

ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ
Қ О Р Ы



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



**ВЫ ВКЛАДЫВАЕТЕ
БАНК ПРИУМНОЖАЕТ
МЫ ГАРАНТИРУЕМ**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2008



Используемые сокращения

КФГД, Фонд

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Банк-участник

Банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов

IADI

Международная Ассоциация Систем Страхования Депозитов

Агентство финансового надзора

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Национальный Банк, НБРК

Национальный Банк Республики Казахстан



Содержание

	стр.
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА	4
КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ ЗА 2008 ГОД	5
О ФОНДЕ	6
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	7
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ФОНДА В 2006-2008 гг.	10
ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	13
БАНКИ-УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	15
РЕЗЕРВ ВОЗМЕЩЕНИЯ	16
СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК «БАТА»	17
ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	18
ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ	19
МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	20
СТРАТЕГИЯ СРЕДНЕСРОЧНОГО РАЗВИТИЯ НА 2009-2011 ГОДЫ	21
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	24

Обращение Председателя Фонда



Уважаемые дамы и господа!

Я рада представить Вашему вниманию отчет о деятельности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» за 2008 год.

Глобальный финансовый кризис и принятие государственных мер по стабилизации экономик и защите наиболее уязвимых слоев населения явились основными приоритетами прошедшего года во многих странах, в том числе и в Казахстане.

Международной практикой не раз было подтверждено, что в периоды экономических кризисов роль системы гарантирования депозитов значительно возрастает. Выполняя свою основную миссию по защите интересов депозиторов в случае ликвидации банка, система гарантирования депозитов поддерживает доверие вкладчиков и создает для банковской системы более стабильные условия работы.

Именно для повышения доверия населения к отечественной банковской системе в период финансовой нестабильности было принято ряд мер, основными из которых можно назвать увеличение суммы возмещения, выплачиваемой вкладчику в случае ликвидации банка с 700 тыс. тенге до 5 млн. тенге, а также повышение уставного капитала КФГД до 100 млрд. тенге.

В 2008 году не было ни одного случая принудительной ликвидации банка, что способствовало усилению финансовых позиций КФГД и позволило получить чистую прибыль в размере более 1,6 млрд. тенге, которая направлена на увеличение резерва возмещения. Более того, КФГД сумел сконцентрировать усилия на укреплении своего институционального развития посредством внедрения системы управления рисками, повышения уровня операционной деятельности, совершенствования форм и методов защиты депозиторов.

В ушедшем году система гарантирования депозитов пополнилась тремя новыми участниками, а общая сумма депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня, за год выросла на 3,6%.

Фонд осознает высокую потребность населения в повышении уровня осведомленности о своих правах, особенно в этот сложный период. В этой связи Фонд изменил формат «горячей линии» и теперь проводит ее на постоянной основе.

Стремясь соответствовать мировым стандартам, Фонд продолжает сотрудничать с зарубежными коллегами в рамках Международной Ассоциации Систем Страхования Депозитов (IADI) и внедрять лучшие достижения мировой практики в отечественную систему гарантирования депозитов. Получив право на проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета IADI и Международной конференции в 2009 году, Фонд начал работу над исследованием, посвященному вопросам ответственности страхователя депозитов при банкротстве банка.

Следующий год станет юбилейным для КФГД, и мы надеемся, что результаты 10 лет деятельности будут надежным фундаментом для дальнейшего развития казахстанской системы гарантирования депозитов.

Бахыт Маженова



Календарь событий

за 2008 год

Январь	<p>Вступление АО «МЕТРОКОМБАНК» в казахстанскую систему обязательного гарантирования депозитов</p> <p>Снижение Фондом ставок календарных взносов банков-участников на 25%</p>
Март	<p>Участие Председателя Фонда в 6 ежегодном собрании Азиатского регионального комитета IADI, Бали (Индонезия)</p>
Апрель	<p>Визит Генерального директора Болгарского фонда гарантирования депозитов Биссера Манолова</p> <p>Визит представителей Агентства по страхованию вкладов России</p>
Август	<p>Увеличение уставного капитала Фонда до 30 миллиардов тенге</p> <p>Вступление АО «Банк «Астана-Финанс» в казахстанскую систему обязательного гарантирования депозитов</p> <p>Внедрение в Фонде системы внутреннего контроля; утверждение Правил по управлению рисками и перечня бизнес-процессов; проведение оценки уровня рисков и системы внутреннего контроля Фонда</p>
Сентябрь	<p>Фонд запускает «горячую линию» на постоянной основе</p> <p>Визит Председателя Фонда в Фонд гарантирования депозитов Греции</p>
Октябрь	<p>Увеличение суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в банках второго уровня с семисот тысяч тенге до пяти миллионов тенге</p> <p>Участие представителей Фонда в 7 ежегодном общем собрании IADI и в заседании Исполнительного Комитета IADI, Арлингтон (США)</p>
Декабрь	<p>Увеличение уставного капитала КФГД до 100 миллиардов тенге</p> <p>Вступление АО «Шинхан Банк Казахстан» в казахстанскую систему обязательного гарантирования депозитов</p>



О Фонде

АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов» создан 15 ноября 1999 года.

