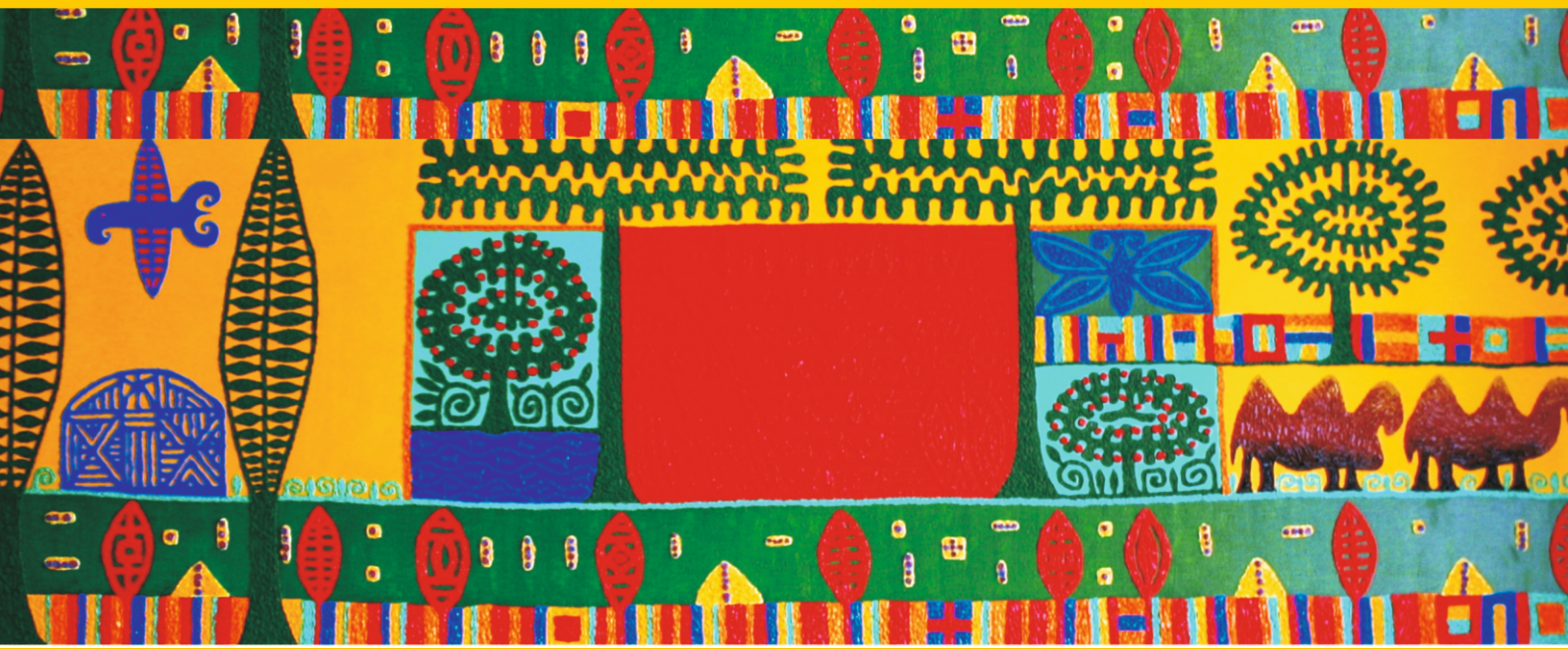
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

KAZAKHSTAN DEPOSIT INSURANCE FUND

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2012



181, ул.Кунаева, г.Алматы
050010 Республика Казахстан
Тел./факс: +7 727 291 38 29
root@kdif.kz, www.kdif.kz

При оформлении годового отчета использованы фрагменты картин художника В.Гвоздева (Шеге)

МИССИЯ:

Содействие поддержанию стабильности финансовой системы Казахстана и общественного доверия к ней путем гарантирования депозитов населения и стимулирования банков к ответственному ведению своей деятельности.

МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ:

Обеспечить высокоэффективную работу системы гарантирования депозитов Казахстана, соответствующую Основополагающим принципам Международной ассоциации систем страхования депозитов, для поддержания уверенности населения в сохранности сбережений в банках и доверия к банковской системе страны в целом.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ:

- эффективное корпоративное управление;
- готовность к наступлению страхового случая;
- осведомленность общественности о деятельности системы гарантирования депозитов;
- повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

АТРК	Азиатско-Тихоокеанский региональный комитет МАССД
АФК	Ассоциация финансистов Казахстана
БВУ	Банки второго уровня
Договор присоединения	Договор присоединения банков-участников к системе обязательного гарантирования депозитов
ЕАРК	Евразийский региональный комитет МАССД
ИС	Информационная система
ИС «БАТА»	Информационная система «БАТА» (сокращенно от Банктерді Талдау – анализ банков (каз.))
ИС «САЛТ»	Информационная система «САЛТ» (сокращенно от Салымшылардың Тізімі – реестр вкладчиков (каз.))
КФН	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
МАССД, IADI	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers)
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
Основополагающие принципы	Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов
СГД	Система гарантирования депозитов
Фонд	Казахстанский фонд гарантирования депозитов

