

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

IADI, МАССД	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers)
АФН, Агентство финансового надзора	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
НБРК, Национальный Банк	Национальный Банк Республики Казахстан
СГД, Система	Система обязательного гарантирования депозитов
КФГД, Фонд	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Закон	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года №169-III ЗРК

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета директоров Фонда	3
Обращение Генерального директора Фонда.	4
Казахстанская система гарантирования депозитов в 2007 году	5
Деятельность АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».	10
Структура Фонда.	13
Выплата гарантийного возмещения вкладчикам и участие в ликвидационном процессе принудительно ликвидируемых банков.	14
Информационно-разъяснительная кампания	16
Разработка нормативных документов	17
Международная деятельность	17
Перспективные разработки и приоритетные направления деятельности	18
Отчет аудитора и финансовая отчетность.	20

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» за 2007 год

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Я рад предоставленной возможности объявить об успешном завершении 2007 года для АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

В целом 2007 год оказался серьезным испытанием для отечественной системы гарантирования депозитов в связи с принудительной ликвидацией АО «Валют-Транзит Банк», имевшего широкую филиальную сеть и значительное количество, порядка 115 тысяч, депозиторов. Несмотря на возникшие при формировании реестра депозиторов сложности, Фонд довольно успешно справился со своей основной задачей.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Фонд выплатил возмещение по депозитам 62 тыс. вкладчикам банка на сумму 13,8 млрд. тенге, что составило более 97% от общего размера обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения.

Поскольку выплата возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» значительно сократила резерв возмещения Фонда, Национальный Банк Республики Казахстан принял решение увеличить уставный капитал Фонда с 1 млрд. тенге до 16 млрд. тенге в целях усиления его финансовой позиции по выполнению основной миссии – защиты прав и интересов депозиторов.

Среди результатов деятельности Фонда в 2007 году хотелось бы особо выделить реализацию одного из приоритетных проектов Фонда по определению ставок взносов банков в зависимости от структуры их рисков и степени финансовой устойчивости. Полученные результаты явились дополнительным источником информации для финансовых регуляторных органов республики.

В этом же отчетном году Фондом был принят Кодекс корпоративного управления, четко определяющий принципы функционирования Фонда и регламентирующий взаимоотношения акционера, органа управления и руководства Фонда.

Одним из существенных последствий мирового ипотечного кризиса является ухудшение условий заимствования на международных рынках капитала. Возникшие ограничения во внешнем фондировании привели к дефициту ликвидных средств казахстанских банков. Несмотря на преждевременность оценки последствий воздействия внешних факторов на состояние отечественной финансовой системы, совершенно своевременным шагом является выработка антикризисных мер, среди которых усиление системы обязательного гарантирования депозитов является наиболее значимой.

Уроки, извлеченные из последних случаев ликвидаций банков, подтверждают необходимость дальнейшего развития отечественной системы обязательного гарантирования депозитов в направлении минимизации ее рисков и совершенствования механизма выплат, использования альтернативных методов разрешения ситуаций с проблемными банками, поиска дополнительных источников фондирования в случае дефицита накопленных средств. Эти направления будут приоритетными в деятельности Фонда на ближайшую перспективу и должны быть основаны на опыте лучшей международной практики.

С уважением,
Медет Сартбаев,
Председатель Совета Директоров
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Заместитель Председателя Правления
Национального Банка Республики Казахстан

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Medet Sartbaev'.

ОБРАЩЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Уважаемые коллеги!



Представляю вашему вниманию годовой отчет о деятельности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» за 2007 год.

Несмотря на сложность задач, стоявших перед Фондом в 2007 году, Фонд успешно справился с ними.

Главным событием 2007 года явилось вступление в силу Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Сумма возмещения в соответствии с Законом была увеличена на 75% и составила 700 000 тенге.

Вследствие законодательного увеличения суммы возмещения, порядка 97% вкладчиков ликвидированного АО «Валют-Транзит Банк» получили гарантийное возмещение по депозитам в полном размере.

Фонд осознает, что главной его миссией является защита интересов вкладчиков посредством осуществления свое-временных выплат гарантийного возмещения в случае ликвидации какого-либо банка. Успешное и эффективное выполнение миссии Фонда зависит в первую очередь от наличия необходимых денежных средств. Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидированного АО «Валют-Транзит Банк», начавшаяся 26 марта 2007 года, потребовала сумму в размере 14,2 млрд. тенге. Имевший место дефицит резерва возмещения был покрыт за счет дополнительной капитализации Фонда его единственным Акционером – Национальным Банком Республики Казахстан.

Достаточная капитализация Фонда является надежным, но далеко не единственным источником пополнения резерва возмещения. В связи с этим возврат средств, направленных на выплату возмещения вкладчикам, из ликвидационной массы банка-банкрота также рассматривается как важнейший ресурс восстановления денежных средств для осуществления выплат. Руководствуясь данной целью, Фонд принял участие в работе ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк», в результате в течение 2007 года было возвращено 1,4 млрд. тенге, или десять процентов от выплаченной суммы гарантийного возмещения вкладчикам.

Фондом в отчетном году была также продолжена выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидированного АО «Наурыз Банк Казахстан». В счет погашения требований Фонда, ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» было возмещено в общей сложности 63% от выплаченной суммы гарантийного возмещения.

На протяжении последних четырех лет Фонд напряженно работал над проектом дифференцированных ставок календарных взносов. Его основной целью является ранжирование банков-участников по степени риска для системы гарантирования депозитов и установление более высоких ставок взимания календарных взносов для банков с высокими показателями риска. С 2007 года оплата обязательных календарных взносов банками-участниками системы гарантирования депозитов осуществляется в соответствии с системой дифференцированных ставок «БАТА». Система «БАТА» является также определенным индикативным инструментом, позволяющим оценить риски банков на более ранней стадии.

Являясь членом Международной ассоциации систем страхования депозитов, Фонд принимает активное участие в ее исследовательских разработках, конференциях и семинарах. Благодаря сотрудничеству с зарубежными коллегами Фонд развивает отечественную систему гарантирования депозитов, основываясь на достижениях лучшей международной практики.

Пользуясь предоставленной возможностью, хочу выразить глубокую благодарность и признательность за оказанную поддержку и тесное сотрудничество руководству Национального Банка Республики Казахстан, Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, членам Консультативного Совета Фонда, Ассоциации финансистов Казахстана, сотрудникам Фонда, а также друзьям и коллегам из Международной ассоциации систем страхования депозитов.

С уважением,
Бахыт Маженова
Генеральный Директор
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

КАЗАХСТАНСКАЯ СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В 2007 ГОДУ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» создан на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 393 от 15 ноября 1999 года.

Деятельность АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» регулируется Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», вступившим в силу с 1 января 2007 года.

Основными целями деятельности Фонда являются участие в обеспечении стабильности финансовой системы, поддержание доверия к банковской системе, защита прав и законных интересов депозиторов банков республики, поощрение сбережений населением.

В рамках указанных целей Фонд осуществляет возложенные на него законодательством Республики Казахстан задачи и функции.

Состав банков-участников Системы обязательного гарантирования депозитов

По состоянию на 31 декабря 2007 года участниками системы обязательного гарантирования депозитов являлись 33 банка.

