

**Стратегический план развития
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
на 2009 - 2011 годы**

Алматы 2008 г.

Содержание

Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов	4
Основные полномочия Фонда	4
Мировоззренческая концепция Фонда	5
Миссия Фонда	5
Основные достижения Фонда в 2006-2008 годах	5
Ситуация на финансовом рынке Казахстана и перспективы развития депозитного рынка в 2009-2011 годах	6
Стратегические задачи Фонда в 2009-2011 годах	10
<i>Оценочная таблица степени исполнения стратегических задач Фонда в 2006-2008 годах</i>	11-13
1. Эффективное корпоративное управление	14
2. Развитие партнерских отношений	14
2.1. Взаимодействие с Акционером, Уполномоченным органом и банками-участниками	15
2.2. Взаимодействие с иностранными международными институтами	15
3. Оптимальное использование активов Фонда	17
4. Операционная деятельность Фонда	17
4.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка	17
4.2. Развитие и выработка процедур формирования специального резерва Фонда	18
4.2.1 Альтернативные источники финансирования дефицита резерва возмещения	18
4.3. Внедрение и развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД	19
4.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва	20
4.5. Выработка предложений по внедрению эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат	21
4.6. Правовое обеспечение внутренних процедур деятельности Фонда и методологическая работа Фонда	22
4.7. Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда	22
4.8. Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	23
5. Управление человеческими ресурсами	23
6. Привлечение консультантов для развития проектов Фонда	24
<i>Оценочная таблица стратегических задач Фонда в 2009-2011 годах</i>	25-26
Финансовый план: Приложения 1-6	27-32

Принятые сокращения

КФГД, Фонд	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Национальный Банк	Национальный Банк Республики Казахстан
Агентство финансового надзора, АФН	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
АФК	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»
МАССД, Ассоциация	Международная Ассоциация Систем Страхования Депозитов
СГД, Система	Система гарантирования депозитов
Банк-участник	Банк, являющийся участником системы гарантирования депозитов
Закон	Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»

Стратегический план развития Фонда на 2009-2011 годы нацелен на установление стратегических целей и задач по дальнейшему развитию системы гарантирования депозитов физических лиц в Казахстане.

Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов

Созданная в ноябре 1999 года казахстанская система гарантирования депозитов неоднократно подтверждала свою значимость в поддержании финансовой стабильности и доверия населения к отечественной банковской системе.

Правовой основой функционирования системы гарантирования депозитов является Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», принятый 7 июля 2006 года.

Высшим органом КФГД является Акционер - Национальный Банк Республики Казахстан. Органом управления является Совет Директоров Фонда. Совет Директоров Фонда состоит из 6 человек – заместителя Председателя Национального Банка, заместителя Председателя Агентства финансового надзора, вице - министра финансов Республики Казахстан, двух независимых директоров, один из которых является представителем ОЮЛ «Ассоциации финансистов Казахстана», и Генерального директора Фонда.

Контроль над исполнением стратегического плана осуществляет Совет Директоров Фонда. Стратегический план может уточняться в бизнес-планах Фонда, формируемых на каждый календарный год.

Основные полномочия Фонда

В соответствии с Законом Фонд наделен следующими основными полномочиями:

- выплата гарантийного возмещения в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период отзыва лицензии на проведение всех банковских операций у банка-участника;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно-ликвидируемого банка-участника.

Мировоззренческая концепция

Быть организацией:

- *соответствующей международным принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов;*
- *исполняющей свою миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.*

Миссия Фонда

Основной миссией Фонда является защита интересов депозиторов путем гарантирования банковских депозитов и возмещения им убытков в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Для эффективного исполнения своей миссии Фонд стремится к выполнению своих основных задач, связанных с осуществлением гарантирования депозитов населения и участием в обеспечении стабильности банковского сектора Казахстана, на высокопрофессиональном уровне.

Основные усилия Фонда при выполнении своих задач направлены на одновременную минимизацию рисков и потенциальных убытков Фонда.

Основные достижения Фонда в 2006-2008 годах

- **Принятие Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»,**
- **Введение системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников,**
- **Расширение полномочий Фонда в виде обязательного участия в составе ликвидационной комиссии принудительно-ликвидируемого банка,**
- **Внедрение системы управления рисками,**
- **Исполнение работ в должности Казначей МАССД,**
- **Другие**

Ситуация на финансовом рынке Казахстана и перспективы развития депозитного рынка в 2009-2011 годах

Рассматриваемый трехлетний период с начала 2006 года явился для казахстанской экономики, как периодом продолжающегося роста, так и периодом начала финансового кризиса.

Значительный рост экономики в течение первых полутора лет данного периода был обеспечен, в том числе за счет быстрого развития строительного и банковского секторов экономики. Интенсивно развивавшийся в 2004-2007 годах строительный сектор экономики и его кредитование банками позволили значительно нарастить активы банковской системы. Однако это повлияло на принятие банковской системой чрезмерных рисков.

Основным источником фондирования являлись внешние займы. Заимствование на внешних рынках капитала осуществлялось с помощью различных видов инструментов, основными из которых являлись долгосрочные, краткосрочные ссуды и долговые ценные бумаги. К концу 2007 года доля внешних заимствований в совокупных обязательствах казахстанских банков выросла до 54,17% против 41,4% в 2004 году. Зарубежные займы были привлекательны для отечественных банков в первую очередь своими низкими процентными ставками. В течение последних лет основными странами-кредиторами казахстанских банков являлись Нидерланды и Великобритания. Концентрация внешнего долга в лице трех крупнейших банков на конец 2007 года составляла 61,6%*.

Ипотечный кризис США, начавшийся летом 2007 года, оказал существенное влияние на показатели ликвидности крупных американских и европейских банков, что стало причиной сужения международных рынков капитала и снизило возможности для казахстанских банков по привлечению новых займов за рубежом.

В свою очередь банки вынуждены были начать сокращение объемов кредитования клиентов по покупке недвижимости и строительной отрасли.

Снижение размеров ссудных портфелей банков обуславливалось также необходимостью погашения банками обязательств по внешним займам.

Общая ситуация дефицита ликвидности усугублялась колебанием мировых цен на сырьевые ресурсы, что позволяет прогнозировать сокращение экспортной выручки в ближайшей перспективе. Так, например, в июле 2008 года цена на нефть марки Brent составляла 147,3 доллара за баррель, к концу же 2008 года цена на нефть упала в 3,7 раза и составила всего около 40 долларов за баррель.

Очевиден факт, что текущий мировой кризис серьезно затронул экономику Казахстана по трем основным причинам:

- зависимости финансового рынка от внешних источников фондирования;
- высокой степени вовлеченности банковского сегмента в строительный сектор экономики;
- преобладания сырьевой составляющей в общем объеме экспорта страны.

Анализ основных параметров деятельности банковского сектора за период 2006-2008 годы показал значительный их рост по сравнению с предыдущими периодами и наметившуюся тенденцию снижения отдельных показателей.

Совокупные активы банков второго уровня на 01.10.2008 составили 12 500 млрд. тенге, таким образом, увеличившись на 41 % по сравнению с совокупной суммой активов по состоянию на 31.12.2006г. Ссудный портфель составляет основную долю активов банков. Как видно из Таблицы 1, максимальный удельный

* Источник: Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан за 2007 год (Национальный Банк)

вес ссудного портфеля в общем объеме активов БВУ РК приходится на конец 2007 года, что обусловлено тенденциями, описанными ранее. В 2008 году темпы кредитования банками реального сектора были значительно ниже (размер ссудного портфеля вырос на 2,5%) по сравнению с предыдущим годом (размер ссудного портфеля вырос на 47,9%).