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя 4

Корпоративное управление 6

Банковский сектор Казахстана в 2012 году 10

Совершенствование законодательства 12

Проведение оценки соответствия Казахстанской системы гарантирования депозитов Основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов 14

Ликвидация банков и выплата гарантийного возмещения вкладчикам 16

Совершенствование организации выплат гарантийного возмещения 18

Специальный резерв Фонда 20

Методика определения целевого уровня специального резерва Фонда 22

Система дифференцированных ставок взносов и информационная система «БАТА» 23

Инвестирование активов 25

Управление персоналом 26

Система управления рисками 28

Международное сотрудничество 29

Информирование общественности 30

Календарь событий – 2012 32

Отчет аудитора и финансовая отчетность 34

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

Оглядываясь назад на 2012 год, можно отметить, что он не был простым для банковской системы Казахстана, поскольку отразил последствия глобального финансового кризиса. Качество активов банков по-прежнему оставалось низким, и некоторые банки признали убытки по безнадежным активам. Сохранялась высокая вероятность дефолта банков в связи с неясными перспективами итогов реструктуризации некоторых из них. Тем не менее, к концу года наметились позитивные тенденции роста совокупных активов и ссудного портфеля банков.

В то же время объем депозитов вырос на 9,4%, или на 8,5 миллиардов тенге. Рост депозитной базы во многом объясняется тем, что депозиты являются единственным надежным инструментом инвестирования в Казахстане, обеспеченным гарантией государства в случае неплатежеспособности банка. Укреплению доверия населения к банковской системе в значительной мере способствовало правительственное решение о сохранении размера гарантийного возмещения в пять миллионов тенге.

Известно, что слово «кризис», написанное по-китайски, состоит из двух иероглифов: один означает «опасность», другой – «благоприятная возможность». Для нашей организации реальная опасность в период финансовой нестабильности – это банкротство банка, в то же время это благоприятная возможность повысить эффективность своей работы.

Принимая во внимание условия функционирования банковской системы в прошедшем году, Казахстанский фонд гарантирования депозитов акцентировал свою деятельность на повышении операционной готовности выполнить свои обязательства перед вкладчиками. Операционная готовность для Фонда, прежде всего, означает возможность осуществить выплату гарантийного возмещения депозиторам ликвидируемого банка в наиболее короткие сроки. Именно с этой целью Фонд в отчетном году разработал информационную систему «САЛТ», которая успешно апробируется в банках-участниках системы гарантирования депозитов.

Прошедший год примечателен также тем, что была проведена оценка соответствия Фонда Основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов. Данные принципы были разработаны Международной ассоциацией систем страхования депозитов совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору в 2009 году, а весной 2011 года они были включены в число международных стандартов финансовой стабильности. Проведенная самооценка позволила, прежде всего, выявить наиболее уязвимые места в деятельности Фонда и определить дальнейшие направления его развития.

Фонд является финансово устойчивой организацией, способной в любой момент выполнить свои обязательства. По итогам 2012 года, получена чистая прибыль в 9,7 миллиардов тенге, активы Фонда выросли на 16% по сравнению с предыдущим годом.

Перспективными направлениями деятельности Фонда остаются повышение его возможностей в оценке потенциальных рисков, как в осуществлении операционных функций, так и прогнозировании риска банкротства банка. В этой связи Фонд продолжит работу по совершенствованию методики расчета календарных взносов, взвешенных по степени риска банка-участника. Будет продолжена работа по развитию методов эффективного урегулирования проблемных банков. Это большой проект, в котором Фонд участвует совместно с Национальным Банком и Комитетом финансового надзора.

В заключение хочу искренне поблагодарить коллег и партнеров Национального Банка и Комитета финансового надзора, членов Совета директоров Фонда, а также секретариат и членов IADI за поддержку в развитии казахстанской системы гарантирования депозитов.

С уважением,

Бахыт Маженова

Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Дина Галиева
Заместитель Председателя
Национального Банка Республики Казахстан

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Национальный Банк Республики Казахстан является учредителем, единственным акционером и высшим органом управления Фонда.

Право принятия решения по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, предоставлено заместителю Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиевой Дине Тулеубековне.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В состав Совета директоров Фонда входят восемь членов, в том числе три независимых директора и Председатель Фонда.

Председателем Совета директоров Фонда является заместитель Председателя Национального Банка Казахстана Акишев Данияр Талгатович.

