффективное и бесперебойное функционирование соответствующих систем и процессов, обладание работниками Фонда необходимыми навыками и знаниями, наличие возможностей прогнозировать, оценивать и управлять рисками для осуществления возложенных на них задач, а также наличие необходимых финансовых, материальных и трудовых ресурсов, автоматизированных систем по проверке правильности составления реестров банков по гарантируемым депозитам, а также по процессу выплаты гарантийного возмещения.

Эффективное информирование общественности о государственной защите депозитов и СГД

Всестороннее развитие эффективной системы информирования общественности, предназначенной для разъяснения населению всех преимуществ и недостатков системы гарантирования депозитов, порядка и условий ее функционирования и укрепление доверия населения к финансовой системе республики в целом и ее банковскому сектору в частности.

Оптимальное использование активов и повышение эффективности инвестиционной деятельности

Осуществление своевременного инвестирования совокупных активов Фонда в финансовые инструменты. Актуализация перечня финансовых инструментов в целях обеспечения соответствующего уровня доходности, направленного на сокращение дефицита специального резерва при условии сохранности активов Фонда и поддержания их ликвидности в целях эффективной реализации Фондом своих задач.

Совершенствование правовой среды с учетом наилучшей международной практики

Разработка предложений относительно функционирования системы гарантирования депозитов, осуществления выплат гарантийного возмещения, урегулирования несостоятельности банков с учетом наилучшей международной практики и международных стандартов, а также мировых тенденций.

Повышение эффективности партнерских отношений, международного сотрудничества, привлечение консультантов

Эффективная работа с партнерами Фонда – финансовым регулятором (Акционером), банками-участниками, МАССД, международными консультантами и поставщиками. Заключение Меморандумов о сотрудничестве с развитыми организациями страхования депозитов – членами Евразийского и Азиатско-тихоокеанского региональных комитетов МАССД, а также дополнительные соглашения о сотрудничестве и обмене информацией с Национальным Банком РК. Активный диалог с банками-участниками посредством площадок ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», а также действующего при Фонде Консультативного совета.

СИТУАЦИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ КАЗАХСТАНА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В 2014-2016 ГОДАХ

Банковский сектор, его основные риски

Банковский сектор играет важную роль в экономике Казахстана, так как он является основным источником финансирования остальных секторов экономики. Однако, данный сектор экономики еще не полностью восстановился после мирового финансового кризиса 2007-2009 гг. Основными рисками банковского сектора по-прежнему остаются низкие темпы прироста кредитного портфеля на фоне его невысокого качества, в результате чего безнадежные займы очень медленно замещаются вновь выданными стандартными, что требует более активной работы со стороны банков по очищению балансов. Опора только на внутренние депозиты в качестве источника фондирования, хотя и повышает устойчивость банков к внешним шокам, однако не позволяет им адекватно финансировать долгосрочные проекты, что снижает значимость банковского кредитования экономики. Общий уровень ликвидности банков повысился, чему способствовал прирост депозитов, размещенных в основном на короткий срок, но показатели рентабельности капитала и активов банков остаются невысокими и определяются главным образом непроцентными доходами.

В целом, начиная с 2011 года, наблюдалась динамика роста банковского сектора. Так за 2011-2013 гг. активы банков второго уровня увеличились на 28,5% (+3430,2 млрд. тенге) до 15,5 трлн. тенге. В частности, по итогам 2013 года совокупные активы банковского сектора вы-

росли на 1,6 трлн. тенге (или на 11,5%). Основным источником роста стало увеличение объема депозитов корпоративных клиентов банков и населения. Немаловажно отметить, что данный рост говорит о доверии населения к банковскому сектору. В течение всех кризисных и посткризисных лет наблюдался постоянный рост депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов. За 2013 год они выросли более чем на 15% и достигли в общей сумме 3,9 триллионов тенге.

Совокупный ссудный портфель в банках второго уровня на начало 2014 г. составил 13,3 трлн. тенге, 13,2 трлн. тенге которого принадлежит банкам – участникам системы гарантирования депозитов. Рост ссудного портфеля банков – участников составил 14,6%, или 1,7 трлн. тенге.

При этом общая тенденция ухудшения качества активов, в частности ссудного портфеля, продолжала сохраняться. Так, если год назад доля неработающих кредитов составляла 35,9% ссудного портфеля банков, то на конец 2013 года ее доля увеличилась до 36,9%. За 2013 год стандартные кредиты сократились в два раза, или на 1,7 трлн. тенге, сомнительные кредиты выросли на 66%, а безнадежные – на 1,8%.

Национальным Банком с 1 января 2016 года для дальнейшего решения проблемы низкого качества активов будет введен максимальный лимит для доли неработающих займов в ссудном портфеле БВУ на уровне 10%.

Розничный депозитный рынок Казахстана

Депозиты являются основным источником фондирования банков второго уровня, так как доля совокупных депозитов на 1 января 2014 г. составляет 73,6% от совокупных обязательств БВУ. В целом, наблюдается тенденция роста совокупного объема депозитов за 2011-2013 гг. и, следовательно, доли в общем фондировании банков (с 67,7% до 73,6%), что обусловлено сохранением

доверия населения к банкам в результате принятых мер по поддержке банковского сектора, в том числе сохранением на постоянной основе максимальной суммы гарантийного возмещения на уровне пяти миллионов тенге. Так, за последние три года объем вкладов населения стабильно растет, прирост за последний год составил 15,6%, или 534 млрд. тенге, до 3,9 трлн. тенге.

Таблица 1. Динамика вкладов в БВУ

	январь 2011	январь 2012	январь 2013	январь 2014
Вклады в БВУ (млрд. тенге), в т.ч.:	6 851	7 799	8 533	9 845
Вклады физ. лиц в БВУ (млрд. тенге)	2 251	2 764	3 415	3 949
%-ное изменение за период	16,2%	22,8%	23,6%	15,6%
Вклады юр. лиц в БВУ (млрд. тенге)	4 600	5 035	5 118	5 896
% -ное изменение за период	-21,5%	9,5%	1,7%	15,2%

источник: Финансовые показатели БВУ, НБРК

Согласно сведениям по депозитам физических лиц банков-участников на 1 января 2014 г. наибольшую долю (87%) в структуре депозитов населения занимали срочные вклады – их совокупная сумма достигла 3,4 трлн. тенге – которые 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 всего 1% от общего объема депозитов и составила в абсолютном выражении 36,2 млрд. тенге (-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).

Общее количество счетов физических лиц в банках – участниках СГД на 1 января 2014 г. до пяти миллионов тенге включительно составляет 99,6%, объем таких депозитов – 43,6%.

По прогнозам Фонда, депозитная база физических лиц в банках – участниках СГД в 2014-2016 годах будет расти ежегодно в среднем на 14% (приложение 1).

Достаточность максимальной суммы гарантийного возмещения

Согласно рекомендациям Основопологающих принципов для эффективных систем гарантирования депозитов МАССД, сумма гарантийного возмещения должна быть установлена таким образом, чтобы полное покрытие по количеству счетов составляло более 90%, а по совокупной сумме депозитов менее 50%. При установленной сумме гарантийного возмещения в 5 миллионов тенге количество счетов физических лиц, не превышающих данную сумму, составляет 99,6%, сумма депозитов – 43,6% (на январь 2014 года) от общего количества депозитов во всех банках – участниках системы гарантирования депозитов. В настоящее время данный факт свидетельствует об отсутствии необходимости повышения

размера гарантийного возмещения. В будущем сумма гарантийного возмещения может быть пересмотрена, исходя из экономической ситуации в стране, а также фундаментальных характеристик депозитного рынка.

В текущем году в рамках подготовки проекта Указа Президента Республики Казахстан «О Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года», в части «Повышение устойчивости банковской системы», в рамках мер по совершенствованию системы гарантирования депозитов предусматривается рассмотрение вопроса по дальнейшему увеличению суммы гарантийного возмещения вкладов физических лиц с учетом рекомендаций МАССД.

I. ЭФФЕКТИВНОЕ КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ПАРТНЕРСТВО

I.I. Взаимодействие с Национальным Банком Республики Казахстан (Единственным Акционером и уполномоченным органом) и банками-участниками

В целях повышения эффективности корпоративного управления и развития партнерских отношений, в 2007 – 2009 годах Фонд предпринял ряд важных действий. Так, для приведения деятельности Фонда в соответствие с требованиями законодательства был разработан и принят Кодекс корпоративного управления, определяющий принципы деятельности Фонда и регламентирующий взаимодействие Акционера, Совета директоров и исполнительного органа Фонда. В состав Совета директоров Фонда был введен еще один независимый директор. В настоящее время в состав Совета директоров Фонда входят три независимых директора.

Также в течение этого периода были расширены полномочия Консультативного совета Фонда для повышения

согласованности принимаемых решений в отношении банков – участников СГД, а также для эффективного рассмотрения и учета предложений банков.

Партнерами Фонда в осуществлении его основной деятельности являются Национальный Банк РК и банки-участники. Взаимодействие Фонда с Национальным Банком регулируется Соглашением о взаимном сотрудничестве и обмене информацией.