РЕЕСТР банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов по состоянию на 31 декабря 2007 года

1. АО «АЛЪЯНС БАНК»
2. АО «АТФ БАНК»
3. АО «БАНК КАСПИЙСКИЙ»
4. АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ»
5. АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
6. АО «ДАНАБАНК»
7. АО «ДЕМИР КАЗАХСТАН БАНК»
8. АО «ДОЧЕРНИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АВН АМРО БАНК КАЗАХСТАН»
9. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «АЛЬФА-БАНК»
10. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»
11. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ»
12. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»
13. АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
14. АО «ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
15. АО «ЗАМАН-БАНК»
16. АО «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»
17. АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
18. АО «КАЗИНВЕСТБАНК»
19. АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
20. АО «МАСТЕРБАНК»
21. АО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК «АЛМА-АТА»
22. АО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
23. АО «НУРБАНК»
24. АО «СЕНИМ-БАНК»
25. АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»
26. АО «СОВМЕСТНЫЙ БАНК «ЛАРИБА-БАНК»
27. АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В Г.АЛМАТЫ»
28. АО «ЦЕСНАБАНК»
29. АО «ЭКСПРЕСС БАНК»
30. АО «DELTA BANK»
31. ДОЧЕРНИЙ БАНК АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН»
32. ДОЧЕРНИЙ БАНК АО «СБЕРБАНК РОССИИ»
33. ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «БАНК ТУРАН АЛЕМ» - АО «ТЕМИРБАНК»

В течение 2007 года исключен из состава банков-участников в связи с принудительной ликвидацией АО «Валют-Транзит Банк» и был принят в Систему АО «Мастербанк».

Все банки, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, являются участниками Системы. В соответствии с Законом банки вступают в Систему путем представления Фонду заявления о присоединении к Договору присоединения, утвержденного Советом директоров Фонда. Все банки, являвшиеся участниками Системы на момент вступления в силу Закона, своевременно выполнили предусмотренные законодательством республики процедуры, подтверждающие их участие в Системе.

Взносы банков-участников

В соответствии с Законом банки-участники Системы уплачивают обязательные календарные, дополнительные и чрезвычайные взносы.

В целях урегулирования порядка уплаты банками-участниками взносов Фондом были разработаны Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

В 2007 году необходимости в уплате банками-участниками дополнительных и чрезвычайных взносов не возникло, несмотря на принудительную ликвидацию АО «Валют-Транзит Банк» и выплату гарантийного возмещения его депозиторам.

Обязательные календарные взносы подлежат уплате банками-участниками на ежеквартальной основе. В соответствии с вышеуказанными Правилами банки – участники уплачивают обязательные календарные взносы по дифференцированным ставкам, определяемым Фондом на основании разработанной им системы «БАТА» в зависимости от финансовой устойчивости и степени риска, представляемого банком-участником для Системы. Ставки взносов определяются Фондом ежеквартально исходя из значений общих накопительных баллов банков-участников. Общий накопительный балл складывается из значений общих баллов банка-участника за семь последовательных периодов, формируемых, в свою очередь, из значений количественных и качественных индикаторов банка-участника, рассчитываемых на основании сведений уполномоченных государственных органов и банков-участников. По результатам расчета общего накопительного балла определяется классификационная группа банка-участника и соответствующая ей ставка обязательного календарного взноса (таблица 1).

Таблица 1

Классификационные группы банков-участников и ставки обязательных календарных взносов

Классификационная группа	Пороговые значения общего накопительного балла	Ставка календарного взноса (% в квартал)
A	140 баллов ≤... < 165 баллов	0,05
B	120 баллов ≤... < 140 баллов	0,10
C	100 баллов ≤... < 120 баллов	0,15
D	80 баллов ≤... < 100 баллов	0,25
E	0 баллов ≤... < 80 баллов	0,50

Основной целью внедрения Фондом системы дифференцированных ставок «БАТА» было введение справедливой системы уплаты банками-участниками обязательных календарных взносов в зависимости от финансового состояния банка-участника и степени агрессивности проводимой им политики. Фонд также использует результаты полученных расчетов для определения степени вероятности наступления страхового для Системы случая и объем потенциальных обязательств Фонда.

Таблица 2

Количество банков-участников в 2007 году в разбивке по группам и кварталам

Классификационная группа	1 квартал		2 квартал		3 квартал		4 квартал	
	кол-во	в %	кол-во	в %	кол-во	в %	кол-во	в %
A	1	3%	1	3%	1	3%	1	3%
B	2	6%	2	6%	1	3%	1	3%
C	11	34 %	9	28%	10	31%	11	33%
D	14	44%	16	50%	17	53%	16	48%
E	4	13%	4	13%	3	9%	4	12%
Итого	32	100%	32	100%	32	100%	33	100%

Как видно из таблицы 2 ситуация с распределением банков по классификационным группам в течение 2007 года оставалась достаточно стабильной. В группе «А» в течение всего отчетного года находился один и тот же банк. Во втором полугодии 2007 года один банк перешел из группы «В» в группу «С». В целом, в течение 2007 года в лучших группах «А» и «В» прочно обосновались только 3 банка.

Наиболее рискованная группа «Е» в течение года не претерпевала изменений по составу 3-х банков. В то же время 4 банк перешел в 3 квартале в группу «D», поскольку основные показатели, характеризующие качество капитала и ликвидность, улучшились. В 4 квартале другой банк перешел из группы «D» в группу «Е» из-за трудностей, связанных с ухудшением менеджмента банка.

Самыми многочисленными и стабильными группами в течение всего 2007 года оставались группы «С» и «D». Основное движение среди банков наблюдалось между двумя данными группами. Переход из группы в группу случался как по причине изменения финансовых показателей деятельности банков (количественные индикаторы системы «БАТА»), так и в связи с разовыми негативными событиями в деятельности банков, связанными с нарушением ими пруденциальных и иных нормативов, применением государственными регуляторными органами санкций и ограниченных мер воздействия в отношении отдельных банков. Существенное влияние на положение многих банков оказала сложившаяся во втором полугодии 2007 года ситуация на мировых финансовых рынках и последовавший вслед за этим пересмотр рейтингов многих казахстанских банков международными рейтинговыми агентствами.

Специальный резерв Фонда

В соответствии с Законом Фонд на накопительной основе формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного возмещения депозиторами принудительно ликвидируемых банков.

Основными источниками формирования специального резерва Фонда являются:

- обязательные календарные взносы банков-участников;
- доходы от инвестирования активов Фонда;
- деньги, полученные в счет удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований.

Фонда по суммам, выплаченного гарантийного возмещения;

