



МИССИЯ:	защита интересов депозиторов путем гарантирования банковских депозитов и возмещения им убытков в случае принудительной ликвидации банка-участника
МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ:	■ соответствовать международным принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов;
	■ исполнять свою миссию с использованием достижений лучшей мировой практики
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ:	■ эффективное корпоративное управление, включая дальнейшее развитие эффективного партнерского взаимодействия с основными контрагентами Фонда;
	■ готовность к наступлению страхового случая (разработанность процедур);
	■ осведомленность общественности и иных заинтересованных лиц о деятельности системы гарантирования депозитов;
	■ повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

СОДЕРЖАНИЕ

■ Список используемых сокращений	3
■ Обращение Председателя	4
■ Оценочная таблица степени исполнения стратегических задач Фонда	5
■ Календарь событий 2010	7
■ Развитие банковского сектора Казахстана в 2010 году	9
■ Обзор казахстанской системы гарантирования депозитов	11
■ О Фонде	12
■ Органы управления Фонда	16
■ Система управления рисками	19
■ Банки-участники системы гарантирования депозитов	20
■ Система дифференцированных ставок и информационная система «БАТА»	21
■ Проверка банков-участников	22
■ Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения и инвестиционная деятельность Фонда	23
■ Выплата гарантийного возмещения вкладчикам	25
■ Работа Фонда в составе ликвидационных комиссий и комитетов кредиторов банков	25
■ Работа Фонда по совершенствованию законодательства	26
■ Международное сотрудничество	27
■ Управление персоналом	29
■ Информирование общественности	30
■ Отчет аудитора и финансовая отчетность	32



СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

Агентство финансового надзора, АФН	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
Банк-участник	Банк, входящий в систему обязательного гарантирования депозитов
Закон об обязательном гарантировании депозитов	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» №169-III ЗРК от 7 июля 2006 года
ИС «БАТА»	Информационная система «БАТА»
Национальный Банк, НБК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПА	Нормативный правовой акт
СГД	Система гарантирования депозитов
СДС «БАТА»	Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА»
Фонд	Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
IADI, МАССД	Международная ассоциация систем страхования депозитов

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

Завершившийся 2010 год обозначил первые признаки процесса восстановления мировой финансовой системы, что однозначно способствовало началу оздоровления финансовой системы Казахстана, испытавшей в период кризиса серьезные потрясения.

Наиболее важную роль в сдерживании кризисных явлений в финансовой среде республики сыграли своевременно принятые Правительством и финансовыми регуляторами меры по стабилизации ситуации в банковском секторе, на котором последствия кризиса отразились в первую очередь. Основным положительным результатом предпринятых мер явились стабильная работа банков и отсутствие случаев их принудительной ликвидации в сложный период 2008-2010 годов.

Тем не менее, казахстанская система гарантирования депозитов находилась в состоянии постоянной готовности выполнить свои обязательства перед вкладчиками в случае банкротства банка-участника системы. Степень ответственности усиливалась также увеличением обязательств Фонда вследствие повышения максимальной суммы гарантийного возмещения с семиста тысяч тенге до пяти миллионов тенге в октябре 2008 года. Это и определило необходимость продолжения работы по дальнейшему развитию системы гарантирования депозитов в соответствии с Ключевыми принципами МАССД. В данном годовом отчете Фонда Вашему вниманию представлена информация о результатах основных направлений его деятельности в 2010 году.

Безусловно, основной миссией СГД является защита интересов депозиторов при ликвидации банка: осуществить выплаты гарантийного возмещения эффективно и в срок – ее основная задача, которая в условиях высокой вероятности дефолтов приобретает особо важное значение. Именно поэтому Фонд сконцентрировал усилия на таких приоритетных задачах, как совершенствование процесса выплат гарантийного возмещения и повышение качества оценки профиля рисков каждого банка.

Выплата гарантийного возмещения чрезвычайно трудоемкий процесс. Его эффективность во многом зависит от финансовой устойчивости Фонда, от способности банка предоставить реестр вкладчиков в срок и от подготовленности Фонда к осуществлению мероприятий по выплатам.

Как и в других странах, где была повышена сумма гарантийного возмещения, финансовая устойчивость Фонда была подкреплена дополнительной его капитализацией, в результате чего за последние два с половиной года его уставный капитал возрос с 16 миллиардов тенге до 121 миллиарда тенге.

Наделение Фонда дополнительными полномочиями по мониторингу баз данных депозиторов в банках-участниках на предмет их соответствия требованиям Фонда намного приблизило осуществление задачи ускоренного начала выплат.

Усилия Фонда по созданию адекватной системы оценки рисков банков-участников, являющейся также и основой системы справедливой уплаты взносов в Фонд по принципу «наиболее рискованный банк платит большую премию», также были успешными в прошедшем году. Система дифференцированных ставок была пересмотрена, в результате чего была повышена степень объяснимости и оценки финансовых рисков банков-участников.

Таким образом, в результате совместных усилий удалось сохранить доверие населения к банковскому сектору. В течение всех кризисных лет наблюдался постоянный рост депозитной базы физических лиц в банках-участниках системы гарантирования депозитов. За отчетный год они выросли на 16,2% и достигли в общей сумме 2,25 триллиона тенге.

В качестве наиболее перспективных приоритетов хотелось бы назвать продолжение работы по эффективным методам реструктуризации банков, начатой два года назад совместно с регуляторными органами, а также создание адекватной модели гарантирования депозитов в банках, работающих по принципам Шариата.

Несомненно, для решения ряда важных задач требуется время. Однако с гордостью можно сказать, что многое сделанное сегодня по совершенствованию системы гарантирования депозитов создало прочный задел для дальнейшего ее развития.

С уважением,



Бахыт Маженова

ОЦЕНОЧНАЯ ТАБЛИЦА СТЕПЕНИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ФОНДА

по состоянию на 31.12.2010

Используемые обозначения:

П	Процесс развития
В	Внедрен и требует дальнейшего развития
Т	Требует развития
Х	Хорошее
У	Удовлетворительное

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда		Уровни исполнения
Эффективное корпоративное управление и партнерство	1	Оценка соответствия международным принципам	
	а	Проведение самооценки (self assessment) деятельности Фонда на основе методики МАССД по оценке эффективности системы гарантирования депозитов	П
	б	Анализ и развитие процедур Фонда в соответствии с основными принципами эффективной деятельности системы страхования депозитов	П
	2	Создание условий для успешного корпоративного управления	
	а	Отражение результатов внутреннего контроля в решениях Совета Директоров Фонда	В
	б	Разработка внутренних процедур по порядку проведения отдельных бизнес процессов	В
	3	Соответствие законодательной среде	
	а	Внесение изменений в Устав Фонда по уточнению полномочий органов управления Фонда	В
	б	Совершенствование системы гарантирования депозитов в посткризисный период в следующих частях:	
	-	Задач и функций организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов	П
	-	Определения суммы гарантийного возмещения	П
	-	Распространения гарантии на отдельные категории юридических лиц	П
	-	Формирования специального резерва Фонда	П
	-	Внесения изменений в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК» в случае необходимости	П
	4	Оптимальное использование активов	
	-	Совершенствование инвестиционной политики и инвестиционной стратегии Фонда	В
	5	Взаимодействие Фонда с:	
	а	АФН	Х
	б	Национальный Банк РК	Х
	в	АФК	Х
	г	Банки-участники СГД	Х
	д	Иностранные организации гарантирования депозитов	Х
	е	Международные институты и иностранные организации	У
	ж	Поставщики товаров (работ, услуг)	У
	6	Развитие информационного взаимодействия с основными партнерами	
	а	Участие в разработке НПА	В
б	Расширение перечня и совершенствование механизмов обмена информацией	В	

Объекты действий Фонда	Инициативы Фонда		Уровни исполнения
Операционная деятельность Фонда	1	Соответствие системы внутреннего контроля Фонда установленным требованиям	В
	2	Стратегические бизнес-процессы Фонда:	
	а	Определение условий договора присоединения	В
	б	Развитие механизма выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка через:	
	-	установление требований по автоматизированному учету депозиторов банка-участника и создания базы данных по депозиторам	В
	-	стандартизация представления банками-участниками данных по депозиторам	В
	-	инспектирование баз данных по автоматизированному учету депозиторов банков-участников	В
	в	Эффективное управление инвестиционным портфелем Фонда	В
	г	Изучение альтернативных подходов по покрытию дефицита специального резерва Фонда и выработка предложений по внесению изменений в законодательство РК	П
	д	Выработка процедур по использованию институтов OVA, Bridge bank, P&A как эффективных методов реструктуризации проблемных банков, основанных на принципе наименьших затрат в том числе:	
	-	оценка имущества проблемного банка	П
	-	методы реализации финансовой поддержки Фондом проводимых мероприятий по принудительной реструктуризации или ликвидации банка-участника, а также его депозиторов	В
	-	развитие нормативной правовой базы для реализации инструментов OVA, Bridge bank, P&A	В
	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	Выявление основных зон риска Фонда и управление рисками	В
	з	Развитие методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД	
	-	Выработка новых, модификация существующих и тестирование коэффициентов	В
	-	Определение новых пороговых значений коэффициентов	В
	-	Развитие ИС "БАТА"	В
	и	Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам гарантирования депозитов	В
Управление человеческими ресурсами	1	Развитие системы повышения квалификации персонала Фонда	В
	2	Привлечение консультантов для развития проектов	
	а	Привлечение консультанта по совершенствованию системы дифференцированных ставок	Т
	б	Привлечение консультанта по разработке методики оценки имущества банка	Т

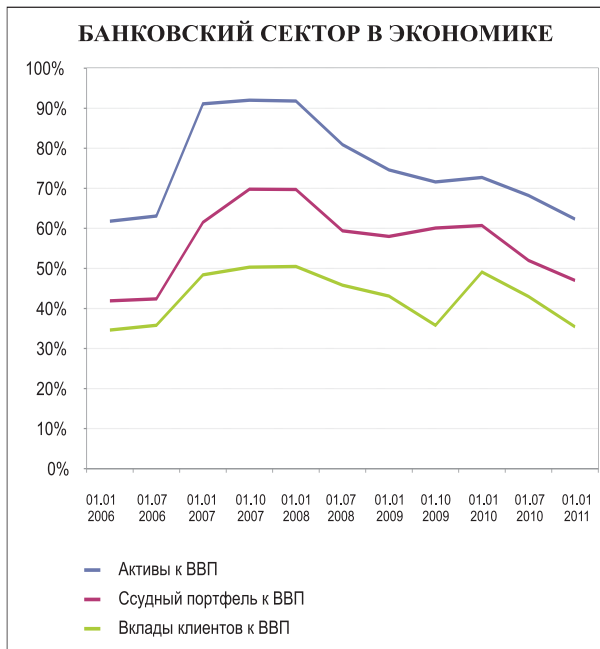
КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ 2010