Таблица 1. Динамика ссудного портфеля БВУ

Банковский сектор	01.01. 07	01.01.08	01.10.08
Сумма активов (млрд. тенге)	8 875	11 683	12 500
Сумма займов (млрд. тенге)	5 992	8 868	9 094
Доля ссудного портфеля в активах БВУ	67,5%	75,9%	72,8%

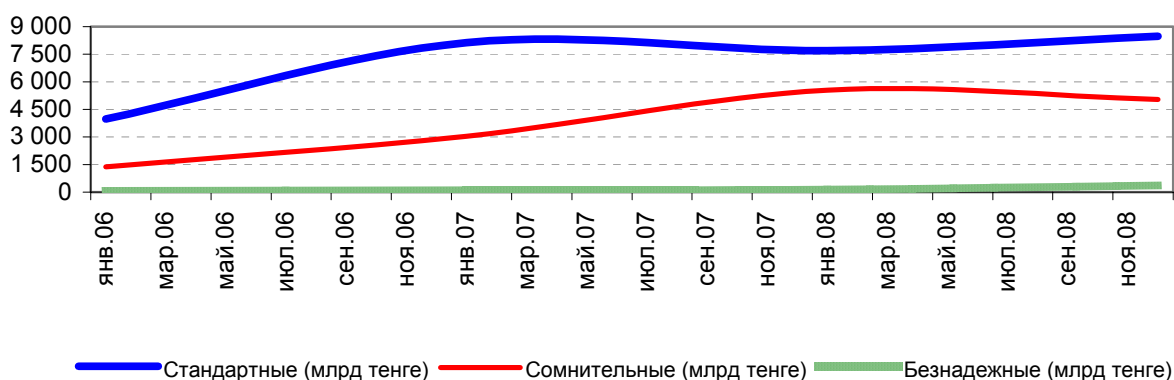
Источник: Сводный баланс по БВУ РК, Финансовые показатели БВУ (АФН)

Данные надзорного органа по БВУ показывают тенденцию значительного снижения доходов банков в связи с сокращением кредитных операций и ухудшения качества активов банков.

Несмотря на то, что стандартные активы БВУ выросли в два раза, рост сомнительных активов и условных обязательств за три года составил 265,5%, а безнадежных активов и условных обязательств - 422,5%. В сумме сомнительные и безнадежные активы и условные обязательства составляют почти 40% всех активов и условных обязательств (см. график 1).

Из общей суммы активов, кредиты по состоянию на 31 декабря 2007 года составляли 79,1% , из которых 60% относятся к сомнительным и безнадежным кредитам, против 69% всех кредитов из совокупной суммы активов и 47,4% сомнительных и безнадежных кредитов по банковской системе по состоянию на конец 2006г. Таким образом, рост сомнительных и безнадежных кредитов за 2007 год составил 88%. По состоянию на 1 октября 2008 года наблюдалось сокращение сомнительных кредитов и незначительное увеличение безнадежных кредитов в суммарном значении.

График 1. Динамика классифицированных активов и условных обязательств с 2006 г. по 2008 г. (млрд. тенге)



источник: Сводный отчет по классификации активов и условных обязательств и формированию провизий по ним БВУ РК (АФН)

Динамика обязательств БВУ перед депозиторами характеризуется следующей тенденцией. Совокупный объем вкладов на 31.07.2008г. составил 13 716 млрд. тенге, что в 10 раз больше того же показателя по состоянию на 01.01.2006 г. Данный рост в основном был обеспечен за счет увеличения вкладов юридических лиц, доля которых составляет 92% от общего объема депозитов в БВУ. Увеличение вкладов юридических лиц во втором полугодии 2008г. в

основном объясняется размещением национальными компаниями своих свободных денежных средств на депозиты в БВУ. Однако этот источник фондирования банков не может быть постоянным, поскольку колебания цен на сырье усиливают волатильность доходов компаний.

С начала 2007 года **по вкладам физических лиц** в банках второго уровня наблюдается снижение темпов роста, а к июлю 2008 года произошло сокращение депозитной базы физических лиц на 22,5% , которое может быть вызвано опасением физических лиц потерять свои средства по вкладам в БВУ на волне наступившего финансового кризиса. Однако уже к концу октября 2008 года совокупная депозитная база физических лиц выросла на 31% (Таблица 2). Улучшение данного показателя связано, в первую очередь, с принятием Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы», в котором было предусмотрено повышение размера гарантийного возмещения по депозитам физических лиц до 5 млн. тенге в случае принудительной ликвидации банка-участника.

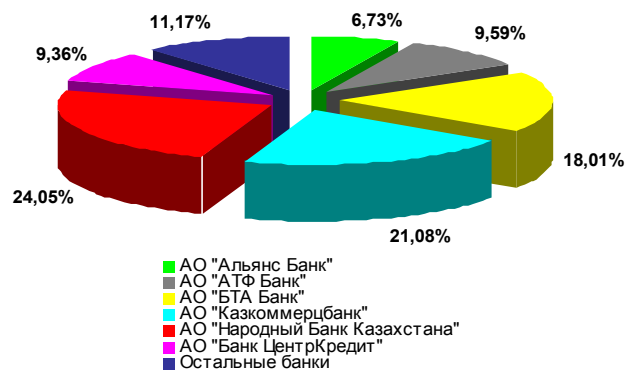
Таблица 2. Динамика вкладов в БВУ

	янв.06	янв.07	янв.08	июл.08	окт.08
Вклады в БВУ (млрд. тенге), в т.ч.:	1 349	2 630	3 384	13 716	4 286
Вклады физ. лиц в БВУ (млрд. тенге)	586	1 039	1 420	1 101	1 444
%-ное изменение за период	35,0%	77,3%	36,7%	-22,5%	31,2%
Вклады юр. лиц в БВУ (млрд. тенге)	763	1 591	1 964	12 615	2 842
% -ное изменение за период	26,1%	108,5%	23,4%	542,3%	-77,5%

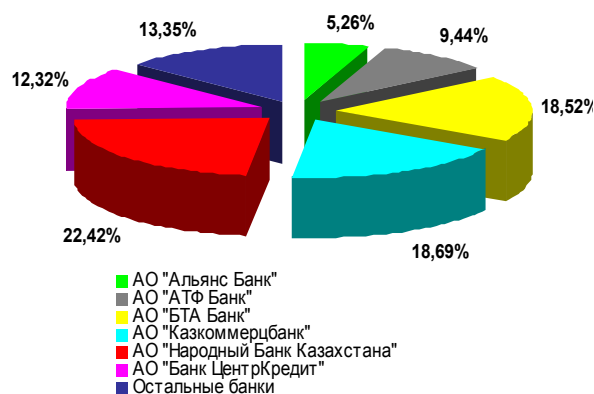
источник: Статистический бюллетень (без учета счетов нерезидентов) , Национальный Банк

На долю шести крупнейших банков Казахстана: АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «АТФ Банк» приходится более 85% депозитного рынка. За период с 1 января 2008 года по 1 октября 2008 года у таких банков, как АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «Альянс Банк», произошло сокращение долей на депозитном рынке физических лиц, в то время как АО «Банк ЦентрКредит» значительно увеличил свою долю на рынке. АО «БТА Банк» и АО «АТФ Банк» практически сохранили свои прежние позиции. Перераспределение долей депозитного рынка физических лиц произошло в пользу АО «Банк ЦентрКредит» и других банков.

