



2021

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ГODOBOЙ
OTЧET

СОДЕРЖАНИЕ

02 СОДЕРЖАНИЕ

17 ДЕПОЗИТНЫЙ
РЫНОК В 2021 ГОДУ

34 ИНФОРМАЦИОННО-
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

03 ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
ОБОЗНАЧЕНИЯ
И АББРЕВИАТУРЫ

25 ФОРМИРОВАНИЕ
СПЕЦИАЛЬНОГО
РЕЗЕРВА

37 МЕЖДУНАРОДНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

04 ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ФОНДА

27 ИНВЕСТИРОВАНИЕ

39 ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ СГД

06 О ФОНДЕ

30 ВЫПЛАТА
ГАРАНТИЙНОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ

42 КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

09 РАЗВИТИЕ СГД
В 2021 ГОДУ

32 ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ
ЛИКВИДАЦИОННЫХ
КОМИССИЙ БАНКОВ

47 ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ

15 УЧАСТНИКИ СГД

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

АРРФР, Агентство	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Банк, банк-участник	Банк второго уровня (филиал банка – нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником СГД, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом
Банк-агент	Банк, являющийся участником СГД и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения на основании соглашения, заключенного с Фондом
Договор присоединения	Договор присоединения банка (филиала банка – нерезидента Республики Казахстан) к СГД, условия которого определены Фондом и являются стандартными для всех банков (филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в СГД
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕНПФ	Единый накопительный пенсионный фонд
Закон	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
Консультативный совет	Коллегиальный консультативно-совещательный орган Фонда, представляющий интересы банков-участников и сформированный из их представителей, включая Ассоциацию финансистов Казахстана
Ликвидируемый банк	Банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящийся в процессе принудительной ликвидации
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
СГД	Система обязательного гарантирования депозитов
Фонд, КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
IADI	International Association of Deposit Insurers (Международная ассоциация страховщиков депозитов)

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА

Уважаемые вкладчики!

2021 год стал годом выхода из пандемийных ограничений с постепенным восстановлением финансовых рынков и увеличением деловой активности. Основными мировыми трендами отчетного года стали продолжение трансформации практически всех сфер экономики и качественное ускорение бизнес-процессов.

Одним из главных событий в системе обязательного гарантирования депозитов стало принятие в конце отчетного года законодательных поправок о повышении суммы гарантии по сберегательным депозитам в тенге, а также совокупной суммы возмещения для вкладчиков, имеющих в одном банке-участнике, помимо сберегательного вклада, и другие виды депозитов, **до 20 млн тенге**. Данное решение принято в целях обеспечения сохранности накоплений казахстанцев и повышения интереса к долгосрочным стабильным накоплениям со стороны населения. Увеличение охвата гарантией сберегательных вкладов в тенге позволит и дальше стимулировать спрос населения на стабильные депозиты и позволит банкам-участникам сформировать устойчивую базу фондирования.

Еще одним значительным событием стало внедрение **новой модели оценки финансового состояния** банков-участников. С сентября 2021 года банки-участники уплачивают взносы в резерв Фонда согласно новой разработанной модели. Взносы банков, являясь «фундаментом» любой системы обязательного гарантирования депозитов, с одной стороны, призваны обеспечить достаточный уровень резерва Фонда, предназначенного для



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА

выплаты вкладчикам гарантии в случае лишения банка лицензии, а с другой – должны формировать эффективную справедливую систему уплаты взносов с целью стимулировать банки усиливать работу по оценке собственных рисков. Нахождение баланса в решении этих двух задач является стратегическим вызовом для любого страховщика депозитов, учитывая, что модель оценки банков также должна обладать предсказательной силой, позволяя страховщику депозитов заранее видеть ситуацию по устойчивости каждого из банков-участников. Введению новой модели предшествовали несколько лет кропотливой работы для нахождения компромиссов и поиска оптимальных решений, плодотворного обсуждения на различных дискуссионных и экспертных площадках, включая достижение общего консенсуса и принятие нового подхода банковским сообществом.

Ключевым новшеством новой модели является применение инвестиционного подхода в оценке финансового состояния банков-участников, который позволяет оценить реальный уровень недополученных процентных доходов и неработающих займов в ссудном портфеле. При этом сохранен принцип дифференциации, когда размер взносов каждого отдельного банка зависит от его финансового состояния и уровня принимаемых рисков данным банком. То есть чем больше рисков принимает банк, тем больше его взнос в резерв Фонда. Новая модель охватывает большую часть присущих банковской деятельности рисков с выявлением областей их накопления, что позволяет выстроить эффективную систему стимулов для банков, способствуя их ответственному поведению на рынке фондирования и укреплению рыночной дисциплины. В конечном итоге суммарный эффект от введения новой модели заключается в укреплении системы обязательного гарантирования депозитов, что

в целом способствует поддержанию финансовой стабильности страны.

В отчетном году Фонд перешел на **новый порядок выплаты гарантийного возмещения**, оптимизирующий процесс возврата средств вкладчиков путем установления сроков выплаты и перечисления невостребованных сумм на их пенсионные счета, а также позволяющий в более короткие сроки обеспечить доступ населения к своим сбережениям.

Так, в отчетном году в банковском секторе Казахстана наступили два страховых случая: были отозваны лицензии у АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (12 февраля) и АО «Capital Bank Kazakhstan» (25 июня), вкладчики которых максимально быстро получили доступ к выплате гарантийного возмещения – через 8 и 6 рабочих дней с даты лишения банков лицензии. При этом Фонд продолжил выплаты вкладчикам остальных 7 банков, уже находившихся в процессе принудительной ликвидации.

Подводя итоги 2021 года, хочется отметить, что Фонд полностью выполняет принятые на себя обязательства и продолжает поступательное развитие системы обязательного гарантирования депозитов в целях обеспечения максимальной защиты прав и законных интересов вкладчиков, в том числе применяя лучшие международные тенденции и рекомендации в данной области.

Я убежден, что качественная работа КФГД и дальше будет способствовать стабильности системы обязательного гарантирования депозитов и в целом эффективному функционированию финансовой системы страны.

С уважением, Адиль Утембаев
Председатель АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»

01

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

О ФОНДЕ

О ФОНДЕ

Казахстанский фонд гарантирования депозитов был учрежден согласно постановлению Правления НБРК от 15 ноября 1999 года № 393 с целью поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса 1998 года.

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем и единственным акционером Фонда является НБРК.



Миссия Фонда

Быть эффективным участником в обеспечении стабильности финансовой системы и защиты прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня (филиалов банков-нерезидентов) Республики Казахстан.

Мировоззренческая концепция

Фонд стремится:

- соответствовать основополагающим принципам IADI для эффективных систем страхования депозитов;
- реализовать свою миссию, используя достижения лучшей мировой практики.

Стратегические задачи

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Функции Фонда

- выплата гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона;
- ведение реестра банков-участников;
- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона;
- инвестирование активов;
- формирование специального резерва;
- установление требований, предъявляемых к банкам-агентам и утверждение предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном органом управления Фонда;
- участие в составе временной администрации по управлению банком, 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 (принудительно прекращающего деятельность филиала банка нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения.

Основные принципы СГД

- обязательное участие банков (филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в СГД;
- обеспечение прозрачности СГД;
- снижение рисков, связанных с функционированием СГД;
- накопительный характер формирования специального резерва.



02

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Развитие СГД
в 2021 году

02

РАЗВИТИЕ СГД В 2021 ГОДУ

Увеличение суммы гарантии

Фонд гарантирует выплату гарантийного возмещения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе денег на текущих счетах и карточках, размещенным во всех банках-участниках, и вознаграждение по таким депозитам, начисленное на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Максимальная гарантируемая сумма зависит от валюты и вида депозита и в 2021 году составляла следующие суммы:

15 млн тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте;

10 млн тенге – по всем иным депозитам в национальной валюте, кроме сберегательных;

5 млн тенге – по всем депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату лишения банка-участника лицензии).

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких различных видов гарантируемых депозитов совокупное гарантийное возмещение составляет **15 млн тенге**, с учетом пределов по каждому виду депозита.

Благодаря принятым в декабре 2021 года законодательным инициативам, с **11 января 2022 года** максимальная сумма гарантийного возмещения по сберегательным депозитам в тенге и совокупная сумма возмещения для вкладчиков, имеющих в одном банке, помимо сберегательного вклада, и другие виды депозитов и (или) депозит в иностранной валюте, составит **20 млн тенге**.

Таким образом, по состоянию на конец года в полном объеме гарантией Фонда покрывается 99,8% счетов вкладчиков.

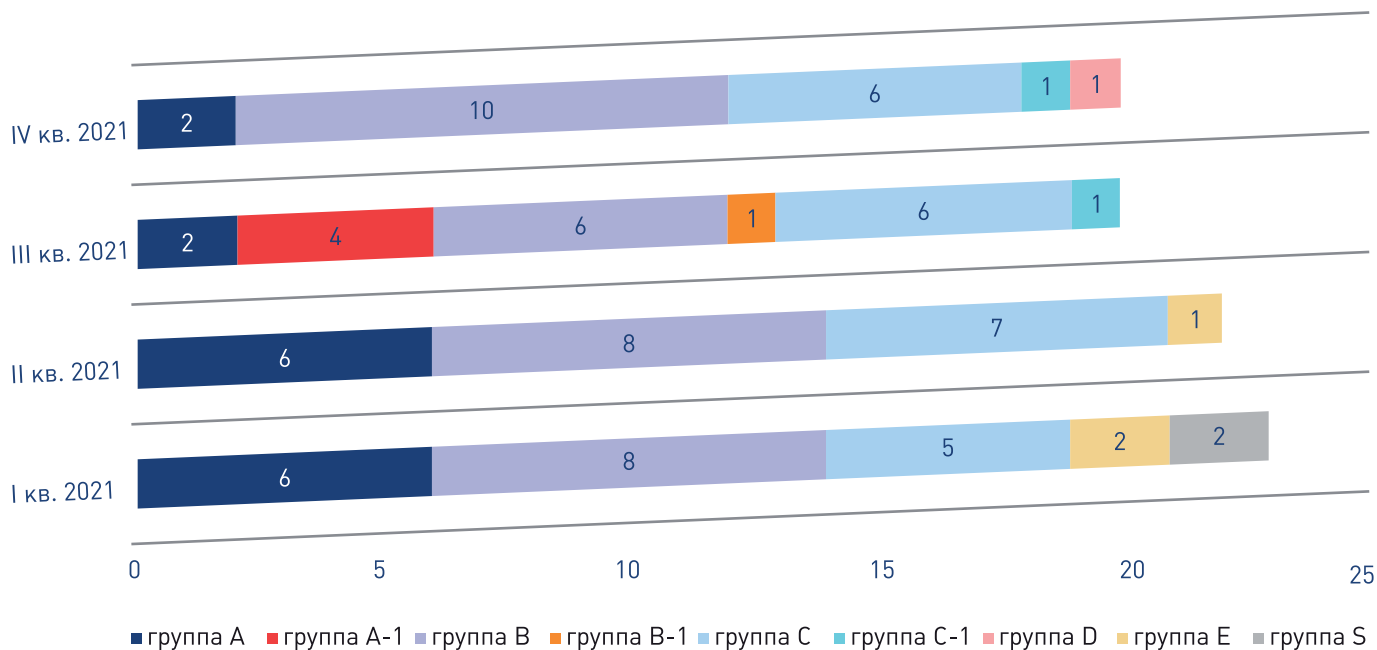
Новая модель оценки финансового состояния банков-участников