В 2012 году Советом директоров Фонда проведено девять заседаний, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- утверждение плана развития Фонда на 2012-2016 годы, бизнес-плана Фонда на 2013 год, концепции информационно-разъяснительной деятельности Фонда на 2013 год;
- утверждение Правил выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка;
- утверждение изменений и дополнений в ряд документов Фонда, в том числе в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, в Договор присоединения, в Налоговую учетную политику Фонда;
- утверждение Инструкции по организации и обеспечению сохранности сведений, подлежащих защите в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и отмена действия Перечня сведений, подлежащих защите в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», утвержденного решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (протокол № 2 от 4 марта 2010 года);
- о создании комитетов Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и утверждение Положения о комитетах Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- утверждение изменения в организационной структуре Фонда;
- утверждение максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;

а также другие вопросы деятельности Фонда.

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

ДАНИЯР АКИШЕВ

Председатель Совета директоров Фонда
Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан

БАХЫТ МАЖЕНОВА

Председатель Казахстанского фонда гарантирования депозитов

МУХТАР БУБЕЕВ

Заместитель Председателя Комитета финансового надзора Национального Банка Казахстана

ГУЛЬФАЙРУС ШАЙКАКОВА

Директор Департамента исследований и стратегии Национального Банка Казахстана

ВИТАЛИЙ ТУТУШКИН

Заместитель директора Департамента финансовой стабильности Национального Банка Казахстана

БЕЙСЕНБЕК ЗИЯБЕКОВ

Независимый директор

СЛАВА СИЗОВА

Независимый директор

ЖАНАТ КУРМАНОВ

Независимый директор

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

Консультативный совет Фонда формируется из представителей банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов.

Консультативный совет предоставляет Фонду предложения, рекомендации, проводит консультации, содействует в разработке документов по вопросам обязательного гарантирования депозитов.

Состав Консультативного совета подлежит избранию на ежегодной основе и утверждается Председателем Фонда.

Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа его членов. В 2012 году обязанности Председателя Консультативного совета были возложены на представителя АО «Казкоммерцбанк».

(слева направо)

ПАВЕЛ МИРОНОВ	**АО «Kaspi bank»**
АЛИЯ БЕРГАРИПОВА	**АО «Евразийский банк»**
АИДА ДЕРЕВЯНКО	**АО «АТФ Банк»**
МУРАТ АБИШЕВ	**АО «Банк ЦентрКредит»**
ИРИНА ПАРАМОНОВА	**АО «Темірбанк»**

В отчетном году Консультативным советом Фонда были рассмотрены и обсуждены такие вопросы, как:

- организация установления соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленных Договором присоединения,
- изменения и дополнения в Положение о Консультативном совете Фонда, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, Договор присоединения, Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка,
- совершенствование процесса выплат гарантийного возмещения с учетом опыта принудительной ликвидации банков, разработка Фондом информационной системы «САЛТ» и др.

ТАТЬЯНА БЕЛОЗЕРЦЕВА	**АО «Альянс банк»**
ТАТЬЯНА БЕЛОВА	**АО «Казкоммерцбанк», Председатель Консультативного совета Фонда в 2012 году**
ИРИНА СТЕПАНОВА	**АО «Bank RBK»**
ДАУРЕН КАРАБАЕВ	**АО «Народный Сберегательный банк Казахстана»**
СЕРГЕЙ ИНЮШИН	**ДБ АО «Сбербанк»**

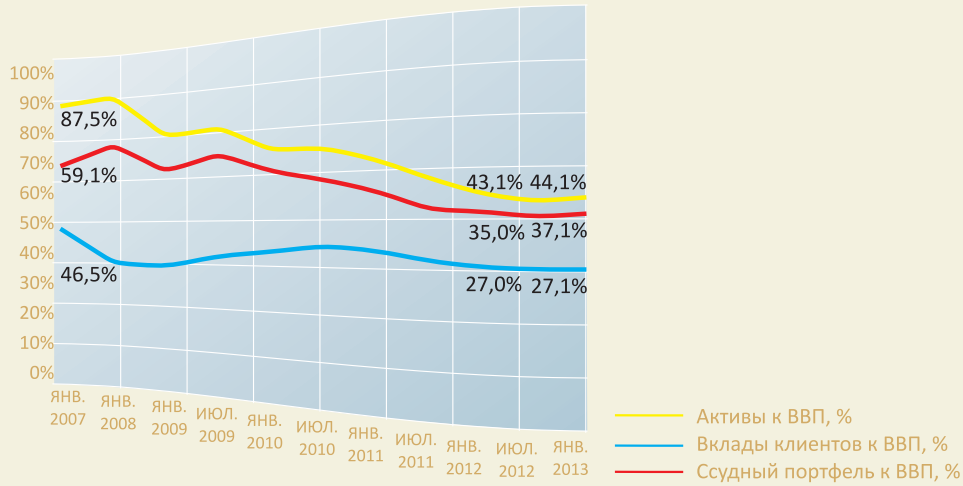
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАЗАХСТАНА В 2012 ГОДУ