Доли на депозитном рынке физ.лиц на 01/01/2008



Доли на депозитном рынке физ.лиц на 01/10/2008



Принятая мера по повышению размера гарантийного возмещения по депозитам физических лиц до 5 млн. тенге явилась важным шагом для

укрепления доверия вкладчиков. Общее количество счетов физических лиц в БВУ с суммой счета до 5 млн. тенге включительно по приблизительным расчетам Фонда составляет 99,71%, а с суммой счета до 700 тыс. тенге – 98,64%. Полное суммарное покрытие этого процента счетов составляет 42,20% и 24,98%, соответственно. Данная статистика позволяет предположить, что текущий уровень депозитов физических лиц, сложившийся на конец 2008г., будет сохранен.

По прогнозам Фонда, совокупная депозитная база физических лиц в БВУ в 2009-2011 годах будет расти незначительными темпами. Методом экстраполяции был определен уровень депозитной базы физических лиц в БВУ в прогнозируемом периоде, годовой прирост которой составляет 8,56% (Таблица 3).

Таблица 3. Прогноз совокупной депозитной базы физических лиц в БВУ

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Депозиты физических лиц в БВУ (млрд. тенге)	1 670	1 813	1 968

Принятые и принимаемые государством меры позволяют надеяться на сохранение финансовой стабильности страны, поскольку направлены на предупреждение системного банковского кризиса. В тоже время, негативная динамика изменения некоторых показателей отдельных банков, таких как: качество активов, ликвидность вызывают опасения, поскольку их ухудшение может привести к дефолту таких банков. В этой связи существует необходимость для системы гарантирования депозитов быть готовой к возможным банкротствам банков, и, соответственно, принять все необходимые меры для надлежащего исполнения своей основной функции – выплаты гарантийного возмещения депозиторам. Своевременность и эффективность выплаты, как показала практика, в первую очередь зависит от наличия и корректности баз данных по депозиторам-физическим лицам в банках-участниках СГД. В конце 2008 года уставный капитал Фонда был увеличен до 100 млрд. тенге. В итоге сумма специального резерва Фонда, с учетом обязательных календарных взносов банков-участников, составила 70 млрд. тенге, которая покрывает условные обязательства Фонда по всем банкам, входящих в наиболее рисковую группу в соответствии с системой дифференцированных ставок «БАТА» - Е, а также по двум банкам, относящимся в настоящее время к группе D, но имеющим тенденцию к ухудшению их финансового состояния, с совокупной суммой возмещения 43 млрд. тенге и 28 млрд. тенге* в каждом из них.

* Расчеты совокупной суммы возмещения по БВУ на 1 июля 2008 года

Стратегические задачи Фонда в 2009-2011 годах

Деятельность КФГД в период 2009- 2011 годы будет направлена на решение следующих стратегических задач:

- эффективное корпоративное управление;
- готовность к наступлению страхового случая (разработанность процедур);
- эффективное партнерское взаимодействие;
- осведомленность общественности и иных заинтересованных лиц о деятельности системы гарантирования депозитов;
- повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

Для определения уровня и качества исполнения основных задач, поставленных перед Фондом в предыдущий период, был проведен их скоринг – анализ. Результаты представлены в **Оценочной таблице степени исполнения стратегических задач Фонда в 2006-2008 годах**.

Проведенный скоринг - анализ показал, что некоторые задачи требуют дальнейшего развития, либо нуждаются в развитии как самостоятельные проекты. Результаты стратегического планирования задач представлены в **Оценочной таблице стратегических задач в 2009-2011 годах**.

Оценочная таблица степени исполнения стратегических задач Фонда в 2006-2008 годах

Используемые обозначения:

З	Завершен
П	Процесс развития
В	Внедрен и требует дальнейшего развития
Т	Требуется развития
Х	Хорошее
У	Удовлетворительное

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда		Уровни исполнения
I	Эффективное корпоративное управление	1. Мониторинг соответствия законодательной среде		
		а Внесение изменений в Устав Фонда		В
		б Введение в состав Совета Директоров Фонда независимых директоров		З
		в Принятие Кодекса корпоративного управления		З
		г Введение системы внутреннего контроля посредством аудита внутренних процедур Фонда		В
		д Разделение полномочий Акционера и Совета Директоров Фонда		Т
		2. Создание условий для успешного корпоративного управления		
		а Принятие Правил организации управления рисками АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"		З
		б Расширение полномочий Консультативного		З
		в Разработка внутренних правил и процедур		В
		г Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда		Т
II	Эффективное партнерство	1. Взаимодействие Фонда с:		
		а АФН		У
		б Национальный Банк РК		У
		в АФК		У
		г Банки-участники СГД		Х
		д Иностранные организации гарантирования депозитов		Х
		е Международные институты и иностранные организации		Т
		ж Поставщики услуг		У
		2. Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами		В
		а Участие в разработке НПА с партнерами		У
III	Оптимальное использование активов Фонда	3. Международное признание		
		а Проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета МАССД и Международной конференции		П
		б Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности Системы Страхования Депозитов		Т
III	Оптимальное использование активов Фонда	1. Контроль за исполнением бюджета		В
		2. Создание инвестиционного комитета		З
		3. Разработка инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда		В

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	Уровни исполнения
IV	Операционная деятельность Фонда	1. Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	П
		2. Стратегические бизнес-процессы Фонда:	
		а Определение условий договора присоединения	В
		б Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка через:	В
		- установление требований по автоматизированному учету депозиторов банка-участника и создания базы данных по депозиторам	В
		- возможность представления банками-участниками данных по депозиторам в стандартной форме	В
		- инспектирование баз данных по автоматизированному учету депозиторов банков-участников	Т
		в Ведение реестра банков-участников СГД	З
		г Эффективное управление инвестиционным портфелем Фонда	В
		д Выработка процедур формирования специального резерва для выплаты гарантийного возмещения, в том числе:	
		- Изучение альтернативных подходов по покрытию дефицита специального резерва	П
		- Выработка предложений для регуляторных органов по внедрению институтов OBA, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат	П
		е Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва через:	
		- Участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и/или в период лишения банка участника лицензии на проведение всех банковских операций	В
		- Участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника	В
		- Участие в составе комитета кредиторов принудительно-ликвидируемого банка	В
		ж Правовое обеспечение внутренних процедур деятельности Фонда, в том числе:	
		- Осуществление государственных закупок товаров, работ, услуг	В
		- Правовая экспертиза договоров Фонда и операционной деятельности	В
		- Осуществление сбора материалов, их анализ, разработка проектов нормативных правовых актов и иных методических документов	В
		з Методологическая работа Фонда	
		- Правила организации управления рисками в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З
		- Инструкция о служебных командировках работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов	З
		- Правила обработки персональных данных работников АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	З
		- Процедура размещения информации на веб-сайте АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	Уровни исполнения
IV	Операционная деятельность	- Правила оплаты труда работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З
		- Правила премирования работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З
		- Инструкция по ведению личных дел работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З
		и Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда	В
		к Организация и ведение бухгалтерского учета	
		- Автоматизация форм финансовой отчетности	В
		- Переход к Национальным стандартам финансовой отчетности	З
		л Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	В
		м Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД	
		- Создание системы дифференцированных ставок "БАТА"	З
		- Апробация системы дифференцированных ставок "БАТА"	З
		- Внедрение и дальнейшее развитие системы дифференцированных ставок "БАТА"	В
		- Создание и внедрение программного продукта ИС "БАТА"	З
		- Развитие информационной системы "БАТА"	Т
		н Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов посредством:	
		- Проведения на постоянной основе акции "Горячая линия"	В
		- Публикаций статей и информационных модулей в СМИ, оповещения населения по ТВ и Радио	В
		- Функционирования и обновления информации на Web-site Фонда	В
V	Управление человеческими ресурсами	1. Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда	
		а Участие в семинарах и конференциях, организуемых МАССД	В
		б Организация семинаров для сотрудников Фонда	В
		в Участие в семинарах, организуемых регуляторными органами	Т
		2. Развитие системы вознаграждения персонала Фонда	
		а Правила премирования работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З
		3. Развитие системы оценки труда	
		а Правила оплаты труда работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	З