Условия участия банков в системе гарантирования депозитов установлены Законом и Договором присоединения. Взаимоотношения Фонда с Акционером и уполномоченным органом, а также с банками-участниками можно охарактеризовать как стабильно хорошие, тем не менее, они имеют потенциал к дальнейшему углублению и развитию.

Анализ взаимодействия с уполномоченным органом в 2011-2013 годах показал необходимость решения следующих вопросов:

- неисполнение условий Соглашения, сроков для представления сведений для расчета дифференцированных ставок взносов банков-участников;
- расширение перечня информации о банке-участнике для дальнейшего совершенствования системы «БАТА» и Методики определения целевого уровня специального резерва;
- выработка перечня НПА, касающихся регулирования системы обязательного гарантирования депозитов и интересов Фонда, требующих совместного обсуждения и согласования для последующего внесения в них изменений и дополнений; а также необходимость учета мнения Фонда при внесении изменений и дополнений в НПА, касающихся регулирования банковского сектора;
- взаимодействие с представителями банковского надзора по вопросам деятельности проблемных банков второго уровня.

Фонд инициировал изменения и дополнения в Соглашение о взаимном сотрудничестве и обмене информа-

цией между Фондом и Национальным Банком в части уточнения перечня процедур и сроков для представления сведений для расчета календарных взносов. Соглашение было подписано в марте 2014 года.

В этой связи, предстоящий период будет направлен на улучшение взаимодействия Фонда с уполномоченным органом и повышение уровня обмена информацией.

Внесение изменений в Устав по уточнению полномочий органов управления

Фонд неоднократно поднимал перед НБРК как акционером Фонда вопрос об оптимизации порядка утверждения бизнес-плана (бюджета) Фонда.

Так, в июле 2014 года на вопрос ДБУ НБРК касательно необходимости одобрения бизнес-планов Фонда Советом директоров Фонда, Фонд пояснил, что утверждение бизнес-плана Советом директоров без получения одобрения Советом директоров НБРК возможно только при внесении соответствующих поправок в Положение о НБРК, Закон РК «О государственном имуществе» и в Устав Фонда.

Также Фонд предложил рассмотреть возможность разработки отдельных правил по утверждению бизнес-планов акционерных обществ, в отношении которых НБРК является единственным акционером.

I.2. Результаты внутреннего контроля

По результатам независимого аудита в 2010 году Фонд получил рекомендации внести изменения и дополнения в налоговую учетную политику с учетом требований законодательства Республики Казахстан, а также предусмотреть в штатном расписании позицию специалиста по государственным закупкам. В целях выявления возможных нарушений Фонд завершил анализ практики государственных закупок с целью приведения в соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан, в связи с чем в 2011 году в штат Юридического департамента введена должность специалиста по государственным закупкам, который координирует все процедуры государственных закупок.

По результатам независимого аудита в 2011 году Фонд получил рекомендации внести изменения и дополнения в налоговую учетную политику с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

В настоящее время Фонд изучает наилучший мировой опыт корпоративного управления (США Канада, Россия), в части готовности к возможным изменениям в функциях и полномочиях Фонда, а также к действиям при возникновении кризисных ситуаций. Кроме того, подготавливаются предложения о применении необходимых мер в

деятельности Фонда.

Отдельные вопросы эффективного корпоративного управления требуют дальнейшего развития. Практика показывает, что согласование внутренних нормативных документов, утверждение бизнес-плана Фонда занимает довольно продолжительное время по причине сложности процедуры. В результате изменения состава Совета директоров Фонда, создались предпосылки для пересмотра разделения полномочий Акционера и СД Фонда в соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». В этой связи был внесён ряд соответствующих изменений и дополнений в Устав Фонда.

Дополнительным шагом в последующем повышении эффективности корпоративного управления является пересмотр Фондом законодательной базы системы гарантирования депозитов в отношении уточнения функций и задач, прав и обязанностей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, например, в использовании альтернативных источников фондирования в случае дефицита специального резерва и участия в операциях, оптимизирующих ликвидационное производство, таких как Р&А, стабилизационный банк и др.

I.3. Развитие международных связей

А) Повторное проведение самостоятельной оценки (self-assessment) деятельности на основе обновленных основополагающих принципов МАССД для эффективных систем гарантирова-

ния депозитов и соответствующей методики МАССД по оценке эффективности системы гарантирования депозитов в соответствии с данными принципами в 2015 г. До конца 2014 – начала

2015 года планируется продолжение участия Фонда в работе созданного в феврале 2013 г. Управляющего комитета МАССД по актуализации Основоположающих принципов МАССД. После утверждения обновленной редакции Основоположающих принципов и Методологии для проведения самостоятельной оценки деятельности (предварительно ожидается до конца 2014 г.) планируется повторное проведение комплексной самостоятельной оценки деятельности Фонда в течение 2015 г. Данная вторичная оценка будет проведена Фондом с учетом выявленных недостатков и проблем в деятельности Фонда и системы гарантирования депозитов.

Кроме того, на этой основе Фонд тщательно проанализирует динамику и потенциал улучшения некоторых аспектов своей деятельности.

Б) Качественное укрепление двустороннего сотрудничества Фонда с отдельными зарубежными организациями страхования депозитов и его формализация. 10 июня 2014 г. в Москве Фонд заключил меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве с Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации. В соответствии с Меморандумом стороны будут обмениваться информацией о развитии систем гарантирования депозитов в Российской Федерации и Республике Казахстан, делиться практическим опытом в сфере страхования вкладов, оздоровления и ликвидации проблемных финансовых институтов, а также осуществлять совместные исследовательские и образовательные проекты в областях, представляющих взаимный интерес.

В течение указанного периода Фонд планирует значительно укрепить, а также формализовать двустороннее сотрудничество с зарубежными организациями по гарантированию депозитов посредством заключения двусторонних меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве, в рамках встреч на различных мероприятиях, организуемых МАССД.

При этом Фонд планирует заключить подобные меморандумы о взаимном сотрудничестве с организациями страхования депозитов других стран СНГ, с которыми он имеет тесные рабочие и дружеские отношения, а именно с Фондом гарантирования депозитов Республики Азербайджан, с Фондом гарантирования вкладов физических лиц Украины, с Фондом гарантирования депозитов Белоруссии и т.д., а также с такими продвинутыми и опытными организациями страхования депозитов, как корпорации страхования депозитов Кореи, Японии, Малайзии, Фондом страхования депозитов и сбережений Турции и т.д.

В) Развитие сотрудничества Фонда с зарубежными организациями страхования депозитов, а также в рамках участия Фонда в IADI. Во втором-четвертом кварталах 2015 года в Алматы планируется проведение международной конференции или семинара, приуроченных к празднованию 15-летия системы гарантирования депозитов, на актуальную тему в области гарантирования депозитов. Данное мероприятие планирует привлечь около 50-70 участников из порядка 20 стран мира разных географических регионов, в том числе несколько знаменитых спикеров из высокоразвитых систем гарантирования депозитов. Данное мероприятие призвано значительно повысить узнаваемость и престиж как Фонда в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов, так и Казахстана в целом в мировом сообществе. Согласие на проведение данного мероприятия и на внесение сметы соответствующих расходов в бюджет Фонда на 2015 г. уже получено от Председателя Национального Банка РК.

Кроме того, планируется дальнейшее сотрудничество Фонда с зарубежными организациями по гарантированию депозитов и Азиатским банком развития в рамках привлечения от данных организаций технической помощи и консультаций для развития функций Фонда по урегулированию несостоятельности проблемных банков и их принудительной ликвидации.

2. ОПТИМАЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТИВОВ

Операционная и инвестиционная деятельность Фонда регламентирована нормативными документами, утвержденными Акционером Фонда.

Фонд на ежегодной основе составляет бизнес-план на будущий год, который утверждается Советом директоров Фонда. Основываясь на лучшей международной практике, Фонд разрабатывает бизнес-план и формирует бюджет на основании настоящего стратегического плана развития, в котором определены стратегические цели и задачи развития и основные проекты Фонда на будущий период, требующие соответствующего финансирования.

Инвестиционная деятельность Фонда направлена на сохранение его активов и их прирост посредством обеспечения запланированного уровня инвестиционной доходности. До 01.08.2005 года инвестиционная политика Фонда носила консервативный характер, и активы Фонда

инвестировались только в финансовые инструменты в национальной валюте: в депозиты и ноты НБРК, государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РК. С августа 2005 года перечень финансовых инструментов Фонда был расширен; допускается приобретение финансовых инструментов на казахстанском и международных рынках в пределах перечня финансовых инструментов, утвержденного Инвестиционной стратегией Фонда. Структура инвестиционного портфеля Фонда за последние четыре года приведена в Приложении №7.

В дальнейшем, Фонд планирует внести изменения и дополнения в Правила инвестирования активов, в том числе формирование концепции инвестирования, направленной на максимальную сохранность активов при условии обеспечения ликвидности данных активов, с оптимальным соотношением уровня риска и доходности. Кроме того,

данная мера позволит пересмотреть инвестиционную стратегию с учетом меняющихся условий на финансовых рынках.