Мировоззренческая концепция Фонда:

- соответствовать международным принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов;
- исполнять свою миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

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

Стратегические задачи Фонда:

- Готовность к выполнению функций, основываясь на развитых бизнес-процессах;
- Повышение информированности населения о системе гарантирования депозитов;
- Укрепление партнерских отношений.

Основные функции Фонда:

- выплата гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка-участника;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и в период лишения банка-участника лицензий на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения; и др.

В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», иным законодательством Республики Казахстан, а также Уставом Фонда.

В октябре 2008 года был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы», в соответствии с которым **в случае принудительной ликвидации банка-участника до 1 января 2012 года максимальный размер гарантийного возмещения Фонда составляет пять миллионов тенге.**



Корпоративное управление



Единственным акционером и высшим органом управления Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

Григорий Марченко

Председатель Национального
Банка Республики Казахстан

Совет директоров Фонда состоит из Председателя и пяти членов, включая двух независимых директоров и Председателя Фонда, и осуществляет общее руководство деятельностью Фонда в соответствии с его Уставом.

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА



Медет Сартбаев

Председатель
Совета директоров Фонда
Заместитель Председателя НБРК



Руслан Даленов

Вице-министр финансов
Республики Казахстан



Мурат Байсынов

Заместитель Председателя
Агентства финансового
надзора



Аскар Уртембаев

Независимый директор
Ассоциация финансистов
Казахстана



Жанат Курманов

Независимый директор



Бахыт Маженова

Председатель Фонда



В 2008 году Фондом был разработан и принят Кодекс корпоративного управления, определяющий принципы функционирования Фонда и регламентирующий взаимодействие Акционера, Совета директоров и исполнительного органа Фонда.

Также 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.

Консультативный Совет Фонда формируется из представителей банков-участников. Состав Консультативного Совета утверждается Председателем и под-

лежит ежегодному переизбранию. Председатель Консультативного Совета избирается Консультативным Советом из числа его членов.

Консультативный Совет предоставляет Фонду предложения, рекомендации, проводит консультации, содействует в разработке документов Фонда по вопросам обязательного гарантирования депозитов, а также принимает решения по вопросам внесения изменений и дополнений в Договор присоединения к системе обязательного гарантирования депозитов и в нормативные акты Фонда по вопросам уплаты банками-участниками обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

СПИСОК БАНКОВ-ЧЛЕНОВ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ФОНДА

- АО «АЛЬЯНС БАНК»
- АО «АТФ БАНК»
- АО «БТА БАНК»
- АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
- АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»
- АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
- АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
- АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
- АО «НУРБАНК»
- АО «ЦЕСНА БАНК»
- АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА» (наблюдатель без права голоса)
- АССОЦИАЦИЯ ФИНАНСИСТОВ КАЗАХСТАНА (наблюдатель без права голоса)

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ФОНДА





Система управления рисками

В целях более эффективного управления Фондом внедрена система внутреннего контроля.

Оценка уровня рисков присущих деятельности Фонда осуществляется на основании Правил организации управления рисками в АО «Казakhstanский фонд гарантирования депозитов», утвержденных Акционером в июле отчетного года.

Для выявления основных зон риска и управления ими Фондом разработан перечень бизнес-процессов, которые подразделены на стратегические, вспомога-

тельные и прочие. Данный перечень пересматривается при изменении целей, задач и функций, возлагаемых на Фонд.

Для достоверности оценки уровня стратегических, финансовых и операционных рисков проведена независимая оценка аудиторской компанией. В зависимости от установленных степеней вероятности и величины максимального ущерба выявленного риска выбираются меры по его минимизации.

Вид бизнес-процесса	Наименование бизнес-процесса
<p>Стратегические процессы</p> <p>(реализующие основные задачи/функции Фонда)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Определение условий договора присоединения • Выплата гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемых банков • Ведение реестра банков-участников • Инвестирование собственных активов • Формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения • Участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника и/или в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций • Участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника • Участие в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника
<p>Вспомогательные процессы</p> <p>(поддерживающие стратегические процессы)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Правовое обеспечение деятельности Фонда • Информационное обеспечение деятельности Фонда • Организация и ведение бухгалтерского учета • Управление рисками • Расчет дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников • Осуществление государственных закупок товаров, работ, услуг • Взаимодействие с Национальным банком, Агентством финансового надзора, банками-участниками • Методологическая работа
<p>Другие процессы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Международное сотрудничество • Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов



Основные достижения Фонда в 2006-2008 годах

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

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

Используемые обозначения:

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



Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда		Уровни исполнения
II	Эффективное партнерство	2.	Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами	В
		а	Участие в разработке НПА с партнерами	У
		3.	Международное признание	П
		а	Проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета МАССД и Международной конференции	Т
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 Фонда	З
		3.	Разработка инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	В
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 ОВА, 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		