1. Эффективное корпоративное управление

В целях повышения эффективности корпоративного управления Фонда в 2006-2008 годах был осуществлен ряд мероприятий. Так, для приведения деятельности Фонда в соответствие с требованиями законодательства был разработан и принят Кодекс корпоративного управления, определяющий принципы функционирования 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 два независимых директора.

Также в течение этого периода были расширены полномочия Консультативного совета Фонда для повышения согласованности принимаемых Фондом решений в отношении участников системы гарантирования депозитов, а также для учета предложений большинства банков.

Одним из положительных и необходимых изменений, произошедших в отчетном периоде, является внедрение системы риск-менеджмента Фонда и принятие Правил организации управления рисками АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов".

Отдельные вопросы эффективного корпоративного управления требуют своего дальнейшего развития. Практика показывает, что принятие внутренних нормативных актов, утверждение бизнес-плана и бюджета Фонда занимает довольно длительное время по причине сложной процедуры их согласования. Поскольку основные процедуры деятельности Фонда хорошо отработаны и нашли свое отражение в соответствующих НПА, а также расширен состав Совета директоров Фонда, создались предпосылки для пересмотра разделения полномочий Акционера и СД Фонда и приведения в соответствие с нормами Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». В этой связи потребуется внесение соответствующих изменений и дополнений в Устав Фонда.

Дополнительным шагом в повышении эффективности корпоративного управления является пересмотр законодательной базы системы гарантирования депозитов в отношении уточнения функций и задач, прав и обязанностей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, например, в использовании альтернативных источников в случае дефицита специального резерва, в участии в операциях, оптимизирующих ликвидационное производство, таких как P&A («Purchase&Assumption») и др.

Одними из важных условий для успешного корпоративного управления являются внедрение в Фонде системы менеджмента качества и обеспечение соответствия деятельности Фонда стандартам ISO, а также отражения результатов внутреннего контроля Фонда на принимаемых решениях.

2. Развитие партнерских отношений

Партнерами Фонда являются: Агентство финансового надзора, Национальный Банк, Ассоциация финансистов Казахстана, банки-участники СГД, иностранные организации гарантирования депозитов, международные институты и поставщики услуг. Уровень взаимоотношений с некоторыми партнерами требует улучшения.

2.1. Взаимодействие с Акционером, уполномоченным органом и банками-участниками

Партнерами Фонда в осуществлении своей основной деятельности являются – Агентство финансового надзора, Национальный Банк и банки-участники. Взаимодействие Фонда с Агентством финансового надзора и Национальным Банком урегулировано Соглашениями о взаимном сотрудничестве. Условия участия банков в системе гарантирования депозитов установлены Договором присоединения. Взаимоотношения Фонда с АФН и Акционером можно охарактеризовать как удовлетворительные, поскольку они имеют потенциал к дальнейшему углублению и развитию. Анализ взаимодействия с АФН в 2007-2008 годах показал необходимость решения следующих вопросов: соблюдения сроков представления сведений для осуществления расчетов дифференцированных ставок банков-участников; представления новых форм финансовой отчетности банков; выработки перечня НПА, касающихся гарантирования депозитов физических лиц, требующих совместных обсуждений и согласований для последующего внесения в них изменений и дополнений.

В этой связи, предстоящий период будет направлен на улучшение взаимодействия Фонда с уполномоченными органами, регулирующими финансовый сектор, и повышение уровня обмена информацией.

Расширение полномочий Фонда в части инспектирования банков-участников на предмет наличия и корректного ведения базы данных по депозиторам направлено на эффективное исполнение Фондом своей основной функции – выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно-ликвидируемого банка. Данная область также является сферой интересов инспекторских проверок АФН и требует более тесного сотрудничества Фонда с регуляторами.

КФГД планирует инициировать изменения и дополнения в Соглашения об обмене информацией между Фондом и Национальным Банком, Агентством финансового надзора в части уточнения перечня и процедур представления информации.

2.2. Взаимодействие с иностранными международными институтами

Основным партнером по международной деятельности Фонда является Международная ассоциация систем страхования депозитов, членом которой Фонд является с 2003 года. Фонд принимает активное участие в деятельности этой авторитетной организации. Членство в МАССД предоставляет КФГД доступ к опыту наиболее передовых стран в сферах построения эффективных систем гарантирования депозитов как одной из составных частей системы финансовой стабильности, систем раннего реагирования и регулирования деятельности проблемных финансовых институтов.

Представитель Фонда входит в состав Исполнительного Комитета МАССД и, одновременно, в состав Аудиторского, Финансового и Планового, Исследовательского комитетов, Азиатского регионального комитета и является заместителем председателя Евразийского регионального комитета. Также представитель Фонда является Казначеем этой организации.

В течение отчетного периода Фонд принял активное участие в разработке Положения Финансового и Планового Комитета, бюджетной политики МАССД, был инициатором разделения полномочий Казначая и Председателя Финансового и Планового Комитета.

Как член МАССД КФГД принимал участие в годовых собраниях МАССД, а также в конференциях и «круглых столах», проводимых МАССД и/или его членами.

В целях повышения уровня сотрудничества Фонда с МАССД в 2009 году планируется проведение 7-го годового собрания и конференции Азиатского регионального комитета МАССД (далее – АРК МАССД) по теме «Payouts and Claims».

В соответствии с принятыми в АРК МАССД бизнес-процедурами проведение ежегодной конференции Комитета должно быть посвящено определенной тематике, в рамках которой предполагается осуществление исследовательской работы. В рамках планируемой конференции Фонд начал проведение исследовательской работы, посвященной актуальной для Казахстана теме «Failed bank's depositors' claims and payouts». В целях получения детальной информации по международному опыту в рамках исследуемой темы и проведения сравнительного анализа Фонд подготовил и направил членам МАССД соответствующий опросник. На основании полученной информации в декабре 2008г. Фондом было подготовлено исследование, презентация которого будет осуществлена на годовом собрании и конференции АРК МАССД.

В соответствии с предварительной программой годового собрания и конференции Фонд планирует проведение указанных мероприятий в течение трех дней, последний день из которых будет посвящен ознакомлению гостей с культурой и национальными традициями Казахстана как страны- организатора конференции.