До конца 2014 года планируется получение дохода от инвестирования не менее 22 млрд. тенге, что на 61% больше чем показатели прошлого отчетного периода и на 73% выше дохода от инвестирования, запланированного в бизнес-плане Фонда. Столь резкий рост дохода вызван укреплением доллара США по отношению к тенге, в результате чего у Фонда образовалась положительная курсовая разница.

За 2014 год прогнозируется рост финансовых активов

Фонда не менее чем на 15%. Увеличение финансовых активов происходит не только за счет реинвестирования средств, полученных от инвестиционной деятельности, но так же за счет поступления календарных взносов банков – участников СГД.

По опыту предыдущих лет, рентабельность Фонда никогда не опускалась ниже 100%, и в связи с прогнозом высокой доходности в планируемый период снижение рентабельности не ожидается.

Прогноз финансовых показателей Фонда на период 2014-2016 годы приведен в Приложениях 2 – 6.

2.1. Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения

Государством приняты меры, направленные на преодоление системного банковского кризиса. В то же время, негативная динамика изменения некоторых показателей отдельных банков, таких как качество активов, доходность и т.д. вызывают определенные опасения, поскольку их дальнейшее ухудшение может привести к дефолту таких банков.

В этой связи, существует необходимость обеспечить готовность системы гарантирования депозитов к возможным банкротствам банков и, соответственно, предпринять все необходимые меры для надлежащего исполнения основной функции СГД – выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

Финансовые ресурсы Фонда, накопленные в специальном резерве, с учетом 50% уставного капитала, на 1 января 2014 года достигли 242,9 млрд. тенге, что составляет 11,2% от совокупной суммы возмещения по депозитам. В соответствии с законодательством целевой размер специального резерва составляет не менее 5% от депозитной базы физических лиц. На текущий момент данный уровень равен 6,2%.

В течение года рост специального резерва был достиг-

нут за счет следующих источников: (1) совокупной суммы календарных взносов, ежеквартально перечисляемых банками-участниками, которая за год составила 25,2 млрд. тенге, (2) увеличение уставного капитала Фонда на 14,6 млрд. тенге, (3) перечислений ликвидационными комиссиями банков в счет погашения своей задолженности в общей сумме 0,7 млрд. тенге, а также (4) суммы чистого дохода 9,5 млрд. тенге, отнесенной в специальный резерв.

Совокупная сумма гарантийного возмещения по депозитной базе физических лиц в пределах лимита гарантийного возмещения (согласно сведениям банков-участников) по состоянию на 1 января текущего года достигла 2 166,3 млрд. тенге (54,9% от совокупной суммы депозитов). Годовое увеличение данного показателя составило 304,3 млрд. тенге (или 16,3%), в большей степени вследствие роста депозитной базы (в пределах лимита гарантийного возмещения) в банках группы «С» и группы «D».

На группы «С» и «D», приходится, соответственно, более 30% и 25% от общей суммы гарантийного возмещения.

По состоянию на 1 января 2014 года в группе «С» состоят 14 банков, в группе «D» 10 банков.

2.2. Методика определения целевого уровня и размера специального резерва Фонда

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.

Так, с 2012 года Фондом велась работа по разработке методики определения целевого уровня и размера специального резерва. Для выполнения этой задачи были изучены различные методики по определению целевого уровня специального резерва, используемые в международной практике, в том числе по определению вероятности дефолта банков. Была разработана модель, а также проведено множество вычислений и испытаний

для определения целевого уровня специального резерва на основе различных сценариев. В феврале 2013 года Совет директоров утвердил методику определения целевого уровня и размера специального резерва.

В соответствии с методикой, целевой размер 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%. Прогнозный уровень на 2014 год определен на уровне 6,9% от депозитной базы физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов.

В ближайшее время планируется вынести на рассмотрение Совета директоров Фонда Правила по определению целевого уровня специального резерва.

3. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

3.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка

Для эффективного выполнения обязательств по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случаях и порядке, предусмотренных Законом, Фонд в рамках действующей нормативной базы устанавливает соответствие разработанных банками – участниками системы гарантирования депозитов баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда. Эта мера направлена на обеспечение полноты и достоверности, а также на улучшение качества информации по депозитам физических лиц в банках-участниках. Всего за период с 2009 по 2013 годы Фонд завершил мероприятия по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов в 33 банках, из которых в 12 банках данные мероприятия были проведены повторно в целях подтверждения устранения банками обнаруженных несоответствий.

Вышеуказанные мероприятия по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов требованиям Фонда осуществляются посредством информационной системы «SaIT Inspect» (далее – ИС «SaIT Inspect»), разработанной Фондом в 2011 году.

Данный программный продукт позволяет Фонду оперативно проверить качество баз данных по депозитам и кроме того проанализировать на основе выявленных ошибок способность автоматизированной банковской информационной системы отдельного банка (далее – АБИС банка) предотвратить операционные ошибки при вводе данных работниками.

С применением ИС «SaIT Inspect» Фонд столкнулся с рядом проблем, решение которых требовало улучшения возможностей АБИС банков в части экспорта баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов. Так в 2012 году Фонд столкнулся с проблемой экспорта большого объема баз данных из АБИС банка в формате XLS в полном объеме (без дробления). Нарушение целостности баз данных банков могло повлечь за собой риск их некорректного экспорта банками, а для программного продукта Фонда – риск некорректной обработки. Кроме того, АБИС не имели возможности экспорта информации по депозитам выборочно по нескольким клиентам банков (только по всем клиентам). В связи с этим ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка при внесении изменений и дополнений в реестр по одному или нескольким депозиторам направляла бы в Фонд полную версию реестра по всем клиентам, что в свою очередь значительно затруднило бы работу банка-агента при выплате гарантийного возмещения. Поэтому Фондом было принято решение по изменению требований

к АБИС в части экспорта баз данных. Согласно новому требованию АБИС должна иметь возможность экспорта баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов в формате XML посредством специального программного интерфейса, как по всем клиентам банка, так и выборочно по одному/нескольким клиентам по заданным параметрам.

Следующим шагом для повышения качества баз данных по автоматизированному учету гарантированных депозитов банков было предоставление им ИС «SaIT Inspect» для самостоятельного тестирования. Так в 2013 году Фонд по официальной просьбе 3 банков установил ИС «SaIT Inspect» на их оборудовании. Передача ИС «SaIT Inspect» банкам помимо повышения качества их баз данных позволяет усовершенствовать программный продукт в части скорости и эффективности обработки данных посредством замечаний и предложений от банков, тестирующих свою информацию по депозитам в ИС «SaIT Inspect».

С конца 2011 года Фонд начал разрабатывать информационную систему «SaIT Payout» (далее – ИС «SaIT Payout»), которая предназначена для работы Фонда после наступления принудительной ликвидации банка и автоматизирующая следующие процессы:

- учет и контроль качества данных, полученных от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка;
- учет и контроль качества отчетов по выплате гарантийного возмещения, полученных от банка-агента, выявление ошибочных выплат;
- учет результатов контроля качества и полноты предоставляемых банком-агентом Фонду досье, содержащих документы, подтверждающие корректность осуществленных выплат гарантийного возмещения;
- формирование отчетов в целях анализа и вывода статистики по загруженной информации.

В планируемый период приоритетной задачей Фонда по улучшению качества информации по гарантируемым депозитам является проведение мероприятий по установлению соответствия разработанных банками-участниками баз данных по автоматизированному учету гарантируемых депозитов единым требованиям Фонда, предусмотренным Договором присоединения. В этой связи, в целях охвата всех банков-участников указанными мероприятиями Фондом будет проведена дальнейшая работа по совершенствованию ИС «SaIT Inspect».

Фонд продолжит работу с банками по передаче и установке на их оборудовании ИС «SaIT Inspect» в целях повышения качества баз данных банков по автоматизированному учету гарантируемых депозитов.

Для обеспечения операционной готовности Фонда к своевременной и надлежащей выплате гарантийного возмещения, во второй половине 2014 года планируется проведение Фондом стресс-тестирования готовности к выплате гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка и адекватности мероприятий по организации выплат. По результатам проведенного стресс-тестирования будут предприняты меры по совершенствованию механизма выплат гарантийного возмещения.

Для оперативного и эффективного исполнения Фондом обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка, Фондом будет сформирован состав резервных работников из других подразделений и последующее обучение этих сотрудников технологиям организации и проведения выплаты гарантийного возмещения.

В целях защиты интересов депозиторов, повышения эффективности процедур выплаты гарантийного возмещения и качественного выполнения возложенных функций и задач Фонд планирует провести работу по внесению соответствующих изменений и дополнений в нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также во внутренние документы Фонда в части:

- расширения полномочий Фонда по доступу к сведениям, составляющим банковскую тайну, а также расширение полномочий в рамках проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия АБИС банков-участников требованиям Фонда,
- систематизации представляемых депозиторам документов при выплате гарантийного возмещения (требования по наличию оригиналов договоров и т.д.),
- урегулирования вопроса гарантирования депозитов населения и выплаты гарантийного возмещения в случае

принудительной ликвидации объединенных банков (слияния/присоединения двух и более банков).