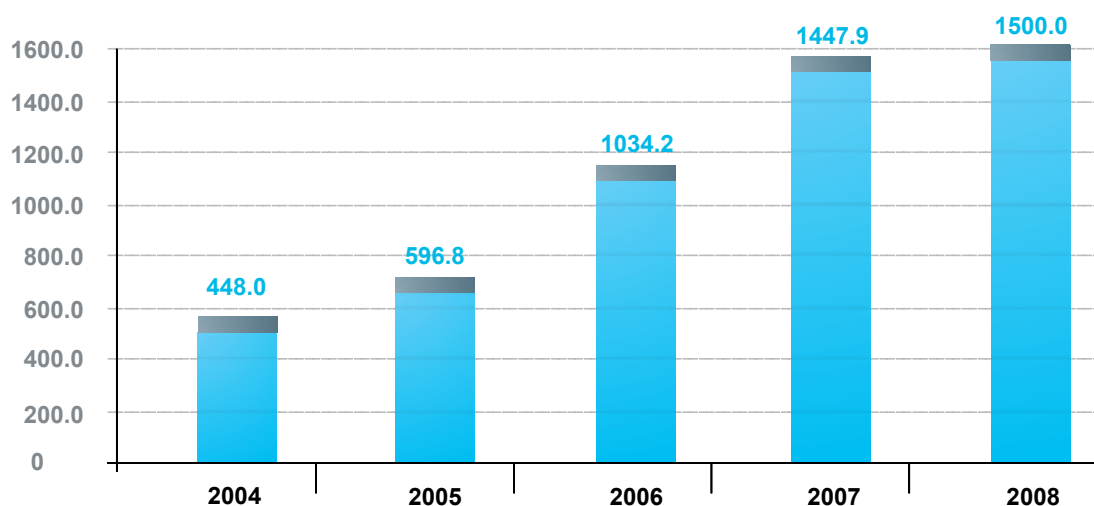
Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда		Уровни исполнения
IV	Операционная деятельность Фонда	-	Правовая экспертиза договоров Фонда и операционной деятельности	B
		-	Осуществление сбора материалов, их анализ, разработка проектов нормативных правовых актов и иных методических документов	B
		З	Методологическая работа Фонда, подготовка внутренних документов Фонда	З
		И	Развитие информационного обеспечения деятельности Фонда	B
		К	Организация и ведение бухгалтерского учета	B
		-	Автоматизация форм финансовой отчетности	З
		-	Переход к Национальным стандартам финансовой отчетности	З
		Л	Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	B
		М	Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД	З
		-	Создание системы дифференцированных ставок «БАТА»	З
		-	Апробация системы дифференцированных ставок «БАТА»	З
		-	Внедрение и дальнейшее развитие системы дифференцированных ставок «БАТА»	B
		-	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»	B
		-	Публикаций статей и информационных модулей в СМИ, оповещения населения по ТВ и Радио	B
-	Функционирования и обновления информации на Web-site Фонда	B		
V	Управление человеческими ресурсами	1.	Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда	
		а	Участие в семинарах и конференциях, организуемых МАССД	B
		б	Организация семинаров для сотрудников Фонда	B
		в	Участие в семинарах, организуемых регуляторными органами	Т
		2.	Развитие системы вознаграждения и оценки труда персонала Фонда	З



Депозиты физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан

За отчетный год объем депозитов населения в банках второго уровня вырос на 52,1 млрд. тенге или на 3,6%, а за период с 2004 по 2008 годы - с 448,0 до 1 500,0 млрд. тенге, т.е. более чем в 3 раза.

Депозиты физических лиц в БВУ РК // млрд. тенге

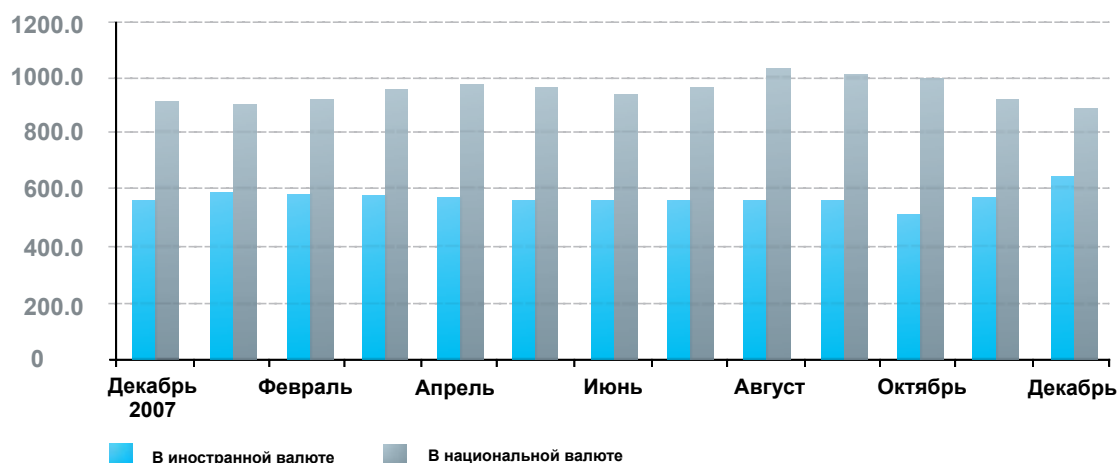


* Источник: данные сайта НБ РК www.nationalbank.kz

Уменьшение прироста депозитной базы объясняется влиянием мирового кризиса на состояние финансового рынка Казахстана в целом, ухудшением финан-

сового положения большинства казахстанских банков и, как следствие, оттоком вкладов населения из банковской системы страны.