МЕСЯЦ	СОБЫТИЕ
В течение года	Продолжалась выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк», проверка документов вкладчиков на предмет своевременности, правильности и обоснованности осуществленных выплат.
	Участие представителей Фонда в заседаниях комитетов кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк»
	Проверка соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в банках-участниках требованиям Фонда, всего за год осуществлены проверки в 10 банках-участниках
	Участие Фонда в рабочих группах по разработке исследований и руководств в рамках Исследовательского комитета и подкомитетов IADI.
	Консультирование населения по вопросам гарантирования депозитов по телефону бесплатной «горячей линии» 8-800-080-10-20.
	Проведено 6 заседаний Совета директоров Фонда и 9 заседаний Консультативного Совета Фонда
Январь	Участие представителя Фонда в восьмом годовом собрании Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI в Гоа (Индия)
Февраль	Советом директоров Фонда принято решение о внесении изменений в инвестиционную политику Фонда
Апрель	Решением Совета директоров Фонда снижены рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц до 10% в национальной валюте и до 7% в иностранной валюте
	Участие представителя Фонда в саммит-конференции по вопросам укрепления систем страхования депозитов в кризисный и пост-кризисный периоды в Себу (Филиппины)
	Завершена сверка взаиморасчетов Фонда с банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»
Май	Участие сотрудников Фонда в Рабочей группе по законопроекту о внесении изменений и дополнений по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов в Республике Казахстан
	Проведены интернет-конференция с Председателем Фонда и брифинг для журналистов
	В рамках Консультативного Совета Фонда создана рабочая группа по подготовке предложений о внесении изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов
Июнь	Информационная система расчета дифференцированных ставок календарных взносов «БАТА» зарегистрирована как объект интеллектуальной собственности Фонда
	Консультативным советом Фонда принято решение о представлении проекта изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов на утверждение Советом Директоров Фонда
Июль	Подготовлен Стратегический план развития Фонда на 2010-2012 годы
	Советом Директоров Фонда утверждены изменения и дополнения в Правила, предложенные Консультативным советом Фонда

МЕСЯЦ	СОБЫТИЕ
Август	АО «Казинкомбанк» и АО «Мастербанк» исключены из системы обязательного гарантирования депозитов
Сентябрь	Сотрудники Фонда приняли участие в заседании круглого стола «Реформирование системы банкротства в Республике Казахстан» в Алматы
	Проведена реорганизация штатной структуры Фонда
Октябрь	Выступление Председателя Фонда в Токио на десятом ежегодном общем собрании IADI и конференции «Система финансовой безопасности: дальнейшие направления развития» с презентацией на тему реприватизации национализированных банков
Ноябрь	Участие сотрудников Фонда в семинаре Евразийского регионального комитета IADI «Роль систем гарантирования депозитов в стабилизации финансовых систем» в Баку (Азербайджан)
	Проведен корпоративный вечер по случаю празднования Дня национальной валюты Республики Казахстан и 11-летия Фонда с участием его сотрудников в турнире по боулингу
	Участие представителя Фонда в работе рабочей группы по разработке предложений для внесения изменений в законодательство по вопросам исламского финансирования в Казахстане
Декабрь	Подготовлена памятка «Что вы должны знать о гарантировании депозитов» и направлена банкам-участникам системы гарантирования депозитов для распространения среди вкладчиков
	По решению акционера уставный капитал Фонда увеличен до 121 миллиарда тенге

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА В 2010 ГОДУ

По итогам 2010 года рост ВВП Казахстана составил 7% против 1,2% в 2009 году и 3,2% в 2008 году. На протяжении отчетного года экономике страны благоприятствовали такие факторы как расширение рынка сбыта в результате вступления в таможенный союз, рост промышленного производства и ценовая конъюнктура мировых сырьевых рынков. К примеру, в начале 2010 года цена на нефть марки Brent составляла 75 долларов США за баррель, а к концу года достигла порядка 90 долларов США, что положительно сказалось на совокупном доходе от экспорта, профиците ликвидности и сальдо торгового баланса страны.



Стабильные внешние и внутренние условия на протяжении всего 2010 года способствовали не только восстановлению казахстанской финансовой системы, но и закреплению умеренных положительных результатов, достигнутых после преодоления пика финансового кризиса. Наиболее остро стоявшие в 2009 году финансовые проблемы трех отечественных банков - АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк» – разрешились в 2010 году договоренностью с внешними кредиторами банков и дальнейшей реструктуризацией их долговых обязательств. В общей сложности, данный процесс длился на протяжении полутора лет, по итогам которого внешняя задолженность банков в сумме сократилась более чем на 11 миллиардов долларов США, а их доля в обязательствах за год уменьшилась с 34% до 24%. Безусловно, завершение реструктуризации обязательств банков в значительной степени способствовало общей реабилитации банковского сектора страны и снижению уровня системного риска. Во всех трех проблемных финансовых институтах была прове-

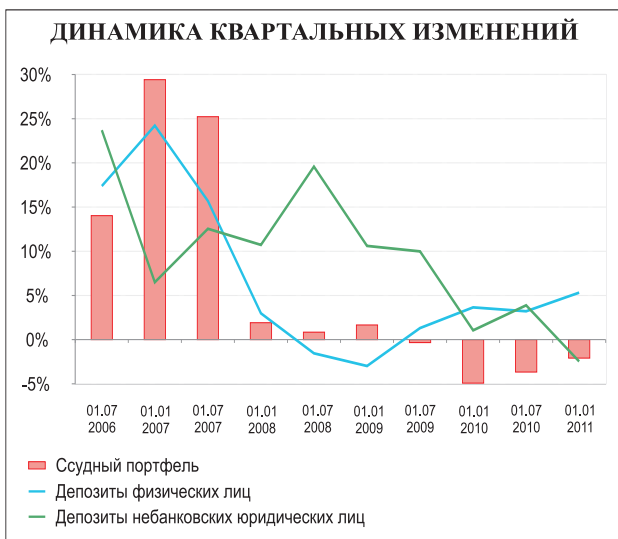
дена дополнительная капитализация основным акционером банков – государственным Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына», который владеет от 67% до 82% акций банков. Таким образом, совокупный расчетный собственный капитал всего банковского сектора за год увеличился в два раза до 1,8 триллиона тенге, вернувшись к положительному значению.

В целом, годовой рост активов банков составил 4,1%, или 474,2 миллиардов тенге, до 12 триллионов тенге, в том числе 4,4 триллиона тенге в иностранной валюте. При этом совокупный ссудный портфель за год сузился на 5,9% или 573,0 миллиарда тенге до 9,1 триллиона тенге, а отношение кредитов банков к ВВП снизилось с 57% до 47%. Стоит отметить, что в основном данное сокращение было следствием списания части кредитов в связи с реструктуризацией АО «БТА Банк». Без учета АО «БТА Банк» совокупный ссудный портфель за год показал позитивную динамику с увеличением на 310,3 миллиардов тенге, или 4,4%. Такой небольшой рост связан с тем, что банки, повысив свои требования к заемщикам, в значительной степени сократили выдачу кредитов, что, в свою очередь, скорее стало следствием все более актуальной проблемы качества ссудного портфеля. Так, по состоянию на 31 декабря 2010 года доля стандартных кредитов составила 26,4%, доля сомнительных – 53,6% (в том числе сомнительные 5-ой категории – 13,7%) и доля безнадежных – 20,1%.



Совокупное увеличение депозитной базы составило 13,7%, или 821,5 миллиардов тенге, до 6,8 триллиона тенге, в том числе наблюдался рост розничных де-

позитов на 16,2%, или 313,5 миллиардов тенге, до 2,3 триллиона тенге. При этом поквартальный приток депозитов за 2010 год не превышал 5%, что говорит о том, что на фоне замедлившегося роста кредитов темпы роста депозитов как корпоративного, так и розничного секторов не вернулись к показателям докризисного периода. Однако, если взять во внимание тот факт, что в ТОП-8 банках, чья совокупная доля составляет около 82% в сумме активов банковского сектора, на протяжении года был зафиксирован довольно приемлемый средний уровень ликвидных активов (от 12,3% до 34,6%), можно заключить об отсутствии необходимости для самих коммерческих банков в наращивании пассивов в условиях достаточной ликвидности.

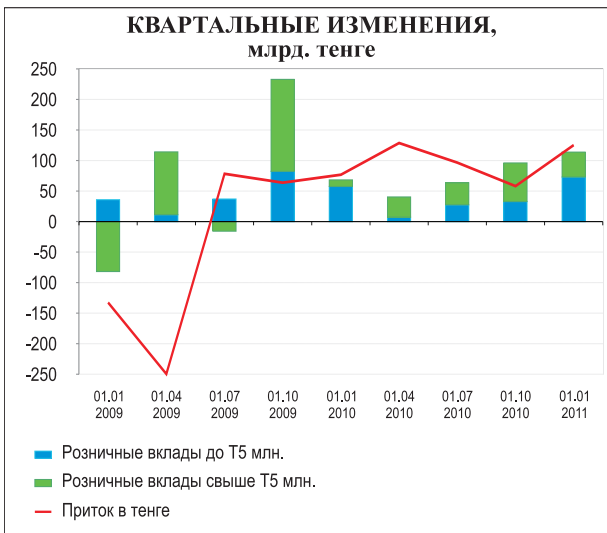


Между тем, изменение структуры фондирования отечественных банков в пользу вкладов физических лиц стало одним из важных последствий мирового финансового кризиса. Предлагая все более выгодные условия, банки стали активнее привлекать средства населения, и если в начале 2007 года доля депозитов физических лиц в структуре обязательств среди крупных банков варьировалась от 7% до 24%, то спустя четыре года данная доля уже колебалась в пределах 14% – 48%.

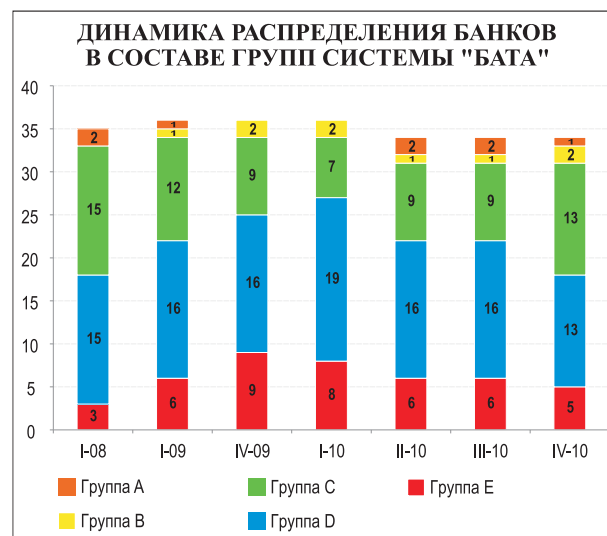
Структура розничной депозитной базы по состоянию на 31 декабря 2010 года выглядит следующим образом: большую часть занимают срочные вклады с общей долей 86,7%, далее следуют суммы остатков на текущих и карт-счетах с 11,7%, вклады до востребования с 1,5% и условные вклады с 0,1%.

Если в 2009 году рост депозитов населения был, главным образом, обусловлен увеличением крупных вложений в размере свыше 15 миллионов тенге в иностранной валюте, то по итогам 2010 года наибольший прирост показали срочные тенговые сбережения до 5 миллионов тенге. В целом, рост срочных депозитов за отчетный год до 5 миллионов тенге составил 140,2 миллиардов тенге (24,2%). Стоит также отметить, что из суммы годового прироста в 140,2 миллиардов тенге 105,3 миллиардов тенге приходится на депозиты в размере до 3 миллионов тенге. Портфель срочных

вкладов в размере от 5 до 15 миллионов тенге за рассматриваемый период расширился на 77,5 миллиардов тенге (41%). В то же время чистый годовой прирост крупных срочных вкладов, превышающих 15 миллионов тенге, составил 95,3 миллиардов тенге (11%).