Количество зарубежных участников составит, по предварительным оценкам Фонда, около 80 человек, включая участников из Японии, Южной Кореи, Тайваня, Малайзии, Индии, Индонезии, Гонконга, Филиппин, Сингапура, Бангладеш, Вьетнама, России, Китая, Монголии, Узбекистана, Киргизии, Таджикистана и Азербайджана. Кроме того, высказали свою заинтересованность в участии в конференции представители некоторых стран, не являющихся членами АРК МАССД, но входящих в состав МАССД, такие как США, Канада, Болгария, Польша, Танзания и др. Помимо зарубежных представителей Фондом планируется направить приглашения для участия в конференции представителям Национального Банка и АФН. Ожидается, что общее количество участников годового собрания и конференции АРК МАССД составит до 100 человек.

Также одним из важнейших шагов по реализации задач международного сотрудничества Фонда является развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности Системы Страхования Депозитов. Основные принципы эффективной деятельности Систем Страхования Депозитов были разработаны МАССД в 2008 году. Ознакомление членов Совета директоров Фонда с этими принципами также является одной из приоритетных задач Фонда.

Взаимодействие систем гарантирования депозитов с иными международными финансовыми институтами, помимо МАССД, такими как: МВФ, Всемирный Банк, ЕБРР, АБР и др. должно также найти свое развитие в Казахстане. Данные организации являются стратегическими партнерами МАССД.

3. Оптимальное использование активов Фонда

Операционная и инвестиционная деятельность Фонда регламентирована внутренними нормативно-правовыми актами, утвержденными Акционером Фонда.

Фондом на ежегодной основе составляется Бизнес-план на будущий год, который утверждается Акционером Фонда. Основываясь на лучшей международной практике, Фонд в дальнейшем будет осуществлять разработку бизнес-плана и формирование бюджета в соответствии с настоящим стратегическим планом развития, в котором определены стратегические цели и задачи развития и основные проекты Фонда на будущий период, требующие соответствующего фондирования.

Инвестиционная деятельность Фонда направлена на сохранение его активов и их прирост посредством обеспечения запланированного уровня инвестиционной доходности. До 2005 года инвестиционная политика Фонда носила консервативный характер, и активы Фонда инвестировались только в национальной валюте в депозиты Национального банка РК, Ноты НБРК, ГЦБ МФ РК. В 2005 году перечень финансовых инструментов Фонда был расширен. Инвестирование активов Фонда стало осуществляться на внутреннем и внешнем рынках в пределах перечня финансовых инструментов, утвержденного Инвестиционной Стратегией. Структура инвестиционного портфеля Фонда за последние три года приведена в *Приложении № 6*.

Фонд в дальнейшем намерен продолжить работу по повышению эффективности инвестиционной деятельности и сохранению качества активов, основываясь на тесном сотрудничестве и постоянных консультациях с управляющим активами Фонда – Департаментом монетарных операций Национального Банка.

4. Операционная деятельность Фонда

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

4.1. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка

Одной из главных функций Фонда в соответствии с Законом является выплата гарантийного возмещения. Однако для успешного исполнения указанной функции необходимо своевременное получение реестра депозиторов от ликвидационной комиссии принудительно-ликвидируемого банка. В этой связи Фондом прилагаются усилия по совершенствованию механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка, которые включают в себя: установление требований для действующих банков по автоматизированному учету депозиторов и созданию баз данных по депозиторам, стандартизация представления банками-участниками сведений по депозиторам. Указанные требования Фонда банками-участниками были выполнены в течение 2007-2008 г.г.

Приоритетной задачей Фонда в планируемый период является проверка банков на соответствие разработанных ими баз данных по депозиторам требованиям, установленным Фондом. А также будут предприниматься меры по законодательному закреплению в полном объеме полномочий Фонда на проведение проверок банков-участников на соответствие осуществляемых ими процедур, касающихся вопросов СГД.

4.2. Развитие и выработка процедур формирования специального резерва Фонда

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; инвестиционные доходы от размещения активов Фонда; уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда; а также 50% уставного капитала по решению Акционера.

В марте 2008 года для поддержания ликвидности банковской системы в период финансового кризиса Фондом было принято решение о снижении ставок календарных взносов на 25% по всем классификационным группам.

В связи с увеличением размера гарантийного возмещения до 5 млн. тенге, уставный капитал Фонда был увеличен до 100 млрд. тенге. Данная мера значительно укрепила финансовую позицию Фонда и уровень готовности к исполнению своих функций.

Такие источники пополнения специального резерва возмещения, 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 непостоянными и незначительными по сумме.

4.2.1. Альтернативные источники финансирования дефицита резерва возмещения

В случае дефицита специального резерва Фонда Законом предусмотрены дополнительные взносы банков-участников, а также, в случае их недостаточности, право Фонда получить займы на недостающую сумму денег у Национального Банка.

В 2006 году Фондом была начата работа по изучению альтернативных источников финансирования дефицита резерва возмещения и разработке необходимых условий и мер для их использования в казахстанской практике. Фондом более углубленно были изучены такие инструменты как: кредитные деривативы, в частности Credit Default Swap (CDS); перестрахование рисков Фонда по выплате гарантийного возмещения в иностранных страховых компаниях; выпуск внутренних долговых бумаг (облигации) Фондом; заимствование у

Национального Банка Республики Казахстан, которые требуют принятие государством определенных мер для их адаптации к условиям Казахстана. По результатам предварительного анализа стало ясно, что использование таких финансовых инструментов, как кредитные деривативы и перестрахование рисков Фонда в других страховых компаниях, ограничено рядом объективных причин, для устранения которых требуется принятие соответствующих действий со стороны участников банковской системы, например, получение кредитных рейтингов некоторыми банками, а со стороны Фонда, возможность прогнозирования вероятности дефолта банков для определения срока действия соглашения, и освобождения Фонда от уплаты подоходного налога, по выплаченной партнером сумме, при наступлении рискованного события. Учитывая текущую ситуацию на мировых финансовых рынках, данные инструменты являются наименее выгодными и высоко-рисковыми.

К настоящему времени наиболее приемлемыми и адаптируемыми инструментами являются - выпуск долговых ценных бумаг Фондом и осуществление заимствований у Национального Банка РК.

Однако выпуск облигаций Фондом и заимствования у Национального Банка не являются окончательными альтернативами, и Фонд продолжит работу по изучению и расширению перечня возможных источников фондирования дефицита специального резерва Фонда.

4.3. Внедрение и развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД

В течение трех лет с 2004 года по 2007 год Фонд осуществлял разработку проекта по внедрению системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов в зависимости от степени финансовой устойчивости и профиля рисков банков-участников системы гарантирования депозитов.

1 января 2007 года система дифференцированных ставок «БАТА» вступила в действие. Данная система позволяет оценивать финансовое состояние и степень рискованности банков-участников на основе количественных и качественных индикаторов. По результатам расчетов значений этих показателей определяется интегрированный рейтинг (общий накопительный балл) банков-участников и их классификационная группа. В системе дифференцированных ставок пять классификационных групп, из которых лучшей является группа - А, худшей является группа - Е. Каждой классификационной группе соответствует своя ставка календарного взноса. Чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка-участника, тем выше ставка его календарного взноса.

Еще до вступления в силу Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, начал представляться расчет дифференцированных ставок банкам-участникам СГД (с 1 января 2006 г.), который позволил Фонду выявить наиболее рискованные области деятельности банков, а также стимулировать банки на принятие мер по сокращению этих рисков. Оплата взносов банками-участниками по новой системе началась с 1 апреля 2007 года.