Депозиты населения в БВУ РК в 2008 году // млрд. тенге



* Источник: данные сайта НБ РК www.nationalbank.kz



За последний квартал 2008 года депозитный рынок Казахстана охарактеризовался увеличением доли депозитов физических лиц в иностранной валюте (на 16%). Доля тенговых депозитов за отчетный период составила только 58,1%, хотя на протяжении первых

трех кварталов 2008 года объем вкладов в тенге достигал 65%.

В разрезе видов депозитов физических лиц основная доля отводится срочным и условным вкладам - 86,8% в общей сумме депозитов на конец 2008 года

Структура депозитов физических лиц в 2008 году // млрд. тенге

	I квартал 2008	II квартал 2008	III квартал 2008	IV квартал 2008
Депозиты физических лиц, в т. ч.:	1 499,9	1 476,7	1 546,2	1 500,0
срочные и условные вклады	1 319,3	1 282,7	1 352,4	1 301,3
текущие и карт-счета	155,0	170,7	171,5	177,3
вклады до востребования	25,5	23,2	22,2	21,4

По состоянию на 31 декабря 2008 года почти 90% всех счетов срочных и условных вкладов составляют депозиты в размере менее 1 млн. тенге. Совокупная сумма данных депозитов равна 248,2 млрд. тенге или 19,1% от общей суммы срочных и условных вкладов.

В результате увеличения максимального размера

гарантийного возмещения с 700 тысяч до 5 миллионов тенге в четвертом квартале вырос объем срочных и условных депозитов размером от 3 до 5 млн. тенге. По сравнению с предыдущим кварталом данный вид депозитов в тенге увеличился на 35,2%, а в иностранной валюте - на 46,9%.

Доля трех крупнейших банков в совокупном банковском секторе*

	на 1.01.2008	на 1.01.2009
Активы	59,3 %	57,8 %
Обязательства	59,6 %	58,3 %
Собственный капитал	57,0 %	54,0 %
Ссудный портфель	61,4 %	61,8 %
Вклады клиентов, в т.ч.	64,6 %	56,6 %
- юридических лиц	65,0 %	56,0 %
- физических лиц	63,1 %	58,0 %

*Источник: Текущее состояние банковского сектора на 1 января 2009 года, www.afn.kz

На розничном депозитном рынке в отчетном году наблюдается небольшое сокращение. Так, если на конец 2007 года трем крупнейшим банкам принадлежало 63,1% депозитного рынка, то на конец 2008

года данная доля снизилась до 58% в результате пропорционального увеличения долей средних и мелких банков.



Банки-участники системы обязательного гарантирования депозитов

В 2008 году в систему обязательного гарантирования депозитов вступили новые банки-участники: АО «МЕТРОКОМБАНК», АО «БАНК «АСТАНА-ФИНАНС», АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН».

На конец 2008 года количество участников составило 36 банков (из 37 банков второго уровня¹)

Также в результате смены акционеров, либо проведения ребрендинга изменились названия ряда банков.

РЕЕСТР банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов по состоянию на 31 декабря 2008 года

1. АО «АЛЬЯНС БАНК»
2. АО «АТФБАНК»
3. АО «БАНК «АСТАНА-ФИНАНС»
4. АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»
5. АО «БТА БАНК»
6. АО «ДАНАБАНК»
7. АО «БАНК ПОЗИТИВ КАЗАХСТАН (ДОЧЕРНИЙ БАНК БАНКА АПОАЛИМ Б.М.)»
8. АО ДОЧЕРНИЙ БАНК «RBS (KAZAKHSTAN)»
9. АО ДОЧЕРНИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»
10. АО ДОЧЕРНИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ»
11. АО ДОЧЕРНИЙ БАНК «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»
12. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «АЛЬФА-БАНК»
13. АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
14. АО «ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
15. АО «ЗАМАН-БАНК»
16. АО «DELTA BANK»
17. АО ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
18. АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
19. АО «КАЗИНВЕСТБАНК»
20. АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
21. АО «KASPI BANK»
22. АО «МАСТЕРБАНК»
23. АО «МЕТРОКОМБАНК»
24. АО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
25. АО «НУРБАНК»
26. АО «СЕНИМ-БАНК»
27. АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»
28. АО «СОВМЕСТНЫЙ БАНК «ЛАРИБА-БАНК»
29. АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В ГАЛМАТЫ»
30. АО «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»
31. АО «ЦЕСНАБАНК»
32. АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
33. АО «ЭКСПРЕСС БАНК»
34. ДОЧЕРНИЙ БАНК АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН»
35. ДОЧЕРНИЙ БАНК АО «СБЕРБАНК РОССИИ»
36. ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «БТА БАНК» - АО «ТЕМІРБАНК»

¹ АО «Эксимбанк Казахстана» не имеет лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц



Резерв ВОЗМЕЩЕНИЯ

Специальный резерв формируется Фондом для выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника. Данный резерв в соответствии с законодательством формируется за счет:

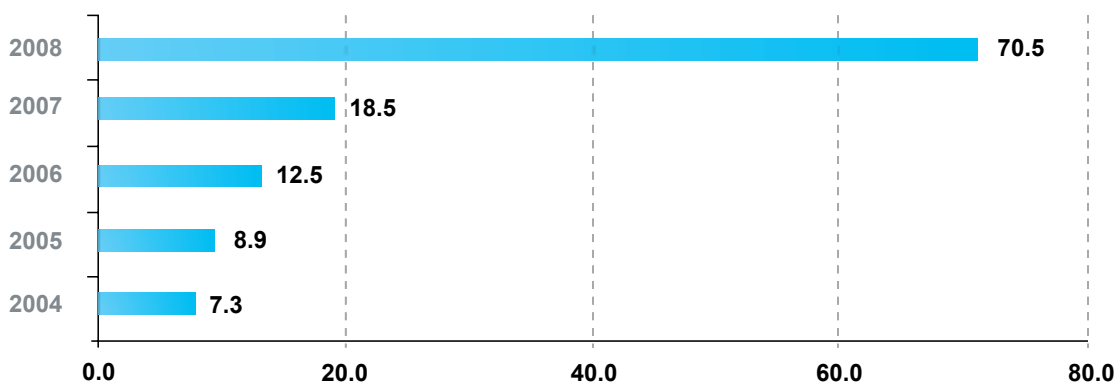
- взносов банков-участников;
- неустойки к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
- денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда, по суммам выплаченного гарантийного возмещения;
- инвестиционного дохода от размещения активов Фонда;
- а также 50% уставного капитала по решению Акционера.

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.

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.

На сегодняшний день ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» требования Фонда удовлетворены на 82%, ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» - на 16%.

**Резерв для выплаты гарантийного возмещения
(с учетом 50% Уставного капитала) // млрд. тенге**





Система дифференцированных ставок «БАТА»

В соответствии с системой дифференцированных ставок «БАТА», разработанной Фондом и внедренной с 2007 года, банки-участники ежеквартально осуществляют обязательные календарные взносы, дифференцированные в зависимости от финансовой устойчивости и степени риска, представляемого банком-участником для системы гарантирования депозитов.

Система дифференцированных ставок «БАТА» 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.

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.

Количество банков-участников в разбивке по классификационным группам системы дифференцированных ставок «БАТА» в 2008 году по кварталам

Классификационная группа	Ставка календарного взноса	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
A	0,04%	2	1	1	2
B	0,08%	0	1	1	0
C	0,11%	15	17	13	16
D	0,19%	13	12	17	15
E	0,38%	3	3	3	3
ИТОГО		33	34	35	36



Выплата гарантийного возмещения

В текущем году Фонд продолжал выплачивать гарантийное возмещение вкладчикам АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк», принудительно ликвидированных в 2005 и 2007 годах, соответственно.

Каждый вкладчик, обратившийся за гарантийным возмещением, получил от Фонда сумму, равную остатку по вкладу на день принятия решения суда о принудительной ликвидации банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Фондом выплачено 680 млн. тенге около 4 тысяч вкладчикам АО «Наурыз Банк Казахстан» (или 88% от общей суммы депозитов подлежащей гарантированию) и 13,8 млрд. тенге более 63 тысяч вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» (97,8% от плановой суммы возмещения).

В настоящее время максимальный размер гарантийного возмещения на одного вкладчика увеличен до пяти миллионов тенге в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы», принятым в октябре 2008 года.

Фондом прилагаются усилия по совершенствованию механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно-ликвидируемого банка. В 2007-2008 годах для банков-участников были установлены требования по автоматизированному учету депозиторов и созданию баз данных по депозиторам, стандартизации представления банками-участниками сведений по депозиторам.



Информирование общественности

В 2004-2007 годах Фонд проводил ежегодные двухнедельные акции «Горячая линия», в течение которой жители Казахстана могли получить консультацию специалистов Фонда, позвонив на специальный номер, при этом не оплачивая за междугородный звонок. С сентября 2008 года «горячая линия» Фонда действует на постоянной основе. Достаточно лишь набрать телефонный номер **8 800 080 10 20**, задать интересующий вопрос и Вы получите полную информацию по гарантированию депозитов.

Анализ поступающих звонков показал, что за последние годы уровень знаний населения о системе гарантирования депозитов вырос благодаря проводимой Фондом информационно-разъяснительной работе через средства массовой информации.

На постоянной основе Фонд размещает в республиканских и региональных газетах статьи и интервью, разъясняющие механизм гарантирования депозитов населения, реестр банков-участников и другие информационно-новостные сообщения.

Активно ведется работа по оповещению населения

через телевидение и радио: сотрудники Фонда участвуют в прямых эфирах и новостных сюжетах; о проведении выплат гарантийного возмещения вкладчики могут узнать через аудио- и видеоролики, размещаемые Фондом на популярных телеканалах и радиостанциях.

В сети Интернет на сайте Фонда www.kdif.kz желающие могут ознакомиться с законодательными и нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность системы гарантирования депозитов, получить ответы на часто задаваемые вопросы по деятельности Фонда, а также другую интересующую информацию.