Банковский сектор Казахстана не полностью восстановился после мирового финансового кризиса 2007-2009 годов, в существенной степени сохранились его основные риски.В кратком изложении - это низкие темпы прироста кредитного портфеля на фоне его невысокого качества, в результате чего безнадежные займы очень медленно замещаются вновь выданными стандартными. Низкое качество кредитных портфелей вызывает необходимость более активной работы со стороны банков по очищению балансов. Опора только на внутренние депозиты в качестве источника фондирования, хотя и повышает устойчивость банков к внешним шокам, однако не позволяет им адекватно финансировать долгосрочные проекты, что снижает значимость банковского кредитования экономики. Общий уровень ликвидности банков повысился, чему способствовал прирост депозитов, размещенных в основном на короткий срок, но показатели рентабельности капитала и активов банков остаются невысокими и определяются главным образом непроцентными доходами. Неопределенность в отношении надежности источников фондирования, потребностей в создании резервов на покрытие возможных убытков по активам и т.д. побуждают банки к формированию резерва наличности и ограничению кредитной активности.

Снижение отношения совокупных активов, ссудного портфеля и вкладов клиентов БВУ к ВВП в 2008 году обусловлено наступлением финансового кризиса. Тенденция снижения активов и ссудного портфеля к ВВП наблюдалась в течение всего периода вплоть до июля 2012 года. Однако уже с середины отчетного года наблюдается положительное изменение этих параметров, которые выросли на 1%, 2,1% и 0,1%, соответственно. Годовой рост активов банков составил 8,2%, или 1,0 триллион тенге, при этом совокупные активы достигли 13,8 триллионов тенге.

Основной проблемой банковского сектора Казахстана, как и было отмечено ранее, по-прежнему остается низкое качество активов. Доля совокупных сомнительных активов снизилась на 5,7%, однако доля безнадежных активов выросла на 4,8%.

Банковский сектор в экономике

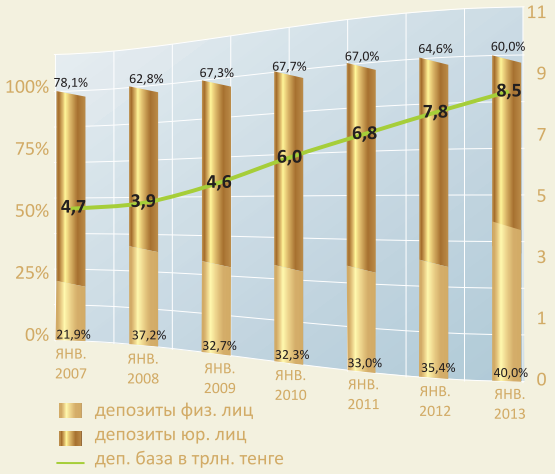


Совокупный ссудный портфель банков за 2012 год увеличился на 11,3% (1,2 триллион тенге) и составил 11,7 триллионов тенге. При этом в течение отчетного года наблюдается незначительное улучшение качества ссудного портфеля: доля просроченных платежей по займам свыше 90 дней снизилась на 0,9%, а доля неработающих кредитов сократилась на 2%.

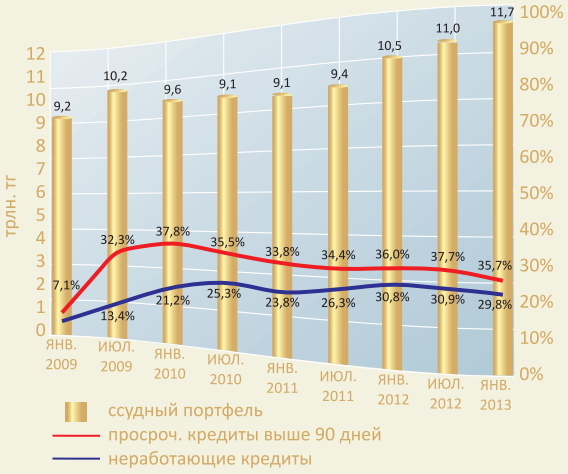
Ужесточение требований к заемщикам способствовало снижению ссудного портфеля, тем не менее, с июля 2009 года ссудный портфель в банках начал расти, хоть и умеренными темпами. Уровень неработающих кредитов остается высоким -35,7% по состоянию на 1 января 2013 года. Эффективность оздоровления кредитного портфеля банков посредством реструктуризации займов, проводимой банками в последнее время, была невысокой в силу предпочтения банками «мягкой» реструктуризации (в основном, через изменение графика погашения), неготовности банков к списанию хотя бы части долга заемщиков и принятия на себя убытков в связи с прощением задолженности.