Помимо этого Фонд планирует рассмотреть возможность реализации механизма осуществления авансовых и промежуточных частичных выплат депозиторам гарантийного возмещения по их депозитам в случае задержек с выплатой гарантийного возмещения.

Кроме того, Фонд изучает возможность привлечения на регулярной основе независимого аудитора/консультанта для оценки эффективности всех необходимых процедур для осуществления выплаты банком-агентом либо самим Фондом гарантийного возмещения депозиторам.

До конца 2016 года Фонд планирует рассмотреть возможность применения лучшего международного опыта по вопросу поэтапного сокращения с 14 рабочих дней до 3 календарных дней сроков начала выплаты гарантийного возмещения депозиторам, что соответствует основополагающим принципам для эффективных систем гарантирования депозитов МАССД и Базельского комитета по банковскому надзору.

Дополнительно планируется изучить возможность внедрения методов, альтернативных кассовой выплате в отделении банка-агента, таких как выпуск чеков, платежных дебетовых карт, безналичных выплат посредством денежных переводов на банковский счет депозитора и т.д.

Вместе с тем, будет рассмотрена возможность осуществления выплат посредством использования операционной сети банка, в отношении которого наступил страховой случай, а также при посредничестве нескольких банков-агентов в целях оперативности.

Кроме того, будет рассмотрена возможность предоставления банкам-агентам / депозиторам доступа к реестру депозиторов онлайн, а также мониторинга выплат гарантийного возмещения в режиме реального времени.

3.2. Развитие процедур формирования специального резерва

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

- взносы банков-участников;
- неустойки к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения;
- деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного гарантийного возмещения;
- инвестиционный доход от размещения активов Фонда;
- трансферты до 70% уставного капитала Фонда по решению Акционера.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения и дополнения в Закон, согласно которым для формирования специального резерва используется 70% от уставного капитала Фонда, вместо 50% как было указано в его старой редакции. Также, в соответствии с подпунктом 16) пункта 1 статьи 99 Налогового Кодекса, вступившим в силу с 1 января 2014 года, из совокупного годового дохода налогоплательщика подлежит исключению инвести-

ционный доход Фонда, полученный от инвестирования активов специального резерва и направленный на его увеличение.

В 2013 году уставный капитал Фонда был увеличен на 14,64 млрд. тенге. Данная мера значительно укрепила финансовую позицию Фонда и уровень готовности к исполнению своих функций. Такие источники пополнения специального резерва, как неустойки к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения и деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного гарантийного возмещения, являются постоянными и незначительными по сумме.

В целях обеспечения стабильности финансовой системы и защиты интересов депозиторов, Правление Национального Банка Республики Казахстан, в соответствии со Стратегическим планом Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы, планирует в 2014 году увеличить уставный капитал Фонда на 10%, что составит 16,1 млрд. тенге.

Отдельного внимания заслуживает вопрос формирования специального резерва Фонда за счет чистого инвестиционного дохода, получаемого от инвестирования

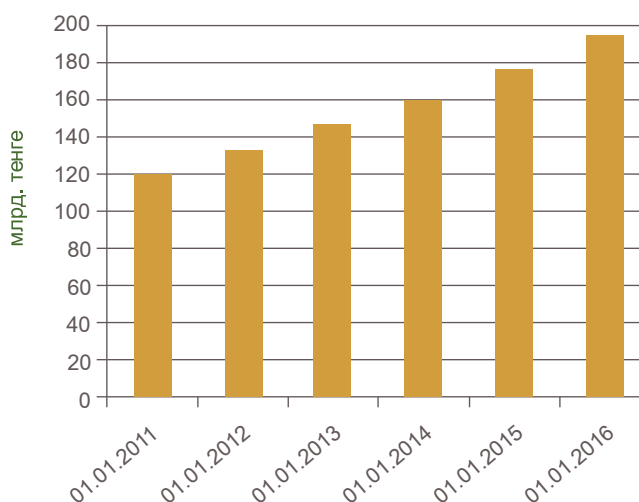
активов специального резерва. Инвестиционное управление активами Фонда, в том числе активами специального резерва и собственными активами в соответствии с договором доверительного управления осуществляется НБРК.

При этом, инвестиционный портфель Фонда является весьма консервативным, а значит, отличается невысокой доходностью, так как сформирован за счет государственных ценных бумаг Республики Казахстан и казначейских обязательств Правительства США. В этой связи, Фонд в дальнейшем рассмотрит возможность расширения перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет активов Фонда с целью повышения дохода от инвестиционной деятельности, для более эффективного формирования специального резерва и предупреждения

его дефицита с учетом обеспечения сохранности активов Фонда. С учетом вышеизложенного, в целях повышения эффективности управления активами Фонда, будет рассмотрен вопрос внедрения института взаимодействия с доверительным управляющим (НБРК) по коллегиальному обсуждению вопросов инвестирования активов Фонда – инвестиционного комитета. На данном комитете, в частности, будут рассматриваться вопросы инвестирования активов Фонда перед непосредственным совершением сделок.

Вместе с тем, в целях обеспечения сохранности активов специального резерва и отчетности, Фонд внедрит практику раздельного учета активов специального резерва и собственных активов Фонда.

*Увеличение уставного капитала Фонда
на 2011-2015 годы*



3.2.1. Альтернативные источники финансирования дефицита специального резерва

Для эффективного функционирования системы обязательного гарантирования депозитов и поддержания доверия к ней в обществе, Фонд должен иметь дополнительные источники финансирования. Недостаточность средств специального резерва Фонда в случае принудительной ликвидации банка – участника СГД может привести к существенному увеличению издержек Фонда и к задержке выплаты гарантийного возмещения депозиторами банка, что соответственно может подорвать доверие населения к банковской системе.

В целях надлежащего исполнения выплаты возмещения в случае принудительной ликвидации банка – участника системы гарантирования депозитов, Фонд изучил возможные альтернативные источники финансирования.

В частности, в дальнейшем Фонд планирует рассмотреть возможность применения следующих дополнительных способов фондирования дефицита резерва возмещения:

- Выпуск долговых ценных бумаг (облигаций) и CDs (кредитных деривативов);
- Страхование рисков КФГД, связанных с ликвидацией банка-участника.

Выпуск долговых ценных бумаг (облигаций)

Финансирование дефицита резерва путем выпуска долговых ценных бумаг является стандартным способом заимствования в организациях по гарантированию депозитов других стран, таких как Япония, Корея, Канада (в зависимости от условий рынка), Филиппины, Мексика, Австрия, Таиланд, Польша и других. Выпуск облигаций некоторых организаций осуществляется под гарантию правительства. В настоящее время выпуск и обращение облигаций регулируются Гражданским кодексом РК, Законами РК «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах», «О секьюритизации» и другими подзаконными

ми нормативными актами.

Согласно Закону РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, является некоммерческой организацией, создаваемой в организационно-правовой форме акционерного общества.

В соответствии со статьей 136 ГК РК, облигацией является ценная бумага с заранее установленным при ее выпуске сроком обращения, удостоверяющая в соответствии с условиями выпуска права на получение от лица, выпустившего облигацию, вознаграждения по ней, и по окончании срока ее обращения – номинальной стоимости облигации в деньгах или ином имущественном эквиваленте. Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, коммерческие организации вправе выпускать облигации.

Согласно статье 3 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, не вправе выпускать облигации и иные виды ценных бумаг.

Учитывая изложенное, для того, чтобы Фонд имел право осуществить выпуск облигаций, необходимо внести соответствующие изменения и дополнения в Гражданский кодекс Республики Казахстан и Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Выпуск долговых обязательств (облигаций) Фондом может быть осуществлен тремя методами: 1) выпуск облигаций Фондом без гарантий Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан 2) выпуск облигаций под гарантию Национального Банка Республики Казахстан 3) выпуск облигаций под гарантию Правительства Республики Казахстан.

Облигации Фонда без гарантий Национального Банка Республики Казахстан или Правительства Республики Казахстан являются не самым привлекательным финансовым инструментом, поскольку риск дефолта Фонда по нему повышается. В связи с этим, для привлечения кредиторов, данный риск должен быть компенсирован более высоким уровнем доходности по ним, чем по нотам Национального Банка и государственным ценным бумагам, и который должен покрывать официальный уровень инфляции.

Долговые бумаги Фонда, выпущенные под гарантию Национального Банка РК или Правительства РК, будут менее рискованными, поскольку обязательства по ним будут гарантированы, и соответственно доходность по ним будет ниже, чем в первом случае.

Для выпуска Фондом облигаций под гарантии Правительства Республики Казахстан также необходимо внести соответствующие изменения в Бюджетный кодекс Республики Казахстан (далее - БКРК).

Так, статьями 213, 214 и 215 БКРК предусмотрено, что государственная (правительственная, суверенная) гарантия Республики Казахстан предоставляется в пределах лимита, устанавливаемого законом о республиканском бюджете и только на основании специального постановления Правительства Республики Казахстан.