В ноябре и декабре отчетного года представителями Фонда проводились лекции для студентов Международной Академии Бизнеса и преподавателей АО «Академия Регионального Финансового Центра г. Алматы».

Для распространения среди вкладчиков банков-участников Фонд изготовил специальные брошюры «Что Вы должны знать о гарантировании депозитов?», содержащие ответы на часто задаваемые вопросы.





Международное сотрудничество

Фонд стремится совершенствовать отечественную систему гарантирования депозитов, уделяя особое внимание мировому опыту и расширяя сотрудничество с зарубежными коллегами. Являясь с 2003 года членом Международной Ассоциации Систем Страхования Депозитов (International Association of Deposit Insurers, IADI), Фонд принимает активное участие в деятельности этой авторитетной организации.

Ассоциация была создана в 2002 году с целью содействия стабильности финансовых систем и продвижения международного сотрудничества в области страхования депозитов и объединяет страховщиков депозитов более 50 стран мира.

Председатель Фонда Бахыт Маженова является Казначеем IADI, членом Исполнительного Комитета, заместителем председателя Азиатского регионального комитета, заместителем председателя Евразийского регионального комитета, входит в состав Аудиторского, Исследовательского, Финансового и Планового комитетов.

Представители Фонда принимают участие в годовых собраниях IADI, а также в конференциях и «круглых столах», проводимых IADI и его членами.

29-30 октября представители Фонда приняли участие в VII ежегодной конференции IADI «Роль страхования депозитов в поддержании финансовой стабильности», проведенной в Вашингтоне и собравшей более 250 представителей из 60 стран.

В апреле 2008 года с целью ознакомления с казахстанской системой гарантирования депозитов Фонд посетил г-н Биссер Манолов, руководитель Болгарского фонда гарантирования депозитов, а также представители российского Агентства по страхованию вкладов.

В сентябре 2008 года Председатель Фонда Бахыт Маженова посетила с рабочим визитом Фонд гарантирования депозитов Греции. В ходе визита был изучен опыт в области страхования банковских депозитов.



Участники VI годового собрания Азиатского регионального комитета IADI 27-29 марта 2008 года, Бали, Индонезия



Участники VII ежегодной конференции IADI 29-30 октября 2008 года Вашингтон, США



Стратегия среднесрочного развития на 2009-2011 годы

В отчетном году был утвержден Стратегический план развития Фонда на 2009-2011 годы.

На основании проведенного скоринг-анализа степени исполнения поставленных задач Фонда в 2006-2008 годах, Стратегическим планом на 2009-2011 годы установлены цели и задачи по дальнейшему развитию

системы гарантирования депозитов в среднесрочном периоде.

В соответствии со Стратегическим планом деятельность Фонда 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.

Оценочная таблица стратегических задач Фонда в 2009-2011 годах

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда	2009	2010	2011
Эффективное корпоративное управление	1. Соответствие законодательной среде			
	a Внесение изменений в Устав Фонда	завершение	-	-
	- Разделение полномочий Акционера и Совета Директоров Фонда	завершение	-	-
	6 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			
	a Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда	дальнейшее развитие	развитие	развитие
	б Внедрение менеджмента качества и стандартов ISO	развитие	развитие	развитие



Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	2009	2010	2011	
II	Эффективное партнерство	1. а	Взаимодействие Фонда с 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
		2.	Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами			
		а	Участие в разработке НПА с партнерами	развитие	развитие	развитие
		3. а	Международное признание			
а	Проведение 7-го годового собрания Азиатского регионального комитета МАССД и Международной конференции	завершение	-	-		
б	Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности Системы Страхования Депозитов	развитие	развитие	развитие		
III	Оптимальное использование активов	Разработка инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение	
IV	Операционная деятельность Фонда	1.	Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	развитие и внедрение	развитие и внедрение	развитие и внедрение
		2.	Стратегические бизнес-процессы Фонда:			
		а	Определение условий договора присоединения	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		б	Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозитора 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
		г	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 OVA, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат в том числе:	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	развитие и 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



Объекты действий Фонда		Инициативы Фонда	2009	2010	2011	
IV	Операционная деятельность Фонда	-	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 информационной системы «БАТА»	дальнейшее развитие	завершение	-
V	Управление человеческими ресурсами	к	Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
		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	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие
б	Привлечение консультанта по внедрению системы менеджмента качества и стандартов ISO	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие		
в	Привлечение консультанта по выработке методики оценки имущества банка	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие	дальнейшее развитие		



Аудиторский отчет и финансовая отчетность

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор ТОО «Фирма «Финаудит»
Государственная лицензия № 0000078
на занятие аудиторской деятельностью
Э. О. Нурсеитов
« 12 » февраля 2009 г.

Акционерам Акционерного Общества «Казakhstanский Фонд Гарантирования Депозитов»

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Казakhstanский Фонд Гарантирования Депозитов» (далее – Фонд), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за финансовую отчетность

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 № 98 от 04 мая 2007 года, несет руководство Фонда. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора

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 требуют планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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 Фонда, мы изучили внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Фонда.