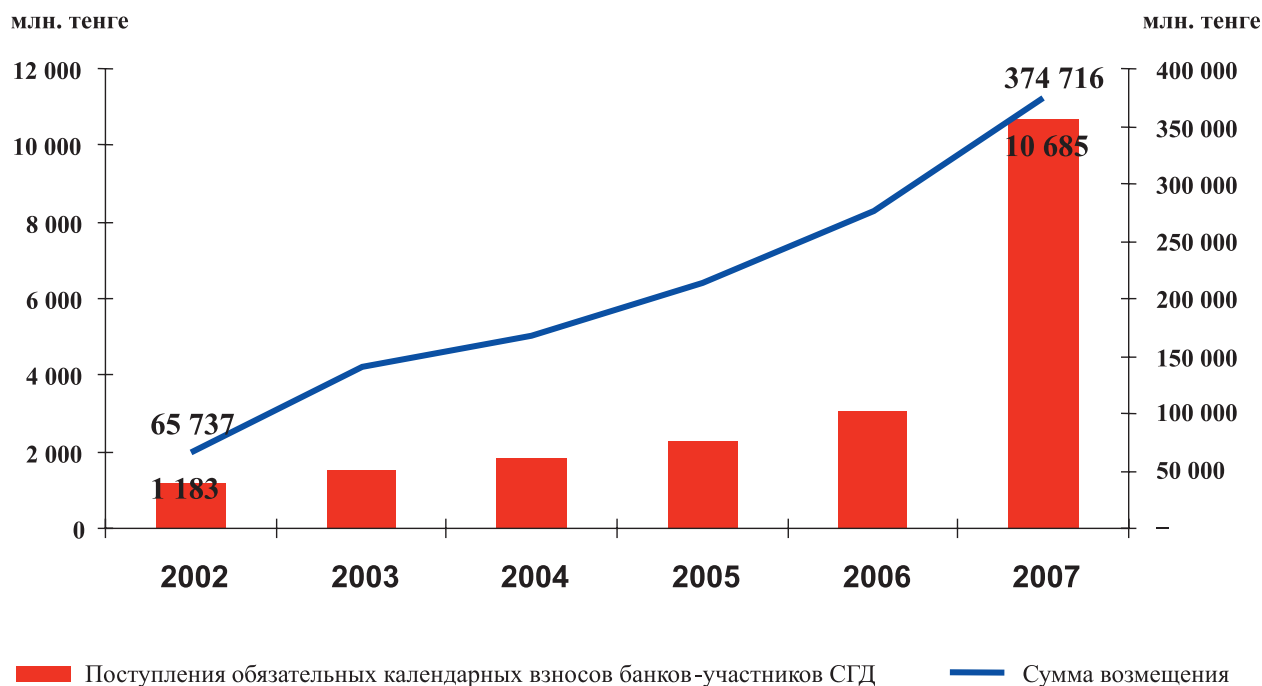
- средства уставного капитала Фонда в пределах пятидесяти процентов от его размера.

Сумма перечисленных за 2007 год обязательных календарных взносов банков-участников составила 10 684,5 млн. тенге, что на 252% или на 7 649 млн. тенге больше, чем за 2006 год (график 1). Общая сумма обязательных календарных взносов банков-участников за 2000-2007 гг. составила 21 182,2 млн. тенге.

Основным фактором столь значительного роста поступлений обязательных календарных взносов в 2007 году явилось изменение законодательства в сфере обязательного гарантирования депозитов, а именно, расширение перечня объектов обязательного гарантирования депозитов – с 1 января 2007 года все депозиты физических лиц являются объектом обязательного гарантирования депозитов, и, соответственно, увеличение базы гарантируемых депозитов, исходя из которой банки-участники вычисляют обязательные календарные взносы. Кроме того, увеличение суммы перечисляемых банками-участниками взносов произошло во многом благодаря переходу в 2007 году на систему дифференцированных ставок взносов.

Расширение перечня объектов обязательного гарантирования депозитов преследовало своей целью упрощение системы обязательного гарантирования депозитов, повышение ее транспарентности, уменьшение возможности манипуляций со стороны банков-участников при расчете и уплате ими обязательных календарных взносов. С другой стороны, указанное расширение с учетом одновременного повышения с 1 января 2007 года размера гарантийного возмещения с 400 тысяч до 700 тысяч тенге привело к значительному увеличению совокупных условных обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения (совокупной суммы возмещения), рост которых составил 35,5%, с 276 548 млн. тенге в 2006 году до 374 716 млн. тенге в 2007 году.

**Динамика совокупной суммы возмещения п поступления
обязательных календарных взносов банков-участников СГД**



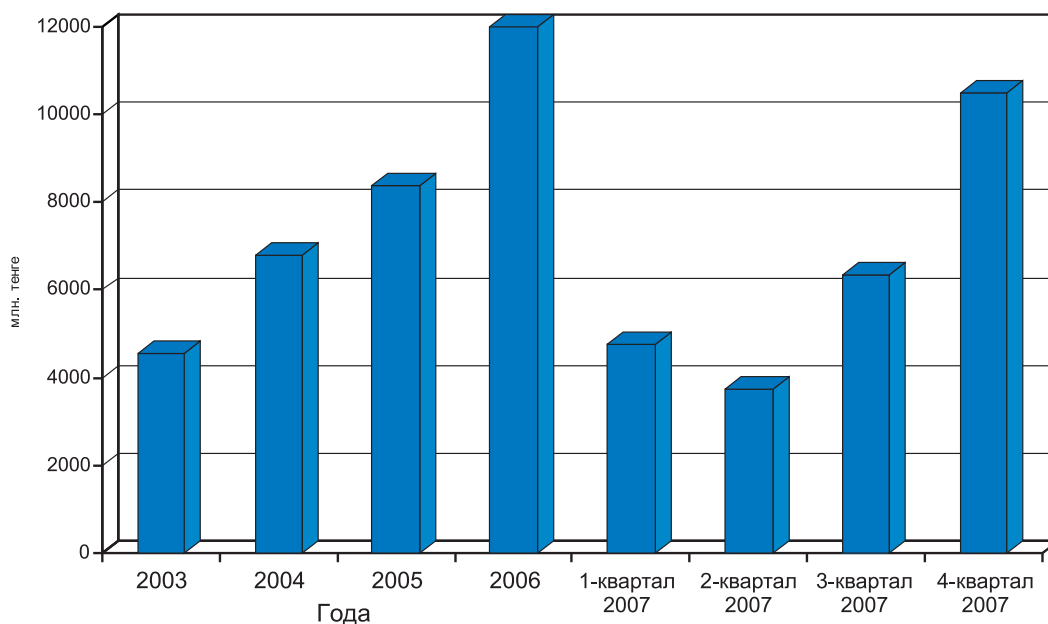
* При построении диаграммы использованы фактические данные по поступлениям, которые могут расходиться с данными финансовой отчетности в связи с использованием метода начисления.

Как видно из графика 2 с 2003 по 2006 гг. наблюдался плавный рост специального резерва Фонда. Выплата гарантийного возмещения по вкладам депозиторов, ликвидированного АО «Наурыз Банк Казахстан», составила 772 млн. тенге и незначительно повлияла на размер специального резерва Фонда.

Специальный резерв, достигнув в 2006 году уровня в 12 млрд.тенге, в марте – апреле 2007 года был полностью направлен Фондом несколькими траншами на выплату гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк». В течение 2007 года Фонд выплатил гарантийное возмещение по вкладам депозиторов, ликвидированного АО «Валют-Транзит Банк», на сумму 13,8 млрд. тенге. Возникший дефицит специального резерва был профинансирован за счет поступивших очередных обязательных календарных взносов банков-участников.

В целях восстановления платежеспособности Фонда и восполнения его специального резерва Национальный Банк, как единственный акционер Фонда, в 2007 году осуществил его дополнительную капитализацию – в июле 2007 года на 5 млрд. тенге и в декабре того же года еще на 10 млрд. тенге. Таким образом, уставный капитал Фонда в течение 2007 года увеличился в 16 раз – с 1 млрд. тенге до 16 млрд. тенге.

Специальный резерв Фонда, 2003–2007 гг.