Согласно системе расчетов дифференцированных ставок календарных взносов «БАТА», основанной на ключевых финансовых показателях, 11 из 34 банков-участников СГД улучшили свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов. Данная система расчетов определяет пять классификационных групп – «А», «В», «С», «D» и «E» со ставками ежеквартальных взносов 0,04%, 0,08%, 0,11%, 0,19% и 0,38%, соответственно, от суммы гарантируемых вкладов банка. Если в четвертом квартале 2009 года в группах «D» и «E» состояло 25 из 36 банков-участников СГД, то по итогам четвертого квартала 2010 года на данные группы приходятся 18 из 34 банков-участников.





ОБЗОР КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

■ Действующая в Казахстане с ноября 1999 года система обязательного гарантирования депозитов призвана обеспечить защиту интересов депозиторов-физических лиц коммерческих банков, прежде всего мелких вкладчиков, представляющих подавляющее большинство населения страны. На 31.12. 2010 года при сумме возмещения 5 млн. тенге Фонд полностью обеспечивал гарантией 99,7% всех банковских счетов физических лиц.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим вопросы гарантирования депозитов в Казахстане, является Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года. Данный закон устанавливает основные принципы и положения, касающиеся гарантирования депозитов и процедуры выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банков-участников.

В систему гарантирования депозитов входят все банки, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Банки-участники ежеквартально вносят в Фонд обязательные календарные взносы, из которых формируется специальный резерв Фонда для выплаты гарантийного возмещения. Уплата обязательных календарных взносов банками-участниками в Фонд происходит по ставкам взносов, дифференцированных в зависимости от финансового состояния банка-участника и его профиля рисков. В случае недостаточности специального резерва Фонда Законом об обязательном гарантировании предусмотрено взимание с банков-участников дополнительных и чрезвычайных взносов, а также обращение за кредитом в Национальный Банк Республики Казахстан.

В течение 14 рабочих дней после вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника Фонд сообщает населению через различные средства массовой информации, охватывающие все регионы Казахстана, о принудительной ликвидации банка, периоде выплаты гарантийного возмещения, а также наименовании банка-агента, либо национального оператора почты, который будет производить выплаты. Фонд выбирает на конкурсной основе банк-агент, через который будут осуществляться выплаты, и перечисляет ему необходимую сумму из специального резерва. При выборе банка-агента Фондом учитываются такие критерии, как финансовое состояние банка, его размер филиальной сети, предыдущий опыт по выплате гарантийного возмещения и другие факторы.

Обязательному гарантированию подлежат все срочные и условные депозиты, вклады до востребования, текущие и карт-счета физических лиц, в том числе депозиты индивидуальных предпринимателей. Для получения гарантийного возмещения вкладчик банка обращается в банк-агент с документами, удостоверяющими личность, и договорами банковского счета/вклада.

Гарантийное возмещение вкладчику выплачивается в размере остатка денег на банковском счете без начисленного по нему вознаграждения, но не более пяти миллионов тенге на каждого вкладчика по одному банку¹.

По истечении официального срока выплаты гарантийного возмещения через банк-агент, но не позднее одного года со дня завершения принудительной ликвидации банка, вкладчики вправе обратиться за получением возмещения непосредственно в Фонд.

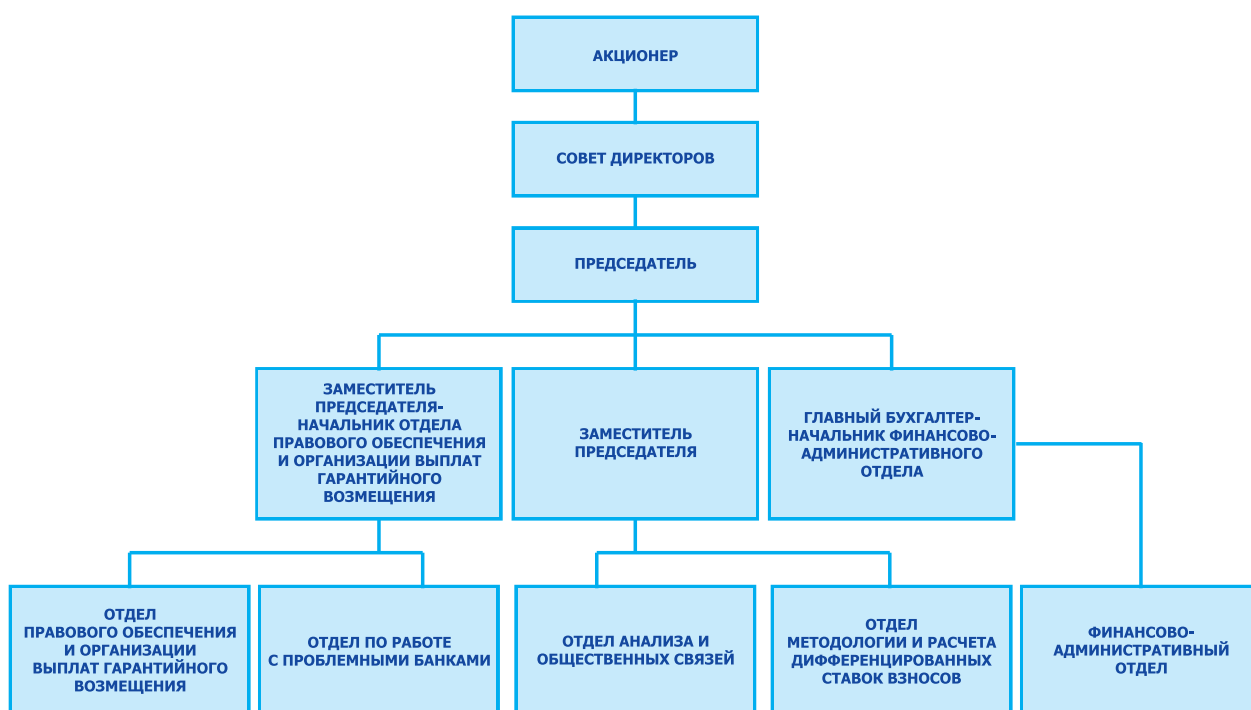
За все время деятельности Фонда в Казахстане было принудительно ликвидировано три банка – ЗАО «Комир-банк» (в 2003 году), АО «Наурыз Банк Казахстан» (в 2005 году) и АО «Валют-Транзит Банк» (в 2007 году). Фонд выплатил гарантийное возмещение около 67 тысячам вкладчиков всех трех банков в общей сумме около 15 миллиардов тенге в соответствии с законодательством.

¹ Данный размер максимального гарантийного возмещения действует до 1 января 2012 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы» от 23 октября 2008 г.

О ФОНДЕ

Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» является некоммерческой организацией, единственным акционером, учредителем и высшим органом управления которой выступает Национальный Банк Республики Казахстан. Фонд был создан в ноябре 1999 года с целью поддержания доверия населения к отечественной банковской системе и стимулирования роста депозитов населения как внутреннего источника фондирования банков второго уровня.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ФОНДА





ОТДЕЛЫ ФОНДА

■ В отчетном году внутренняя организационная структура Фонда претерпела реорганизацию. В начале сентября отдел анализа и статистики банков был преобразован в два отдела - отдел методологии и расчета дифференцированных ставок взносов и отдел анализа и общественных связей, а отдел методологии и правового обеспечения переименован в отдел правового обеспечения и организации выплат гарантийного возмещения.

Основные функции отделов Фонда:

■ Отдел методологии и расчета дифференцированных ставок взносов

- определение и доведение до сведения банков-участников классификационных групп, к которым они отнесены в рамках действующей системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», и соответствующих им ставок обязательных календарных взносов;
- рассмотрение поступающих от банков-участников письменных возражений по вопросам определения их классификационной группы и соответствующей ей ставки обязательного календарного взноса;
- подготовка аналитической информации, отражающей динамику развития индикаторов СДС «БАТА» в разрезе банков-участников;
- сбор, обработка и анализ отчетности банков-участников;
- работа по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов;
- расчет размера обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, подлежащих уплате банками-участниками, контроль за полнотой и своевременностью их уплаты;
- адаптация и развитие информационной системы «БАТА», и др.

■ Отдел по работе с проблемными банками

- участие в составе временной администрации банка-участника в связи с его консервацией или лишением лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника;
- ведение работы с временной администрацией, назначаемой в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, а также с ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка-участника в части расчета сумм возмещения вкладчикам по гарантируемым депозитам;
- участие в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника;
- изучение и подготовка предложений по разработке методик ликвидации и альтернативных способов разрешения проблем финансово несостоятельных банков, и др.

Отдел правового обеспечения и организации выплат гарантийного возмещения

- подготовка предложений по внесению поправок в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Фонда и функционирование системы гарантирования депозитов;
- подготовка заключений по проектам нормативных правовых актов, поступающих на согласование в Фонд;
- участие в рабочих группах Ассоциации финансистов Казахстана, уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам совершенствования законодательства в пределах компетенции Фонда;
- сбор материалов, их анализ, разработка проектов нормативных актов и иных методических документов по основным направлениям работы Фонда;
- обеспечение соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан приказов, распоряжений и других внутренних актов Фонда, внесение предложений об их изменении или отмене в случае их противоречия действующему законодательству;
- проверка заявлений банков, вступающих в систему обязательного гарантирования депозитов, а также документов, предоставляемых банками при изменении их наименования, подготовка и выдача свидетельств об участии банка второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов, ведение учета выданных и аннулированных свидетельств;
- осуществление правового обеспечения, обработки данных и контроля за процедурой выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка-участника, а также ведение переписки и переговоров с банком-агентом и осуществление сверки результатов с ним в процессе выплаты гарантийного возмещения;
- осуществление правового обеспечения в проведении Фондом процедур государственных закупок;
- разработка проектов хозяйственных и иных договоров (контрактов, соглашений), заключаемых Фондом, проведение правовой экспертизы проектов договоров, представляемых Фонду контрагентами, ведение учета заключаемых договоров; и др.



Отдел анализа и общественных связей

- подготовка информационно-аналитических обзоров для уполномоченных органов о состоянии и развитии системы обязательного гарантирования депозитов, о развитии розничного депозитного рынка в Казахстане, о финансовом состоянии банков в соответствии с системой расчета дифференцированных ставок календарных взносов «БАТА»;
- разработка концепции информационно-разъяснительной деятельности Фонда и ее осуществление;
- ведение работы с Международной ассоциацией систем страхования депозитов и иными зарубежными организациями, осуществляющими деятельность в области страхования депозитов, а также координация работы других отделов в рамках работы с IADI;
- разработка стратегического плана развития и годового отчета Фонда; и др.

Финансово-административный отдел

- контроль за рациональным и экономичным использованием всех видов ресурсов, сохранностью собственности Фонда;
- ведение бухгалтерского учета в Фонде и участие в его совершенствовании и автоматизации;
- подготовка статистической, финансовой и иной отчетности для контролирующих органов, а также анализ проводимой инвестиционной деятельности Фонда;
- составление бизнес-плана Фонда на очередной календарный год, анализ и контроль за его исполнением, подготовка отчетов по исполнению бизнес-плана Фонда для акционера;
- составление плана государственных закупок Фонда, анализ и контроль за его исполнением;
- инвентаризация денег, товарно-материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов, дебиторской задолженности и обязательств Фонда, и др.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

АКЦИОНЕР

■ Высшим органом управления Фонда является его единственный акционер – Национальный Банк Казахстана. Право принятия решения по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, предоставлено заместителю Председателя Национального Банка Галиевой Дине Тулеубековне.