В 2021 году Фонд завершил работу по качественному пересмотру модели оценки финансового состояния банков-участников с целью улучшения и развития методологии расчета дифференцированных ставок их взносов, а также более точного прогнозирования рисков, связанных с деятельностью банков-участников. В основу новой модели была заложена не только оценка текущих рисков деятельности банков, но и анализ потенциальных угроз, которые могут повлиять на финансовое состояние банка. Также в новой модели был реализован риск-ориентированный подход, позволяющий осуществлять качественный мониторинг основных направлений деятельности банков, что обеспечивает более справедливый расчет ставок взносов банков-участников, формирующих специальный резерв для будущих выплат гарантийного возмещения.

Новая модель оценки финансового состояния банков-участников была одобрена НБРК, АРРФР, Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан и Консультативным советом Фонда, а также была одобрена Главой государства Республики Казахстан.

Начиная с III квартала 2021 года расчет взносов для банков-участников осуществляется Фондом по новой методике. При этом в целях сглаживания эффекта от резкого изменения классификационной группы банков-участников был установлен переходный период сроком до 1 сентября 2022 года. В результате перехода Фонда в отчетном году на новую методологию оценки финансового

График 1
Распределение банков-участников
по классификационным группам



состояния банков 7 банков-участников были переведены в группы с более высокой ставкой размера вноса. Таким образом, по итогам IV квартала 2021 года банки-участники распределились в классификационных группах следующим образом: доля группы «А» составила 10,0% (2 банка), «В» – 50,0% (10 банков), «С» – 30,0% (6 банков), «С-1» – 5,0% (1 банк) и «D» – 5,0% (1 банк) (График 1). В итоге на конец 2021 года накопленная сумма календарных взносов банков-участников достигла 367,5 млрд тенге, из них 30,9 млрд тенге – календарные взносы, поступившие в течение 2021 года. В сравнении с 2020 годом календарные взносы увеличились на 0,1 млрд тенге. Незначительное увеличение календарных взносов в отчетном году связано с тем, что из СГД в 2021 году вышло 4 банка, а также с введением переходного периода для новой модели оценки финансового состояния банков.

Стоит отметить, что новая модель оценивает финансовое состояние банков второго уровня Республики Казахстан, однако она также учитывает потенциальную возможность открытия на территории Республики Казахстан филиалов

иностраных банков¹. Так, включенный в СГД филиал банка-нерезидента в течение первых двух лет будет автоматически относиться к классификационной группе D, предусматривающей значительные размеры ставок по обязательным календарным взносам. Данный промежуток времени даст возможность оценить и проанализировать специфику деятельности таких филиалов на территории Республики Казахстан, процесс сбора и предоставления ими отчетности, а также процедуру надзора и регулирования их деятельности. Все это позволит Фонду в дальнейшем разработать отдельный подход к оценке финансового состояния филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан.

¹ Законом Республики Казахстан от 02 января 2021 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» были внесены соответствующие поправки в Закон в части распространения гарантии на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан. Однако на сегодняшний день в Республике Казахстан отсутствуют филиалы иностранных банков.

Пересмотр методики расчета резерва для будущих выплат

При формировании резерва Фонд использует модель оценки ожидаемых убытков согласно международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9. Предметами оценки являются выявление критериев, способствующих ухудшению финансового состояния банка-участника, и определение уровня риска дефолта. В результате для повышения точности оценки Фондом проводится регулярная работа по оценке эффективности методологии расчета ожидаемых убытков.

В связи с внедрением в 2021 году новой модели оценки финансового состояния банков-участников был произведен перерасчет классификационных групп по банкам с 2011 по 2021 год. На основе этого перерасчета и с использованием матрицы переходов были переоценены вероятности дефолтов банков-участников и пересчитаны ожидаемые кредитные убытки.

Переход на новую модель оценки финансового состояния банков-участников также потребовал качественного пересмотра подходов к оценке вероятности их дефолта. Вследствие этого, была проведена работа по обновлению редакции Методики расчета резерва для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения. Методика в новой редакции предусматривает обновленные критерии отнесения банков-участников к риск-классификационным группам, а также изменение матриц переходов для расчета новых значений вероятности дефолта для каждой оценочной группы. Кроме того, введены уточнения в вопросах применения экспертных корректировок в случаях, когда вероятность дефолта для стрессового сценария меньше, чем вероятность дефолта для базового сценария. С учетом данных изменений точность и надежность оценки необходимого размера резервов значительно увеличивается.

Новый порядок выплаты гарантийного возмещения

С 2020 года Фонд реализовал меры, направленные на сокращение срока начала выплат гарантийного возмещения путем его отсчета не с момента вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника, а с даты лишения его лицензии на проведение всех банковских операций. Такая практика доказала свою эффективность, обеспечив оперативный доступ вкладчиков к своим сбережениям по всем последним страховым случаям (лишение лицензии АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» и АО «Capital Bank Kazakhstan»).

В отчетном году работа по обеспечению оперативности и удобства получения вкладчиками своих средств была продолжена, и с 1 мая 2021 года Фонд перешел на новый порядок организации и осуществления выплаты гарантийного возмещения.

Так, для ускорения процесса организации выплаты Фонд перешел на предварительное утверждение перечня банков-агентов для целей выплаты гарантийного возмещения. В результате по страховому случаю, наступившему после 1 мая 2021 года, Фонд осуществил выбор банка-агента из уже утвержденного перечня, что позволило дополнительно сократить сроки подготовительных процедур и обеспечить начало выплат через 6 рабочих дней (дата лишения лицензии АО «Capital Bank Kazakhstan» – 25 июня, начало выплат – 3 июля отчетного года). Стоит отметить, что теперь предварительный перечень банков-агентов будет утверждаться Фондом каждое полугодие при обязательном участии всех банков-участников, независимо от возникновения обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения.

Кроме того, в целях расширения каналов обслуживания вкладчикам предоставлена возможность подачи в Фонд заявления на получение гарантийного возмещения в дистанционном режиме, то есть без посещения отделения банка-агента. Наряду с этим вкладчики, которые предпочитают традиционное банковское обслуживание, либо заявители, выступающие от имени депозитора (например, наследники, доверенные лица), по-прежнему могут обращаться за выплатой в отделения банков-агентов.

Помимо этого, для обеспечения полного исполнения обязательств по возврату вкладчикам гарантируемых средств Фондом был определен срок выплаты в 1 год с последующим перечислением не востребовавшихся сумм на пенсионные счета вкладчиков в ЕНПФ в качестве добровольных пенсионных взносов. Перечисление средств в ЕНПФ будет проводиться в течение 30 календарных дней со дня завершения срока выплаты по результатам сверки сторонами данных вкладчиков согласно требованиям законодательства РК.

При этом согласно новому порядку, вне зависимости от передачи не востребовавшихся сумм в ЕНПФ, для вкладчиков сохраняется возможность подачи заявления на выплату гарантийного возмещения

по истечении срока выплаты при наличии уважительных причин, перечень которых определен Законом. Обратиться в Фонд такие вкладчики могут, пока не завершится ликвидационный процесс по банку или вкладчик не воспользуется своим правом на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в случае перечисления его средств в ЕНПФ.

Для своевременного обращения вкладчиков за своими средствами с учетом нового порядка выплаты и, как следствие, исполнения обязательств по возврату средств максимальному количеству вкладчиков Фондом также была усилена информационно-разъяснительная работа среди населения.

Так, Фондом была разработана и утверждена отдельная форма уведомления о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, которая подлежит обязательному ознакомлению вкладчиком при заключении договора банковского счета и (или) банковского вклада. В результате с 1 мая 2021 года уведомление вкладчика банком-участником осуществляется путем подписания вкладчиком необходимой формы при личном обращении в отделение банка либо размещения информации на интернет-ресурсе банка при дистанционном открытии счетов.

Вместе с тем Фондом был пересмотрен подход к обязательному информированию населения о дате начала и порядке выплаты гарантийного возмещения. Теперь, согласно новому порядку информирования, вкладчики банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, получают следующую необходимую информацию на каждом этапе выплат:

- в день лишения банка-участника лицензии – о порядке и организации выплаты гарантийного возмещения;

- в течение 30 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии – о дате начала и периоде выплаты гарантийного возмещения с указанием перечня банков-агентов, осуществляющих выплату, либо об отсрочке начала выплаты в случае, предусмотренном Законом;
- в течение одного года с даты начала выплат – о ходе осуществления выплат, сроках и порядке получения гарантийного возмещения;
- через полгода с даты начала выплаты и за 30 дней до истечения срока выплаты – о дате завершения срока выплаты, условиях и перечислении невостребованных сумм вкладчиков в ЕНПФ;
- после завершения срока выплаты – о перечислении невостребованных сумм вкладчиков в ЕНПФ, сроках и порядке их обращения за получением гарантийного возмещения по истечении срока выплат по уважительной причине.