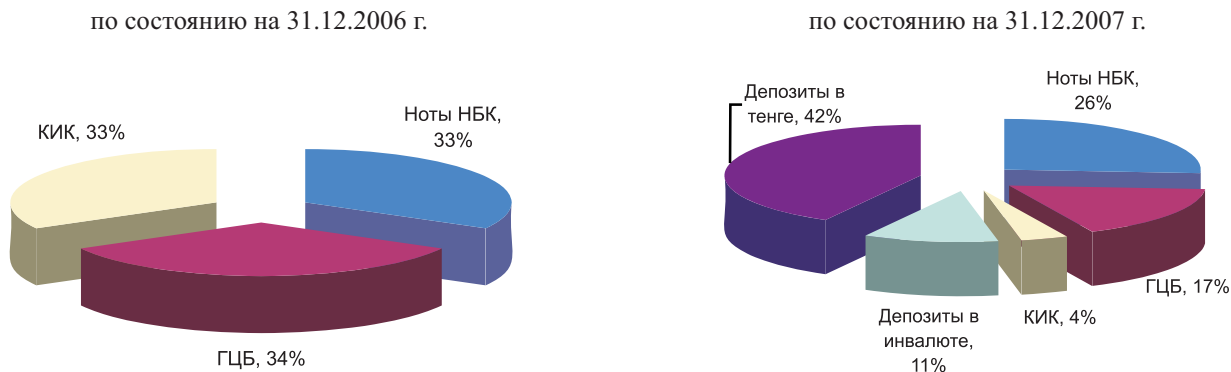


Инвестиционная деятельность Фонда

В соответствии с Законом Национальный Банк определяет порядок инвестирования активов Фонда, а также является доверительным управляющим активами Фонда. Размещение активов осуществляется в соответствии с Правилами инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов. В целях принятия оперативных инвестиционных решений и выработки соответствующих рекомендаций доверительному управляющему Фонда с учетом складывающейся ситуации на финансовых рынках, доходности по финансовым инструментам, разрешенным для инвестирования активов Фонда, уровня инфляции в республике, в Фонде на постоянной основе функционирует Инвестиционный комитет. В соответствии с указанными выше Правилами, основной целью при инвестировании активов Фонда является обеспечение их сохранности. В связи с чем основная часть активов Фонда размещается в финансовые инструменты с низким уровнем риска, а именно, в государственные ценные бумаги Республики Казахстан и иностранных государств с определенным уровнем рейтинга, а также в ноты Национального Банка. В целях повышения доходности активов Фонда и хеджирования валютных рисков, возникающих в ходе его инвестиционной деятельности, часть активов размещается в агентские ценные бумаги и финансовые инструменты в иностранной валюте, в т.ч. депозиты в ведущих иностранных банках. Средняя доходность по инвестициям Фонда в отчетном году составила 6,7 %.

График 3

Структура портфеля Фонда в 2006 и 2007 гг.



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»



Анвар Галимуллаевич
САЙДЕНОВ

Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан

10

В соответствии с Законом высшим органом управления Фонда является единственный **Акционер** в лице Национального Банка Республики Казахстан. Акционер определяет приоритетные направления и стратегии деятельности Фонда, его бюджет, порядок инвестирования активов, избрания членов Совета директоров и назначения Генерального директора. Акционер решает вопросы касательно распределения чистого дохода и порядка использования резервного капитала Фонда, принятия решений о размещении акций Фонда и их выкупе, определяет объем, порядок и сроки представления финансовой отчетности, утверждает годовую финансовую отчетность и документы, регулирующие внутреннюю деятельность Фонда.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

Совет директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда к исключительной компетенции Акционера. Данный орган устанавливает основные ориентиры деятельности Фонда на долгосрочную перспективу.

Совет директоров производит объективную оценку следования Фондом утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Фонда.



**Медет
Максutowич
Сартбаев**

**Председатель Совета Директоров Фонда
Заместитель Председателя Национального Банка**



**Даулет
Едилович
Ергожин**

**Вице-министр
финансов
Республики
Казахстан**



**Елена
Леонидовна
Бахмутова**

**Заместитель
председателя
Агентства
финансового
надзора**



**Серик
Ахметжанович
Аханов
Председатель
Совета
объединения
юридических лиц
«Ассоциация
Финансистов
Казахстана»**



**Бахыт
Мурсалимовна
Маженова**

**Генеральный
директор
Фонда**

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ФОНДА

В соответствии с Уставом единоличным исполнительным органом Фонда является Генеральный директор Фонда.

Консультативный Совет Фонда

В целях адекватного представления интересов банков-участников СГД при принятии Фондом решений по вопросам, связанным с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов, выработки при этом единого мнения всех банков-участников, при Фонде на постоянной основе функционирует Консультативный Совет.

Консультативный Совет является консультационным органом Фонда, нацеленным в своей работе на выработку рекомендаций по вопросам функционирования Системы.

Консультативный Совет формируется из представителей банков-участников СГД, избранных по результатам голосования общего собрания всех банков-участников, проводимого один раз в год.

В 2007 году в состав Консультативного Совета входило 16 банков.

СПИСОК БАНКОВ-ЧЛЕНОВ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА

1. АО «АЛЬЯНС БАНК»
2. АО «АТФ БАНК»
3. АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ»
4. АО «БАНК КАСПИЙСКИЙ»
5. АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
6. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»
7. АО «ДОЧЕРНИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ABN AMRO БАНК КАЗАХСТАН»
8. АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
9. АО «ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
10. АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
11. АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
12. АО «НУРБАНК»
13. АО «ЦЕСНА БАНК»
14. АО «ЭКСПРЕСС БАНК»
15. ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «БАНК ТУРАН АЛЕМ» - АО «ТЕМІРБАНК»
16. ДОЧЕРНИЙ БАНК АО «СБЕРБАНК РОССИИ»
«АССОЦИАЦИЯ ФИНАНСИСТОВ КАЗАХСТАНА»
(НАБЛЮДАТЕЛЬ БЕЗ ПРАВА ГОЛОСА)

Председателем Консультативного Совета был избран Алдашов М.Б. – заместитель Председателя Правления АО «Цесна банк».

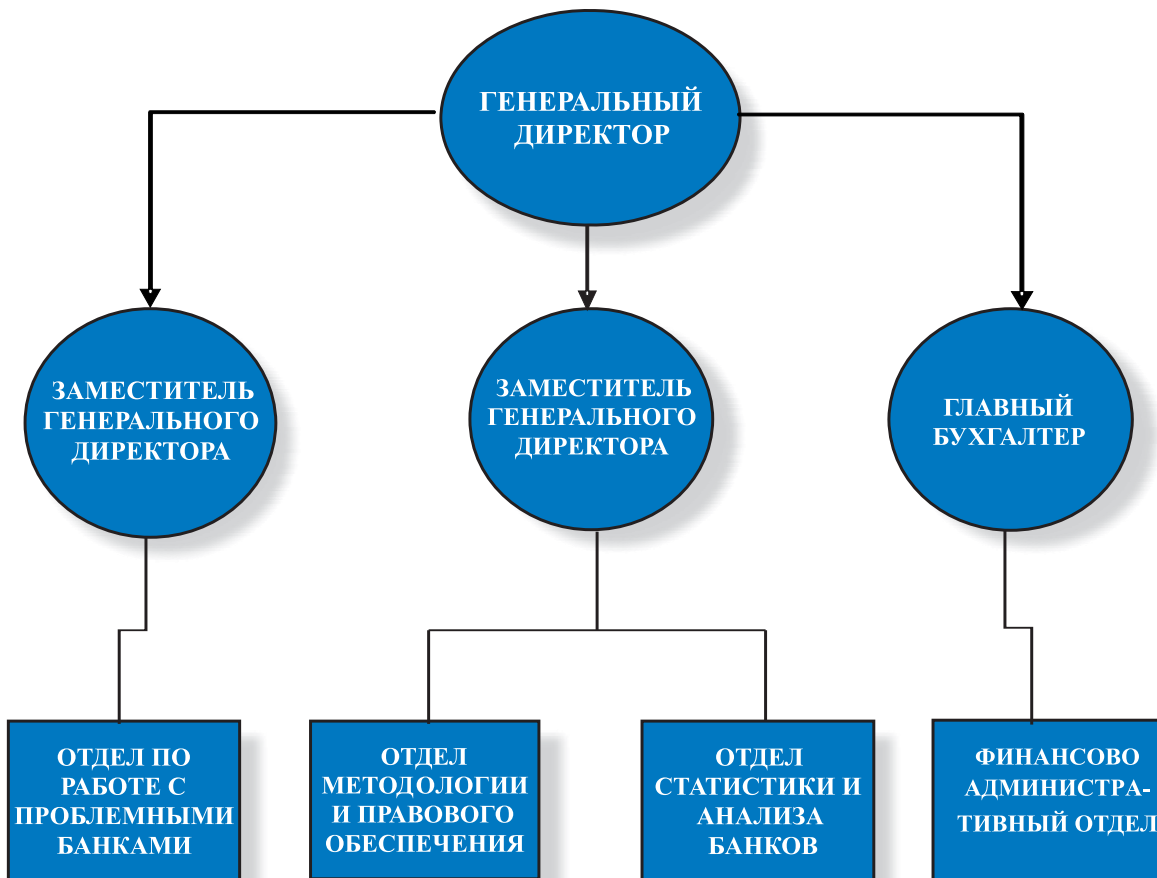
В декабре 2007 года по решению общего собрания банков-участников Системы количество банков-членов Консультативного Совета было сокращено до 10 банков. В новый состав Консультативного Совета вошли: АО «Альянс Банк», АО «АТФ Банк», АО «Банк ТуранАлем», АО «Банк ЦентрКредит», АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк», АО «Евразийский банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Нурбанк», АО «Цесна Банк».