Дина Галиева

Заместитель Председателя
Национального Банка Казахстана

К исключительной компетенции Акционера относятся такие вопросы как добровольная реорганизация или ликвидация Фонда, принятие решения о размещении акций Фонда и цене их размещения, определение состава Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, назначение Председателя Фонда, определение порядка использования резервного капитала Фонда, утверждение годовой финансовой отчетности Фонда и другие, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

■ В течение отчетного года в состав Совета директоров Фонда входили Заместитель Председателя Национального Банка Казахстана, являющийся Председателем Совета директоров Фонда, Председатель Фонда, руководители трех подразделений Национального Банка Казахстана, Заместитель Председателя Агентства финансового надзора, а также два независимых директора.

В 2010 году Советом директоров Фонда было проведено шесть заседаний, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- утверждение Бизнес-плана (бюджета) Фонда на 2011 год;
- утверждение Стратегического плана развития Фонда на период 2010-2012 гг.;
- назначение корпоративного секретаря Совета директоров Фонда и определение сроков его полномочий;
- утверждение изменений в Договор присоединения банков-участников к системе гарантирования депозитов, а также в Правила установления соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов банков-участников требованиям Фонда, установленным Договором присоединения;
- утверждение и внесение изменений в Налоговую учетную политику, Учетную политику и Правила организации управления рисками Фонда;
- утверждение поправок в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- обсуждение методики определения размера рекомендуемых ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной и иностранной валюте;
- обсуждение мер по повышению информативности интернет-ресурса Фонда; рассмотрение и утверждение изменений в штатную структуру Фонда.

В апреле отчетного года на заседаниях Совета директоров было одобрено и утверждено предложение Консультативного совета Фонда о снижении рекомендуемых Фондом ставок вознаграждения по вновь привлекаемым банками второго уровня депозитам физических лиц – с 11,5% до 10% в национальной валюте и с 8% до 7% в иностранной валюте.

Данияр Акишев

Председатель Совета директоров,
Заместитель
Председателя
Национального Банка
Казахстана

Бахыт Маженова

Председатель Фонда

Гульфайрус Шайкакова

Директор Департамента
исследований
и статистики
Национального Банка
Казахстана

Олег Смоляков

Начальник управления
финансовой
стабильности
Национального
Банка Казахстана

Юрий Герасименко

Директор Департамента
монетарных операций
Национального Банка
Казахстана

Куат Кожаметов

Заместитель
Председателя Агентства
финансового надзора РК

Жанат Курманов

Независимый
директор

Юлия Якупбаева

Независимый директор,
Управляющий Директор
Ассоциации финансистов
Казахстана

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

■ Консультативный совет предоставляет Фонду предложения, рекомендации, проводит консультации, содействует в разработке документов Фонда по вопросам обязательного гарантирования депозитов. Порядок деятельности Консультативного совета определяется принимаемым им регламентом работы. Решения Консультативного совета носят рекомендательный характер.

Консультативный совет Фонда ежегодно избирается из представителей банков-участников системы гарантирования депозитов на их общем собрании по результатам голосования. В 2010 году обязанности председателя Консультативного совета были возложены на представителя АО «АТФ Банк», избранного членами Консультативного совета.

В отчётном году на заседаниях Консультативного совета Фонда обсуждались следующие вопросы: изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, снижение размеров рекомендуемых номинальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым банками второго уровня депозитам физических лиц, а также внесение изменений в Договор присоединения. Также по решению Консультативного Совета была создана рабочая группа из представителей банков-участников по вопросам совершенствования методики расчета дифференцированных ставок взносов.

Банки – члены Консультативного совета Фонда в 2010 году

АО «АТФ Банк»
АО «Банк ЦентрКредит»
АО «БТА Банк»
АО «Евразийский банк»
АО «Казкоммерцбанк»
АО «Kaspi bank»
АО «Народный банк Казахстана»
АО «Темірбанк»
ДБ АО «Сбербанк»
ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»
АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (наблюдатель)

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

■ Система внутреннего контроля в Фонде создана в целях обеспечения финансовой эффективности и рентабельности управления активами и определения вероятности убытков, надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации, а также соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

Оценка рисков в Фонде осуществляется согласно действующим Правилам организации управления рисками, принятым в 2008 году. Комитет по управлению рисками Фонда ежегодно оценивает риски бизнес-процессов Фонда, составляет единую карту рисков с отражением информации о наличии рисков очень вы-

сокого, высокого и среднего уровня в деятельности Фонда, а также готовит предложения по дальнейшим мерам для минимизации их уровня.

Ежегодно независимой аудиторской компанией проводится оценка уровня рисков, присущих деятельности Фонда, а также оценка системы внутреннего контроля за осуществлением бизнес-процессов Фонда. По результатам проверки аудиторской компанией представляются рекомендации по совершенствованию данных систем, на основании которых Фондом принимаются меры для предупреждения возникновения и минимизации рисков.

Вид риска	Меры, принятые Фондом по предупреждению риска в 2010 году
Риск ненадлежащего исполнения Фондом функции по выплате гарантийного возмещения	проведены проверки соответствия требованиям Фонда автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в 10 банках-участниках
Риск дефицита резерва возмещения	акционером Фонда увеличен размер уставного капитала Фонда до 121 миллиарда тенге
Риск невозвратности средств специального резерва Фонда из ликвидационной массы	участие Фонда в составе ликвидационной комиссии и комитете кредиторов ликвидируемых банков
Риск ликвидности	ежегодный анализ инвестиционной стратегии Фонда, внесение изменений при необходимости
Правовой риск	мониторинг действующего законодательства на предмет внесения изменений и дополнений
	анализ и внесение необходимых изменений в Устав Фонда и внутренние документы
Риск персонала	обучение сотрудников и повышение их профессиональной квалификации
Риск системного банковского кризиса	мониторинг Фондом ситуации на рынке, а также консультации с уполномоченными органами

БАНКИ-УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

■ На конец 2010 года в Казахстане действовало 39 банков второго уровня, среди них 34 банка-участника системы гарантирования депозитов, то есть тех банков, которые имеют лицензию Агентства финансового надзора на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. При этом, за 2010 год количество банков-участников уменьшилось: в августе АО «Мастербанк» был преобразован в ТОО «Кредитное товарищество «Мастер-Кредит» и, соответственно, вышел из системы гарантирования депозитов. В том же месяце Правление Агентства финансового надзора приняло постановление о лишении АО «Казахстанский инновационный коммерческий банк» лицен-

зии на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте в части приема депозитов, открытия и ведения счетов физических лиц. Данное решение было обусловлено систематическими нарушениями банком устанавливаемых регуляторами финансового рынка нормативов банковского законодательства.

Помимо этого, в сентябре уполномоченным органом была приостановлена лицензия АО «Данабанк» на прием депозитов, открытие и ведение счетов физических лиц сроком на 3 месяца.

Реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года

1. Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
2. Акционерное общество «Delta Bank»
3. Дочерний банк Акционерное общество «HSBC Банк Казахстан»
4. Акционерное общество «Kaspi Bank»
5. Акционерное общество Дочерний банк «RBS (KAZAKHSTAN)»
6. Акционерное общество Дочерний банк «Альфа-Банк»
7. Акционерное общество «Альянс Банк»
8. Акционерное общество «АТФБанк»
9. Акционерное общество «Банк «Астана-Финанс»
10. Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)
11. Акционерное общество Дочерний банк «Банк Китая в Казахстане»
12. Акционерное общество «БанкПозитив Казахстан (Дочерний банк Банка Апоалим Б.М.)»
13. Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»
14. Акционерное общество «БТА Банк»
15. Акционерное общество «ДАНАБАНК»
16. Акционерное общество «Евразийский банк»
17. Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
18. Акционерное общество «Заман-Банк»
19. Акционерное общество «Дочерний банк «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»
20. Акционерное общество «Казинвестбанк»
21. Акционерное общество «Казкоммерцбанк»
22. Акционерное общество «МЕТРОКОМБАНК»
23. Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»
24. Акционерное общество «Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане»
25. Акционерное общество «Нурбанк»
26. Дочерний банк Акционерное общество «Сбербанк России»
27. Акционерное общество «СЕНИМ-БАНК»
28. Акционерное общество «Ситибанк Казахстан»
29. Акционерное общество Дочерний банк «ТАИБ Казахский Банк»
30. Акционерное общество «Темірбанк»
31. Акционерное общество «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»
32. Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»
33. Акционерное общество «Цеснабанк»
34. Акционерное общество «Шинхан Банк Казахстан»

СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК И ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА «БАТА»

■ Система расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА»¹ была внедрена Фондом в 2007 году.

В соответствии с системой «БАТА» все банки-участники перечисляют обязательные календарные взносы в Фонд в зависимости от своей финансовой устойчивости и степени риска деятельности. При расчете ставки календарного взноса Фондом используются количественные и качественные индикаторы, по результатам расчетов значений которых ежеквартально вычисляется общий накопительный балл по каждому банку-участнику. В зависимости от значения присвоенного общего накопительного балла банк-участник распределяется в одну из пяти классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка

календарного взноса. При этом чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка, тем выше ставка его календарного взноса. Таким образом, система дифференцированных ставок календарных взносов является более справедливой по сравнению с системой единых ставок взносов, поскольку она даёт дополнительный стимул для банков к снижению рисков, соблюдению пруденциальных и иных нормативов регуляторных органов и Фонда и улучшению своих финансовых показателей.

Классификационные группы и соответствующие им дифференцированные ставки обязательных календарных взносов в рамках системы «БАТА» приведены в таблице ниже.

Классификационная группа системы «БАТА»	«А»	«В»	«С»	«D»	«Е»
Ставка календарного взноса банка-участника (процент от суммы всех депозитов физических лиц банка-участника)	0,04%	0,08%	0,11%	0,19%	0,38%

Фонд регулярно пересматривает методологию расчета дифференцированных ставок взносов с учетом предложений и замечаний банков-участников, а также изменений в состоянии отечественного банковского сектора, в банковском законодательстве республики и в утверждаемых регуляторными органами формах финансовой отчетности. В условиях кризиса система «БАТА» показала себя как адекватная шкала измерения рисков банков-участников. Проблемы у многих крупных банков отразились на их классификационных группах, т.е. большинство из них перешли в худшие группы. Ухудшение ситуации на отечественном финансовом рынке и изменение как внешней, так и внутренней среды банковской системы страны повлекли за собой необходимость проверки статистической значимости каждого из показателей системы «БАТА».

Поэтому, в отчетном году Фондом была пересмотрена методология расчета дифференцированных ставок взносов. В частности, была проведена большая работа по совершенствованию методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов, проходившая в несколько этапов:

- формирование новых показателей на основе предложений банков-членов рабочей группы, созданной по инициативе Консультативного Совета Фонда, а также по собственной инициативе Фонда;

- статистическое тестирование (дисперсионный и корреляционный анализ отобранных показателей, оценка статистической значимости и весомости факторов);

- определение пороговых значений как действующих показателей, так и новых показателей на основе тестирования их значений на чувствительность по порогов;

- согласование предлагаемых к внесению в систему изменений на Консультативном совете и Совете директоров Фонда, и последующее его утверждение членами Совета директоров Фонда.