Информирование вкладчиков осуществляется через различные каналы, такие как периодические печатные издания, распространяемые на всей территории Республики Казахстан, СМИ, интернет-ресурсы Фонда и банков-агентов, включая их социальные сети.

Таким образом, Фонд с 1 мая 2021 года обеспечивает выплату гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, согласно новому, оптимизированному порядку выплаты. Новый порядок был также распространён на вкладчиков банков, лишившихся лицензии до введения законодательных изменений, и по которым КФГД уже осуществлял выплаты (по отдельным страховым случаям в течение последних 15 лет²). Такие вкладчики получили дополнительную возможность обращения за своими деньгами до 1 мая 2022 года, в том числе через новый канал выплат – дистанционно путем подачи заявления напрямую в Фонд.

² Например, вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» выплаты осуществлялись с 26 марта 2007 года.

03

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Участники СГД

03

УЧАСТНИКИ СГД

Банки-участники

По состоянию на 31 декабря 2021 года в СГД участвуют 20 из 22 банков второго уровня, действующих в Республике Казахстан, за исключением исламских банков: АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».

В 2021 году из СГД исключены:

АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» в связи с лишением его лицензии на проведение всех банковских и иных операций с 12 февраля 2021 года;

АО ДБ «Национальный банк Пакистана в Казахстане» в связи с его добровольной ликвидацией 4 мая 2021 года;

АО «Capital Bank Kazakhstan» в связи с лишением его лицензии на проведение всех банковских и иных операций с 25 июня 2021 года;

АО «АТФБАНК» (ДБ АО «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK») в связи с его реорганизацией путем добровольного присоединения к АО «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK».

Со дня лишения лицензий АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» и АО «Capital Bank Kazakhstan» в них начали действовать временные администрации, одной из основных задач которых является обеспечение сохранности имущества банков, осуществление мероприятий по обеспечению управления банком, а также подготовка и передача в Фонд реестров депозиторов банков. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности указанных банков в связи с лишением лицензий на проведение всех банковских и иных операций были сформированы ликвидационные комиссии данных банков.



04

KDFIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Депозитный
рынок
в 2021 году

04

ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК В 2021 ГОДУ

Тенденции развития деPOSITного рынка

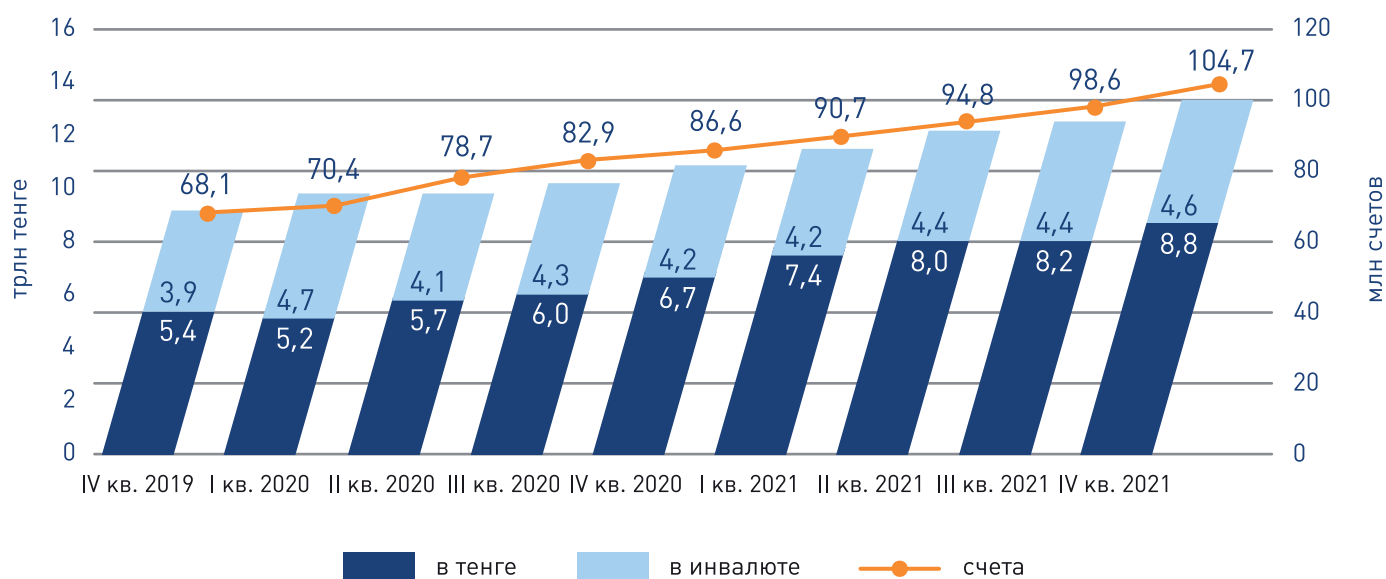
Положительная динамика экономической активности в Республике Казахстан в 2021 году позитивно отразилась и на сберегательной активности населения. Депозитные продукты в течение 2021 года продолжали оставаться наиболее привлекательным инструментом сохранения и приумножения сбережений населения. Сберегательная активность населения на протяжении 2021 года оставалась положительной, а темпы прироста по итогам года превысили уровень 2020 года (+22,7% против 17,4% уровня прошлого года). Только в III квартале 2021 года наблюдалось некоторое замедление темпов прироста, что в большей степени может указывать на резко возросшую потребительскую активность на фоне ранее отложенного спроса. Дополнительным сдерживающим фактором мог послужить повышенный уровень инфляционного ожидания в заданный период времени на фоне повышения курса доллара США.

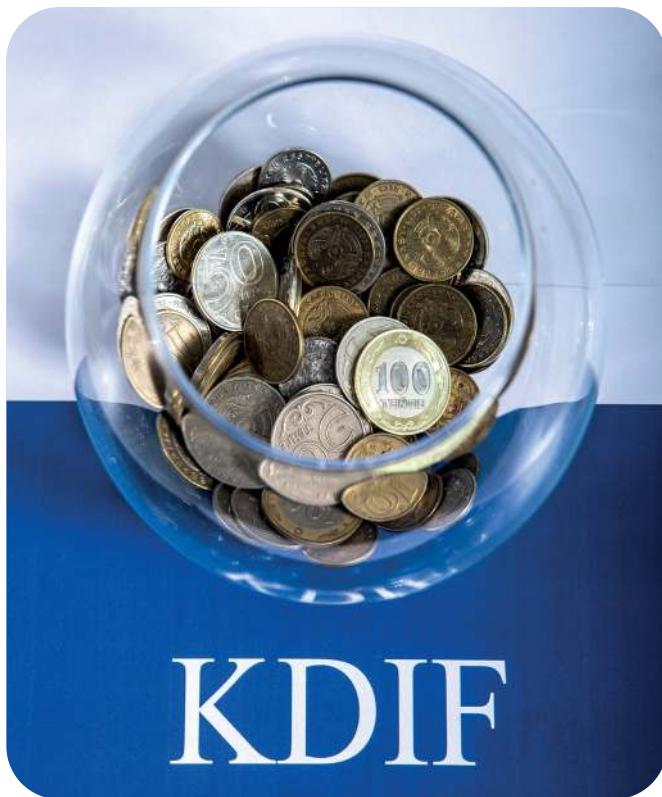
Доля розничных депозитов от ВВП в 2021 году составила 16,3% (15,6% в 2020 году). Тенговые депозиты составили 10,7% от ВВП (9,5% в 2020 году). При этом в структуре денежной массы страны (по данным НБРК) депозиты населения составили 44,1% (43,3% в 2020 году). В годовых показателях прироста совокупной денежной массы (М3) (20,8% на начало 2022 года) вклад депозитов населения составил 9,9% (7,6% на начало 2021 года).

Общая динамика развития розничных депозитов

Совокупный объем депозитов физических лиц в банках-участниках к концу 2021 года составил 13,4 трлн тенге. При этом прирост в абсолютном выражении составил 2,5 трлн тенге, или 22,7% (1,6 трлн тенге, или 17,4%, в 2020 году). Без учета валютной переоценки (курс зафиксирован на уровне конца 2020 года) рост розничных депозитов составил 21,7% (+13,1% в 2020 году) (График 2).

График 2. Динамика розничных депозитов

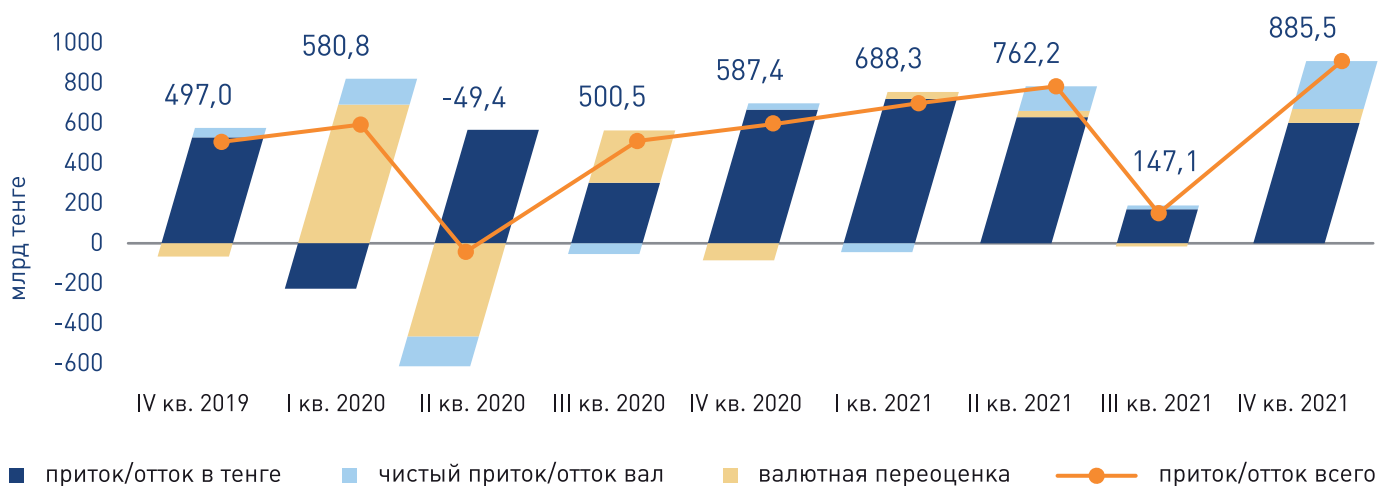




Прирост тенговых депозитов населения за 2021 год составил 2,1 трлн тенге, или 30,9% (1,3 трлн тенге, или 23,6%, в 2020 году). Объем валютных депозитов населения в тенговом эквиваленте вырос по итогам 2021 года на 418,0 млрд тенге, или 9,9% (+341,5 млрд тенге, или 8,8%, в 2020 году). В результате совокупный объем валютных депозитов в тенговом эквиваленте составил по состоянию на начало 2022 года 4,6 трлн тенге. Существенный прирост общей депозитной базы по-прежнему достигается за счет прироста вкладов в национальной валюте. Тенговые вклады остаются наиболее привлекательными для населения (*График 3*).