По результатам голосования на заседании Консультативного Совета 24 декабря 2007 года Председателем Консультативного Совета был избран Кенжеханов М.Т. – управляющий директор Департамента розничного бизнеса АО «Банк ЦентрКредит».

СТРУКТУРА ФОНДА

Фонд состоит из четырех отделов:

- отдел методологии и правового обеспечения;
- отдел по работе с проблемными банками;
- отдел статистики и анализа банков;
- финансово-административный отдел.



Основными задачами **Отдела статистики и анализа банков** являются: определение классификационных групп банков-участников и соответствующих им ставок обязательных календарных взносов и их своевременное доведение до сведения банков-участников; обработка и анализ отчетности, предоставляемой банками-участниками, Национальным Банком и Агентством финансового надзора; подготовка информационно-аналитических материалов для руководства Фонда и государственных регуляторных органов; подготовка публикаций в печатных средствах массовой информации; ведение работы по информированию общественности об особенностях функционирования Системы; ведение работы с Международной ассоциацией систем страхования депозитов (IADI) и другие вопросы.

Основными задачами **Отдела методологии и правового обеспечения** являются: правовое обеспечение деятельности Фонда, защита его прав и законных интересов; ведение методологической работы, осуществление контроля за соблюдением Фондом требований законодательства Республики Казахстан; ведение претензионно-исковой работы и представление интересов Фонда в государственных органах и суде; осуществление контроля над процедурой выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка-участника, проведение юридических консультаций по вопросам деятельности Фонда для депозиторов и другие вопросы.

Основными задачами **Отдела по работе с проблемными банками** являются: защита интересов Фонда в процессе принудительной ликвидации банка-участника Системы; участие в составе временной администрации банка-участника в связи с его консервацией и лишением лицензии на проведение всех банковских операций, в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника; подготовка реестра депозиторов принудительно ликвидируемого банка и расчета гарантийного возмещения, подлежащего выплате Фондом указанным депозиторам, другие вопросы.

Основными задачами **Финансово-административного отдела** являются: организация и ведение бухгалтерского учета; обеспечение рационального и эффективного использования активов и сохранности собственности Фонда; осуществление контроля за размещением активов Фонда; организация государственных закупок необходимых Фонду товаров (работ, услуг); проведение инвентаризации активов и обязательств Фонда; подготовка и отправка финансовой, статистической и налоговой отчетности Фонда в уполномоченные государственные органы и другие вопросы.

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТИЕ В ЛИКВИДАЦИОННОМ ПРОЦЕССЕ ПРИНУДИТЕЛЬНО ЛИКВИДИРУЕМЫХ БАНКОВ

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков

В связи со вступлением в силу решения специализированного межрайонного экономического суда г. Караганды о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» Фондом был проведен конкурс по выбору банка-агента для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам указанного банка. По результатам конкурса победителем было признано АО «Банк ТуранАлем», через который с 26 марта 2007 года начала осуществляться выплата гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк».

Согласно представленному ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» реестру депозиторов и расчету причитающегося им гарантийного возмещения количество вкладчиков банка составило около 115 тысяч человек, а сумма гарантийного возмещения – порядка 14,2 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2007 года гарантийное возмещение выплачено более 62 тысячам вкладчиков на общую сумму порядка 13,8 млрд. тенге, что составляет более 97% от общей суммы обязательств Фонда перед вкладчиками указанного банка.

В течение отчетного года продолжалась выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого АО «Наурыз Банк Казахстан» через АО «Банк ТуранАлем», также являющееся банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам данного банка.

Участие в ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк»

В соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и решением АФН представители Фонда были включены в состав временной администрации и, впоследствии, в состав ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк». По состоянию на 31 декабря 2007г. 5 сотрудников Фонда являются членами ликвидационной комиссии указанного банка и охватывают следующие участки деятельности ликвидационной комиссии: организация работы по предоставлению Фонду реестра депозиторов и расчета гарантийного возмещения по депозитам, в том числе изменений и дополнений в него; обеспечение контроля над сохранностью и реализацией имущества банка; участие в работе по выявлению и возврату незаконно выведенного из банка имущества; правовое обеспечение деятельности ликвидационной комиссии, в том числе участие в судебных заседаниях по ряду уголовных и гражданских дел, ведение претензионно-исковой работы; контроль над своевременным погашением заемщиками банка своих обязательств по займам, а также выявление должников банка с просроченными обязательствами.

В результате активного участия в ликвидационном процессе сотрудников Фонда ликвидационная комиссия АО «Валют-Транзит Банк» перечислила в счет погашения требований Фонда по состоянию на 31 декабря 2007 года порядка 1,4 млрд. тенге, что составляет 10% от суммы требований Фонда по выплачиваемому им гарантийному возмещению.

Участие в ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого АО «Наурыз Банк Казахстан»

В связи с лишением АО «Валют-Транзит Банк» лицензии на проведение всех банковских операций, а также учитывая объем требований Фонда к ликвидационным комиссиям АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», Фонд отозвал всех своих сотрудников из состава ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого АО «Наурыз банк Казахстан» и направил их в состав временной администрации вновь ликвидированного банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года ликвидационная комиссия банка перечислила Фонду в счет погашения требований Фонда 517,3 млн. тенге, в том числе в течение 2007 года – 424,6 млн. тенге.

Сравнительный анализ ликвидированных банков

млн. тенге



Защита депозиторов и гарантируемые депозиты в других банках-участниках

Законом предусмотрена выплата ограниченного гарантийного возмещения депозиторам - физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы. Начиная с 1 января 2007 года, все депозиты физических лиц в соответствии с Законом стали гарантируемыми, а максимальная сумма гарантийного возмещения увеличилась с 400 до 700 тысяч тенге в расчете на одного вкладчика банка-участника.

По состоянию на 31 декабря 2007 г. общая сумма депозитов физических лиц в банках-участниках Системы составила 1 447 850 млн. тенге.