В целях автоматизации расчетов по системе «БАТА» Фондом была разработана одноименная специализированная информационная система, которая позволяет автоматическим путем загрузить сведения по банкам, произвести расчеты по индикаторам, сформировать выходные отчеты и письма в разрезе банков и т.д. Информационная система «БАТА» позволяет минимизировать риски ошибок при расчетах, возможных ввиду их трудоемкости, использования большого объема информации, а также человеческого фактора.

В июне отчетного года информационная система «БАТА» зарегистрирована как объект интеллектуальной собственности Фонда.

1 Банктер ТАлдау – анализ банков (каз.)

ПРОВЕРКА БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

■ С февраля 2009 года Фонд осуществляет мероприятия по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов банков-участников требованиям, установленным Договором присоединения. Основной целью данных мероприятий является получение сведений о полноте и надлежащем ведении учета банком-участником его обязательств перед вкладчиками и требований банка к ним по состоянию на любой день.

Установление Фондом требований по ведению такого учета и последующая проверка их исполнения со стороны банков направлены на минимизацию риска ненадлежащего исполнения Фондом одной из своих основных функций - выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

В отчетном году в 10 банках-участниках проведены мероприятия по установлению соответствия автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда (АО «Kaspi Bank», АО «Евразийский Банк», АО «МЕТРОКОМБАНК», АО «Банк «Астана-финанс», АО «Delta Bank», АО «Цесна Банк», АО «Ситибанк Казахстан», «АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ЦентрКредит»).

В ходе проверок банками были устранены выявленные сотрудниками Фонда несоответствия в сведениях, предоставленных Фонду, с требованиями Договора присоединения.

Помимо этого, в ходе проверок в отчетном году был осуществлен дополнительный контроль соответствия предлагаемых банками ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам физических лиц ставкам, рекомендуемым Фондом.



СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

■ Формирование специального резерва Фонда осуществляется на накопительной основе, что соответствует Ключевым принципам построения эффективных систем гарантирования депозитов, разработанным IADI совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору и принятым в июне 2009 года.

Согласно Закону Республики Казахстан “Об обязательном гарантировании депозитов, размещённых в банках второго уровня Республики Казахстан” с целью выплаты возмещения по гарантируемым депозитам в случае принудительной ликвидации банка-участника его вкладчикам, Фонд формирует специальный резерв в пределах и за счет:

- обязательных календарных и дополнительных взносов банков-участников;
- неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения;

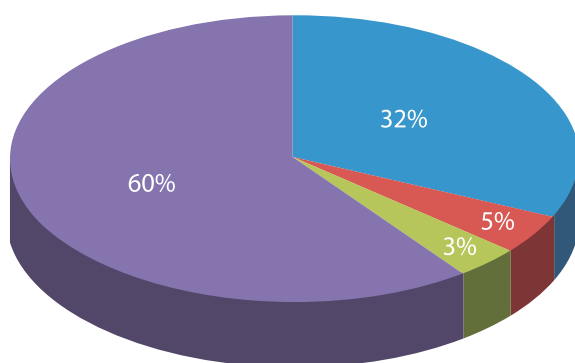
- денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- дохода от размещения собственных активов;
- доли его уставного капитала, не превышающей пятидесяти процентов (по решению Акционера).

На конец отчетного года размер специального резерва составил 126,1 миллиардов тенге, увеличившись за год на 34,9 миллиарда тенге (или на 38%).

В структуре специального резерва календарные взносы банков-участников составили 46,8 миллиардов тенге, сумма, полученная от ликвидационных комиссий банков – 5,1 миллиардов тенге, чистый доход Фонда за 2000-2009 годы – 13,7 миллиардов тенге, 50% уставного капитала Фонда – 60,5 миллиардов тенге.

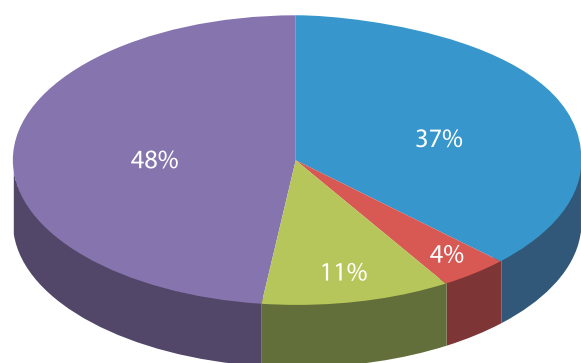
Структура специального резерва Фонда

на 31 декабря 2009 г.



- Календарные взносы банков-участников
- Сумма, полученная от ликвидационных комиссий банков
- Чистый доход за 2000-2008 гг.
- 50% уставного капитала

на 31 декабря 2010 г.



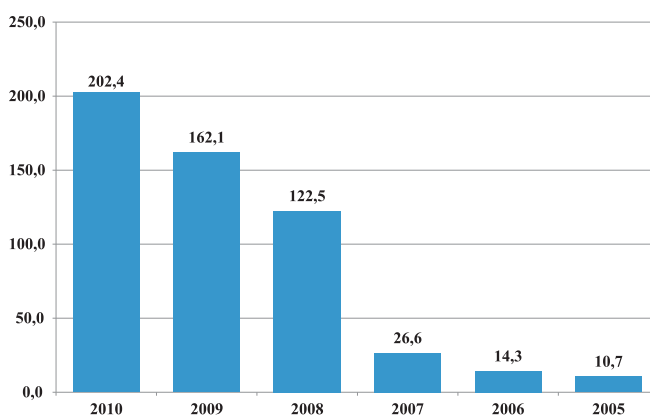
- Календарные взносы банков-участников
- Сумма, полученная от ликвидационных комиссий банков
- Чистый доход за 2000-2009 гг.
- 50% уставного капитала

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Казахстана, принятым в 2009 году, Фонд был докапитализирован Акционером с 16 до 110 миллиардов тенге в 2009 году и до 121 миллиарда тенге в отчётном году в целях финансового укрепления отечественной системы гарантирования депозитов и поддержания доверия населения к ней в кризисный период, а также для приведения специального резерва Фонда в соответствие с его возросшими обязательствами по выплате возмещения в связи с увеличением максимальной суммы гарантийного возмещения до пяти миллионов тенге в октябре 2008 года. Кроме того, Национальный Банк Казахстана планирует дополни-

тельно капитализировать Фонд в порядке 12,1 миллиардов тенге до конца 2011 года. Согласно Закону об обязательном гарантировании депозитов целевой размер специального резерва Фонда должен составлять не менее 5% от общей суммы гарантируемых депозитов в банках второго уровня. По состоянию на 31 декабря отчётного года этот показатель достиг установленный законодательством уровень и составил 5,6%.

На конец отчетного года активы Фонда составили 202,4 миллиарда тенге, увеличившись за год на 40,2 миллиардов тенге. Динамика роста активов Фонда представлена в диаграмме.

Активы Фонда в 2005-2010 гг., млрд. тенге



Из общего объема активов инвестировано 193,6 миллиарда тенге. По итогам 2010 года активы, находящиеся в доверительном управлении, выросли на 38,5 миллиардов тенге, а инвестиционный доход за отчетный год составил 8,2 миллиардов тенге.

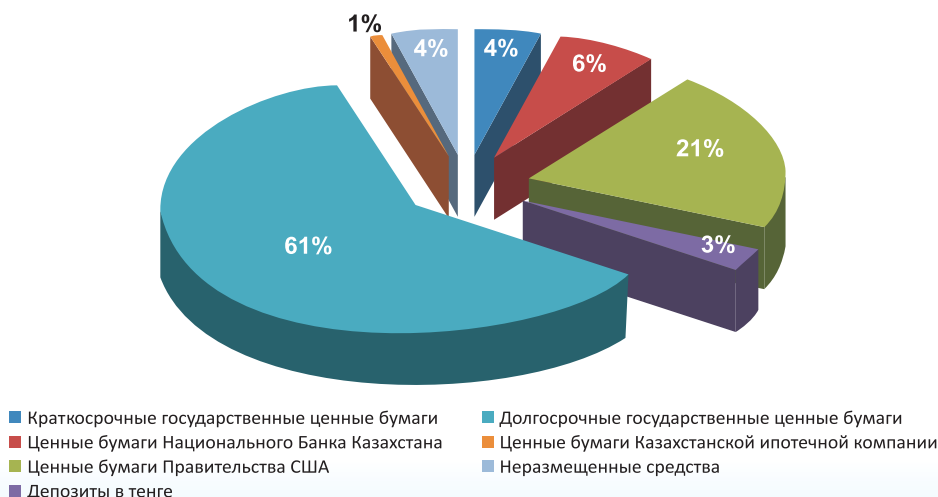
Доверительным управляющим активами Фонда является Национальный Банк Казахстана. В соответствии с законодательством перечень финансовых инструментов и порядок инвестирования также определяется Национальным Банком Казахстана. Инвестиционная стратегия Фонда на регулярной основе пересматривается Советом директоров Фонда в зависимости

от складывающейся ситуации на валютном рынке, в банковском секторе, а также доходности финансовых инструментов и других факторов.

В отчетном году по сравнению с 2009 годом расширился диапазон финансовых инструментов, в которые доверительным управляющим были размещены активы Фонда – были приобретены ценные бумаги США на общую сумму 39,3 миллиардов тенге.

Структура инвестиционного портфеля Фонда на конец отчетного года представлена на следующей диаграмме.

Структура портфеля фонда на 31.12.2010



ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ

■ В отчетном году Фонд продолжал осуществлять выплату гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидированных банков - АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

По состоянию на 31 декабря 2010 года гарантийное возмещение получили 3 637 вкладчиков АО «Наурыз Банк Казахстан» на совокупную сумму 679,5 миллионов тенге и 63 179 вкладчиков АО «Валют-Транзит Банк» на общую сумму 13 870,7 миллионов тенге. За 2010 год Фондом было выплачено порядка 3 миллионов тенге 26 вкладчикам обоих банков.

В апреле 2010 года сотрудниками Фонда была завершена сверка взаиморасчетов с банком-агентом (АО «БТА Банк») по выплате гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк».

В декабре 2009 года Министерством Юстиции Республики Казахстан произведена регистрация прекращения деятельности АО «Комирбанк», принудительно ликвидированного по решению суда от 26.02.2002 г.

РАБОТА ФОНДА В СОСТАВЕ ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ И КОМИТЕТОВ КРЕДИТОРОВ БАНКОВ

■ В отчетном году Фонд продолжал участвовать в составе ликвидационных комиссий и в работе комитетов кредиторов принудительно ликвидируемых банков, тем самым реализуя свою функцию по восстановлению специального резерва. Начальник отдела по работе с проблемными банками Фонда является председателем комитета кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан» и заместителем председателя комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк». В ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» участвуют два представителя Фонда, один из которых является заместителем председателя ликвидационной комиссии.

Ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» по состоянию на 31 декабря 2010 года было возмещено 88% от общей суммы требований Фонда.

На конец отчетного года размер погашенных ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» обязательств Фонду составил 31%, или 4 452 миллиона тенге.