Количество счетов физических лиц по итогам 2021 года увеличилось на 20,8% (+27,2% в 2020 году). Основной прирост (98,4%) приходится на увеличение количества депозитных и карт-счетов до 1 млн тенге. Количество валютных счетов за год увеличилось на 72,1%. Несмотря на увеличение числа валютных счетов, абсолютные показатели темпов прироста тенговых счетов по отношению к валютным счетам по-прежнему значительно опережают (+13,6 млн счетов в тенге против +4,6 млн счетов в валюте).

График 3
Динамика структуры изменения розничных депозитов



Структура депозитного рынка

По итогам 2021 года структура депозитов по сегментам сложилась следующим образом: массовый сегмент (депозиты с остатками до 15 млн тенге включительно) – 54,8% (55,1% в 2020 году), средний сегмент (депозиты с остатками от 15 до 50 млн тенге включительно) – 13,5% (12,2% в 2020 году), крупный сегмент (депозиты с остатками свыше 50 млн тенге) – 31,6% (32,8% в 2020 году) (График 4).

При этом структура депозитов по уровню годового прироста среди сегментов в абсолютном выражении выглядит следующим образом: массовый сегмент (+1,3 трлн тенге); крупный сегмент (+662,7 млрд тенге) и средний сегмент (+484,9 млрд тенге). Отмеченный рост достигнут главным образом за счет тенговых депозитов (+83,2% в общей сумме годового прироста).

В сегменте валютных депозитов основной годовой прирост пришелся на средний (+10,1%) и крупный (+9,3%) сегменты. Основной вклад в увеличение депозитов в иностранной валюте (в тенговом выражении) по итогам 2021 года внес крупный сегмент +72,5% (+303,0 млрд тенге). По-прежнему здесь сохраняется высокая степень концентрации. Далее – средний сегмент +17,8% (+74,4 млрд тенге) и массовый сегмент +9,7% (+40,6 млрд тенге).

В целом структура депозитов по сегментам на протяжении 2021 года не претерпела значительных изменений.

По критериям срочности на конец 2021 года структура депозитов сложилась следующим образом: несрочные депозиты – 59,3% (63,4% в 2020 году), текущие и карт-счета – 17,6% (15,3% в 2020 году), депозиты, субсидируемые государством, – 11,4% (9,7% в 2020 году), сберегательные депозиты – 8,0% (6,7% в 2020 году), депозиты с условиями срочности – 3,4% (4,6% в 2020 году), вклады до востребования – 0,3% (0,4% в 2020 году).

График 4

Структура розничных депозитов по сегментам

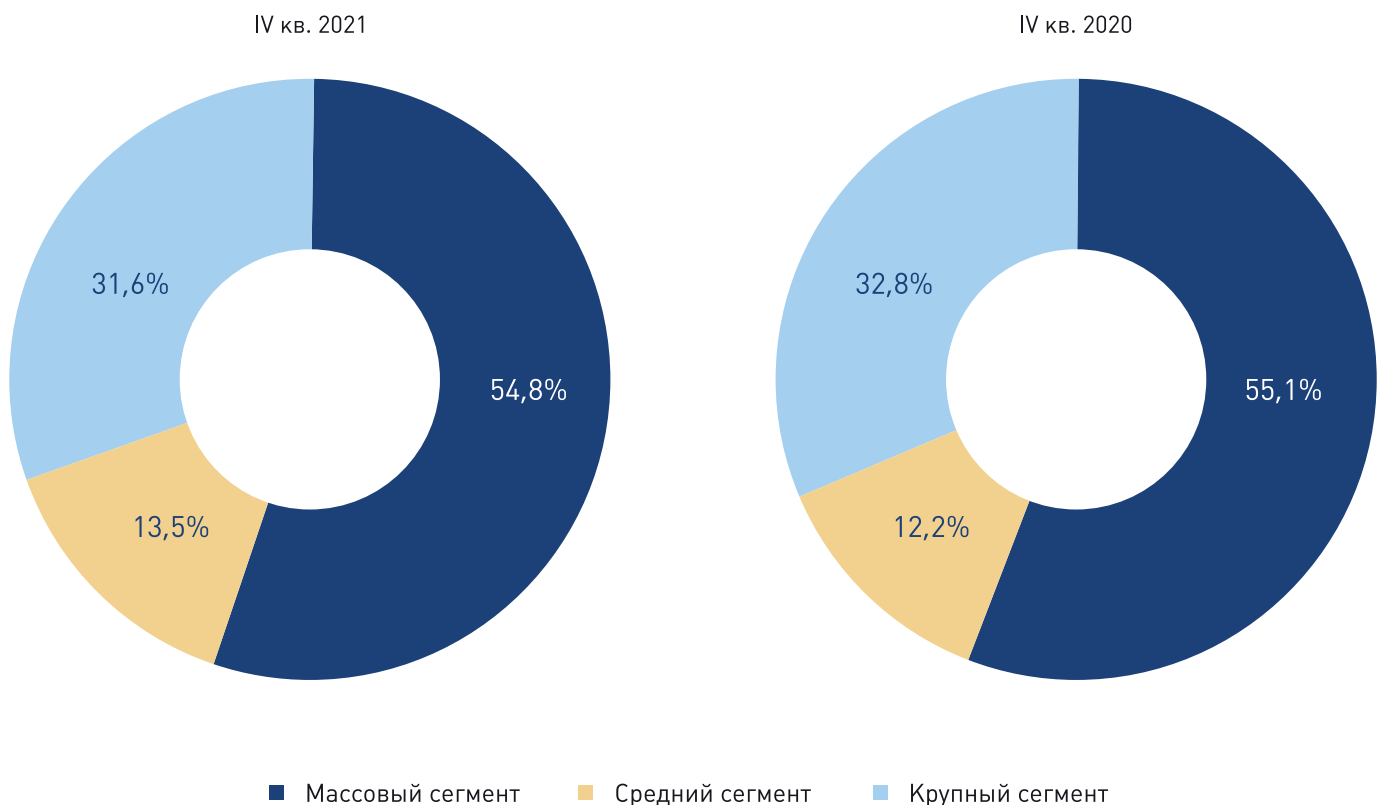
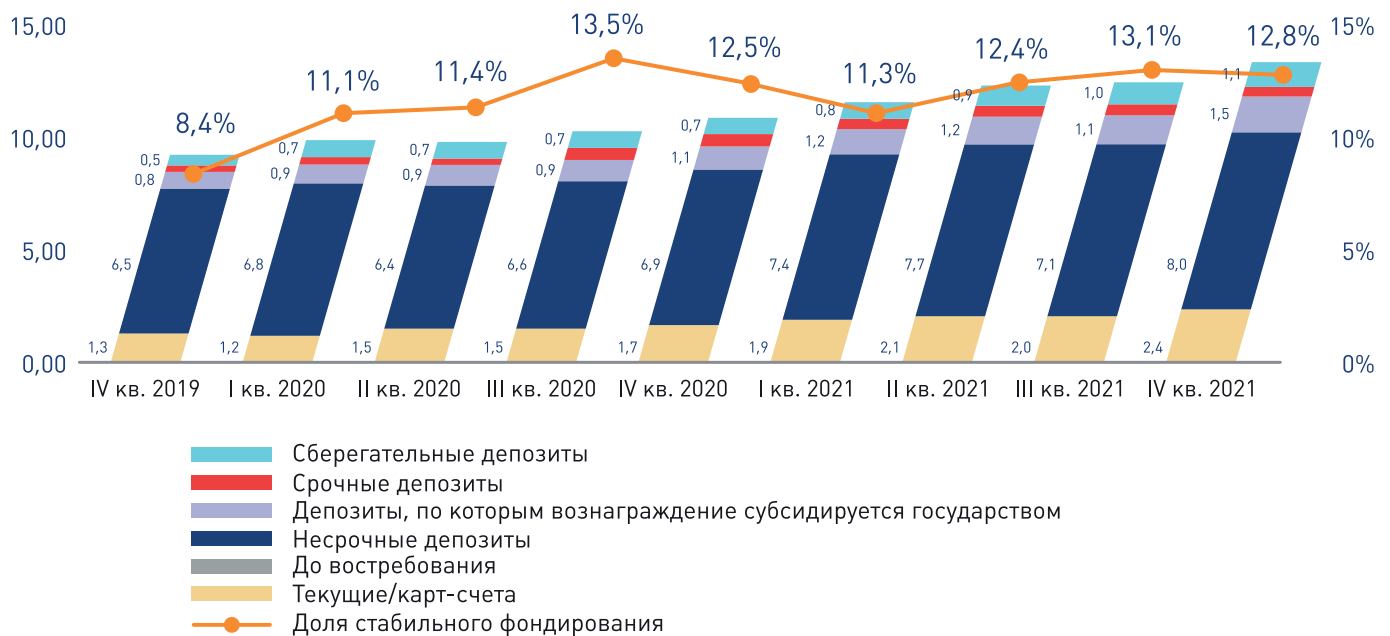


График 5
Структура депозитов по видам депозитов, трлн тенге



+2,5 трлн тенге

ОБЩИЙ ПРИРОСТ ДЕПОЗИТОВ С НАЧАЛА 2021 ГОДА

Общий прирост депозитов с начала 2021 года (22,7%; +2,5 трлн тенге) достигнут за счет вклада каждого депозитного продукта, за исключением срочных депозитов, которые, в свою очередь, сократились по итогам года на 8,8% с начала года. Однако, учитывая, что в общей депозитной массе на долю срочных депозитов (депозитов с условиями срочности) приходится только 3,4%, значительного влияния на общую структуру данные изменения не оказали.