Совокупная депозитная база физических лиц казахстанских банков за год увеличилась на 9,4% или на 8,5 миллиардов тенге. Депозиты являются основным источником фондирования банков второго уровня. Так, по сравнению с январем 2010 года, доля депозитов увеличилась на 27,9% и составила 71,9% от совокупных обязательств БВУ. Данная тенденция обусловлена принятыми мерами по поддержанию доверия населения к банковскому сектору, в том числе сохранением на постоянной основе максимальной суммы гарантийного возмещения на уровне пяти миллионов тенге. Объем вкладов населения в течение последних трех лет также имеет тренд роста, так прирост за последний год составил 23,6%, или 651 миллиард тенге, а доля депозитов юридических лиц, напротив, за 2012 год сократилась с 65% до 60%. В структуре депозитной базы по состоянию на 1 января 2013 года значительную долю занимают срочные вклады с долей 67,4%, далее следуют текущие счета (31,5%), и, наконец, вклады до востребования и условные - 0,7% и 0,4%, соответственно.

Динамика структуры депозитной базы



Динамика качества ссудного портфеля за 2009-2013 годы



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Совершенствование законодательной среды является одним из приоритетных направлений деятельности Фонда. В связи с этим, Фонд принял активное участие в разработке:

- проекта Финансового Кодекса Республики Казахстан;
- проектов Законов Республики Казахстан: «О государственной обязательной накопительной системе», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам Государственной образовательной накопительной системы», О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций, по вопросам налогообложения, включая изменения и дополнения в Закон «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»,
- постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан:
  - «Об утверждении Правил регулирования деятельности юридических лиц, в отношении которых Национальный Банк Республики Казахстан является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером»;
  - «Об утверждении Правил предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (ах)-участнике(ах), принимающего(их) обязательства по гарантируемым депозитам»;
  - «Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня и проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) на стадии консервации, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, с внесением дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан»;
  - «О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества».

Помимо этого, в течение отчетного года Фонд участвовал в рабочих группах по разработке предложений по совершенствованию ликвидационных процедур финансовых организаций, урегулирования вопроса очередности удовлетворения требований Фонда по понесенным им расходам из специального резерва в ликвидационном производстве, внесению изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан по вопросам создания и функционирования стабилизационного банка, операции по одновременной передаче активов и обязательств одного банка другому банку, консервации банков и по составу временных администраций финансовых организаций.

Была проведена работа по совершенствованию внутренних нормативных документов и процедур Фонда, касающихся деятельности самого Фонда, как в рамках плана развития Фонда на 2012-2016 годы, так и операционной деятельности: Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения, Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам) принудительно ликвидируемого банка.

ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ ОСНОВОПОЛАГАЮЩИМ ПРИНЦИПАМ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНЫХ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

В июне 2009 года были приняты «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» (далее - Основополагающие принципы) – документ, разработанный Международной ассоциацией систем страхования депозитов (МАССД) совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН).

18 принципов относятся к таким сферам деятельности, как задачи государственной политики, взаимодействие с другими участниками системы финансовой безопасности, обязательное членство в системе гарантирования депозитов, финансирование системы гарантирования депозитов, информирование населения, правовая защита сотрудников, задействованных в урегулировании ситуации с проблемными банками, раннее обнаружение и своевременная интервенция и урегулирование, выплата возмещения вкладчикам и компенсация издержек страховщика депозитов и др.

Для проведения оценки систем страхования депозитов на соответствие Основополагающим принципам МАССД и БКБН по согласованию с Европейской комиссией, Международным Валютным Фондом (МВФ) и Всемирным Банком (ВБ) в 2010 году совместно разработали и опубликовали Методологию оценки соблюдения Основополагающих принципов. Анализ систем гарантирования депозитов и их оценка на соответствие Основополагающим принципам включены в программу оценки финансового сектора (FSAP) МВФ и ВБ.

При этом оценка может осуществляться тремя способами: 1) самооценка – непосредственно самой организацией страхования депозитов; 2) регуляторными органами – Центральным банком и/или уполномоченным органом по регулированию финансового рынка; 3) международными экспертами.

Работа по оценке деятельности Фонда была проведена дважды: сначала сотрудниками Фонда, или самооценка, а затем совместно с представителями Национального Банка и Комитета финансового надзора.

При проведении самооценки Фонд рассмотрел 16 из 18 принципов ввиду того, что два из них: «Вопросы трансграничной деятельности» (Принцип 7) и «Переход от неограниченной гарантии к системе страхования с ограниченным размером страхового возмещения» (Принцип 10) – не применимы к казахстанской СГД.