Система дифференцированных ставок требует постоянной модификации и адаптации к ситуации, складывающейся на финансовом рынке. Данные изменения должны учитывать такие факторы, как: появление новых финансовых продуктов на рынке, изменения в пруденциальных нормах и требованиях регуляторов, и другие. Постоянное совершенствование системы

дифференцированных ставок является также и рекомендацией консультанта по созданию данной системы «Deloitte and Touche».

Совершенствование методологии расчета дифференцированных ставок является достаточно длительным процессом, который включает в себя следующие основные шаги:

- сбор предложений банков-участников по модификации методики расчета дифференцированных ставок;
- формирование новых количественных коэффициентов с учетом поступивших от банков-участников предложений и их отбор для дальнейшего статистического тестирования;
- проведение тестирования коэффициентов, выбор коэффициентов с наилучшими показателями значимости и низкой корреляцией;
- определение посредством факторного анализа весов коэффициентов с наиболее выраженными связями с критериями оценки, которые лягут в основу системы присвоения баллов.

При определении качественных показателей осуществляются следующие мероприятия:

- изучение качественных критериев оценки состояния банков;
- поиск источников информации для поставки качественных критериев при оценке состояния банков;
- определение веса суммы баллов качественных показателей в общей сумме баллов количественных и качественных индикаторов;
- соотнесение баллов новым качественным показателям.

Начало модификации системы дифференцированных ставок предполагается в 2009 году.

4.4. Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва

Фонд реализует свою функцию по восстановлению специального резерва, направленного на выплату гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка, через участие в составе ликвидационной комиссии и в работе комитетов кредиторов принудительно-ликвидируемых банков до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею гарантийного возмещения.

С 2006 года осуществляется ликвидационное производство в АО «Наурыз Банк Казахстан» и Фонд является членом комитета кредиторов. 2 июня 2005г. Агентством была отозвана лицензия у АО «Наурыз Банк Казахстан» на осуществление банковских операций, решение суда о принудительной ликвидации банка вступило в законную силу 2 декабря 2005г. На сегодняшний день требования Фонда удовлетворены на 82%.

1 марта 2007 г. решение суда о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» вступило в законную силу. Фонд является членом комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк», сотрудники Фонда также входят в состав ликвидационной комиссии банка. На сегодняшний день ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены требования Фонда на 15%.

Основываясь на лучшей международной практике, Фонд в дальнейшем будет развивать ликвидационные процедуры путем подготовки предложений по внесению изменений и дополнений в НПА, регулирующие ликвидационное производство.

4.5. Выработка предложений по внедрению эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат

Фонд осознает, что принудительная ликвидация является крайней мерой разрешения ситуации с проблемным банком. В международной практике существуют различные альтернативные методы по реструктуризации проблемных банков. В этой связи Фондом изучался международный опыт, касающийся передовых методов реструктуризации проблемных банков, таких как «Bridge Bank», «Purchase&Assumption», «Open Bank Assistance». На основе изучения международного опыта и обобщения проблем ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», были разработаны предложения в адрес АФН и Национального Банка о внесении необходимых изменений и дополнений в законодательство, а именно: в Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, в Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, в Правила проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам), в Правила проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту, в Правила предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам.

Основной проблемой по внедрению данных методов является отсутствие методики оценки некоторых активов банков, в частности, нематериальных активов, ссудного портфеля банка. Поскольку в Казахстане отсутствует методика оценки таких активов, Фондом будут изучены действующее в РК законодательство и стандарты в области оценки, а также международный опыт по данному вопросу и выработаны предложения для рассмотрения АФН и Национальным Банком. Целью данной работы является стандартизация подходов по оценке активов проблемного банка.

В связи с повышением требований уполномоченного органа к банкам, в частности, по наличию крупного участника в банке для проведения банковской операции по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц; увеличению минимального размера собственного капитала существует вероятность реструктуризации (не исключается возможность ликвидации) ряда банков. Использование метода R&A явилось бы наиболее оптимальным способом решения данных проблем.

В целях защиты интересов депозиторов Фонд проводит следующие мероприятия:

- осуществляет анализ деятельности банков и определяет их интегрированный рейтинг и классификационную группу;
- разрабатывает новые количественные и качественные индикаторы для оценки финансового состояния и степени рискованности банков;
- при выявлении фактов ухудшения финансового положения банка Фонд уведомляет об этом уполномоченный орган и имеет право ходатайствовать перед ним о применении к банку-участнику мер воздействия и санкций в случае нарушения им требований законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

4.6. Правовое обеспечение внутренних процедур деятельности Фонда и методологическая работа Фонда

Внутренние нормативные акты Фонда подлежат постоянному пересмотру и совершенствованию с учетом изменений в законодательстве РК и практических задач, стоящих перед Фондом, в целях предотвращения применения к Фонду санкций, штрафов, претензий и исков, возникновения убытков и других негативных последствий.

За период с 2006-2008 гг. Фонд принял непосредственное участие в работе по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей функционирование системы обязательного гарантирования депозитов.

Методологическая работа в предстоящий период будет, прежде всего, ориентирована на выработку юридической базы по внедрению приоритетных проектов Фонда, а также участие в разработке НПА, касающихся деятельности СГД.

4.7. Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда

Информационное обеспечение деятельности Фонда реализуется в основном через периодическую проверку технического состояния оборудования Фонда, обслуживание домена Фонда, администрирование информационной системы «БАТА» (далее - ИС «БАТА») и других программных продуктов.

Основным проектом информационного обеспечения деятельности Фонда в течение двух последних лет являлась разработка информационной системы «БАТА», которая была создана с целью автоматизации расчета дифференцированных ставок банков-участников СГД. В 2007 году была начата работа по созданию ИС «БАТА», которая была разделена на 2 этапа. Первый этап включал разработку самой ИС «БАТА», состоящей из: 1) базы данных входящих отчетов, сведения которых используются при расчете ставок; 2) модулей: загрузки входящих отчетов; расчета количественных и качественных показателей; формирования исходящих отчетов. С начала 2008 года ИС «БАТА» находится в промышленной эксплуатации Фонда. В течение 2008 года компания-разработчик осуществляла ее гарантийную техническую поддержку и устраняла выявленные сотрудниками Фонда недоработки.

Развитие информационной системы «БАТА» является, по сути, реализацией второго этапа ее создания. Реализация второго этапа охватывает следующие направления:

- разработка базы данных для входящих отчетов, не используемых в настоящее время при расчетах количественных и качественных индикаторов системы «БАТА». Ее интеграция с существующей базой данных ИС «БАТА» и рассмотрение возможности экспорта данных из базы данных ИС «БАТА» в ПО «SPSS»;
- адаптация модуля загрузки входящих отчетов;
- создание функционала по поддержке версий справочников и форм входящих отчетов.

Отчеты, сведения которых в настоящее время не используются для расчетов показателей системы дифференцированных ставок «БАТА», служат источником информации для разработки новых количественных и качественных индикаторов, а также уточнения существующих показателей. Также предполагается создание возможности экспорта из ИС «БАТА» данных финансовых отчетов банков-участников в другой специализированный программный продукт «SPSS» для

проведения статистического тестирования новых коэффициентов. Начало реализации второго этапа планируется также в 2009 году.

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

Повышение осведомленности населения Фондом носит информационно-разъяснительный характер. Данная работа направлена как на вкладчиков банков, так и на самих банков-участников и осуществляется через рекламного агента Фонда, который ежегодно избирается на конкурсной основе в соответствии с Законом РК «О государственных закупках». Основным видом информационно-разъяснительной работы Фонда является размещение статей и интервью в печатных и электронных средствах массовой информации, аудио- и видеороликов на радио и телевидении.