Анализ отчетности, представляемой Фонду банками-участниками в соответствии с Договором присоединения, показывает, что 98,8% (более 375 млрд. тенге) всех открытых в банках счетов подлежат возмещению Фондом в полном размере (депозиты на сумму до 700 тыс. тенге в эквиваленте), что составляет порядка 26% от общей суммы депозитов физических лиц в банках-участниках.

15

График 5

Динамика роста депозитов физических лиц в банках-участниках СГД с 1999 по 2007 гг.

млн. тенге



Фонд уделяет большое внимание информированности общественности. До и после момента вступления в Международную ассоциацию систем страхования депозитов бюджет Фонда на год всегда предусматривал значительные затраты, направленные на информирование общественности.

В рамках рекламной кампании информационно-разъяснительная работа Фонда проводилась посредством:

- публикаций статей и информационных сообщений в республиканских и региональных печатных изданиях;
- выпусков новостных видеосюжетов, проведения пресс-конференций с участием руководства Фонда на республиканских телеканалах;
- размещения аудио- и видеороликов на республиканских радиостанциях и телеканалах;
- проведения информационно-разъяснительной акции «Горячая линия»;
- выпуска информационных буклетов для вкладчиков банка;
- корпоративного сайта Фонда в сети Интернет.

Вступление в силу решения суда о принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» и начало выплаты гарантийного возмещения его вкладчикам определили основные направления информационно-разъяснительной работы Фонда в 2007 году.

Руководство Фонда приняло участие в ряде пресс-конференций, посвященных этим темам, а также были размещены несколько новостных сюжетов, касающихся начала, порядка и сроках выплаты гарантийного возмещения вкладчикам обанкротившегося банка.

Наряду с этим ведущие сотрудники Фонда, занятые в ликвидационном производстве данного банка, в течение года давали интервью, касающиеся процедуры ликвидации банка, состояния ликвидационного процесса в нем, наличия имущества и перспектив расчетов с кредиторами банка.

За 2007 год Фонд разместил большое количество публикаций и информационных сообщений на государственном и русском языках в журналах, республиканских и региональных газетах.

Одной из традиционных форм проведения кампании Фонда по повышению осведомленности населения стала информационно-разъяснительная акция «Горячая линия», проводимая Фондом осенью каждого года. В течение 2007 года «Горячая линия» проводилась Фондом дважды.

В апреле 2007 года для оповещения вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк» о начале и порядке выплаты Фондом гарантийного возмещения была проведена информационная акция «Горячая линия». Были изготовлены видеоролики на государственном и русском языках и размещены на республиканских телеканалах, а также аудиоролики на государственном и русском языках, размещенные на республиканских радиостанциях. За 15 дней поступило порядка 500 звонков со всех регионов Казахстана (66 городов и населенных пунктов).

В октябре 2007 года была проведена плановая акция «Горячая линия». Количество звонков, поступивших за период действия этой акции, составило 200 звонков.

В рамках данной акции специалисты Фонда отвечали на вопросы вкладчиков банков по специально выделенному телефонному номеру, все звонки по республике для респондентов Фонда были бесплатными. Используя данные, полученные в ходе таких акций, Фонд регулярно анализирует динамику уровня осведомленности вкладчиков банков о системе обязательного гарантирования депозитов. По результатам анализа вопросов, заданных Фонду в рамках акции «Горячая линия», Фондом был подготовлен очередной информационный буклет для вкладчиков банков-участников с ответами на наиболее часто задаваемые вопросы, касающиеся порядка функционирования Системы. Большой тираж данного буклета был бесплатно распределен Фондом среди банков-участников для их дальнейшего распространения среди вкладчиков банков через фронт-офисы и операционные залы банков.

Фондом проводится на постоянной основе разъяснительная работа с вкладчиками банков, обращающимися в Фонд по телефону.

Часть разъяснительной работы с вкладчиками и банками проводится через корпоративный веб-сайт Фонда посредством размещения публикаций и информационных сообщений, а также через «Обратную связь» – вопросы Фонду по электронной почте.

РАЗРАБОТКА НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

В целях реализации норм Закона был принят Устав Фонда в новой редакции, в котором нашли свое отражение задачи и функции, возложенные на Фонд Законом, а также изменившиеся полномочия органов управления Фонда.

С целью повышения эффективности деятельности Фонда, обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между Акционером, иными органами и должностными лицами Фонда, а также в отношениях Фонда с третьими лицами Фондом в 2007 году был разработан и внедрен Кодекс корпоративного управления. Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, а также с учетом казахстанской и мировой практики корпоративного управления и конкретных условий деятельности Фонда на текущем этапе его развития. Он определяет основные принципы и правила, применяемые в процессе управления Фондом, а также порядок функционирования и принятия решений органами Фонда.

Фонд совместно с Агентством финансового надзора принял участие в разработке Правил проведения операций по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

Фондом были разработаны, утверждены на Совете директоров Фонда и доведены до сведения банков-участников форма и требования по ведению банками-участниками автоматизированного учета гарантированных депозитов. Решением Совета директоров Фонда был определен срок, в течение которого банки-участники обязаны адаптировать свои компьютерные информационные системы к установленным требованиям.

В 2007 году были внесены изменения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в целях их адаптации к изменениям в законодательстве республики.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

С апреля 2003 года Фонд является участником Международной ассоциации систем страхования депозитов (www.iadi.org).

Международная ассоциация систем страхования депозитов была организована 6 мая 2002 года как некоммерческая организация, учрежденная в соответствии со швейцарским законодательством. Ассоциация – отдельное юридическое лицо, с постоянным местом нахождения в г. Базель, Швейцария. Цель IADI – содействовать стабильности финансовых систем, продвигая международное сотрудничество в области страхования депозитов, и поддерживать широкие международные связи между страховщиками депозитов и другими заинтересованными сторонами. Членами МАССД являются организации из 52 стран мира, такие как США, Франция, Канада, Россия, Япония, Корея, Малайзия, Тайвань, Бразилия и т.д.

Членство в МАССД способствует расширению сотрудничества Фонда с зарубежными организациями, эффективному обмену опытом и получению рекомендаций по совершенствованию системы страхования депозитов, а также предоставляет Фонду доступ к мировому опыту в сферах построения эффективных систем гарантирования депозитов как составной части системы финансовой безопасности, систем раннего реагирования и заблаговременного выявления проблемных финансовых институтов.

Генеральный директор Фонда является Казначеем МАССД и входит в состав его Исполнительного Комитета. Являясь Казначеем МАССД, представитель Фонда в 2007 году занимал ключевую позицию в разработке Бизнес-плана МАССД на предстоящий трехлетний период и утверждении бюджетов IADI на текущий и следующий финансовые годы. Кроме того, им были разработаны и представлены на рассмотрение Исполнительного Комитета Бюджетная политика IADI и ряд других внутренних документов Ассоциации.

Кроме того, Фонд принимает непосредственное участие в работе Исследовательского Комитета IADI. Сотрудник Фонда включен в состав Рабочей группы по исламскому банкингу и страхованию депозитов, которая создана для изучения опыта членов IADI по созданию и функционированию Исламской системы страхования депозитов, обмена информацией и анализа проблем указанной системы.

В течение 2007 года представители Фонда приняли участие в ряде заседаний Исполнительного Комитета IADI и в семинарах МАССД, проведенных в Вашингтоне и Стамбуле. В октябре 2007 года представители Фонда приняли участие в шестой ежегодной конференции и годовом собрании IADI в Куала-Лумпуре (Малайзия).

В рамках МАССД Фонд является участником Азиатского и Евразийского региональных комитетов. В этой сфере деятельность Фонда направлена на содействие в развитии системы страхования депозитов путем обмена практическим опытом со страхователями депозитов различных стран и международными финансовыми организациями.