Поскольку некоторые вопросы рассматриваемых принципов («Ранее обнаружение и своевременная интервенция и урегулирование», «Процессы эффективного урегулирования финансовой несостоятельности банков») не входят в компетенцию Фонда, Советом Директоров Фонда было принято решение о создании рабочей группы совместно с представителями НБРК и КФН в целях проведения более ком-

плексной и объективной оценки. Данная оценка проводилась с мая по октябрь отчетного года. При этом оценки соответствия по результатам регуляторных органов были в целом выше результатов проведенной Фондом самооценки.

По результатам оценки было выявлено несоответствие деятельности Фонда следующим принципам:

«Правовая защита» - в частности, законодательством Казахстана не предусмотрена защита от судебного преследования сотрудников Фонда, НБРК и КФН за принятые ими решения и действия, в ходе добросовестного выполнения возложенных на них функций и полномочий;

«Ранее обнаружение и своевременная интервенция и регулирование» - отсутствует четко прописанный механизм урегулирования несостоятельности проблемных банков;

«Процессы эффективного урегулирования финансовой несостоятельности» - требуют доработки процедурные вопросы практической реализации P&A и Bridge Bank, в том числе определение уполномоченного органа, ответственного за финансирование данных процедур, определение сроков, условий и очередности возврата средств, предоставленных Фондом в рамках проводимой операции P&A или Bridge Bank, определение методики оценки прав требований дебиторской задолженности (ссудный портфель) и нематериальных активов, развитие рыночных механизмов реализации ссудного портфеля и других труднореализуемых активов проблемного банка, сохранение непрерывности банковских услуг при осуществлении операций P&A и Bridge Bank.

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ И ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ

По состоянию на 31 декабря 2012 года в процессе принудительной ликвидации находятся два банка - АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

АО «Наурыз Банк Казахстан» по решению суда ликвидируется с ноября 2005 года. Фонд выплатил гарантийное возмещение вкладчикам банка на общую сумму 679,5 миллионов тенге, или 88% от общей суммы, подлежащей выплате. Оставшуюся невыплаченную сумму возмещения в размере 92,5 миллиона тенге составляют обязательства по так называемым «спящим счетам» от 1 тиын до 500-1000 тенге, по которым депозиторы не обращались в Фонд за получением гарантийного возмещения.

Ликвидационной комиссией АО «Наурыз Банк Казахстан» Фонду возмещено 88% от общих его требований. С 2009 года удовлетворение требований кредиторов, в том числе Фонда не осуществлялось. Основной причиной длительного неисполнения обязательств перед кредиторами является влияние кризиса, затрудняющего реализацию активов, а также наличие проблем, связанных с взысканием дебиторской задолженности АО «Казагропромбанк» (правопреемник - Наурыз Банк Казахстан), где документация должным образом не оформлялась, отсутствовало залоговое обеспечение. В настоящее время Фонд выполняет обязанности председателя комитета кредиторов банка. Ликвидация банка находится в завершающей стадии.

Процедура ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» осуществляется с марта 2007 года. Совокупная сумма выплаченного возмещения составила 13,9 миллиардов тенге. Оставшаяся невыплаченная сумма гарантийного возмещения по данному банку составляет порядка 2% от совокупной суммы обязательств Фонда и также состоит в большей степени из «спящих счетов».

На конец отчетного года размер погашенных ликвидационной комиссией банка требований Фонда составил порядка семи миллиардов тенге, или 49,43% от требований Фонда.

Сотрудники Фонда проводят ежемесячные встречи с вкладчиками ликвидируемых банков, информируют их о текущем процессе ликвидации, дают разъяснения по всем вопросам, связанным с гарантированием депозитов в Республике Казахстан.

В соответствии с действующим законодательством Фонд принимает участие в работе ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк».

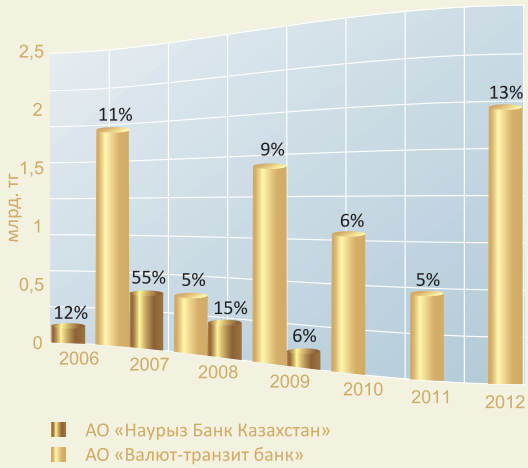
В составе комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан» Фонд осуществляет контроль за проведением претензионно-исковой работы, реализацией активов банка и за административными расходами.

По инициативе комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк» был проведен аудит банка, по результатам которого получено заключение о фактической стоимости активов.