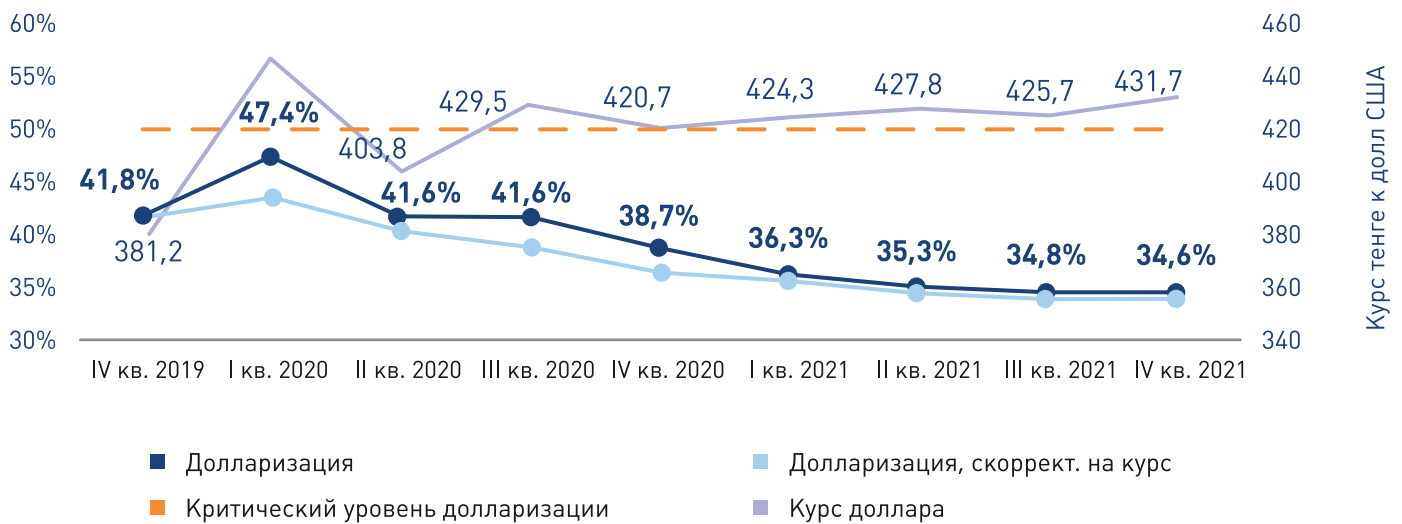
При этом в обще годовом приросте преобладающая доля сохраняется за несрочными депозитами и текущими / карт-счетами (вклад в общий прирост по итогам 2021 года составил 9,4% и 6,3%, соответственно).

В результате происходящих изменений доля стабильного фондирования³ от всех депозитов на конец 2021 года составила 12,8% (12,5% на конец 2020 года). Основной рост произошел за счет увеличения сберегательных тенговых депозитов. При этом доля стабильного тенгового фондирования составила 14,8% (11,9% в 2020 году) – основное повышение за счет сберегательных вкладов, пик роста которых пришелся на II квартал 2021 года (График 5).

Следует отметить значительный прирост в сегменте текущих / карт-счетов на 41,3% за 2021 год (+31,9% в 2020 году), пик которого пришелся на IV квартал. Доля данного дешевого фондирования в розничной тенговой депозитной базе (без учета субсидируемых депозитов) составила 26,3% (23,9% в 2020).

³ Срочные и сберегательные депозиты к итогу депозитам за минусом депозитов, по которым вознаграждение субсидируется государством.

График 6
Долларизация депозитов



Долларизация депозитов

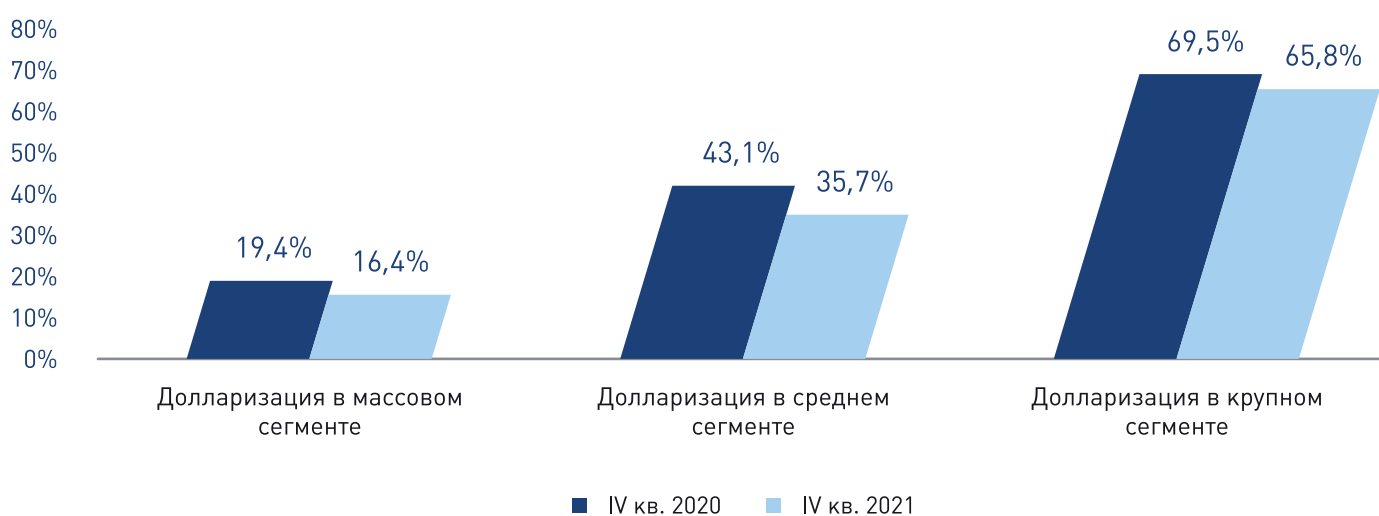
На протяжении всего 2021 года уровень долларизации продолжал постепенно снижаться. В результате на конец 2021 года долларизация депозитов составила 34,6% против 38,7% по итогам 2020 года. При этом скорректированная на курс долларизация⁴ снизилась по итогам года на 2,3 п.п. соответственно, и составила на 1 января 2022 года 34,1% (График 6).

⁴ В качестве базового курса в расчете значений без влияния валютной переоценки во всех периодах 2021 года принимается значение курса, сложившегося на конец 2020 года

На протяжении 2021 года лидирующее положение по высокому уровню долларизации крепко сохраняется за крупным сегментом. В условиях волатильности курса валют данный сегмент традиционно рассматривает валютные депозиты как инструмент для наращивания «подушки

безопасности» в долгосрочной перспективе. Наименьший уровень долларизации остается в массовом сегменте. Повышенный интерес для широких слоев населения по-прежнему сохраняется за тенговыми депозитами, характеризующимися более высоким уровнем доходности (График 7).

График 7
Долларизация в разрезе сегментов



Максимальные ставки по депозитам в тенге

В течение 2021 года значительных изменений максимальных ставок по депозитам в тенге не наблюдалось. При этом с сентября 2021 года были увеличены на 0,3 п.п. ставки по краткосрочным срочным и сберегательным депозитам ввиду повышения 27 июля 2021 года размера базовой ставки с 9,0% до 9,25%. С ноября 2021 года в связи с увеличением 26 октября 2021 года базовой ставки НБРК с 9,5% до 9,75% были увеличены максимальные ставки по несрочным депозитам на 0,3 п.п., а по краткосрочным срочным и сберегательным депозитам – на 0,5 п.п.

Однако банки в отчетном году, несмотря на рост базовой ставки, не стремились повышать максимальные ставки по несрочным депозитам, поскольку это менее устойчивые ресурсы в структуре фондирования, которые по сути являются вкладами до востребования, и ставки по ним не должны приравниваться к стоимости денег на денежном рынке. Для этого есть сберегательные инструменты в виде срочных и сберегательных депозитов, по которым ставки, как правило, выше, чем базовая ставка. По этой причине со второй половины

2021 года максимальные ставки по несрочным депозитам устанавливались с отрицательным спредом к базовой ставке.

Таким образом, на конец 2021 года рекомендуемые ставки по депозитам в тенге достигли максимальных значений:

- 9,3% по несрочным депозитам;
 - 10,7% по срочным депозитам;
 - 13,9% по сберегательным депозитам
- (График 8).

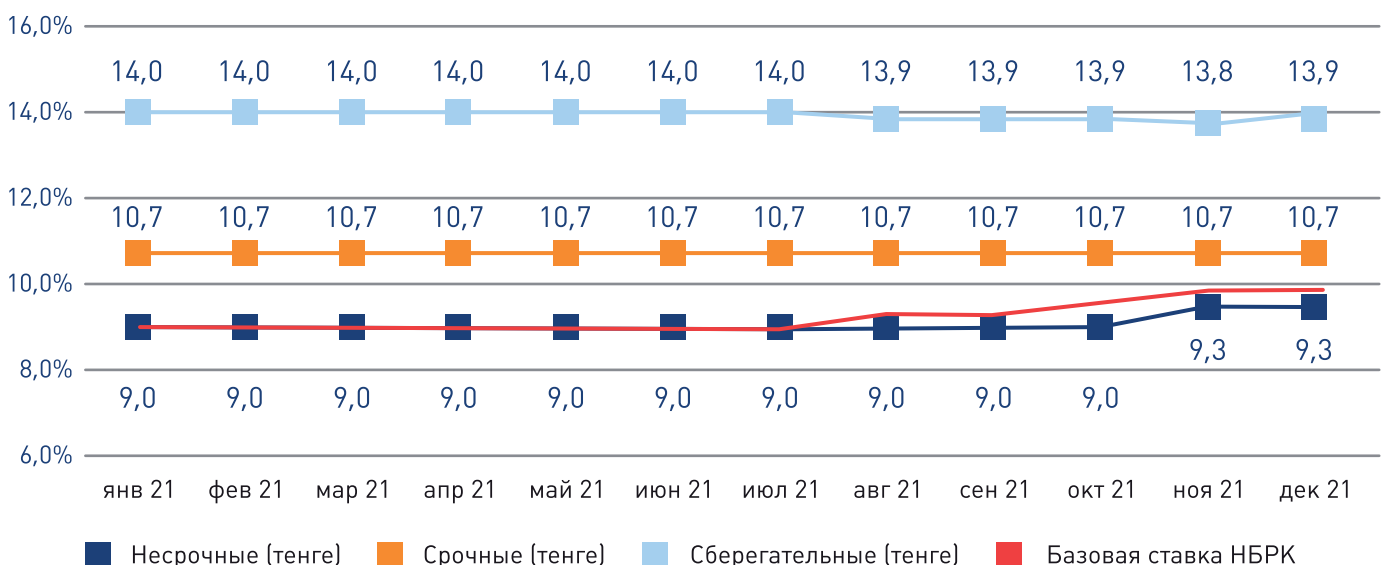
Стоит отметить, что в отчетном году с целью исключения факторов искажения рыночной ставки по депозитам было принято исключить из расчета рыночной ставки вклада, по которым средневзвешенная ГЭСВ равна либо ниже ставки вознаграждения по вкладам до востребования.