Годовое собрание IADI в Куала-Лумпуре, Малайзия

В октябре отчетного года с целью ознакомления с функциями и полномочиями Фонда, принципами и условиями функционирования системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, ее законодательной базой, Фонд посетили с трехдневным рабочим визитом представители Национального Банка Республики Кыргызстан.



Представители Национального Банка Республики Кыргызстан и Генеральный директор Фонда

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ РАЗРАБОТКИ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основным направлением совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов остается постепенный переход к системе, минимизирующей и управляющей собственными рисками. В рамках данной задачи Фонд в отчетном году осуществил следующие работы:

Внедрение проекта дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников

В отчетном периоде началась уплата обязательных календарных взносов банками-участниками на основе системы дифференцированных ставок.

В течение 2007 года Фондом осуществлялась активная работа по автоматизации процесса определения дифференцированных ставок в целях облегчения процедуры расчетов для сотрудников Фонда, а также минимизации рисков манипуляции данными или совершения ошибок в процессе расчетов и определения классификационных групп банков-участников. Для реализации данной задачи Фондом на конкурсной основе была привлечена компания-разработчик программного обеспечения ТОО «Азия Софт». В связи с внесением ряда изменений в формы отчетностей, используемых для определения классификационных групп банков-участников,

повлекших за собой необходимость пересмотра и изменения уже проделанной работы, реализация проекта была продлена до 2008 года.

Была продолжена работа по накоплению и анализу предложений и пожеланий со стороны банков-участников по улучшению и адаптации методики дифференцированных ставок к изменяющимся условиям финансового рынка.

Ведение учета по гарантируемым депозитам в банках-участниках

Минимизация рисков неподготовленности Фонда к выплате гарантийного возмещения в установленные законодательством сроки и невозможности быстрого и корректного определения обязательств Фонда в случае принудительной ликвидации банка-участника остается одной из приоритетных задач Фонда. Особенно остро данные риски проявились в начальный период принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк».

В целях решения данной проблемы Фондом были разработаны форма и требования по ведению автоматизированного учета гарантируемых депозитов, включая расчет гарантийного возмещения, которые были доведены до банков для исполнения. Решением Совета Директоров Фонда был установлен срок для банков-участников для адаптации их компьютерных информационных систем к предъявленным требованиям.

В 2008 году одной из приоритетных задач для Фонда будет являться проверка компьютерных информационных систем банков-участников на соответствие предъявленным требованиям Фонда.

Перспективы внедрения Исламского банкинга в Казахстане

Представители Фонда были включены в состав рабочей группы Ассоциации финансистов Казахстана по внедрению Исламского банкинга в Республике Казахстан. Указанная рабочая группа ответственна за подготовку предложений по совершенствованию законодательства республики, в том числе за подготовку проектов нормативных правовых актов, призванных способствовать внедрению и эффективному государственному регулированию исламского банкинга в нашем государстве.

Внедрение исламского банкинга в Казахстане потребует адаптации к нему законодательства, регулирующего деятельность системы обязательного гарантирования депозитов, а также системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов.

В связи с отсутствием какого-либо опыта в Казахстане по исламскому банкингу, представитель Фонда вошел в состав соответствующей рабочей группы в рамках IADI с целью более предметного изучения международного опыта в данной сфере.

РАЗРАБОТКА ПРОЦЕДУР ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

В целях эффективного управления своими рисками Фондом в отчетном году было продолжено изучение международного опыта в области эффективной ликвидации обанкротившихся банков. Сотрудники Фонда приняли участие в составе временной администрации и ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит банк». На основании практического опыта, полученного в ходе участия в составах временных администраций и ликвидационных комиссий АО «Наурыз банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк», Фонд осуществляет сбор и анализ проблемных вопросов в целях дальнейшей разработки предложений по совершенствованию законодательства республики.

Директор
ТОО НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №0000017 от 27
декабря 1999 года)
В.В. Радостовец
22 февраля 2008 года

ОТЧЕТ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»¹, состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, окончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в формате, утвержденном Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан, несет руководство Общества. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой, выбор и применение надлежащей учетной политики, и обоснованность расчетных оценок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Общества, мы изучили внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Общества.

Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

По нашему мнению, финансовая отчетность Общества представляет объективно по всем существенным аспектам финансовое положение Акционерного Общества «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» по состоянию на 31 декабря 2007 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, истекший на указанную дату и составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в формате, утвержденном Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №98 от 04.05.2007 г.

Аудитор ТОО НАК «Центраудит-Казахстан»
Свидетельство аудитора № 465 от 14.11.1998 г.)

Таскаева И.К.

¹ Акционерного Общества «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» – далее по тексту Общество.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2007 год

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование показателей	Прим.	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату прошлого периода
Раздел 1. Краткосрочные активы			
Денежные средства (1010-1070)	1	14 180 166	283 992
Краткосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	2	9 175 967	5 217 763
Краткосрочные предоставленные займы (1110)			
Краткосрочные финансовые активы, предназначенные для торговли (1120)			
Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения (1130)			
Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (1140)		9 175 967	5 217 763
Прочие краткосрочные финансовые инвестиции (1150)		0	0
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:	3	1 201 433	924 051
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (1210)		0	0
Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних, ассоциированных и совместных организаций (1220, 1230)			
Краткосрочная дебиторская задолженность работников (1250)		76	16
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде (1260)			
Краткосрочные вознаграждения к получению (1270)		54 415	141 251
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (1280)		1 146 942	782 784
Резерв по сомнительным требованиям (1290)			
Запасы, всего, в том числе:	4	415	416
Сырье и материалы (1310)		415	416
Готовая продукция (1320)			
Товары (1330)			
Незавершенное производство (1340)			
Прочие запасы (1350)			
Резерв по списанию запасов (1360)			
Текущие налоговые активы (1400)	5	12	2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего, в том числе:			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (1510)			
Группы на выбытие, предназначенные для продажи (1520)			
Прочие краткосрочные активы, всего, в том числе:	6	2 791	282 982
Краткосрочные авансы выданные (1610)		2 056	282 707
Расходы будущих периодов (1620)		735	275

Прочие краткосрочные активы (1630)			
Итого краткосрочных активов		24 560 784	6 709 206
Раздел 2. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	2	1 990 850	7 613 331
Долгосрочные представленные займы (2010)			
Долгосрочные финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (2020)			
Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (2030)		1 990 850	7 613 331
Прочие долгосрочные финансовые инвестиции (2040)			
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:			
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков (2110)			
Долгосрочная дебиторская задолженность дочерних, ассоциированных и совместных организаций (2120, 2130)			
Долгосрочная дебиторская задолженность работников (2150)			
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде (2160)			
Долгосрочные вознаграждения к получению (2170)			
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность (2180)			
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия (2200)			
Инвестиции в недвижимость, всего, в том числе:			
Инвестиции в недвижимость (2310)			
Амортизация и обесценение инвестиций в недвижимость (2320)			
Основные средства, всего, в том числе:	7	5 167	5 413
Основные средства (2410)		12 699	11 158
Амортизация и обесценение основных средств (2420)		-7 532	-5 745
Биологические активы (2500)			
Гудвилл			
Нематериальные активы, всего, в том числе:	8	819	1 413
Прочие нематериальные активы (2730)		1 873	1 873
Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов (2740)		-1 054	-460
Отложенные налоговые активы (2800)	9	1 200	704
Прочие долгосрочные активы, всего, в том числе:	10	2 408	7 200
Долгосрочные авансы выданные (2910)		0	7 200
Расходы будущих периодов (2920)			
Незавершенное строительство (2930)		2 408	0
Прочие долгосрочные активы (2940)			