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 проведенный нами аудит представляет разумную основу для выражения нашего мнения. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для представления основы для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Фонда дает правдивое и достоверное отражение, по всем существенным аспектам, финансового положения Акционерного Общества «Казakhstanский Фонд Гарантирования Депозитов» по состоянию на 31 декабря 2008 года, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств за год, истекший на указанную дату, и составлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в формате, утвержденном Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 98 от 04 мая 2007 года.

Настоящий отчет составлен в трех экземплярах: все для Акционерного Общества «Казakhstanский Фонд Гарантирования Депозитов».

Аудитор ТОО «Фирмы «Финаудит»
(Квалификационное свидетельство № 521)

Кайралапин Б. Е.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по состоянию на 31 декабря 2008 года

Наименование показателей	Прим.	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату прошлого периода
Раздел 1 Краткосрочные активы			
Денежные средства (1010-1060)	1	90 226 916	14 180 166
Краткосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	2	12 054 134	9 175 967
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)		11 054 134	9 175 967
Прочие краткосрочные финансовые инвестиции (1150)		1 000 000	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:	3	1 363 845	1 201 433
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (1210)		-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних, ассоциированных и совместных организаций (1220,1230)		-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность работников (1250)		168	76
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде (1260)		-	-
Краткосрочные вознаграждения к получению (1270)		473 939	54 415
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (1280)		889 738	1 146 942
Резерв по сомнительным требованиям (1290)		-	-
Запасы, всего, в том числе:	4	840	2 823
Сырье и материалы (1310)		840	415
Готовая продукция (1320)		-	-
Товары (1330)		-	-
Незавершенное производство (1340)		-	2 408
Прочие запасы (1350)		-	-
Резерв по списанию запасов (1360)		-	-
Текущие налоговые активы (1400)	5	16	12
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	5 433	2 791
Краткосрочные авансы выданные (1610)		5 171	2 056
Расходы будущих периодов (1620)		262	735
Прочие краткосрочные активы (1630)		-	-
Итого краткосрочных активов		103 651 184	24 563 192
Раздел 2 Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	2	18 881 437	1 990 850
Долгосрочные представленные займы (2010)		-	-
Долгосрочные финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (2020)		-	-
Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличие для продажи (2030)		18 881 437	1 990 850
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)		-	-



Наименование показателей	Прим	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату прошлого периода
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	4 762	5 167
Основные средства (2410)		10 628	12 700
Амортизация и обесценение основных средств (2420)		(5 866)	(7 533)
Биологические активы (2500)		-	-
Гудвилл		-	-
Нематериальные активы, всего, в том числе:	8	2 292	819
Прочие нематериальные активы (2730)		4 429	1 873
Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов (2740)		(2 137)	(1 054)
Отложенные налоговые активы (2800)	9	1 380	1 200
Прочие долгосрочные активы, всего, в том числе:		-	-
Долгосрочные авансы выданные (2910)		-	-
Расходы будущих периодов (2920)		-	-
Незавершенное строительство (2930)		-	-
Прочие долгосрочные активы (2940)		-	-
Итого долгосрочных активов		18 889 871	1 998 036
Баланс		122 541 055	26 561 228
Раздел 3 Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, всего, в том числе:		-	-
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 (3100)	10	2 921	2
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам (3200)	11	625	-
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в том числе:	12	42 741	18 730
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам (3310)		202	561
Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям (3320)		-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям (3330)		-	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда (3350)		806	531
Краткосрочная задолженность по аренде (3360)		-	-
Текущая часть долгосрочной кредиторской задолженности (3370)		-	-
Краткосрочные вознаграждения к выплате (3380)		-	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность (3390)		41 733	17 638
Краткосрочные оценочные обязательства (3400)	13	11 517	1 374
Прочие краткосрочные обязательства, всего, в том числе:		-	-
Краткосрочные авансы полученные (3510)		-	-
Доходы будущих периодов (3520)		-	-



Наименование показателей	Прим	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату прошлого периода
Обязательства группы на выбытие, предназначенной для продажи (3530)		-	-
Прочие краткосрочные обязательства (3540)		-	-
Итого краткосрочных обязательств		57 804	20 106
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)	14	-	6 072
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		-	6 072
Раздел 5 Капитал			
Уставный капитал, всего, в том числе:		100 000 000	16 000 000
Привилегированные акции (5010)		-	-
Простые акции (5020)	15	100 000 000	16 000 000
Эмиссионный доход (5100)		-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты (5200)		-	-
Резервы, всего, в том числе:		20 823 589	10 085 200
Резервный капитал, установленный учредительными документами (5410)	15	160 000	10 000
Резерв на переоценку основных средств (5420)	15	19	100
Резерв на переоценку финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (5440)		160 197	(403 783)
Резерв для возмещения по вкладам Казахстанского фонда гарантирования вкладов (5460)	15	20 503 373	10 478 883
Нераспределенный доход (непокрытый убыток), всего, в том числе:		1 659 662	449 851
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года (5510)		1 659 581	-
Другие увеличения (уменьшения) нераспределенного дохода		81	-
Корректировка прибыли (убытка) в результате изменения учетной политики (5420)		-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет (5520)		-	449 851
Итого капитал		122 483 251	26 535 051
Баланс		122 541 055	26 561 228



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 31.12.2008 г.