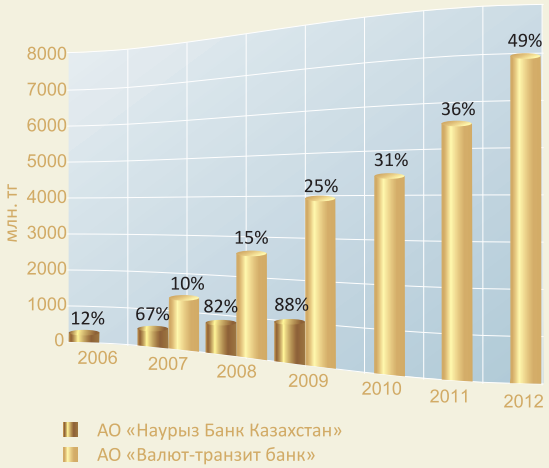
В целях исполнения поручения Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, в феврале 2012 года приказом Национального Банка Республики Казахстан была создана рабочая группа по рассмотрению проблемных вопросов АО «Валют-Транзит Банк» с участием представителей государственных органов Республики Казахстан – Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Генеральной прокуратуры, Комитета по исполнению судебных актов, Верховного суда, Агентства по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, Министерства финансов, Акимата Карагандинской области и АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

В 2012 году прошло 5 заседаний рабочей группы, на которых обсуждались проблемы ликвидации банка и пути их решения.

Динамика погашения требований Фонда ликвидационными комиссиями (в %)



Удовлетворение ликвидационными комиссиями требований Фонда



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Фонд для эффективного выполнения одной из основных функций - выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника, с 2011 года занимается разработкой специальной информационной системы «САЛТ», предназначенной для автоматизации следующих бизнес-процессов Фонда:

1) установление соответствия требованиям Фонда структуры и полноты данных о вкладчиках в автоматизированной базе данных учета гарантированных депозитов банков-участников;
2) загрузка и обработка данных, полученных от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка;
3) загрузка и обработка сведений по выплате гарантийного возмещения, полученных от банка-агента.

Информационная система «САЛТ» имеет целью значительно ускорить все вышеуказанные процессы и минимизировать ошибки посредством исключения человеческого фактора в механических задачах данных процессов, что, в конечном итоге, будет способствовать соблюдению сроков по выплате Фондом гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков.

Функциональными возможностями разрабатываемой информационной системы являются:

- загрузка Реестра депозиторов, его полный анализ и выявление в нем ошибок;
- осуществление проверки Реестра депозиторов на соответствие Детализированному плану счетов бухгалтерского учета банков второго уровня;
- загрузка отчетов по выплатам банка-агента и их автоматическая проверка с Реестром депозиторов;
- сверка досье клиентов, согласно которым банк-агент осуществил выплаты гарантийного возмещения, с Реестром депозиторов и проверка их на полноту посредством специального интерфейса в системе;
- возможность отслеживания истории выплат, как по всем вкладчикам, так и по каждому вкладчику в частности;
- хранение поступающей информации от ликвидационной комиссии и банка-агента в единой базе данных;
- формирование гибких отчетов (помимо жестко заданных отчетов отображения) в целях анализа и статистики Фондом загруженной в систему информации.

За отчетный год были реализованы первые четыре из шести нижеуказанных модулей информационной системы «САЛТ»:

1. «Мобильная проверка»;
2. «Реестр депозиторов»;
3. «Вкладчики»;
4. «Аналитика»;
5. «Отчет о выплатах»;
6. «Проверка досье вкладчиков».

В отчетном году Фонд начал использовать модуль «Мобильная проверка» при осуществлении мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы учета гарантированных депозитов банка-участника требованиям Договора присоединения (далее – Мероприятия). Назначением данного модуля является полный структурный анализ Реестра депозиторов и проверка на соответствие требованиям, установленным Фондом. Свое название данный модуль получил из-за использования его при осуществлении Мероприятий в банках-участниках. В данном случае банку-участнику предоставлен выбор одного из вариантов использования Фондом данного модуля: путем инсталляции на его серверном оборудовании либо на мобильном сервере Фонда. Особенностью данного модуля является то, что он может использоваться как в действующем, так и в принудительно ликвидируемом банке. Помимо этого, стоит отметить, что данный программный продукт Фонда банку-участнику предоставляется на безвозмездной основе и в постоянное пользование.

С момента вступления в силу «Правил установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда», т.е. за период 2009-2012 гг., были проведены Мероприятия в 32 банках, в том числе в отчетном году - в 14 банках. Из них в пяти банках данные Мероприятия Фонд вынужден был провести повторно в связи с выявленными несоответствиями. Количество банков-участников, в которых при проведении Мероприятий за 2012 год был использован программный продукт «Мобильная проверка» составило 5 банков-участников.