На ежегодной основе Фонд проводил акцию «Горячая линия», которая длилась в течение 2 недель, все звонки поступали на определенный виртуальный номер и оплачивались Фондом. В 2005 году началась принудительная ликвидация АО «Наурыз Банк Казахстан», а в 2007 году – АО «Валют – Транзит Банк», соответственно в 2006 и 2007 годах основной задачей Фонда было оповещение вкладчиков ликвидируемых банков о выплате возмещения по вкладам физических лиц в АО «Наурыз Банк Казахстан», а в 2007 году - о начале выплат возмещения по вкладам физических лиц в АО «Валют-Транзит Банк».

В сентябре 2008 года консультирование населения по вопросам функционирования системы гарантирования депозитов было запущено на постоянной основе. Также в ноябре и декабре 2008г. представителями Фонда проводились лекции для студентов Международной Академии Бизнеса и преподавателей АО «Академия Регионального Финансового Центра г. Алматы». Часть разъяснительной работы осуществляется также через интернет-сайт Фонда (www.kdif.kz).

В ближайший период работа по проведению Фондом семинаров, организуемых РФЦА, будет продолжена, а также будут подготовлены брошюры, разъясняющие функции и задачи системы гарантирования депозитов, для распространения среди вкладчиков БВУ. Кроме того, Фонд намерен расширять и развивать другие методы по повышению осведомленности населения о СГД и, в частности, студентов ВУЗов.

5. Управление человеческими ресурсами

Внутренним фактором, оказывающим негативное влияние на работу Фонда, является текучесть кадров, которая препятствует преемственности работы и может вызвать ее нестабильность. Так в 2006 году текучесть кадров составила – 27,8%, в 2007 г. – 61,9%, в 2008г. – 43,5%. Фондом была разработана анкета для увольняющихся работников с целью дальнейшего анализа причин текучести кадров. По результатам анализа было выявлено, что основной причиной является несоответствие уровня заработной платы квалификации сотрудника и объему выполняемых им работ. В целях разрешения данной проблемы Фондом были разработаны Правила премирования работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Фондом осуществляется обучение кадров, повышение квалификации сотрудников на различных семинарах, проводимых как внутри страны, так и за рубежом. Для новых сотрудников Фонда проводятся ознакомительные семинары.

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

6. Привлечение консультантов для развития проектов Фонда

Дальнейшее развитие и реализация проектов:

- по совершенствованию системы дифференцированных ставок,
- по внедрению системы менеджмента качества и стандартов ISO,
- по выработке методики оценки имущества банка

предполагает привлечение консультантов. Выбор консультантов по первым двум проектам Фонда должен быть осуществлен в 2009 году, а сама непосредственная работа должна начаться уже в 2010 году. При разработке системы дифференцированных ставок Фонд обращался за консалтинговыми услугами в компанию «Deloitte and Touche». Данная компания имеет большой опыт работы в этой специфической сфере, и некоторые наработки являются остаются «ноу-хау» данной компании. В этой связи, Фонду было бы целесообразно продолжить работу с ней.

Система менеджмента качества является новой для Фонда сферой, и ее внедрение без участия консультантов является затруднительным. В настоящее время на рынке уже существуют компании, оказывающие консалтинговые услуги по обучению персонала стандартам ISO и внедрению системы менеджмента качества.

Разработка методики оценки активов проблемного банка является достаточно крупным проектом. Данная методика должна унифицировать подходы по оценке различных видов активов и также должна являться единой для всех организаций, участвующих в реструктуризации проблемного банка. В целом оценка активов проблемных банков осуществляется страховщиками депозитов, имеющими полномочия по их реструктуризации. Однако в связи с неразвитостью финансового рынка Казахстана, т.е. отсутствием вторичных рынков на такие активы, как ссудный портфель проблемных банков и некоторых видов нематериальных активов, проведение оценки затруднено. В этой связи привлечение эксперта в этой области является необходимым. Проект по разработке методики оценки активов проблемного банка по плану Фонда должен быть реализован в 2011 году.

Оценочная таблица стратегических задач Фонда в 2009-2011 годах

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	2009	2010	2011
I	Эффективное корпоративное управление	1. Соответствие законодательной среде			
		а Внесение изменений в Устав Фонда	завершение	-	-
		- Разделение полномочий Акционера и Совета Директоров Фонда	завершение	-	-
		б Внесение изменений в Закон РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК" в следующих частях:	развитие	развитие	развитие
		- Задач и функций организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов	дальнейшее развитие	развитие	развитие
		- Выработка механизма гарантирования депозитов исламских банков	развитие	развитие	развитие
		- Формирования специального резерва возмещения	дальнейшее развитие	развитие	развитие
		2. Создание условий для успешного корпоративного управления			
		а Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда	дальнейшее развитие	развитие	развитие
		б Внедрение менеджмента качества и стандартов ISO	развитие	развитие	развитие
II	Эффективное партнерство	1. Взаимодействие Фонда с:			
		а АФН	удовлетворительное	хорошее	прочное
		б Национальный Банк РК	удовлетворительное	хорошее	прочное
		в АФК	удовлетворительное	хорошее	прочное
		г Банки-участники СГД	хорошее	хорошее	хорошее
		д Иностранные организации гарантирования депозитов	хорошее	прочное	прочное
		е Международные институты и иностранные организации	удовлетворительное	хорошее	хорошее
		ж Поставщики услуг	удовлетворительное	хорошее	хорошее
		Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами			
		а Участие в разработке НПА с партнерами	развитие	развитие	развитие
		3. Международное признание			
		Проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета МАССД и Международной конференции	завершение	-	-
		а Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности Системы страхования Депозитов	развитие	развитие	развитие
		б Страхования Депозитов			
III	Оптимальное использование активов	Разработка инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение

Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	2009	2010	2011
IV	Операционная деятельность Фонда	Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
		1. Стратегические бизнес-процессы Фонда:			
		а Определение условий договора присоединения	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		б Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка через:			
		- установление требований по автоматизированному учету депозиторов банка-участника и создания базы данных по депозиторам	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
		- стандартизация представления банками-участниками данных по депозиторам	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
		- инспектирование баз данных по автоматизированному учету депозиторов банков-участников	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
		в Эффективное управление инвестиционным портфелем Фонда	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		д Изучение альтернативных подходов по покрытию дефицита специального резерва Фонда и выработка предложений по внесению изменений в законодательство РК	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	развитие и внедрение
		е Выработка предложений по внедрению институтов OBA, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат в том числе:	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	внедрение
		- оценка имущества проблемного банка	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	внедрение
		ж Реализация функций Фонда по восстановлению специального резерва через:			
		- Участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и/или в период лишения банка участника лицензии на проведение всех банковских операций	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		- Участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		- Участие в составе комитета кредиторов принудительно-ликвидируемого банка	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		з Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		и Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД			
		- Совершенствование системы дифференцированных ставок	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		- Развитие инфомационной системы "БАТА"	дальнейшее развитие	завершение	-
		к Инфомационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
V	Управление человеческими ресурсами	1. Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда			
		а участие в семинарах, организуемых регуляторными органами	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		2. Привлечение консультантов для развития проектов			
		а Привлечение консультанта по совершенствованию системы дифференцированных ставок	выбор консультанта	работа с консультан-том	-
		б Привлечение консультанта по внедрению системы менеджмента качества и стандартов ISO	выбор консультанта	работа с консультан-том	-
		в Привлечение консультанта по выработке методики оценки имущества банка	-	выбор консультанта	работа с консультан-том