При этом на получение гарантии Правительства могут

претендовать юридические лица, отвечающие требованиям в соответствии со статьей 216 БКРК. Учитывая, что Фонд не осуществляет предпринимательскую деятельность и не занимается реализацией инвестиционных проектов, по действующим нормам БКРК он не может получить гарантии Правительства Республики Казахстан. Правительством Республики Казахстан могут устанавливаться дополнительные требования, предъявляемые к лицам, претендующим на получение государственной гарантии, в зависимости от условий негосударственного займа и риска инвестиционного проекта.

С учетом вышеизложенного, дальнейшие меры Фонда по финансированию дефицита специального резерва посредством выпуска облигаций будут направлены на законодательное урегулирование возможности выпуска Фондом долговых ценных бумаг.

Страхование рисков Фонда по выплате гарантийного возмещения в иностранных страховых компаниях

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховании) Фонд вправе застраховать в страховой компании – резиденте Республики Казахстан свои имущественные интересы, связанные с возможностью выплаты Фондом гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемых банков.

Страхование Фондом указанных рисков в иностранных страховых компаниях не допускается, поскольку статьей 5-1 Закона о страховании предусмотрено, что страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан.

Вместе с тем, страховая компания, страхующая риски Фонда, вправе перестраховаться в иностранной страховой компании – нерезиденте Республики Казахстан.

В связи с этим, Фондом была проведена работа по выявлению возможности страхования ответственности Фонда перед депозиторами в одной из крупных местных страховых компаний с дальнейшим перестрахованием ответственности за рубежом с покрытием суммы в 10 – 20 млрд. тенге. Однако по результатам проведенной работы стало известно, что перестрахование финансовых рисков в развивающихся странах не выгодно, в связи с высокой вероятностью дефолта финансовых институтов. Для оценки объекта страхования, иностранному перестраховщику необходимо будет учитывать как суверенный рейтинг Казахстана, так и рейтинг конкретного финансового института.

Таким образом, Фонд продолжит работу по изучению возможности эффективного переноса рисков Фонда, связанных с несостоятельностью банков – участников системы гарантирования депозитов, посредством их страхования, в том числе в зарубежных страховых организациях.

Дополнительно, Фонд рассмотрит возможность оказания банками-участниками помощи Фонду в техническом и человеко-ресурсном плане в случае образования дефицита специального резерва.

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

Система расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» (далее – СДС «БАТА») была внедрена Фондом в 2007 году для адекватной оценки финансовой позиции и профиля рисков финансовых институтов. При расчете ставки календарного взноса используются количественные и качественные индикаторы, по результатам расчетов которых определяется классификационная группа банка-участника. В СДС «БАТА» шесть классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка взноса, и чем выше уровень финансовой неустойчивости и уровень риска банка, тем выше ставка его календарного взноса.

Неотъемлемыми характеристиками данной системы является ее транспарентность для банков-участников и конфиденциальность присвоенных рейтингов.

Фонд регулярно пересматривает 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 финансовой отчетности. Так, в 2011 году и в 2013 году Фондом были проведены работы по модификации и усовершенствованию СДС «БАТА» в части комплексного пересмотра методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов с учетом всех соответствующих предложений и замечаний банков-участников и уполномоченного органа. Фонд провел тестирование коэффициентов и их пороговых значений.

По результатам этой работы были внесены изменения и дополнения в Правила определения размера и поряд-

ка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, охватывающие количественные и качественные индикаторы, в частности показатели адекватности капитала, качества активов и доходности, внедрен новый индикатор Q-6 (оценка эффективности деятельности банка-участника), была 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 рекомендуемых Фондом максимальных ставок.

В целом, за 7 лет своего существования СДС «БАТА» была качественно улучшена и показала свою эффективность в классификации банков-участников по степени риска и их стимулировании к более эффективному управлению и улучшению своих финансовых показателей.

В 2015 году Фондом планируется проведение очередной работы по модификации и усовершенствованию СДС «БАТА» в части комплексного пересмотра методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков – участников СГД, в том числе – посредством её интеграции с результатами надзорной деятельности уполномоченного органа за банками второго уровня, в частности системами раннего реагирования, а также результатами инспекторских проверок банков/регуляторной системой расчета финансовых показателей банков CAMELS. В этих целях предполагается провести соответствующие консультации с НБРК, в том числе по вопросу расширения перечня предоставляемой Фонду информации.

3.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва

Фонд реализует свою функцию по восстановлению специального резерва через участие в составе ликвидационной комиссии и в работе комитета кредиторов.

С 2005 года осуществляется ликвидационное производство в АО «Наурыз Банк Казахстан», и Фонд является членом комитета кредиторов. На сегодняшний день требования Фонда по сумме выплаченного гарантийного возмещения удовлетворены ликвидационной комиссией на 88%. Реализация последнего крупного залогового имущества должника банка (завод по производству синтетических моющих средств) позволит полностью погасить задолженность перед кредиторами 3 очереди (депозиторами банка и Фондом), однако вероятность его реализации в 2014 году крайне низка.

1 марта 2007 г. вступило в законную силу решение суда о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк». Фонд является членом комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк», работник Фонда также входит в состав его ликвидационной комиссии. По состоянию на 01.08.2014 года ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены требования Фонда на 60,57%. Ве-

роятность удовлетворения требований Фонда к концу 2014 г. составляет 63%.

В период с 2012 по 2013 годы работники Фонда участвовали:

- в работе Рабочей группы КФН и НБРК по разработке предложений по внесению изменений в законодательство РК по вопросам создания и функционирования стабилизационного банка,
- в работе Рабочей группы КФН и НБРК по разработке Концепции оздоровления и ликвидации банков,
- в разработке проекта постановления Правления НБРК «Правила применения (установления) режима консервации банков второго уровня и проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) на стадии консервации, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при

проведении указанной операции».

- в работе Рабочей группы КФН и НБРК по проблемным вопросам ликвидации АО «Валют-Транзит Банк».

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

международной практики. При этом будет рассмотрен вопрос совершенствования банковского законодательства в части, предусматривающей определение процедурных оснований и критериев проведения мер по оздоровлению/урегулированию банков (Р&А, стабилизационный банк, механизм по принудительной конвертации задолженности банка в акционерный капитал и так далее) ориентировочно в 2016 – 2018 годах.

3.5. Правовое обеспечение деятельности и методологическая работа

3.5.1. Разработка внутренних процедур по отдельным бизнес-процессам

В целях обеспечения стабильности финансовой системы Казахстана и защиты прав и законных интересов депозиторов – физических лиц гарантируемых депозитов, Фонд принимал участие в разработке и согласовании следующих документов:

- в 2011 году – Плана мероприятий АО «КФГД» в случае лишения лицензии на проведение всех банковских операций или введения консервации в банке – участнике системы гарантирования депозитов;
- в 2011 году – Правил по ведению учета финансовых инструментов;
- в 2012 году – Правил выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка.

По решению Акционера Фонда в 2012 году были внесены необходимые изменения и дополнения в Устав Фонда в части его деятельности, ведения и хранения реестра держателей ценных бумаг Фонда, создания комитетов Совета директоров и принятия решения о предоставлении займов.

В 2014 году началась работа по внесению изменений в учетную политику и налоговую учетную политику Фонда, в связи с внесением изменений и дополнений в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня» и в Налоговый Кодекс РК.

Фонд принял решение о внесении изменений в Инструкцию по организации и обеспечению сохранности сведений, подлежащих защите, в том числе в области обеспечения информационной безопасности. В целях обеспечения безопасности и непрерывности деятельности Фонда планируется разработать процедуры, регламентирующие процесс обеспечения сохранности информации при возникновении форс-мажорных обстоятельств, включая ведение журнала технической неисправности оборудования, проведение инструктажа по работе с сетевым и программным обеспечением.

В 2014-2016 годах Фонд планирует разработать либо внести изменения и дополнения в ряд внутренних нормативных документов, таких как:

1. Методика определения и установления размера

максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;

2. Кодекс деловой этики работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в целях повышения эффективности деятельности и обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Акционером, иными органами и должностными лицами Фонда, а также в отношениях Фонда с третьими лицами;

3. Инструкция о порядке проведения государственных закупок товаров, работ и услуг АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (в соответствии с замечаниями ДВА НБРК);

Фондом в 2013 году внесены изменения и дополнения в указанную Инструкцию, связанные с изменениями в организационной структуре Фонда.

4. Правила по ведению учета финансовых инструментов;
5. Учетная политика (в соответствии с рекомендациями ДВА НБРК);
6. Правила определения порядка и условий раскрытия информации, касающейся деятельности Фонда и не являющейся общедоступной (инсайдерской информации) в целях минимизации рисков, а также соблюдения Правил раскрытия инсайдерской информации;
7. Правила внедрения системы электронного документооборота в Фонде для ряда задач, связанных с основной и иной деятельностью Фонда;
8. Правила Фонда по информационной безопасности и информационным технологиям.