Итого долгосрочных активов		2 000 444	7 628 061
Баланс		26 561 228	14 337 267
Раздел 3. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, всего, в том числе:		0	0
Краткосрочные банковские займы (3010)			
Краткосрочные займы полученные (3020)			
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников (3030)			
Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств (3040)			
Прочие краткосрочные финансовые обязательства (3050)			
Обязательства по налогам (3110-3190)	11	2	56
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам (3200)		0	21
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в том числе:	12	18 730	634 877
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам (3310)		561	93 835
Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям (3320)			
Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям (3330)			
Краткосрочная задолженность по оплате труда (3350)		531	227
Краткосрочная задолженность по аренде (3360)			
Текущая часть долгосрочной кредиторской задолженности (3370)			
Краткосрочные вознаграждения к выплате (3380)			
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность (3390)		17 638	540 815
Краткосрочные оценочные обязательства (3400)	13	7 445	19 634
Прочие краткосрочные обязательства, всего, в том числе:		0	0
Краткосрочные авансы полученные (3510)			
Доходы будущих периодов (3520)			
Обязательства группы на выбытие, предназначенной для продажи (3530)			
Прочие краткосрочные обязательства (3540)			
Итого краткосрочных обязательств		26 177	654 588
Раздел 4. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, всего, в том числе:			
Долгосрочные банковские займы (4010)			
Долгосрочные полученные займы (4020)			
Прочие долгосрочные финансовые обязательства (4030)			

Долгосрочная кредиторская задолженность всего, в том числе:			
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (4110)			
Долгосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям (4120)			
Долгосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям (4130)			
Долгосрочная задолженность по аренде (4150)			
Долгосрочные вознаграждения к выплате (4160)			
Прочая долгосрочная кредиторская задолженность (4170)			
Долгосрочные оценочные обязательства (4200)			
Отложенные налоговые обязательства (4300)			
Прочие долгосрочные обязательства, всего, в том числе:			
Долгосрочные авансы полученные (4410)			
Доходы будущих периодов (4420)			
Прочие долгосрочные обязательства (4430)			
Итого долгосрочных обязательств			
Раздел 5. Резерв гарантирования			
Резерв для возмещения по вкладам Казахстанского фонда гарантирования вкладов	14	10 478 883	11 984 073
Итого резервы гарантирования		10 478 883	11 984 073
Раздел 6. Капитал			
Выпущенный капитал, всего, в том числе:		16 000 000	1 000 000
Объявленный капитал (5010)	14	16 000 000	1 000 000
Неоплаченный капитал (5020)			
Эмиссионный доход (5100)			
Выкупленные собственные долевые инструменты (5200)			
Резервы, всего, в том числе:		-393 683	191 764
Резервный капитал, установленный учредительными документами (5310)	14	10 000	10 000
Резерв на переоценку (5320: 5321, 5322, 5323)	14	-403 683	181 764
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности (5330)			
Прочие резервы (5340)		0	0
Нераспределенный доход (непокрытый убыток), всего, в том числе:		449 851	506 842
Прибыль (убыток) отчетного года (5410)		449 851	0
Корректировка прибыли (убытка) в результате изменения учетной политики (5420)			
Прибыль (убыток) предыдущих лет (5430)		0	506 842
Итого капитал		16 056 168	1 698 606
Баланс		26 561 228	14 337 267

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
за 2007 год

Наименование показателей	Сумма
1	2
Движение денежных средств от операционной деятельности	
Чистая прибыль за отчетный период	449 851
Чистая прибыль на начало отчетного периода	0
Чистая прибыль на конец отчетного периода	449 851
Операции, корректирующие чистую прибыль:	-526 945
Начисленная амортизация и обесценение	2 381
Начисленные резервы по сомнительным долгам, по списанию запасов	0
Начисленные доходы	-566 368
Начисленные расходы	37 042
Изменение активов и обязательств:	-30 982
Изменение товарно-материальных запасов	-2 406
Изменение суммы задолженности покупателей и заказчиков	
Изменение расходов будущих периодов	9 670
Изменение авансов выданных	287 850
Изменение прочей дебиторской задолженности	-23 543 614
Изменение прочих активов	0
Изменение расчетов с поставщиками и подрядчиками	-13 054
Изменение доходов будущих периодов	458 763
Изменение авансов полученных	0
Изменение расчетов с бюджетом	-3
Изменение прочей кредиторской задолженности	22 771 812
Изменение прочих обязательств	
Увеличение (+), уменьшение (-) денежных средств в результате операционной деятельности	-108 076
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Изменение финансовых инвестиций	1 421 508
Изменение других долгосрочных активов	
Изменение предоставленных займов	
Изменение основных средств	-1 541
приобретено	0
реализовано	-1 541
Изменение нематериальных активов	
приобретено	
реализовано	
Прочие изменения	
Увеличение (+), уменьшение (-) денежных средств в результате инвестиционной деятельности	1 419 967
Движение денежных средств от финансовой деятельности	
Изменение выпущенного капитала	

Изменение полученных займов, из них:	
фактически	
курсовая разница	
Перечисление нераспределенного дохода в НБРК	
Прочие изменения	12 987 967
Переоценка активов	-403 683
Увеличение (+), уменьшение (-) денежных средств в результате финансовой деятельности	12 584 284
ИТОГО: Увеличение (+) / уменьшение (-) денежных средств	+13 896 174
Денежные средства на начало отчетного периода	283 992
Денежные средства на конец отчетного периода	14 180 166

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2007 год

Наименование показателей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4
Доход (убыток) от реализации продукции и оказания услуг			
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг (7000)			
Валовая прибыль			
Доходы от финансирования (6100)	15	573 085,00	621 253
Прочие доходы (6200)	16	126 132,00	322 449
Административные расходы (7200)	17	136 616,00	117 912
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг (7100)			0
Расходы на финансирование (7300)			27 041
Прочие расходы (7400)	18	113 246,00	292 447
Доля прибыли/убытка дочерних организаций, учитываемых по методу долевого участия			
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности		449 355,00	506 302
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0,00	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		449 355,00	506 302
Расходы по корпоративному подоходному налогу (7700)	19	-496,00	-540
Чистая прибыль (убыток)		449 851	506 842

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 2007 год

Наименование	Уставный капитал	Резервный капитал	Переоценка инвестиций	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 1 января отчетного периода	1000000	10000	181655	109	506842	1698606
Изменения в учетной политике						
Пересчитанное сальдо						
Переоценка основных средств				(9)		(9)
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(585438)			(585438)
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль/убыток за период						
Всего прибыль/убыток за период					(56991)	(56991)
Дивиденды						
Эмиссия акций	15000000					15000000
Выкупленные акции						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала						
Прочие операции						
Сальдо на 31 декабря отчетного года	16000000	10000	(403783)	100	449851	16056168
Сальдо на 1 января предыдущего года	1000000	10000	0	0	0	1010000
Изменения в учетной политике						
Пересчитанное сальдо						

Переоценка основных средств				109		109
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			181655			181655
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль/убыток за период						
Всего прибыль/убыток за период					506842	506842
Дивиденды						
Эмиссия акций						
Выкупленные акции						
Внутренние переводы						
в том числе:						
Изменение накопленной переоценки основных средств						
Формирование резервного капитала						
Прочие операции						
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	1000000	10000	181655	109	506842	1698606