Прогноз динамики роста банковских депозитов населения и обязательных календарных взносов БВУ в 2009-2010 годах (в тыс. тенге)

	2008	<i>01.01.2009</i>	<i>01.04.2009</i>	<i>01.07.2009</i>	<i>01.10.2009</i>	2009	<i>01.01.2010</i>	<i>01.04.2010</i>	<i>01.07.2010</i>	<i>01.10.2010</i>	2010
Депозиты физических лиц	1 538 609 997	1 538 609 997	1 570 539 100	1 603 130 794	1 636 398 828	1 670 357 237	1 670 357 237	1 705 020 349	1 740 402 786	1 776 519 477	1 813 385 658
Обязательные календарные взносы	8 704 013	1 692 471	1 727 593	1 763 444	1 800 039	6 983 547	1 837 393	1 875 522	1 914 443	1 954 171	7 581 530

Приложение №2

Прогнозные показатели АО "КФГД" на 2009-2011 годы

тыс.тенге

Наименование	Период		
	2009	2010	2011
Доходы	5 770 454	6 198 622	6 872 513
доход от инвестиционной деятельности	5 770 454	6 198 622	6 872 513
Расходы	239 486	257 462	281 462
Расходы на персонал	114 152	124 962	134 896
Амортизация ОС и НМА	3 039	3 191	3 351
Административные расходы	86 749	91 986	104 026
Расходы на информационно - разъяснительную работу	35 546	37 323	39 189
Финансовый результат (стр. I - стр. II)	5 530 968	5 941 160	6 591 051
Корпоративный подоходный налог			
Чистый доход (после налогообложения)	5 530 968	5 941 160	6 591 051
Рентабельность, %	2310%	2308%	2342%

Прогноз сведений по вкладам являющихся объектом гарантирования, ставкам календарных взносов, кол-во банков-участников и объем календарных взносов

	<i>тыс.тенге</i>		
	2009 год	2010 год	2011 год
объем гарантированных вкладов	1 670 357 237	1 813 385 658	1 968 661 236
ставка календарного взноса	0,44%	0,44%	0,44%
количество банков-участников	36	36	36
сумма календарных взносов	6 983 547	7 581 530	8 230 717

Прогнозный расчет дохода от инвестиционной деятельности

	<i>тыс.тенге</i>				
годы	Активы Фонда размещенные в ГЦБ	Календарные взносы	Суммы, поступившие из ликвид.массы	% доходности	Доход за год Итого
2009 год	120 803 191	6 983 547	1 754 775	4,45%	5 770 454
2010 год	135 072 480	7 581 530	1 500 000	4,30%	6 198 622
2011 год	150 095 171	8 230 717	1 500 000	4,30%	6 872 513

Прогноз доходов и расходов

	<i>тыс.тенге</i>		
	2009 год	2010 год	2011 год
инвестиционный доход	5 770 454	6 198 622	6 872 513
прирост инвестиционного дохода		428 169	673 891
расход	239 486	257 462	281 461
финансовый результат	5 530 968	5 941 160	6 591 052
прирост финансового рез-та		410 192	649 892

Прогноз численности работников Фонда

	2009 год	2010 год	2011 год
всего работников в Фонде	28	35	38
в т.ч. основной персонал	28	32	35

Динамика резерва возмещения

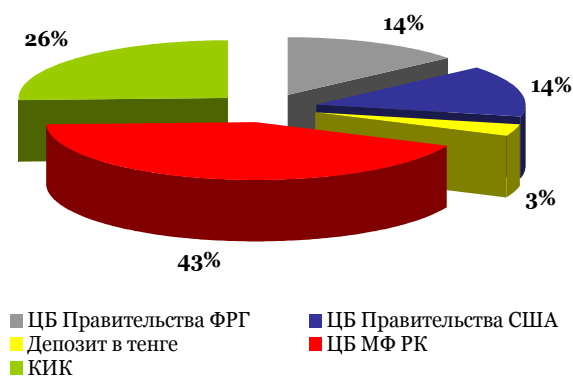
	50% Уставного капитала	Календарные взносы	Нераспределенная прибыль	Сумма, поступившие из ликвид.массы	Итого
2009 год	50 000 000,00	20 942 442,19	3 581 468,79	4 475 997,71	78 999 908,69
2010 год	50 000 000,00	28 523 972,02	9 112 436,92	5 975 997,71	93 612 406,65
2011 год	50 000 000,00	36 754 688,88	15 053 596,97	7 475 997,71	109 284 283,56

	2009 год	2010 год	2011 год
50% Уставного капитала	50 000 000,00	50 000 000,00	50 000 000,00
Календарные взносы	20 942 442,19	28 523 972,02	36 754 688,88
Сумма, поступившая из ликвидационной массы	4 475 997,71	5 975 997,71	7 475 997,71
Нераспределенная прибыль	3 581 468,79	9 112 436,92	15 053 596,97

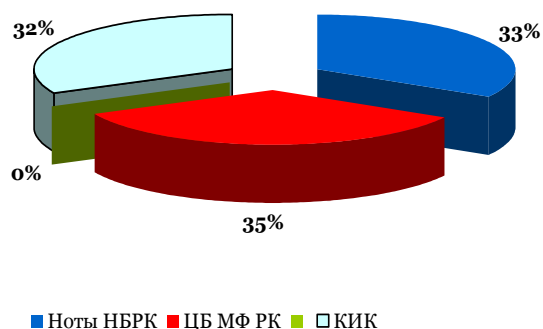
Структура портфеля Фонда

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Средства подлежащие размещению в долларах США	-			19 039 087 099
Средства подлежащие размещению в национальной валюте				71 187 373 790
ЦБ Правительства ФРГ	1 299 075 492			
ЦБ Правительства США	1 351 366 284			
Депозит в тенге	301 706 932		10 115 098 988	
Депозит валютный			2 631 549 485	
Ноты НБРК		4 271 864 743	6 161 149 457	10 998 279 994
Операции обратное РЕПО				1 000 000 114
ЦБ МФ РК	3 978 409 807	4 384 873 792	4 071 296 217	17 970 440 896
КИК	2 394 840 536	4 140 317 178	934 371 200	966 850 513
Итого	9 325 399 051	12 797 055 714	23 913 465 346	121 162 032 406

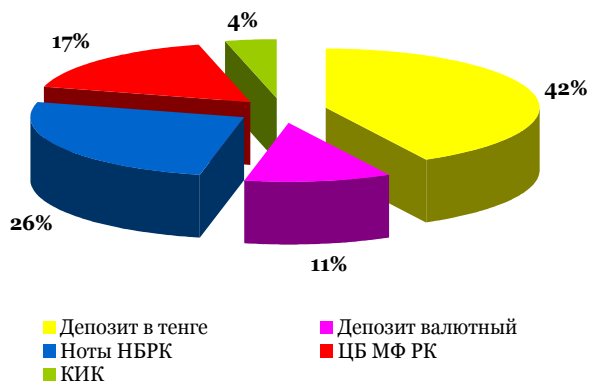
Структура портфеля на 01.01.2006



Структура портфеля на 01.01.2007



Структура портфеля на 01.01.2008



Структура портфеля на 01.01.2009