Максимальные ставки по депозитам в иностранной валюте

В 2021 году максимальные рекомендуемые ставки по валютным депозитам не менялись и остались на уровне 1,0% по всем видам депозитов в иностранной валюте.

График 8

Максимальные ставки по депозитам физических лиц



05

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Формирование
специального
резерва

05

ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

Таблица 1. Структура специального резерва, млрд тенге

Источники формирования специального резерва	Сумма
Взносы банков-участников	367,4
Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	49,8 ⁵
Неустойки, примененные к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения	0,06
Расходы Фонда в пределах 70% от размера его уставного капитала	55,6
Доходы от размещения активов специального резерва и собственных активов, уменьшенных на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда	313,6
Выплата гарантийного возмещения	-101,2
Итого:	685,3

Фонд формирует специальный резерв на накопительной основе в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Законом.

Специальный резерв может быть использован для выплаты гарантийного возмещения, восполнения разницы между размером имущества банка и размером его обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам), возмещения банку-агенту расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения, а также восполнения недостающей части невостребованной суммы гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона.

Фактический размер специального резерва Фонда на 31 декабря 2021 года составляет 685,3 млрд тенге, или 5,1% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, а с учетом 70% уставного капитала Фонда – 850,4 млрд тенге, или 6,3% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Объем специального резерва Фонда выше законодательно установленного порога в 5%. Если сравнить объем средств в зарубежных фондах

страхования депозитов, то уровень резервов КФГД является достаточно высоким и соответствует мировой практике. Согласно международным стандартам, резервы системы защиты депозиторов должны соответствовать уровню ожидаемых убытков, а не покрывать депозитную базу самых крупных банков или всей финансовой системы. В случае недостаточности средств специального резерва Фонда для осуществления выплат гарантийного возмещения вкладчикам банка, лишеного лицензии на проведение всех банковских операций, законодательство Республики Казахстан предусматривает меры резервного финансирования, в том числе дополнительные взносы банков-участников, получение займа у НБРК на недостающую сумму.

⁵ В том числе поступления, полученные в порядке удовлетворения от ликвидационной комиссии АО «Наурыз Банк Казахстан», ликвидированного в 2019 году.

06

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Инвестирование



ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Инвестирование активов

Основная цель инвестирования активов Фонда – обеспечение их сохранности.

Доверительное управление активами Фонда осуществляет НБРК в соответствии с договором о доверительном управлении и Инвестиционной политикой, утвержденной решением Совета директоров Фонда от 10 ноября 2021 года № 33. Инвестиционная политика определяет условия инвестиционного управления активами с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности. Активы размещаются в финансовые инструменты, разрешенные к инвестированию Порядком инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, утвержденным постановлением Правления НБРК от 14 июля 2021 года № 68.

В свою очередь, Фонд периодически проводит актуализацию Инвестиционной политики, основываясь на постоянном анализе перечня финансовых инструментов. Так, в 2021 году была рассмотрена возможность включения в Инвестиционную политику размещения активов Фонда в финансовые инструменты в иностранной валюте для покрытия валютного риска, связанного с осуществлением выплаты гарантийного возмещения депозиторам по депозитам в иностранной валюте, в случае возникновения такой необходимости.

В ноябре 2021 года в перечень финансовых инструментов в национальной валюте, разрешенных для инвестирования, были включены облигации местных исполнительных органов Республики Казахстан. При этом установлены максимальные лимиты инвестирования активов в государственные ценные бумаги одного выпуска (эмиссии) в размере 50% в целях исключения рисков в случае их срочной реализации.

Таким образом, активы Фонда на 31 декабря 2021 года размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие рейтинги не ниже «BB-/Ba3», в том числе облигации МФ РК, ноты и депозиты НБРК, облигации ЕБРР, ЕАБР, АБР, МФО, облигации АО «ФНБ «Самұрық-Қазына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «Қазақстан темір жолы» и АО «Банк Развития Казахстана».

Структура портфеля

Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда на 31 декабря 2021 года составил 1 059,3 млрд тенге, из них 257,1 млрд тенге – по собственным активам и 802,2 млрд тенге – по специальному резерву.

По состоянию на конец отчетного периода стоимость активов Фонда составила 1 059,3 млрд тенге, продемонстрировав рост на 12,7% (+119,66 млрд тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В результате размещения активов инвестиционный доход за 2021 год составил 85,8 млрд тенге, из них за счет активов специального резерва – 65,6 млрд тенге, за счет собственных активов – 20,2 млрд тенге, что выше на 17,6% (+13,0 млрд тенге) по сравнению с 2020 годом.

Таблица 2. Портфель специального резерва Фонда, млрд тенге

Наименование	31 декабря 2021 года	Доля в портфеле
Ноты НБРК	1,1	0%
Облигации ЕБРР, ЕАБР, АБР, МФО	77,4	10%
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «КТЖ», АО «Банк Развития Казахстана»	90,8	11%
Депозиты НБРК	113,9	14%
Облигации МФ РК	519,0	65%
ИТОГО	802,2	100%

07

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Выплата
гарантийного
возмещения



ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Всего по состоянию на 31 декабря 2021 года Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения 147,2 тыс. депозиторами 9 ликвидируемых банков на общую сумму 113,1 млрд тенге, обеспечив исполнение своих обязательств по выплатам на 98%. При этом депозиторами банков-участников, лишенных лицензии в 2021 году, осуществлен возврат гарантируемых средств:

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – на сумму 18,2 млрд тенге, что составляет 96% от общей суммы обязательств Фонда;

АО «Capital Bank Kazakhstan» – на сумму 1,5 млрд тенге, или 91% от общей суммы обязательств Фонда.

Вместе с тем в соответствии с новым порядком выплаты, введенным в действие с 1 мая 2021 года, Фонд продолжил выплату гарантийного возмещения до:

1 мая 2022 года (включительно) – депозиторами АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны», АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;

3 июля 2022 года (включительно) – депозиторами АО «Capital Bank Kazakhstan».

Таблица № 3. Статистика выплат гарантийного возмещения на 31.12.2021 г. (включительно)

Банк-участник	Общее количество депозиторов	Сумма гарантийного возмещения, млн тенге	Количество обратившихся в 2021 году депозиторов	Выплачено в 2021 году, млн тенге	Выплачено (всего), млн тенге	Доля выплаты (всего)
АО «Валют-Транзит Банк»	267 285	18 340,9	4	2,5	17 912,1	98%
АО «Казинвестбанк»	293	2,1	1	-	2,0	97%
АО «Delta Bank»	2 668	201,2	2	5,0	107,3	53%
АО «Qazaq Banki»	18 001	20 516,8	32	27,9	20 365,1	99%
АО «Эксимбанк Казахстан»	299	258,3	-	-	256,9	99%
АО «Банк Астаны»	268 457	37 587,1	2 831	39,9	37 203,9	99%
АО «Tengri Bank»	36 583	17 755,2	1 396	878,8	17 499,5	99%
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	23 153	19 088,6	5 337	18 234,0	18 234,0	96%
АО «Capital Bank Kazakhstan»	47 353	1 685,20	936	1 535,1	1 535,1	91%
Итого	664 092	115 435,4	10 539	20 723,2	113 115,9	98%



08

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Поступления
от ликвидационных
комиссий банков



ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ БАНКОВ

В целях обеспечения возврата денег, направленных на выплату гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков, работники Фонда не только входят в состав комитетов кредиторов ликвидируемых банков, но и участвуют в ликвидации банков в составе ликвидационных комиссий до момента полного погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения.

Всего по состоянию на 1 января 2022 года ликвидационные комиссии удовлетворили требования Фонда на 42,2%, или порядка 49,1 млрд тенге. Из них за 2021 год поступления в специальный резерв Фонда от возврата обязательств ликвидируемых банков составили 24,2 млрд тенге, или 20,8% от требований.

Таблица № 4. Информация об удовлетворении требований Фонда ликвидационными комиссиями ликвидируемых банков на 01.01.2022г.

В МЛН ТЕНГЕ

Наименование ликвидируемого банка	Очередность	Всего требований Фонда к ликвидируемому банку	Удовлетворение требований Фонда по 2-й, 3-й и 8-й очередям по состоянию на 01.01.2022		Из них, погашено в текущем году
			тенге	%	
АО «Валют-Транзит Банк»	по 3-й очереди	18 340,9	10 518,0	57,35%	90,0
	по 8-й очереди	28,1			
АО «Qazaq Banki»	по 2-й очереди	20 516,8	3 700,0	18,03%	1 370,0
	по 8-й очереди	145,7			
АО «Банк Астаны»	по 2-й очереди	37 587,1	17 068,0	45,41%	5 480,0
	по 8-й очереди	323,4			
АО «Delta Bank»	по 3-й очереди	201,2	201,2	100,00%	
	по 8-й очереди	1,7			
АО «Эксимбанк Казахстан»	по 2-й очереди	258,3	258,3	100,00%	
	по 8-й очереди	2,2			
АО «Казинвестбанк»	по 3-й очереди	2,0	2,0	100,00%	0,1
	по 8-й очереди	8,5	0,5	5,88%	
АО «Tengri Bank»	по 2-й очереди	17 755,1	17 305,2	97,47%	17 305,1
	по 8-й очереди	64,0			
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	по 2-й очереди	19 088,6			
	по 8-й очереди	284,4			
АО «Capital Bank Kazakhstan»	по 2-й очереди	1 685,2			
	по 8-й очереди	6,9			
Итого		116 300,1	49 053,2	42,18%	24 245,2



09

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Информационно-
разъяснительная
деятельность



ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

СМИ и социальные сети

В 2021 году Фонд продолжил активную работу, направленную на увеличение осведомленности вкладчиков о системе обязательного гарантирования депозитов. Для этого были использованы самые разнообразные каналы связи для максимального охвата целевой аудитории пользователей. Новости о деятельности Фонда публиковались в печатных и электронных СМИ, размещались на сайте и в аккаунтах Фонда в социальных сетях. Также наблюдался повышенный интерес к экспертному мнению руководителей Фонда со стороны телевизионных каналов, которые неоднократно обращались за видеокomentarиями в пресс-службу.