За отчетный год Фонд в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк» провел следующие работы:

- анализ состояния залогового имущества банка;
- анализ состояния претензионно-исковой работы;
- анализ обоснованности расходов ликвидационного производства, предоставление предложений по оптимизации деятельности ликвидационной комиссии и сокращению ее расходов;

- участие в заседаниях «круглых столов» с представителями Агентства финансового надзора, Прокуратуры Карагандинской области, Администратора судов Карагандинской области, Акимата Карагандинской области, на которых обсуждались проблемные вопросы ликвидационного производства и пути их решения;

- проведение акции по льготному погашению просроченной задолженности по кредитным договорам в АО «Валют-Транзит Банк». По результатам проведенной акции погашено в добровольном, досудебном порядке 92,4 миллиона тенге, общее количество участников акции составило при этом около 1200 заемщиков;

- проведение встреч с вкладчиками АО «Валют-Транзит Банк» на ежемесячной основе, регулярное обсуждение проблемных вопросов ликвидационной процедуры с представителями инициативной группы вкладчиков, предоставление им всей необходимой информации по процедуре ликвидации АО «Валют-Транзит Банк», а также проведение разъяснительной работы по функционированию системы обязательного гарантирования депозитов в Казахстане.

В таблице ниже представлены сведения по размеру обязательств Фонда перед вкладчиками трех принудительно ликвидируемых банков, а также по размеру погашенных и непогашенных обязательств их ликвидационных комиссий перед Фондом в третьей очереди требований кредиторов ликвидируемого банка, в абсолютном и процентном выражении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Наименование ликвидируемого банка	Размер обязательств Фонда перед вкладчиками, млн. тенге	Размер погашенных обязательств ликвидационных комиссий Фонду		Размер непогашенных обязательств ликвидационных комиссий перед Фондом	
		млн. тенге	%	млн. тенге	%
АО «Комирбанк»	1,8	1,8	100	-	-
АО «Наурыз Банк Казахстан»	772	679,4	88	92,6	12
АО «Валют-Транзит Банк»	14 172	4 452	31,4	9 720	68,6

РАБОТА ФОНДА ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

■ Совершенствование законодательной среды является одним из приоритетных направлений деятельности Фонда. В связи с этим Фонд принял активное участие в разработке проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов».

Фонд также принял активное участие в подготовке Концепции о направлениях совершенствования процесса ликвидации финансовых организаций и в деятельности рабочей группы по разработке предложений по внесению изменений в законодательство по вопросам создания и функционирования стабилизационного банка и по операциям по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку.

В рамках работы в составе рабочей группы по внесению изменений в законодательство по вопросам исламского финансирования, Фондом были подготов-

лены предложения по внедрению исламского страхования депозитов в Казахстане с учетом международного опыта и направлены в Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и в Национальный Банк Казахстана.

Помимо этого, в течение отчетного года Фонд участвовал в выполнении Плана мероприятий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период в части рассмотрения вопроса установления максимального размера гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в банках второго уровня после 1 января 2012 года.

Была проведена большая работа по совершенствованию внутренних нормативных документов и процедур Фонда, касающихся деятельности его исполнительных органов, вопросов учета и операционной деятельности.



МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

■ Благодаря членству в Международной ассоциации систем страхования депозитов Фонд имеет прямой доступ к самым передовым разработкам и лучшей международной практике в области страхования депозитов, что позволяет развивать национальную систему гарантирования депозитов в соответствии с мировыми стандартами. В свою очередь, Фонд сам активно участвует в проведении данных разработок.

IADI создана в мае 2002 года в целях международного сотрудничества и обмена опытом в сфере страхования депозитов между разными странами. На конец 2010 года в IADI насчитывалось 63 организации из 62 стран.

Являясь членом двух региональных комитетов IADI – Азиатско-Тихоокеанского и Евразийского – Фонд проводит активную работу по развитию страхования депозитов и обмену опытом в данной сфере в соответствующих регионах. В мае 2005 года по инициативе Фонда и при активном содействии IADI, а также ряда международных организаций (ЕБПР, USAID, SECO), в Алматы была проведена международная конференция «Система раннего реагирования: пути и методы реализации». А в мае 2009 года Фонд принимал в Алматы участников седьмого годового собрания Азиатского регионального комитета IADI и международной конференции «Основная ответственность системы гарантирования депозитов при банкротстве банка».

В 2007 году на ежегодном общем собрании IADI Председатель Фонда Бахыт Маженова была избрана Казначеем IADI, а в 2009 году вновь переизбрана на данную должность сроком на три года.

В отчетном году Фонд участвовал в рабочих группах по разработке исследований и руководств в рамках Исследовательского комитета и подкомитетов IADI, в

том числе на такие темы как меры по борьбе с системным финансовым кризисом, процедура выплаты гарантийного возмещения, вопросы гарантирования депозитов в исламских банках, а также системы дифференцированных ставок взносов банков-участников СГД.

В январе отчетного года в Гоа (Индия) состоялось восьмое годовое собрание Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI, на котором представитель Фонда выступил с докладом по вопросам фондирования организаций страхования депозитов.

Фонд также активно участвовал в работе саммит-конференции IADI по вопросам укрепления систем гарантирования депозитов в кризисный и посткризисный периоды, проведенной Филиппинской корпорацией страхования депозитов в конце апреля 2010 года в Себу, где выступил с презентацией о влиянии мирового финансового кризиса на казахстанскую систему гарантирования депозитов. По итогам саммит-конференции, в которой приняли участие руководители и представители 60 организаций-членов IADI, было подготовлено Коммюнике по дальнейшим направлениям развития и укрепления сотрудничества между организациями-участницами IADI.

Делегация из Казахстана, состоящая из Председателя и трех других представителей Фонда, а также Заместителя Председателя Национального Банка Казахстана, приняла участие в десятом ежегодном общем собрании IADI и конференции «Система финансовой безопасности: дальнейшие направления развития», прошедших в Токио (Япония) в конце октября отчетного года. Председатель Фонда выступила с презентацией на актуальную для Казахстана тему: «Реприватизация национализированных банков в Казахстане».

Участники десятого ежегодного общего собрания IADI (Токио, 2010 г.)

В октябре отчетного года к Фонду перешли полномочия Председателя Евразийского регионального комитета IADI. Фонд будет возглавлять указанный комитет до октября 2012 года.

В конце ноября 2010 года сотрудники Фонда поделились своим опытом в построении и развитии отечественной системы гарантирования депозитов на семинаре Евразийского регионального комитета IADI в Баку (Азербайджан) "Роль систем гарантирования депозитов в стабилизации финансовых систем". Участники семинара обсудили такие проблемные вопросы, как развитие систем гарантирования депозитов в пери-

од кризиса, источники фондирования и инвестирование активов организаций страхования депозитов, выплаты гарантийного возмещения вкладчикам, участие страховщиков депозитов в ликвидационном процессе, а также их информационно-разъяснительная работа среди населения. По данным аспектам на семинаре также выступили представители Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации, Фонда гарантирования вкладов физических лиц Украины, Фонда гарантирования депозитов Азербайджана и Фонда гарантирования вкладов граждан в банках Узбекистана.



УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

■ Развитие человеческих ресурсов (кадрового потенциала) является одним из важнейших стратегических направлений деятельности Фонда. Фонд очень тщательно осуществляет набор кандидатов на вновь открывающиеся позиции, обращая пристальное внимание на такие факторы

как опыт работы кандидатов в банковско-финансовой сфере, качество их образования и научная степень, а также навыки использования основных компьютерных программ и уровень владения английским, казахским и русским языками.

Характеристика персонала Фонда в 2009-2010 гг.

Показатели	на конец 2009 г.	на конец 2010 г.
Численность персонала Фонда	25	26
Сотрудники с научной степенью (кандидаты наук и магистры)	4	7
Средний возраст сотрудников	36 лет	34 года
Процентное соотношение сотрудников мужского и женского пола	28% / 72%	31% / 69%

Для вновь поступающих на работу сотрудников Руководством Фонда проводятся специальные ознакомительные семинары, поясняющие им специфику деятельности Фонда и его организационную структуру.

Ежегодно сотрудники Фонда повышают свою квалификацию путем посещения специализированных семинаров, конференций и тренингов, в том числе участвуя в зарубежных поездках на различные мероприятия, проводимые IADI и ее организациями-участницами.

По возвращении сотрудников из зарубежных поездок в Фонд они выступают со специальной презентацией перед своими коллегами с целью передачи им знаний и опыта, приобретенных во время участия в мероприятиях IADI и её региональных комитетов.

В целях повышения корпоративного духа своих сотрудников, а также улучшения общей рабочей атмосферы Фонд проводит корпоративные мероприятия по случаю профессиональных и национальных праздников в течение года. Кроме того, сотрудники Фонда регулярно участвуют в проводимых два раза в год Национальным Банком Казахстана командных соревнованиях по мини-футболу, а также в индивидуальных соревнованиях по настольному теннису и шахматам.

ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

■ Информационно-разъяснительная работа Фонда среди населения традиционно является одним из основных и приоритетных направлений его деятельности, поскольку высокий уровень осведомленности населения о гарантированности его банковских депозитов является залогом реализации основной цели Фонда в соответствии с законодательством – поддержания доверия населения к банковской системе страны. Данная работа осуществлялась в отчетном году через различные средства массовой информации на государственном и русском языках, а также частично на английском языке.

ПУБЛИКАЦИИ В ПЕЧАТНЫХ ИЗДАНИЯХ

Учитывая наибольшую эффективность распространения информации о Фонде через республиканские и региональные газеты, в отчетном году был опубликован целый ряд статей и интервью, разъясняющих населению принципы системы гарантирования депозитов, дальнейшие направления ее развития, а также информационных модулей, популяризирующих «горячую линию» Фонда. Также в республиканских газетах на регулярной основе публикуется реестр банков-участников, входящих в отечественную систему гарантирования депозитов (ежеквартально) и финансовая отчетность Фонда (ежегодно).

В целях популяризации Фонда в мировом сообществе в отчетном году были опубликованы две статьи на наиболее актуальные темы в его деятельности и развитии в специальном британском финансовом журнале "Central Asia Finance".

В целом за год Фонд разместил публикации общим объемом около 80 тысяч квадратных сантиметров в порядка 150 печатных изданиях.

В мае отчетного года была проведена интернет-конференция с участием Председателя Фонда Бахыт Маженовой на интернет-сайте газеты «Миллионер». Читателями газеты было задано множество вопросов по поводу сохранности их вкладов, размера гарантийного возмещения, процесса его выплаты вкладчикам ликвидированных банков и другие. Ввиду высокой актуальности затронутых интернет-конференцией вопросов ответы Председателя Фонда, размещенные в самой газете и на интернет-сайтах газеты и Фонда, были также продублированы отечественными информационными порталами.

Также был проведен брифинг для журналистов с Председателем Фонда для освещения в СМИ интересующих население актуальных вопросов гарантирования депозитов.



ТЕЛЕВИДЕНИЕ И РАДИО

В течение отчётного года на нескольких телеканалах и радиостанциях выходили различные новостные сюжеты и интервью с сотрудниками и руководством Фонда по наиболее актуальным вопросам гарантирования депозитов на государственном и русском языках. Представители Фонда также выступали в качестве экспертов в таких специализированных телепередачах как «Азбука капитала», «Территория тенге» и «Финансовая грамотность». Кроме того, заключив договор с новым рекламным агентом, Фонд в отчетном году разместил новые имиджевые видео и аудиоролики, популяризирующие его «горячую линию», в эфире республиканских радиостанций и телеканалов. В общей сложности за отчетный год вышло в эфире более 200 размещений видео и аудиороликов.

«ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ»

Об эффективности проводимой Фондом информационно-разъяснительной кампании свидетельствуют активные звонки населения, поступающие на действующий номер «горячей линии» Фонда (8-800-080-10-20). При этом все междугородние звонки вкладчиков по Казахстану в рамках «горячей линии» оплачиваются Фондом. В течение отчётного года специалисты Фонда ответили на государственном и русском языках на более тысячу сто вопросов вкладчиков, поступивших по «горячей линии». Наиболее часто в отчетном году задавались вопросы об изменении максимальной суммы гарантийного возмещения после 1 января 2012 года.

ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ

В отчётном году была изготовлена специальная памятка «Что вы должны знать о гарантировании депозитов» для распространения среди вкладчиков банков-участников системы гарантирования депозитов в их центрах по обслуживанию населения. В данной памятке собраны наиболее часто задаваемые вопросы, поступающие по «горячей линии» Фонда, а также по электронной почте через систему обратной связи, и ответы на них. При этом дизайн памятки вкладчику был полностью обновлен.

ИНТЕРНЕТ

Для удобства населения основная информация о Фонде и системе гарантирования депозитов представлена в интернете по адресу www.kdif.kz на трех языках – государственном, русском и английском. Здесь можно найти материалы об истории Фонда, его организационной структуре и функциях, аналитические материалы о развитии отечественного депозитного рынка населения, регулирующие законодательные и нормативно-правовые акты, новости об основных событиях в деятельности Фонда, информацию о проводимых Фондом конкурсах по государственным закупкам товаров и услуг, а также другую полезную информацию для банков, их вкладчиков и поставщиков Фонда. Кроме того, через интернет-сайт Фонда можно также задать интересующий вопрос его специалистам по системе «обратной связи».

В отчётном году была также размещена краткая информация о Фонде во всемирной онлайн энциклопедии «Wikipedia».

Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.
В.В.Радостовец

Акционеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов¹», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 руководства субъекта за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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.

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 обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность Общества 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 обоснованность 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.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Общества представляет справедливо по всем существенным аспектам финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2010 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, истекший на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(квалификационное свидетельство аудитора № 0000320 от 02.05.1997 г.)

Пяткова И.Б.

Республика Казахстан
050059, г.Алматы, пр.Аль-Фараби, 19, бизнес-центр «Нурлы-Тау», корпус 1Б, офис 301-302

1 Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - далее по тексту «Общество», Фонд»



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за период с "01" января 2010 года по "31" декабря 2010 года

ТЕНГЕ, ТИЫН

Наименование показателей	Код строки	На отчетную дату прошлого периода	На отчетную дату текущего периода
Раздел 1 Краткосрочные активы			
Денежные средства (1010-1060)	10	42 925 933 570,12	17 091 545 745,61
Краткосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	11	14 609 412 016,77	60 088 572 214,25
Краткосрочные предоставленные займы (1110)	11.1		
Краткосрочные финансовые активы, предназначенные для торговли (1120)	11.2		
Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения (1130)	11.3		
Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (1140)	11.4	14 609 412 016,77	60 088 572 214,25
Прочие краткосрочные финансовые инвестиции (1150)	11.5	0,00	0,00
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:	12	4 694 580 302,13	5 223 967 165,70
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (1210)	12.1		
Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних, ассоциированных и совместных организаций (1220,1230)	12.2		
Краткосрочная дебиторская задолженность работников (1250)	12.3	333 190,00	357 586,35
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде (1260)	12.4		
Краткосрочные вознаграждения к получению (1270)	12.5	2 940 568 969,39	3 066 987 960,96
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (1280)	12.6	1 753 678 142,74	2 156 621 618,39
Резерв по сомнительным требованиям (1290)	12.7		
Запасы, всего, в том числе:	13	489 348,16	987 570,41
Сырье и материалы (1310)	13.1	489 348,16	596 403,41
Готовая продукция (1320)	13.2		
Товары (1330)	13.3		
Незавершенное производство (1340)	13.4		
Прочие запасы (1350)	13.5		391 167,00
Резерв по списанию запасов (1360)	13.6		
Текущие налоговые активы (1400)	14	0,00	645 458 404,41
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего, в том числе:	15		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (1510)	15.1		
Группы на выбытие, предназначенные для продажи (1520)	15.2		
Прочие краткосрочные активы, всего, в том числе:	16	4 812 453,89	2 784 679,00
Краткосрочные авансы выданные (1610)	16.1	4 455 770,46	2 572 636,37
Расходы будущих периодов (1620)	16.2	356 683,43	212 042,63
Прочие краткосрочные активы (1630)	16.3		
Итого краткосрочных активов	100	62 235 227 691,07	83 053 315 779,38
Раздел 2 Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые инвестиции, всего, в том числе:	20	99 867 443 615,97	119 309 561 782,68
Долгосрочные представленные займы (2010)	20.1		
Долгосрочные финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (2020)	20.2		
Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (2030)	20.3	99 867 443 615,97	119 309 561 782,68
Прочие долгосрочные финансовые инвестиции (2040)	20.4		
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего, в том числе:	21	0	0
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия (2200)	22		
Инвестиции в недвижимость	23	0	0
Основные средства, всего, в том числе:	24	6 231 832,90	4 950 587,66
Основные средства (2410)	24.1	14 048 830,90	15 456 743,40
Амортизация основных средств (2420)	24.2	-7 816 998,00	-10 506 155,74
Убыток от обесценения основных средств (2430)	24.3		
Биологические активы (2500)	25		
Гудвилл	26		
Нематериальные активы, всего, в том числе:	27	9 782 396,00	5 942 780,00
Прочие нематериальные активы (2730)	27.1	11 520 000,00	11 520 000,00
Амортизация прочих нематериальных активов (2740)	27.2	-1 737 604,00	-5 577 220,00
Убыток от обесценения прочих нематериальных активов (2750)	27.3		
Отложенные налоговые активы (2800)	28	3 101 157,00	3 300 745,00
Прочие долгосрочные активы	29	0	0
Итого долгосрочных активов	200	99 886 559 001,87	119 323 755 895,34
Баланс (актив) (стр. 100 + стр.200)		162 121 786 692,94	202 377 071 674,72
Раздел 3 Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства:	30	0	0
Обязательства по налогам (3100)	31	860 639 899,51	56 435,51

Наименование показателей	Код строки	На отчетную дату прошлого периода	На отчетную дату текущего периода
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам (3200)	32	0,00	0,00
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в том числе:	33	378 608 669,91	143 186 752,67
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам (3310)	33.1	2 112 425,49	179 983,86
Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям (3320)	33.2		
Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям (3330)	33.3		
Краткосрочная задолженность по оплате труда (3350)	33.4	603 249,41	566 495,20
Краткосрочная задолженность по аренде (3360)	33.5		
Текущая часть долгосрочной кредиторской задолженности (3370)	33.6		
Краткосрочные вознаграждения к выплате (3380)	33.7		
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность (3390)	33.8	375 892 995,01	142 440 273,61
Краткосрочные оценочные обязательства (3400)	34	27 255 304,75	14 445 703,20
Прочие краткосрочные обязательства	35	0,00	0,00
Итого краткосрочных обязательств	300	1 266 503 874,17	157 688 891,38
Раздел 4 Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, всего, в том числе:	40		
Долгосрочная кредиторская задолженность, в том числе:	41		
Долгосрочные оценочные обязательства (4200)	42	0,00	0,00
Отложенные налоговые обязательства (4300)	43	0,00	0,00
Прочие долгосрочные обязательства, всего, в том числе:	44		
Раздел 5 Капитал			
Уставный капитал, всего, в том числе:	50	110 000 000 000,00	121 000 000 000,00
Привилегированные акции (5010)	50.1		
Простые акции (5020)	50.2	110 000 000 000,00	121 000 000 000,00
Вклады и паи (5030)	50.3		
Неоплаченный капитал(5100)	51	0,00	0,00
Выкупленные собственные долевые инструменты (5200)	52		
Резервы, всего, в том числе:	54	4 109 766 615,06	7 600 062 694,72
Резервный капитал, установленный учредительными документами (5410)	54.1	1 000 000 000,00	1 100 000 000,00
Резерв на переоценку основных средств (5420)	54.2		
Резерв на переоценку нематериальных активов (5430)	54.3		
Резерв на переоценку финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (5440)	54.4	3 109 766 615,06	6 500 062 694,72
Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности (5450)	54.5		
Прочие резервы (5460)	54.6	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), всего, в том числе:	55	10 542 084 115,52	8 007 627 076,38
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года (5510)	55.1	10 542 084 115,52	8 007 627 076,38
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет (5520)	55.2	0,00	0,00
Доля меньшинства	56		
Дополнительно оплаченный капитал (5710)	57		
Итого капитал	500	124 651 850 730,58	136 607 689 771,10
Раздел 6 Резерв гарантирования			
Резерв для возмещения по вкладам Казахстанского фонда гарантирования депозитов	60	36 203 432 088,19	65 611 693 012,24
Итого резервы гарантирования	600	36 203 432 088,19	65 611 693 012,24
Баланс (строка 300+строка 400+строка 500+строка 600)		162 121 786 692,94	202 377 071 674,72

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с "01" января 2010 года по "31" декабря 2010 года

тенге, тын

Наименование показателей	код строки	На отчетную дату предыдущего периода	На отчетную дату текущего периода	За отчетный период фактически	За отчетный период по плану
1	2	3	4	5	6
Доход (убыток) от реализации продукции и оказания услуг	10			0,00	0,00
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг (7000)	20			0,00	0,00
Валовая прибыль (строка 10 - строка 20)	30	0,00	0,00	0,00	
Доходы от финансирования (6100)	40	7 215 091 167,64	8 199 588 344,91	8 199 588 344,91	8 611 584 000,00
Прочие доходы (6200)	50	6 038 575 182,76	1 599 325 233,79	1 599 325 233,79	0,00
Административные расходы (7200)	60	279 902 252,61	207 952 740,19	207 952 740,19	204 109 000,00
Расходы по реализации продукции и оказанию услуг (7100)	70				
Расходы на финансирование (7300)	80			0,00	
Прочие расходы (7400)	90	1 572 345 523,76	1 576 818 324,55	1 576 818 324,55	8 500 000,00
Доля прибыли/убытка дочерних организаций, учитываемых по методу долевого участия	100				
Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (строка 30 + строка 40 + строка 50 - строка 60 - строка 70 - строка 80 - строка 90 + /-строка 100)	110	11 401 418 574,03	8 014 142 513,96	8 014 142 513,96	8 398 975 000,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	120	0,00	0,00	0,00	
Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 110 +/- строка 120)	130	11 401 418 574,03	8 014 142 513,96	8 014 142 513,96	8 398 975 000,00
Расходы по корпоративному подоходному налогу (7700)	140	859 334 458,51	6 515 437,58	6 515 437,58	
Чистая прибыль (убыток) (строка 130 - строка 140)	150	10 542 084 115,52	8 007 627 076,38	8 007 627 076,38	8 398 975 000,00
Доля меньшинства	160				
Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (строка 150 - строка 160)	170	10 542 084 115,52	8 007 627 076,38	8 007 627 076,38	8 398 975 000,00