Современные методы обработки, передачи и накопления информации способствовали появлению угроз, связанных с возможностью потери, искажения и раскрытия данных, адресованных или принадлежащих конечным пользователям. В связи с этим, в целях обеспечения информационной безопасности компьютерных систем и сетей Фондом определена разработка внутренних процедур по функционированию информационных систем и информационной безопасности Фонда (Политика по ин-

формационной безопасности). Во второй половине 2014 года Фонд планирует разработать собственный ВНД по обеспечению безопасности информационных систем.

В соответствии с аудиторским заключением ДВА НБРК, Фонду необходимо разработать нормативный документ, устанавливающий правила обеспечения информационной безопасности в целях недопущения утечки информации, не являющейся общедоступной, и/или незаконного проникновения в информационную базу данных Фонда.

В целях недопущения нарушений единого порядка

(системы, нормы, процедуры) по использованию информационных технологий в Фонде, исключения излишнего документооборота, недопущения бюрократических процедур или создания иных административных барьеров в текущей деятельности Фонда во взаимодействии между пользователем и подразделением, отвечающим за соблюдение правил эксплуатации информационных технологий в ходе исполнения обязанностей планируется разработать ВНД Фонда, регулирующий применение информационных технологий.

3.5.2. Развитие законодательства с учетом лучшей международной практики

Повышение эффективности функционирования СГД путем обеспечения надлежащего исполнения всеми участниками СГД возложенных обязанностей, а также ответственности банков-участников в рамках деятельности СГД, в том числе путем расширения полномочий Фонда

В 2014 году Фонд подготовил и направил на рассмотрение в НБРК проект поправок в Закон, в части приведения целей СГД в соответствие с функциями, выполняемыми Фондом, определения роли и полномочий представителей Фонда в процессе урегулирования несостоятельности банков, а также в части осуществления контроля Фондом надлежащего исполнения банками-участниками условий Договора присоединения.

Также Фондом планируется дополнить главу 2 Закона (Правовой статус Фонда) новой статьей о взаимодействии временной администрации (временного администратора) банка-участника и ликвидационной комиссии банка-участника с Фондом в период выплаты гарантийного возмещения, в том числе дополнить норму об ответственности ликвидационной комиссии проблемного банка-участника за достоверность сведений расчетов.

Ежеквартальную публикацию реестра банков-участников СГД в периодических печатных изданиях планируется исключить из положений Закона.

Распространение гарантии на отдельные категории юридических лиц

Фондом в 2014 году было инициировано предложение внести в Концепцию развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года ряд изменений по совершенствованию системы раннего реагирования, оздоровления и ликвидации банков.

В Концепции, в частности, предусматривается рассмотрение вопроса о распространении гарантий Фонда на текущие счета юридических лиц с целью расширения охвата гарантиями государства социально значимых слоев населения, таких как представители малого и среднего бизнеса. В соответствии с международной практикой распространение гарантии на банковские счета юридических лиц считается целесообразным, в случае наличия у организации по страхованию депозитов более широких полномочий и возможности управления рисками, в том числе прямого участия в процессе урегулирования несостоятельности банков-участников, и возможности принимать

решение о выборе и использовании наименее затратного метода урегулирования несостоятельности проблемного банка-участника.

Осуществление годовых закупок товаров, работ и услуг Фонда в соответствии с вновь принятыми НПА

В 2014 году предполагается ратификация Договора о Евразийском экономическом союзе, заключенного 29 мая 2014 года, вступающего в силу с 1 января 2015 года. Договором предусматривается осуществление национальными (центральными) банками государств-членов закупок товаров, работ и услуг в соответствии с собственными внутренними правилами осуществления закупок.

В этой связи, приказом заместителя Председателя Национального Банка от 7 августа 2014 года № 315 создана рабочая группа по разработке Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан и юридическими лицами, в отношении которых он является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером (далее – проект). Фонд принимает активное участие в составе данной рабочей группы.

Основным принципом проекта является минимальный отход от действующего Закона Республики Казахстан «О государственных закупках», особый акцент при этом предлагается перенести на критерий качества товаров, работ и услуг.

Этапы предстоящей работы данной рабочей группы – сбор и свод предложений, разработка непосредственно самого проекта, его согласование с заинтересованными подразделениями, внесение на рассмотрение заседания Правления Национального Банка, направление постановления Правления на государственную регистрацию в Министерство юстиции, официальное опубликование.

Рассматривается вопрос о разработке собственного веб-портала для проведения закупок Фонда. При этом Рабочая группа должна разработать вышеуказанный проект до начала октября 2014 г., со сроком рассмотрения Правлением данного проекта в конце октября 2014 г.

Участие в разработке НПА

В 2014 – 2016 годах Фонд планирует принять участие в реализации следующих НПА:

- Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года (Финансовая концепция – 2030);
- Концепция оздоровления и ликвидации финансовых

институтов;

- План мероприятий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в пост-кризисный период;

- Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан.

Совершенствование внутренних документов Фонда:

- Методика определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;

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

- Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

- Внесение изменений в инвестиционную стратегию Фонда с целью увеличения ликвидности активов Фонда, при этом необходимо выбрать оптимальное соотношение риска и доходности от инвестирования активов;

- Внесение изменений и дополнений в Правила по ведению учета финансовых инструментов Фонда, в связи с введением нового плана счетов;

- Внесение изменений и дополнений в учетную политику Фонда в части формирования специального резерва Фонда с целью учета полученного займа у НБРК;

- Проект соглашения о займе с НБРК на случай образования дефицита средств специального резерва Фонда;

- План мероприятий Фонда в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций или введения консервации в банке-участнике;

- Инструкция о служебных командировках работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

- Правила по премированию работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

- Договор присоединения, и др.

Разработка НПА, регламентирующего порядок осуществления выплат гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка

Решением Совета директоров Фонда от 06.11.2012 г. утверждены Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка.

В планируемом трехлетнем периоде Фонд планирует внести изменения и дополнения в Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требования, предъявляемые к банку-агенту по выплате гарантийного возмещения депозиторам.

3.6. Разработка собственного программного обеспечения

Информационное обеспечение деятельности Фонда реализуется в основном через периодическую проверку технического состояния оборудования Фонда, обслуживание домена Фонда, администрирование ИС «БАТА», ИС «SalT Inspect», ИС «SalT Payout» и 1С.

ИС «БАТА»

Развитие и совершенствование ИС «БАТА» является одним из основных проектов информационного обеспечения деятельности Фонда в течение последних 7 лет. В 2008 году в целях автоматизации расчетов по СДС «БАТА» Фонд разработал и внедрил одноименную специализированную информационную систему, которая позволяет автоматически загружать отчеты банков-участников, представленные НБРК, производить расчеты по индикаторам, формировать выходные отчеты по заданным шаблонам и письма в разрезе банков-участников и т.д.

В 2011 году были проведены адаптация и модернизация ИС «БАТА» с учетом внесенных изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов (далее – Правила).

В сентябре 2013 года Фонд в рамках приведения ИС «БАТА» в соответствие с Правилами, начал работу по актуализации ИС «БАТА». Реализация данного проекта состояла из следующих направлений:

1. Актуализация программных продуктов, используемых ИС «БАТА» – установка и настройка версий программных продуктов, используемых ИС «БАТА» на новом сервере.

2. Приведение ИС «БАТА» в соответствие с методикой расчета дифференцированных ставок взносов – разработка пакетов загрузки, справочников отчетов, отчетов отображения, изменение алгоритмов расчетов показателей и т.д.

3. Создание нового модуля для создания массива данных на основе загруженных отчетов в ИС «БАТА» – возможность создания новых тестовых индикаторов и настройка формул расчета, возможность активации и деактивации индикаторов для регулирования их участия в процессе расчета квартальных и общих накопительных баллов.

4. Разработка пакетов загрузки, справочников отчетов, отчетов отображения с поддержкой версионности в ИС «БАТА» для отчетов, не участвующих в расчетах дифференцированных ставок взносов.

5. Обеспечение усовершенствования и модернизации ИС «БАТА»: самостоятельное создание новых утвержденных индикаторов и настройки расчетов формул активации и деактивации индикаторов для регулирования их участия в процессе расчета квартальных и общих накопительных баллов, возможность просмотра рассчитанных индикаторов по составляющим.

Работа по адаптации и модернизации ИС «БАТА» была завершена в августе 2014 года. Последующая работа по модификации ИС «БАТА» предстоит после внесения изменений и дополнений в Правила в 2015 году.

ИС «1С Бухгалтерия»

Фонд ведет бухгалтерский учет в информационной системе «1С Бухгалтерия 8.2». На данный момент в ИС «1С Бухгалтерия 8.2» помимо стандартных модулей также введен модуль учета ценных бумаг. До конца 2015 года планируется разработать и внедрить модуль по формированию управленческой отчетности, также автоматизировать некоторые формы отчетности в НБК на основании данных, полученных из «1С Бухгалтерия 8.2».