Всего в течение отчетного года было опубликовано 36 информационных сообщений, которые в последующем были распространены СМИ. В среднем каждую новость Фонда размещают у себя порядка 4 интернет-порталов. По сравнению с 2020 годом Фонд увеличил количество информационных сообщений, связанных с наступлением страховых случаев и осуществлением выплаты гарантийного возмещения, которые публиковались в обязательном порядке – через СМИ республиканского уровня – в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казахстан», на собственном сайте (www.kdif.kz), а также посредством распространения дополнительных пресс-релизов и постов в социальных сетях.

Кроме того, в декабре 2021 года Фондом разработана новая концепция ведения социальных сетей: единый дизайн, специальные рубрики. В рамках концепции планируется развитие социальных сетей посредством увеличения частоты публикаций на 30% и более, обширного освещения деятельности Фонда, проведения опросов, сбора и предоставления обратной связи населению.

Повышенное внимание Фонд уделяет предоставлению оперативной и качественной обратной связи населению. При возникновении вопросов, связанных с системой гарантирования

депозитов, пользователям предоставлена возможность получить компетентные ответы в колл-центре Фонда, в который можно обратиться, набрав короткий номер 1460. Базы вопросов-ответов регулярно обновляются с учетом новшеств и изменений в процессах Фонда. Получить необходимую информацию можно также, направив письмо на электронную почту info@kdif.kz или задав вопрос в телеграм-чате [@kdif_ask](https://t.me/kdif_ask).

Финансовая грамотность

Для того чтобы понять уровень осведомленности населения о системе обязательного гарантирования депозитов и повысить эффективность работы Фонда в сфере увеличения уровня финансовой грамотности населения, в 2021 году проводился опрос среди клиентов казахстанских банков-участников.

Анкеты были опубликованы на сайтах 14 банков-участников: АО «Евразийский банк», ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), АО ДБ «Альфа-Банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Отбасы Банк», АО «Kaspi Bank», АО «Нурбанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «ForteBank», ДБ АО «Банк Хоум Кредит», АО «Bank RBK» и АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы». В опросе приняли участие 2 773 респондента из 128 городов и населенных пунктов страны. Возраст участников варьировался от 16 до 79 лет.

По итогам проведенного опроса необходимо отметить положительный факт того, что подавляющее большинство опрошенных предпочитают хранить сбережения на депозитах (92%), что свидетельствует о положительном тренде, произошедшем в сфере личных финансов, когда необходимость делать сбережения стала очевидной почти для всех. Только 2% опрошенных не откладывают деньги или оставляют их на собственном карточном счете и 6% покупают иностранную валюту на излишки.

Результаты опроса также продемонстрировали высокий уровень осведомленности респондентов о СГД:

70% знают о максимальной сумме гарантирования депозитов, в том числе о высокой гарантии по сберегательным вкладам;

76% информированы о том, что гарантийное возмещение выплачивается Фондом;

68% осведомлены о том, что гарантийное возмещение выплачивается в национальной валюте.

Количество вкладчиков, ориентирующихся при выборе банка на высокие ставки по депозитам, снизилось с 51% (в 2019 году) до 36% (в 2021 году). Это свидетельствует о повышении уровня знаний среди вкладчиков о прямой зависимости между доходностью и риском (чем выше доходность, тем выше риск).

При этом 63% респондентов знают, что возможные риски, связанные с надежностью банка, берет на себя система гарантирования депозитов.

Самыми популярными ответами на вопрос: «Чем руководствуются казахстанцы при выборе банка?» являются: удобный мобильный банкинг, репутация банка и оценка рейтинговых агентств.

Весомое совокупное влияние представленных выше ответов (43%), не связанных со ставкой доходности, указывает на значительную роль неценовых факторов в функционировании казахстанского рынка депозитных продуктов для физических лиц. Результаты опроса опубликованы в социальных сетях Фонда, на официальном сайте Фонда и в СМИ. Исходя из них, были скорректированы направления дальнейшей информационно-разъяснительной работы.

Кроме того, для повышения уровня финансовой грамотности населения Фонд ежегодно бесплатно распространяет полиграфическую продукцию (листовки, буклеты и триплеты) с информацией о системе гарантирования депозитов в банках второго уровня, центрах обслуживания населения и отделениях АО «Казпочта».





10

KDFIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Международная
деятельность

10

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном году Фонд продолжил работу в сфере международного сотрудничества с зарубежными страховщиками депозитов, а также в рамках деятельности IADI.

В 2021 году представитель Фонда вошел в состав Технического комитета по наращиванию потенциала IADI (Capacity Building Technical Committee). В задачи комитета входят оказание технической помощи, организация семинаров, конференций, разработка программ обучения, участие в проведении оценки стран на соблюдение основополагающих принципов IADI для эффективных систем страхования депозитов.

Всего в 2021 году Фонд участвовал в 22 международных мероприятиях, а также в 12 опросах и исследованиях, проводимых IADI по вопросам необходимости внесения изменений в принципы IADI, анализа соответствия деятельности Фонда отдельным принципам IADI, урегулирования трастовых счетов и другим.

В части интеграционного сотрудничества Фонд принял участие в 14 заседаниях Экспертной группы. Основные вопросы, которые были рассмотрены Экспертной группой, касаются таких параметров, как объекты и субъекты страхования, размер страхового возмещения, виды взносов банков-участников системы страхования вкладов и порядок их уплаты, определение страхового случая, автоматизация выплаты возмещения, функции и полномочия страховщика депозитов при урегулировании проблемных банков. В 2021 году в рамках Экспертной группы было разработано 10 экспертных заключений по размеру страхового возмещения, членству

банков в системе страхования вкладов, объектам и субъектам страхования, которые в дальнейшем будут направлены на согласование в подгруппу по банковскому сектору Рабочей группы по вопросам гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС.

Участие Фонда в IADI и Экспертной группе не только позволяет развивать взаимодействие и информационный обмен с организациями по страхованию вкладов других государств, но также способствует проведению анализа соответствия казахстанской СГД наилучшим международным практикам. Фонд и в дальнейшем планирует продолжить активную работу по совершенствованию отечественной системы гарантирования депозитов в целях максимального соответствия основополагающим принципам IADI для эффективных систем страхования депозитов.



11

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Перспективы
развития СГД

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СГД

Стимулирование долгосрочного банковского фондирования

В 2021 году Фонд продолжил работу в направлении развития стабильного банковского фондирования. Введенный в 2018 году в депозитную линейку новый вид депозита – сберегательный вклад с рядом ограничений по досрочному изъятию – показал свою состоятельность. Только за 2021 год объем таких депозитов увеличился на 60,1% и достиг на конец года отметку в 1 трлн тенге. Учитывая постоянный рост объемов сберегательных вкладов, а также в целях обеспечения большей сохранности сбережений населения, одной из мер по дальнейшему формированию стабильного фондирования банков стало принятие НБРК совместно с Фондом решения об увеличении суммы гарантии по таким депозитам до 20 млн тенге.

Другой мерой по формированию стабильного фондирования стало то, что с конца июля 2021 года максимальная ставка по несрочным депозитам устанавливалась с отрицательным спредом к базовой ставке НБРК. Политика по установлению отрицательного спреда по несрочным депозитам была направлена на то, чтобы стимулировать банки выстраивать эффективную линейку депозитных

продуктов для целей как повышения стабильности базы фондирования, так и для выстраивания правильной кривой доходности ставок.

Дальнейшее закрепление отрицательного спреда к базовой ставке при установлении ставок по несрочным депозитам позволит начать работу по трансформации депозитного рынка и его разделению на транзакционные депозиты (несрочные, текущие и карт-счета, вклады до востребования) и стабильные депозиты (срочные и сберегательные вклады).

Помимо вышеуказанного, результаты установления в 2021 году рекомендуемых максимальных ставок по депозитам физических лиц обозначили ряд регуляторных вопросов, требующих рассмотрения в ближайшей перспективе. Так, по отдельным сегментам срочного депозитного рынка наблюдалось отсутствие активного рынка либо высокая концентрация отдельных банков в структуре привлечения депозитов за период. В связи с этим отмечается необходимость пересмотра подходов к установлению максимальных ставок по стабильным долгосрочным депозитам физических лиц.

Кроме того, разработанный в конце 2020 года механизм по взиманию вноса за системный риск, целями которого были стабилизация рыночной ставки и ограничение роста ставок по долгосрочным депозитам физических лиц, в 2021 году показал свою эффективность в период стабильности базовой ставки НБРК. Дальнейший рост ставок по депозитам, зависящим от рыночной ставки, в 2021 году был приостановлен. Однако данный механизм при возможном резком повышении базовой ставки ограничивает передачу сигнала денежного рынка и сдерживает трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики в части передачи эффекта на ставки депозитного рынка. В связи с этим Фонд намерен в дальнейшем оценить все риски и недостатки текущего механизма платы за системный риск и продолжить работу в данном направлении.

Совершенствование модели оценки финансового состояния банков-участников

Как уже отмечалось выше, после завершения всех аналитических работ и консолидации материалов предыдущих лет, в том числе с применением лучших мировых практик, была разработана и внедрена в отчетном году новая функциональная модель оценки банков-участников с переходным периодом до сентября 2022 года.