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

за период с "01" января 2010 года по "31" декабря 2010 года

тенге, тын

Наименование показателя	код строки	За предыдущий период	За отчетный период
1	2	3	4
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1.1 Поступление денежных средств, всего	10	8 990 219 726,18	250 192 578,87
реализация продукции	11		
предоставление услуг	12		
авансы полученные	13		
дивиденды	14		
прочие поступления	15	8 990 219 726,18	250 192 578,87
1.2 Выбытие денежных средств, всего	20	1 573 196 803,23	1 945 917 577,94
платежи за товары и услуги	21	116 480 669,10	72 181 471,24
авансы выданные	22	20 845 131,23	6 437 728,53
выплаты по заработной плате	23	76 244 657,49	84 336 407,29
в накопительные пенсионные фонды	24	8 786 139,76	10 004 702,75
в фонд социального страхования	25	1 491 919,86	2 256 466,98
выплата вознаграждения по займам	26		
корпоративный подоходный налог	27	3 267 558,00	645 458 404,41
другие платежи в бюджет	28	16 366 013,01	878 011 423,60
прочие выплаты	29	1 329 714 714,78	247 230 973,14
1.3 Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 10 - строка 20)	30	7 417 022 922,95	-1 695 724 999,07
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
2.1 Поступление денежных средств, всего	40	170 081 821 295,72	109 291 277 326,97
реализация основных средств	41		
реализация нематериальных активов	42		
реализация других долгосрочных активов	43		
реализация финансовых активов	44	170 081 821 295,72	101 677 738 222,58
погашение займов, предоставленных другим организациям	45	0,00	0,00
прочие поступления	46	0,00	7 613 539 104,39
2.2 Выбытие денежных средств, всего	50	249 154 551 479,20	162 759 743 678,95
в том числе:			
приобретение основных средств	51	3 570 209,00	1 443 729,00
приобретение нематериальных активов	52	8 800 000,00	
приобретение других долгосрочных активов	53		
приобретение финансовых активов	54	248 988 402 859,36	162 751 448 948,44
предоставление займов другим организациям	55		
прочие выплаты	56	153 778 410,84	6 851 001,51
2.3 Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 40-строка 50)	60	-79 072 730 183,48	-53 468 466 351,98
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
3.1 Поступление денежных средств, всего	70	24 361 141 329,27	29 332 637 478,17
получение займов	71	0,00	0,00
получение вознаграждения по финансируемой аренде	72	0,00	0,00
прочие поступления	73	24 361 141 329,27	29 332 637 478,17
3.2 Выбытие денежных средств, всего	80	6 416 292,42	2 833 951,63
погашение займов	81	0,00	0,00
приобретение собственных акций	82	0,00	0,00
выплата дивидендов	83	0,00	0,00
прочие	84	6 416 292,42	2 833 951,63
3.3 Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 70- строка 80)	90	24 354 725 036,85	29 329 803 526,54
Итого: Увеличение (+) / уменьшение (-) денежных средств (строка 30+/-строка 60+/-строка 90)		-47 300 982 223,68	-25 834 387 824,51
Денежные средства на начало отчетного периода		90 226 915 793,80	42 925 933 570,12
Денежные средства на конец отчетного периода		42 925 933 570,12	17 091 545 745,61

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года

№	Наименование	Остаток на начало отчетного периода	ПОСТУПИЛО										ВЫБЫЛО						Остаток на конец отчетного периода
			в том числе										в том числе						
			символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	символ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Уставный капитал, всего	110 000 000 000,00	11 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	11 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121 000 000 000,00	
	в том числе:																		
1.1	Привлеченные акции (5010)						0,00									0,00			
1.2	Простые акции (5020)	110 000 000 000,00	11 000 000 000,00				11 000 000 000,00									0,00		121 000 000 000,00	
1.3	Вклады и паи (5030)						0,00									0,00			
2	Неоплаченный капитал (5100)	0,00	11 000 000 000,00				11 000 000 000,00									0,00			
3	Резервы, всего	40 313 198 703,25	0,00	21 531 977 597,37	29 511 381 827,38	0,00	51 043 359 424,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 120 903,33	0,00	181 416 815 171,71	18 144 802 421,04	73 211 755 706,96		
	в том числе:						0,00									0,00	0,00		
3.1	Резервный капитал, установленный учредительным документом (5410)	1 000 000 000,00			100 000 000,00		100 000 000,00									0,00		1 100 000 000,00	
3.2	Резерв на переоценку, всего	3 109 766 615,06	0,00	21 531 977 597,37	0,00	0,00	21 531 977 597,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 416 815 171,71	18 144 681 517,71	6 500 062 694,72		
	в том числе:						0,00									0,00	0,00		
3.2.1	Резерв на переоценку основных средств (5420)						0,00									0,00			
3.2.2	Резерв на переоценку нематериальных активов (5430)						0,00									0,00			
3.2.3	Резерв на переоценку финансовых активов имеющихся в наличии для продажи (5440)	3 109 766 615,06		21 531 977 597,37			21 531 977 597,37								181 416 815 171,71	18 141 681 517,71	6 500 062 694,72		
3.3	Резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности (5450)						0,00									0,00			
3.4	Прочие резервы (5460)	36 203 432 088,19			29 411 381 827,38		29 411 381 827,38						3 120 903,33		0,00	0,00	3 120 903,33	65 611 693 012,24	
4	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) (5510,5520)	10 542 084 115,52			8 007 627 076,38		8 007 627 076,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 542 084 115,52	0,00	0,00	10 542 084 115,52	8 007 627 076,38		
5	Дополнительно оплаченный капитал (5710)(КМД)						0,00									0,00		0,00	
	ВСЕГО	160 855 282 818,77	22 000 000 000,00	21 531 977 597,37	37 519 008 903,76	0,00	81 050 986 501,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 545 205 018,85	0,00	181 416 815 171,71	39 686 886 536,56	202 219 382 783,34		

Примечание:

- 1) прочие поступления по строке 3.4 прочие резервы произошли из за отнесения в резерв методом начисления сумм календарных взносов банков участников за 2010 год в сумме 18 007 297 711,80 тенге и за счет поступлений от ликвидационной комиссии в сумме 962 000 000,00 тенге
- 2) прочие выбытие по строке 3.4 прочие резервы произошли из-за выплаты возмещения вкладчикам АО «Валют Транзит Банка»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к формам финансовой отчетности

№	Перечень сведений, которые подлежат раскрытию в пояснительной записке	Информация
1.	Номера и дата нормативного правового акта о создании организации, вид деятельности организации, перечень лицензий на занятие определенными видами деятельности, мероприятия, повлиявшие на изменение содержания финансовой информации отчетного периода	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан №393 от 15 ноября 1999 года, обязательное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов) физ.лиц, лицензии нет, содержание фин.информации не изменялось.
2.	Изменения в учетной политике, произошедшие в отчетном периоде, и их влияние на отражение операций в финансово-хозяйственной деятельности организации	Изменений не было.
3.	Методы начисления амортизации основных средств согласно учетной политике организации	Прямолинейный метод
4.	Информация о движении основных средств, видах и стоимости выбытия основных средств (без учета внутреннего перемещения)	Приобретений основных средств не было.
5.	Информация о долгосрочно арендуемых основных средствах	Долгосрочно арендуемые основные средства отсутствуют.
6.	Расшифровка незавершенного строительства с указанием видов строительства, даты начала строительства, проектной стоимости, процента готовности, суммы вложенных средств и планируемой даты ввода в эксплуатацию	Незавершенное строительство отсутствует.
7.	Информация о движении инвестиций (подраздел 14) и перечень дочерних, зависимых организаций, совместно контролируемых юридических лиц с указанием доли участия	Дочерние и зависимые организации отсутствуют.
8.	Сведения об инвестициях в недвижимость	Инвестиции в недвижимость отсутствуют.
9.	Методы оценки товарно-материальных запасов согласно учетной политике организации	Метод средневзвешенной стоимости.
10.	Расшифровка причин существенного списания товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации, не связанных с осуществлением основной деятельности	Товарно-материальные запасы списывались для осуществления деятельности организации.
11.	Расшифровка по основным дебиторам с указанием дат возникновения и погашения, предмета договора и сумм задолженности	Сумма дебиторской задолженности составляет 5 871 998 206,48 тенге, из них 3 066 292 072,06 тенге "Начисленные вознаграждения по ЦБ", 2 156 621 618,39 тенге "Начисленные календарные взносы банков-участников", дата возникн. 31.12.10 г. и др. Подробная расшифровка приведена в Приложении к настоящему отчету.
12.	Расчет резерва по сомнительным требованиям и соответствие учетной политике организации	Сомнительные требования отсутствуют.
13.	Методы учета финансовых инвестиций согласно учетной политике организации	Финансовые инвестиции классифицируются как годные для продажи
14.	Информация о движении финансовых инвестиций с приведением перечня финансовых инвестиций, сроков погашения, процентов выплаты по финансовым инвестициям	Финансовые инвестиции Фонда составляют ГЦБ (ЦБ Минфина, облигации АО КИК, Ноты НБРК), перечень фин.инструментов, сроки погашения, проценты выплаты и другая подробная информация приведена в отчете о финансовых инвестициях.

№	Перечень сведений, которые подлежат раскрытию в пояснительной записке	Информация
15.	Раскрытие движения собственного капитала	Движение в разделе собственный капитал произошло из-за отражения сумм календарных взносов банков-участников методом начисления и поступления сумм возмещения от ликвидационной комиссии.
16.	Расшифровка займов с приведением сведений о процентных ставках, периодах возникновения и целей заимствования средств и других особенностей, вытекающих из договоров займа	Займы отсутствуют.
17.	Информация о расчетах по дивидендам и доходам участников	Дивиденды не рассчитываются.
18.	Расшифровка по основным кредиторам с указанием дат возникновения и погашения, предмета договора и сумм задолженности	Кредиторская задолженность составила 157 778 491,38 тенге, из них 7 741 972,68 тенге краткосрочное вознаграждение работников, 5 480 767,00 прочие краткосрочные оценочные обязательства. Полная расшифровка кредиторской задолженности приведена в Приложении к настоящей отчетности.
19.	Расшифровка доходов по счетам 6100, 6200, 6300, 6400 и расходов по счетам 7300, 7500, 7600	Доходы за 2010 год составили 9 798 913 578,70 тенге. Расшифровка доходов и расходов приведена в соответствующих Приложениях к настоящему отчету.
20.	Расшифровка прочих общих и административных расходов	Прочие и общие административные расходы за отчетный период составили 207 952 740,19 тенге. Подробная расшифровка приведена в Приложении к настоящему отчету.
21.	Раскрытие сумм корректировок ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, метод исправления существенных ошибок	Корректировки не осуществлялись.
22.	Раскрытие причин неисполнения плановых показателей, предусмотренных формами 3,4 и 5	В отчетном периоде прибыль составила 8 007 627 076,38 тенге, при плане 8 398 975 000,00 тенге.
23.	Иные сведения (в случае значительного увеличения отдельных финансовых показателей оборотного баланса по сравнению с прошлым периодом, причины подлежат раскрытию в пояснительной записке)	
24.	Раскрытие суммы отсроченного корпоративного подоходного налога	Сумма отсроченного подоходного налога составляет на 01.01.2011 год - 3 300 745,00 тенге.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.