ИС «SaIT Inspect» и ИС «SaIT Payout»

Приоритетным проектом в области информационного обеспечения деятельности Фонда являлось создание ИС «SaIT Inspect», предназначенной для проведения мероприятий по установлению соответствия АБИС банков-участников требованиям Фонда до наступления страхового случая, и ИС «SaIT Payout», предназначенного для осуществления эффективной выплаты гарантийного возмещения депозитора принудительно ликвидируемого банка.

В январе 2014 года Фонд получил от Комитета по правам интеллектуальной собственности Министерства

юстиции Республики Казахстан свидетельства о государственной регистрации прав на ИС «SaIT Inspect» и ИС «SaIT Payout».

Завершение опытной эксплуатации информационных систем, предназначенных для совершенствования процесса организации выплат, и последующий их ввод в промышленную эксплуатацию планируется в 2014 году.

В предстоящий период планируется дальнейшее развитие и совершенствование ИС «SaIT Inspect».

До конца 2016 года Фонд планирует модернизацию ИС «SaIT Payout»:

1) для технической готовности Фонда к процессу P&A – реализация возможностей разделения реестра депозиторов на 2 части: согласных на передачу их депозитов и отказавшихся;

2) для обеспечения готовности Фонда к оперативной выплате посредством 2-х банков-агентов – реализовать возможности: а) раздельного учета реестра депозиторов по филиальной сети и по алфавиту – ФИО депозитора; б) загрузки, учета и контроля на соответствие реестру депозиторов отчетов по выплатам от нескольких банков-агентов.

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

Мероприятия по информационно-разъяснительной деятельности Фонда, запланированные на трехлетний период с 2010 по 2012 годы в предыдущем Стратегическом плане развития, были осуществлены в полном объеме в течение данного периода и/или в последующие годы. В частности, Фонд продолжал ежегодно выпускать памятки вкладчику «Что вы должны знать о гарантировании депозитов» (с ежегодным обновлением текста и дизайна памятки) и распространять их среди депозиторов банков – физических лиц, а также периодически и другую полиграфическую продукцию: краткие информационные листовки и рекламные стикеры с номером горячей линии и наименованием корпоративного интернет-ресурса Фонда. Кроме того, за последние 4,5 года Фонд также широко использовал такие альтернативные эффективные каналы своей информационно-разъяснительной деятельности, как проведение несколькими работниками Фонда тематических лекций по системе гарантирования депозитов на различные темы для студентов экономических и финансовых специальностей ряда ВУЗов в Алматы, организация брифингов для журналистов и интернет-конференций с руководством Фонда по значимым информационным поводам в его деятельности и т.д.

В течение 2014-2016 годов основные усилия Фонда в сфере информационно-разъяснительной деятельности будут направлены на постепенное повышение уровня узнаваемости Фонда среди населения – в процентах от общего количества населения Казахстана. Согласно специальному исследованию, проведенному одним из банков, по состоянию на начало 2014 года лишь около 54% населения РК были осведомлены о существовании системы обязательного гарантирования депозитов. В течение последующих пяти лет, до конца 2019 года, планируется постепенное (около 3% каждый год) повышение уровня

осведомленности населения о системе гарантирования депозитов, до 70% в конце 2019 года.

Данный уровень осведомленности населения будет оцениваться следующим образом: в 2014 г. – посредством размещения на интернет-ресурсе Фонда и анализа результатов специального утвержденного руководством Фонда онлайн-опроса, оценивающего уровень осведомленности казахстанцев о системе гарантирования депозитов, а в течение 2015-2019 годов – по результатам независимого социологического исследования эффективности PR-кампании Фонда, проводимого специализированной компанией (как минимум, раз в 2 года) в области маркетинга и рекламы. Результаты вышеуказанных исследований будут представлены в отчете перед Советом директоров Фонда.

Также одной из основных целей Фонда в данной сфере будет реализация как минимум 80% от общего количества всех мероприятий по своей информационно-разъяснительной деятельности, предусмотренных в Концепции информационно-разъяснительной деятельности на соответствующий календарный год.

Кроме того, согласно соответствующим пожеланиям и текущей официальной позиции НБРК, а также по инициативе самого Фонда, планируется качественно улучшить и расширить сотрудничество Фонда с другими участниками системы обязательного гарантирования депозитов (прежде всего, с Национальным Банком и банками-участниками) в вопросах повышения финансовой грамотности населения. Так, доля общего количества проектов Фонда по информационно-разъяснительной деятельности, реализованных Фондом совместно с банками-участниками СГД от общего количества проектов по рекламной кампании Фонда должна составлять не менее 20%.

В предстоящем трехлетнем периоде Фонд планирует

продолжить публикацию информации о своей деятельности через различные традиционные коммуникационные каналы (республиканские и региональные газеты, радио, телевидение, собственный интернет-ресурс, корпоративные страницы Фонда в социальных сетях Facebook и Вконтакте, бесплатный телефонный номер горячей линии и т.д.) обеспечивающие ознакомление с данной информацией различных целевых аудиторий. При этом, для каждой конкретной целевой аудитории будет выбираться свой собственный, наиболее эффективный для нее информационный канал. Так, например, интернет-ресурс Фонда и социальные сети будут в основном традиционно ориентированы на молодежь, активно использующую интернет в информационных целях, телевидение – на среднее поколение, а республиканские и региональные газеты – на старшее поколение и пенсионеров. Радио как информационный канал будет в основном сфокусировано на автомобилистах, без привязки к конкретной возрастной группе. При этом внутри каждого информационного канала в целом конкретные коммуникационные каналы (та или иная газета, радиостанция или телепередача) будут выбираться исходя из профиля депозиторов по их уровню образования: одни коммуникационные каналы будут больше рассчитаны на широкую аудиторию, другие – на специалистов в области финансов и банковского дела.

Кроме того, в конце 2014 года Фонд совместно с поставщиками соответствующих услуг приступил к созданию брендбука – единого стиля оформления всей полиграфической и иной рекламной продукции Фонда, а также презентации о нем (памяток вкладчику, годового отчета, стратегического плана развития, корпоративного интернет-ресурса и т.д.). Данную работу планируется завершить к середине 2015 года.

В соответствии с основополагающими принципами МАССД для эффективных систем гарантирования депозитов, а также в целях достижения большей эффективности информационно-разъяснительной деятельности Фонда и повышения общего уровня осведомленности населения о системе гарантирования депозитов и о деятельности Фонда в течение ближайших трех лет планируется:

- четко обозначать в цифрах желаемые конечные количественные результаты рекламной кампании в ежегодной Концепции информационно-разъяснительной деятельности Фонда;
- четко сегментировать все целевые аудитории информационно-разъяснительной деятельности Фонда и сформулировать для них конкретные коммуникационные задачи;
- систематизировать и упорядочить процесс координации совместных действий с другими участниками системы финансовой безопасности РК (в первую очередь, НБРК) и банками-участниками в проведении информационно-разъяснительной деятельности среди населения и повышении его общего уровня финансовой грамотности;
- предусмотреть в Бизнес-плане Фонда расходы на регулярное проведение независимой оценки эффективности проводимой Фондом информационно-разъяснительной деятельности.

В течение планируемого периода планируется проведение анализа эффективности информационно-разъяснительной деятельности Фонда через специальный опрос,

размещенный на интернет-ресурсе Фонда (до конца 2014 года), а также с возможным привлечением для этих целей специализированных профессиональных организаций в области маркетинга и рекламы на платной основе (в середине 2015-2016 годов). Данный профессиональный анализ эффективности информационно-разъяснительной деятельности Фонда будет проводиться как минимум один раз каждые два года. В свою очередь, данный анализ будет способствовать выявлению наиболее эффективных каналов информационно-разъяснительной деятельности среди населения во всех областях Республики Казахстан и, на данной основе, будет соответственно ежегодно пересматриваться Концепция информационно-разъяснительной деятельности Фонда.

В 2014-2015 годах Фонд также планирует проведение различных информационно-разъяснительных мероприятий, приуроченных к 15-летию системы гарантирования депозитов, а именно: организацию рубрики «Узнай все о депозитах», с поощрением респондентов, ответивших правильно на наибольшее количество вопросов рубрики, установление сотрудничества с АО «Казпочта» в части обмена логотипами и ссылками на интернет-сайтах Фонда и АО «Казпочта», распространение памяток вкладчику и стикеров с номером горячей линии и другой контактной информацией среди всех отделений АО «Казпочта» по всему Казахстану и т.д.

В течение 2014-2016 годов Фонд также собирается значительно популяризировать номер своей горячей линии и свой интернет-сайт посредством размещения рекламной информации Фонда с соответствующей информацией в бесплатных для населения рекламных газетах и на квитанциях об оплате коммунальных услуг на платной основе.

В планируемый период будет значительно усилено сотрудничество в сфере информационно-разъяснительной деятельности с НБРК и банками-участниками. Фонд планирует проводить совместные с другими участниками системы финансовой безопасности и системы гарантирования депозитов лекции для студентов ВУЗов Казахстана экономических и финансовых специальностей, сотрудников банков-участников в рамках Всемирного дня сбережений 31 октября, а также участвовать в совместных с НБРК телевизионных и радиопередачах по повышению финансовой грамотности населения («Азбука капитала», «Просто о финансах» и т.д.) и т.д. Кроме того, Фонд планирует также размещать материалы о своей деятельности в периодических печатных изданиях НБРК.