Таким образом, с момента внедрения модели потребуется определенное время для накопления функционального опыта по адаптации рынка к нововведениям, а также соответствующей аналитики. В результате Фонд по итогам анализа и оценки новой модели в действии ожидает продолжить мероприятия, направленные на совершенствование методики оценки банков-участников.

Также, учитывая, что одной из целей Фонда при разработке модели оценки финансового состояния банков-участников было создать условия полной прозрачности, при которых любое из заинтересованных лиц может, используя публично доступную информацию и отчетность, произвести расчеты большинства показателей модели оценки банков Фонда и получить картину финансового состояния всех банков-участников, в перспективе планируются изменения в части повышения прозрачности и публичности деятельности банков посредством раскрытия дополнительной информации на их официальных сайтах или в иных открытых официальных источниках.

Дальнейшие шаги к обеспечению выплат в течение 7 дней

В целях обеспечения вкладчикам банка, лишённого лицензии, оперативного доступа к своим средствам Фондом планируется проведение мероприятий, направленных на дальнейшее сокращение законодательного срока начала выплат (35 рабочих дней) – в перспективе до 7 рабочих дней

в соответствии с основополагающими принципами IADI и рекомендациями по гармонизации систем гарантирования депозитов государств – участников ЕАЭС.

На текущий момент в соответствии с законодательством РК срок начала выплаты гарантийного возмещения составляет 35 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии, из которых 20 рабочих дней отводится на принятие и согласование решения о проведении Р&А (операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку).

Проведение операции Р&А позволяет обеспечить защиту прав и законных интересов депозиторов банка-участника за счет передачи накоплений физических лиц в полном объеме другому действующему банку и обеспечения непрерывности доступа вкладчиков к своим средствам. Вместе с тем длительность принятия решения о проведении такой операции может увеличивать срок начала выплат гарантийного возмещения.

В этой связи Фондом планируется совместно с НБРК и Агентством инициировать вопрос о возможности принятия решения о проведении или непроведении операции Р&А до лишения банка-участника лицензии, с последующим внесением законодательных изменений.

Работа в данном направлении позволит Фонду сократить срок начала выплат гарантийного возмещения при наступлении страхового случая, что дополнительно повысит доверие населения к банковскому сектору и позволит обеспечить соответствие национальной системы гарантирования депозитов наилучшей международной практике.

12

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

KDIF

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Корпоративное
управление



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Единственный акционер Фонда

Единственным акционером КФГД является НБРК, который осуществляет функции высшего органа Фонда.

В соответствии с приказом Председателя НБРК право принятия решений по всем вопросам, отнесенным к компетенции единственного акционера (далее – Акционер), делегировано заместителю Председателя НБРК Шолпанкулову Б.Ш.

В 2021 году Акционером принято 5 решений по наиболее важным вопросам Фонда, входящим в его исключительную компетенцию, в частности:

- внесение изменений в состав Совета директоров Фонда;
- утверждение годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода за 2020 год;
- утверждение внесения изменений и дополнений в Устав Фонда;
- определение аудиторской организации, осуществляющей обязательный аудит годовой финансовой отчетности Фонда за 2021 год.

Совет директоров Фонда

Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда в соответствии с Уставом Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера.

Состав Совета директоров Фонда на 2021 год:

Председатель Совета директоров Фонда:

Баймагамбетов А.М.,
заместитель Председателя НБРК,
представитель Акционера

Члены Совета директоров Фонда:

Таджияков Б.Ш. – независимый директор;

Карагусов Ф.С. – независимый директор;

Тутушкин В.А. – заместитель Председателя НБРК, представитель Акционера;

Кубенбаев О.М. – директор Департамента финансовой стабильности и исследований НБРК, представитель Акционера;

Утембаев А.Н. – Председатель Фонда.

Итоги деятельности Совета директоров Фонда

В отчетном году проведено 38 заседаний Совета директоров Фонда (с принятием решений посредством заочного голосования), на которых рассмотрены и приняты решения по вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, в том числе:

- 1) введение должности комплаенс-контролера Фонда и утверждение кандидатуры работника Фонда на данную должность;
- 2) утверждение Правил организации внутреннего аудита в Фонде и Положения о внутреннем аудиторе Фонда;
- 3) утверждение Правил оплаты и оценки труда работников в Фонде;
- 4) утверждение изменений и дополнений в Методику определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- 5) утверждение отчета об исполнении Плана развития Фонда (далее – План) за 2020 год, внесение корректировок в План на 2021 год, а также утверждение Плана на 2022–2026 годы с показателями бюджета на 2022 год;
- 6) утверждение Правил выплаты гарантийного возмещения депозиторами банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, а также подключения и доступа к электронному portalу выплат гарантийного возмещения;
- 7) утверждение Правил утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения;
- 8) утверждение Порядка информирования Фондом депозиторов банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- 9) утверждение Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в новой редакции;

- 10) утверждение изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила проведения АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» мероприятий по установлению соответствия выполнения банком – участником системы обязательного гарантирования депозитов требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;
- 11) утверждение среднесрочного плана аудиторских проверок в Фонде на 2022 – 2024 годы;
- 12) утверждение Плана работ комплаенс-контролера Фонда по формированию комплаенс-программы на 2021 год;
- 13) рассмотрение на ежеквартальной основе отчета по исполнению Плана работы Совета директоров Фонда и утверждение Плана работы Совета директоров Фонда на следующий период;
- 14) рассмотрение на ежеквартальной основе отчета по исполнению Плана работ комплаенс-контролера Фонда по формированию комплаенс-программы на 2021 год.

Комитеты Совета директоров Фонда

В 2021 году комитетами Совета директоров Фонда с целью оказания содействия Совету директоров Фонда проведена работа по рассмотрению наиболее важных вопросов и подготовке соответствующих рекомендаций Совету директоров Фонда в рамках следующих заседаний:

- Стратегический комитет – 14 заседаний;
Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – 6 заседаний;
Комитет по аудиту – 12 заседаний.

Консультативный совет Фонда

Консультативный совет Фонда – коллегиальный консультативно-совещательный орган, представляющий интересы банков-участников по вопросам функционирования системы обязательного гарантирования депозитов.

Основной задачей Консультативного совета Фонда является содействие совершенствованию системы обязательного гарантирования депозитов путем предоставления Совету директоров Фонда рекомендаций, с учетом мнений и позиций банков-участников.

В отчетном году проведено 13 заседаний Консультативного совета Фонда, на которых обсуждались следующие основные вопросы:

- 1) одобрение новой модели оценки финансового состояния банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов для определения размеров обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и согласование Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в новой редакции;
- 2) согласование единого механизма взаимодействия банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов с информационной системой «Электронный портал выплат гарантийного возмещения»;

- 3) одобрение Правил выплаты гарантийного возмещения депозиторам банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, а также подключения и доступа к электронному portalу выплат гарантийного возмещения;

- 4) одобрение Правил утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения;
- 5) одобрение внесения изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила проведения АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» мероприятий по установлению соответствия выполнения банком – участником системы обязательного гарантирования депозитов требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;

- 6) рассмотрение и одобрение Положения о Консультативном совете Фонда в новой редакции.





13

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Финансовая
отчетность



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	170,645,464	66,168,402
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	888,682,589	873,694,310
Дебиторская задолженность	4,022,528	4,385,627
Прочие активы	416,821	447,557
Нематериальные активы	13,344	17,482
Основные средства	51,231	56,314
ИТОГО АКТИВЫ	1,063,831,977	944,769,692
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Оценочные обязательства	61,130,493	53,056,189
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	2,319,379	2,255,315
Прочие обязательства	447,164	411,339
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63,897,036	55,722,843
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль	76,459,383	52,518,368
Эмиссионный доход	647	133
Специальный резерв	685,322,567	598,376,004
Прочие резервы	2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	999,934,941	889,046,849
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1,063,831,977	944,769,692

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах казахстанских тенге	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	85,786,454	72,884,116
Прочие аналогичные доходы	-	81,974
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков	55,210,836	39,172,057
Доходы по списанию обязательств перед вкладчиками	9,133	100,517
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	(6,464,372)	(6,867)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	2	(1,015)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105,363)	360,149
Резерв по оценочным обязательствам	(22,406,405)	(37,648,928)
Прочие операционные доходы	79,729	5,966
Административные и прочие операционные расходы	(1,188,573)	(966,417)
Доходы от восстановления расходов по КПН у источника выплаты	279,427	-
Расходы от выбытия активов	(8)	(1,627)
Прибыль до налогообложения	111,200,860	73,979,925
Расходы по налогу на прибыль	(313,281)	(44,667)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	110,887,579	73,935,258
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	110,887,579	73,935,258

Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах казахстанских тенге	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	235,794,400	133	2,357,944	500,764,758	76,194,356	815,111,591
Прибыль за год	-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2020 год	-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	97,611,246	(97,611,246)	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	52,518,368	889,046,849
Прибыль за год	-	-	-	-	110,887,579	110,887,579
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2021 год	235,794,400	133	2,357,944	598,376,00	110,887,579	110,887,579
Формирование и перераспределение специального резерва	-	514	-	86,946,563	(86,946,563)	513
Остаток на 31 декабря 2021 г.	235,794,400	647	2,357,944	685,322,567	76,459,383	999,934,941

Отчет о движении денежных средств

В тысячах казахстанских тенге	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление обязательных календарных взносов	30,795,351	30,470,783
Поступление от ликвидационных комиссий	24,245,281	8,223,135
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	10,896,107	4,486,609
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	65,518,169	55,883,782
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(20,360,492)	(17,430,000)
Полученное вознаграждение по операциям обратного репо	-	81,973
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	2,211	(243)
Прочие полученные операционные доходы	15,206	33,107
Уплаченные расходы на содержание персонала	(574,730)	(493,911)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(558,503)	(432,584)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	109,978,600	80,822,651
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(188,568,634)	(358,298,486)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	183,080,491	304,790,672
Приобретение основных средств	(12,063)	(8,387)
Приобретение нематериальных активов	(1,334)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(5,501,540)	(53,516,201)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	2	(1,015)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	104,477,062	27,305,435
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	66,168,402	38,862,967
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	170,645,464	66,168,402

2021

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