Наименование показателей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	5	3
Доход (убыток) от реализации продукции и оказания услуг	16	187 516	-
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг (7000)	17	187 516	-
Валовая прибыль		-	-
Доходы от финансирования (6100)	18	1 777 242	573 085
Прочие доходы (6200)	19	554 809	126 132
Административные расходы (7200)	20	189 912	136 616
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг (7100)		-	-
Расходы на финансирование (7300)		4	-
Прочие расходы (7400)	21	444 314	113 246
Доля прибыли/убытка дочерних организаций, учитываемых по методу долевого участия		-	-
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности		1 697 821	449 355
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 697 821	449 355
Расходы по корпоративному подоходному налогу (7700)	22	38 240	(496)
Чистая прибыль (убыток)		1 659 581	449 851

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
За период с 01 января по 31 декабря 2008 года

Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
1.1 Поступление денежных средств, всего	1 099 033	466 297
реализация продукции	-	-
предоставление услуг	-	-
авансы полученные	-	-
Дивиденды	-	-
прочие поступления	1 099 033	466 297
1.2 Выбытие денежных средств, всего	642 363	238 390
платежи поставщикам и подрядчикам	57 872	49 284
авансы выданные	8 176	10 950
выплаты по заработной плате	69 617	52 925
в накопительные пенсионные фонды	7 870	5 792
в фонд социального страхования	884	693
выплата вознаграждения по займам	4	-
корпоративный подоходный налог	35 600	-
другие платежи в бюджет	13 934	12 503
прочие выплаты	448 406	106 243
1.3 Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 10 - строка 20)	456 670	227 907
2.1 Поступление денежных средств, всего	152 252 884	77 143 796
реализация основных средств	600	-
реализация нематериальных активов	-	-
реализация других долгосрочных активов	-	-
реализация финансовых активов	152 252 284	77 143 796
погашение займов, предоставленных другим организациям	-	-
прочие поступления	-	-



Наименование показателя	За отчетный период	За предыдущий период
2.2 Выбытие денежных средств, всего	170 666 304	75 760 742
в том числе:		
приобретение основных средств	2 610	1 845
приобретение нематериальных активов	2 767	-
приобретение других долгосрочных активов	-	-
приобретение финансовых активов	170 606 876	75 758 897
предоставление займов другим организациям	-	-
прочие выплаты	54 051	-
2.3 Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 40-строка 50)	(18 413 420)	1 383 054
3.1 Поступление денежных средств, всего	94 092 557	25 797 869
получение займов	18 000	-
получение вознаграждения по финансируемой аренде	-	-
прочие поступления	94 074 557	25 797 869
3.2 Выбытие денежных средств, всего	89 057	13 512 656
погашение займов	18 000	-
приобретение собственных акций	-	-
выплата дивидендов	-	-
прочие	71 057	13 512 656
3.3 Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 70- строка 80)	94 003 500	12 285 213
Итого: Увеличение (+) / уменьшение (-) денежных средств (строка 30+/-строка 60+/-строка 90)	76 046 750	13 896 174
Денежные средства на начало отчетного периода	14 180 166	283 992
Денежные средства на конец отчетного периода	90 226 916	14 180 166

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

по состоянию на 31 декабря 2008 г.

Наименование	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв для возмещения по вкладам	Переоценка инвестиций	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 1 января отчетного периода	16 000 000	10 000	10 478 883	(403 783)	100	449 851	26 535 051
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-	(81)	-	(81)
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	563 980	-	-	563 980
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	-	-	-	-	-	1 659 581	1 659 581
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	84 000 000	-	-	-	-	-	84 000 000
Выкупленные акции	-	-	-	-	-	-	-
Внутренние переводы	-	-	-	-	-	81	81



Наименование	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв для возмещения по вкладам	Переоценка инвестиций	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Изменение накопленной переоценки основных средств	-	-	-	-	-	81	81
Формирование резервного капитала	-	150 000	-	-	-	(150 000)	-
Формирование резерва гарантирования для возмещения вкладов физических лиц	-	-	10 024 490	-	-	(299 851)	9 724 639
Сальдо на 31 декабря отчетного года	100 000 000	160 000	20 503 373	160 197	19	1 659 662	122 483 251
Сальдо на 1 января предыдущего года	1 000 000	10 000	11 984 073	181 655	109	506 842	13 682 679
Изменения в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо	-	-	-	-	-	(506 842)	(506 842)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(585 438)	-	-	(585 438)
Хеджирование денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток за период	-	-	-	-	-	-	-
Всего прибыли/убыток за период	-	-	-	-	-	449 851	449 851
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	15 000 000	-	-	-	-	-	15 000 000
Выкупленные акции	-	-	-	-	-	-	-
Внутренние переводы	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Изменение накопленной переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резерва гарантирования для возмещения вкладов физических лиц	-	-	(1 505 190)	-	-	-	(1 505 190)
Прочие операции	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря предыдущего года	16 000 000	10 000	10 478 883	(403 783)	100	449 851	26 535 051

Председатель Фонда
Главный бухгалтер

Б.М. Маженова
А. А. Пичитаева