Интернет-ресурс Фонда является одним из важнейших источников информации о деятельности Фонда и служит своего рода «лицом» Фонда. Между тем, дизайн интернет-сайта Фонда оставался неизменным с 2009 года.

В связи с этим, в планируемом периоде (2014-2016 годы) Фонд качественно обновит и модернизирует дизайн своего интернет-ресурса с добавлением таких современных новых функций как слайд-шоу, обратная связь и т.д., а также оптимизирует его структуру. Будет также обеспечена возможность индивидуальной подписки на размещаемые на интернет-ресурсе Фонда новости о его деятельности на e-mail через специальную новую функцию на обновленном интернет-ресурсе Фонда.

В течение 2014-2016 годов Фонд планирует поддерживать тесные отношения со СМИ посредством проведения интервью, брифингов для журналистов, пресс-конференций и прочих специализированных встреч представителей Фонда со СМИ, а также тематических

интернет-конференций с руководством Фонда. Помимо этого, Фонд также планирует продолжить изготовление памяток вкладчику, информационных листовок и рекламных стикеров с номером горячей линии и названием интернет-ресурса Фонда, а также адресов его корпоративных аккаунтов в социальных сетях Facebook и Вконтакте для распространения в отделениях банков-участников и в отделениях АО «Казпочта».

Кроме того, в случае принятия судом решения о принудительной ликвидации банка – участника системы гарантирования депозитов, лишения лицензии на проведение всех банковских операций либо введения консервации в банке-участнике, в течение 2014-2016 годов Фонд планирует использовать такой специальный информационный канал как смс-информирование о порядке и условиях выплаты гарантийного возмещения по абонентской базе операторов сотовой связи РК K-Cell, Tele2, Beeline, а также осуществлять рас-

сылку более подробных сообщений на адреса электронной почты депозиторов принудительно ликвидируемых банков.

Наконец, с целью повышения квалификации работников Фонда, выступающих на различных публичных мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения, в освоении и использовании эффективных приемов внешних коммуникаций планируется проводить специальное обучение представителей Фонда данным навыкам посредством их участия в соответствующих международных тематических конференциях и семинарах с целью изучения лучшего международного опыта в области использования передовых средств и инструментов коммуникации.

В целом, Фонд будет продолжать использовать лучший международный опыт в целях непрерывного совершенствования своей информационно-разъяснительной деятельности.

4. УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ

Одной из основных целей в области управления человеческими ресурсами Фонда является адекватное обеспечение кадровыми ресурсами в соответствии с принципом высокой эффективности затрат и руководствуясь при этом целью совершенствования операционных издержек Фонда.

Внутренним фактором, оказывающим негативное влияние на работу Фонда, является высокая текучесть кадров, которая препятствует преемственности работы и негативно сказывается на сроках реализации проектов Фонда. В 2011 году текучесть кадров составила 23,1%, в 2012г. – 3,6%, в 2013 году – 14,3%. Фонд разработал анкету для увольняющихся работников с целью дальнейшего анализа причин текучести кадров.

По результатам анализа было выявлено, что основной причиной является несоответствие уровня заработной платы квалификации работника, а также объем и сложность работы.

Фонд поддерживает обучение и повышение квалификации работников на различных семинарах, проводимых как внутри страны, так и за рубежом. Кроме того, МАССД предоставляет работникам Фонда возможность дистанционного обучения по широкому спектру вопросов банковской деятельности и надзора и регулирования

банковской деятельности. В данном случае работники Фонда проходят обучение по FSI Connect, который представляет собой средство обучения и онлайн-информационный ресурс, разработанный Институтом финансовой стабильности для работников органов финансового надзора. Главным компонентом данного обучения является комплексный набор онлайн курсов в области надзора и регулирования финансового сектора, ключевым рискам банковского сектора и управлению ими, финансовым инструментам, а также связанным с ними вопросам, как бухгалтерский учет, страхование депозитов и платежные системы. Для новых работников Фонда проводятся также ознакомительные семинары.

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

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

4.1. Развитие системы повышения квалификации персонала

На ежегодной основе опытными работниками Фонда проводятся тематические семинары по всем аспектам деятельности Фонда для вновь принятых работников Фонда. Фонд направляет на обучение своих работников на международные тематические семинары и конференции МАССД, проходящие как за рубежом, так и в Казахстане.

Командированные работники Фонда по итогам своих командировок проводят презентации для всех работников Фонда. Фонд планирует в дальнейшем поддерживать обучение и повышение квалификации работников.

Формирование резерва из выпускников профильных высших учебных заведений (новое мероприятие)

В целях организации работы по формированию и эффективному использованию кадрового резерва, Фонд планирует разработать порядок формирования и подготовки кадрового резерва из числа выпускников профильных ВУЗов, в том числе для определения механизма отбора кандидатов для зачисления в кадровый резерв Фонда.

Проведение бизнес-тренингов и правовых всеобучей среди работников Фонда (новое мероприятие)

В целях повышения квалификации работников, и поддержания кадрового ресурса на профессиональном уровне и повышения конкурентоспособности образования планируется разработать план проведения бизнес-тренингов и правовых всеобучей среди работников на 2015 год.

Рассмотрение возможности ротации персонала Фонда

Ротация персонала подразумевает плановое служебное перемещение или существенное изменение должностных обязанностей работника. В целом интенсивное применение ротации считается положительным фактором и положительно влияет на результаты. Перемещать работников необходимо вследствие того, что длительная работа на одной должности снижает мотивацию, работник ограничивает профиль профессионального интереса собственными текущими функциями. Перемена профиля деятельности дает возможность сравнить ситуации, быстрее адаптироваться к новым условиям.

При внезапном увольнении, либо временной нетрудоспособности работников осуществляется «стихийная», или внеплановая, ротация. В таких случаях руководители подразделений обращаются к руководству для срочного заполнения вакансии. Тогда в компанию приходят новые, зачастую необученные работники.

В целях недопущения приостановления и/или неполноценного, недоброкачественного исполнения подразделениями Фонда своих основных должностных обязанностей, Фонд планирует рассмотреть возможность ротации работников и механизм ее осуществления.

Приложение №1

Прогноз динамики роста банковских депозитов населения и обязательных календарных взносов БВУ в 2014-2016 годах (в тыс. тенге)

	ФАКТ		ПРОГНОЗ		
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Депозиты физических лиц	3 749 641 558	3 945 505 535	4 663 004 876	5 322 218 242	6 074 625 218
Обязательные календарные взносы за год	21 602 781	24 577 484	30 855 957	31 381 772	35 818 243

Приложение №2

Рост основных показателей АО «КФГД» на 2014-2016 годы

НАИМЕНОВАНИЕ	ПЕРИОД		
	2014	2015	2016
Доходы	23%-25%	15%-17%	16%-18%
Доход от инвестиционной деятельности	23%-25%	16%-18%	17%-19%
Расходы	48%-50%	17%-19%	32%-34%
Расходы на персонал	73%-75%	22%-24%	31%-33%
Расходы на разъяснительные работы	5%-7%	7%-9%	8%-10%
Прочие расходы	30%	8%	8%
Финансовый результат (стр. I - стр. II)	11%-13%	16%-18%	16%-18%
Корпоративный подоходный налог			
Чистый доход	11%-13%	16%-18%	16%-18%

Приложение №3

Прогнозный расчет инвестиционных активов

Годы	Активы Фонда, размещенные в ГЦБ	Календарные взносы	Суммы, поступившие из ликвид.массы	Прогнозная доходность портфеля	Доход от инвестирования за год
2014	13%-15%	14%-16%	50%	4%	15%
2015	16%-18%	22%-24%	-50%	4%	16%
2016	16%-18%	22%-24%	-50%	4%	17%

Приложение №4

Прогноз численности работников Фонда

ПОКАЗАТЕЛИ	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Всего работников	42	50	55
в т.ч. основной персонал	42	50	55

Приложение №5

Динамика резерва возмещения

Год	За счет расходов Фонда, в соответ- ствие с ст. 22 пп. 1 п. 1 Закона	Календарные взносы	Нераспределен- ная прибыль	Сумма, поступив- шая из ликвид. массы	Итого резерв возмещения
2014	0%	24%-26%	7%-9%	12%-13%	18%-20%
2015	0%	23%-25%	36%-38%	5%-6%	25%-27%
2016	0%	22%-24%	30%-32%	2%-3%	24%-26%

Приложение №6

Прогнозируемая структура портфеля Фонда

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Портфель собственных активов			
финансовые инструменты в национальной валюте	100%	100%	100%
финансовые инструменты в иностранной валюте	0%	0%	0%
Портфель специального резерва			
финансовые инструменты в национальной валюте	65%-75%	65%-75%	65%-75%
финансовые инструменты в иностранной валюте	25%-35%	25%-35%	25%-35%

Приложение №7

Структура портфеля за период с 01.01.2011 по 01.01.2014 гг.
(млн. тенге)