Фонд планирует завершить разработку информационной системы «САЛТ» и осуществить ее ввод в опытную эксплуатацию в 2013 году.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ФОНДА

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков осуществляется Фондом из средств специального резерва. В соответствии с Основополагающими принципами данный резерв формируется на накопительной основе (ex ante funding). Однако, законодательством Казахстана также предусматривается пополнение специального резерва Фонда и после наступления страхового случая (ex post funding) – при возникновении его недостатка. Таким образом, специальный резерв Фонда аккумулируется на смешанной основе.

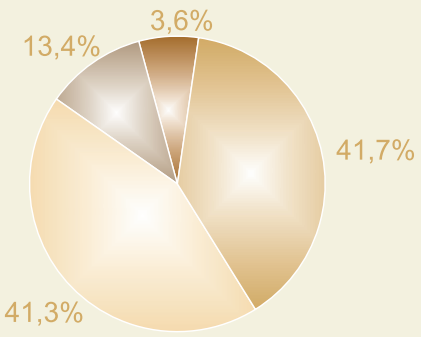
Источниками формирования специального резерва Фонда, согласно Закону об обязательном гарантировании депозитов, служат:

- обязательные календарные (взимаемые на ежеквартальной основе) и дополнительные взносы (разовые платежи банков-участников, взимаемые с целью покрытия образовавшегося недостатка специального резерва для выплаты гарантийного возмещения) банков-участников;
- неустойка, примененная к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими обязательств по Договору присоединения;
- деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения вкладчикам банка;
- инвестиционный доход Фонда от размещения собственных активов в финансовые инструменты;
- доля уставного капитала Фонда, не превышающая пятидесяти процентов (по решению Акционера).

По состоянию на конец отчетного года специальный резерв составил 200,1 миллиардов тенге, увеличившись за год на 39 миллиардов тенге, или на 24%. При этом обязательные календарные взносы банков-участников составили 89,4 миллиардов тенге, сумма, полученная в качестве погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения вкладчикам от ликвидационных комиссий банков-участников, – 7,7 миллиардов тенге, чистый доход Фонда за 2000-2011 годы – 29,8 миллиардов тенге, 50% уставного капитала Фонда – 73,2 миллиарда тенге.

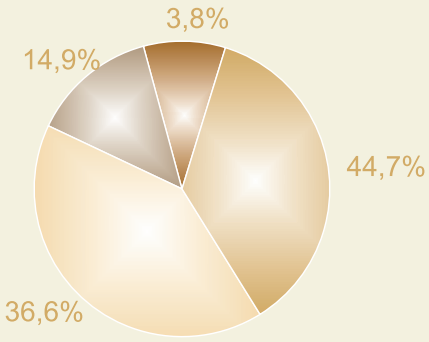
Структура специального резерва Фонда

на 31.12.2011



- Календарные взносы банков-участников
- 50 % уставного капитала
- Чистый доход за 2000-2010 гг.
- Сумма полученная от ликвидационных комиссий банков

на 31.12.2012



- Календарные взносы банков-участников
- 50 % уставного капитала
- Чистый доход за 2000-2011 гг.
- Сумма полученная от ликвидационных комиссий банков

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ФОНДА

Вопрос достаточности специального резерва для выплаты гарантийного возмещения является важным для организации гарантирования депозитов, так как уровень специального резерва определяет финансовую устойчивость организации в планируемом периоде, оценивает ее потенциальные расходы и соответствующие потребности в финансовых ресурсах и помогает определить дальнейшие мероприятия организации в части необходимости пересмотра ставок взносов банков-участников, корректировки инвестиционной стратегии организации и т.д.

В соответствии с международной практикой при оценке достаточности специального резерва рекомендуется учитывать следующие условия:

- размер специального резерва должен быть достаточным для покрытия расходов (в том числе по выплате возмещения депозиторам) при серьезных трудностях в банковском секторе, но не для покрытия расходов при системном банковском кризисе;
- целевой уровень специального резерва должен быть «плавающим», так как требуется постоянный пересмотр уровня достаточности специального резерва в зависимости от размера гарантийного возмещения, объема потенциальных обязательств организации по страхованию депозитов, состояния банковского сектора.

Фондом при разработке собственной методики определения целевого уровня специального резерва было учтено финансовое состояние банков-участников, оценены потенциальные расходы по возмещению и другие параметры. Для выполнения этой задачи потребовалось, во-первых, изучить различные методики по определению целевого уровня специального резерва, используемые в мировой практике, в том числе методики по определению вероятности дефолта банков-участников СГД; во-вторых, разработать модель для определения целевого размера специального резерва и алгоритм его вычисления; в-третьих, провести множество вычислений и испытаний по определению целевого уровня специального резерва на основе различных сценариев (оптимистичный, пессимистичный и реалистичный).

Методика определения целевого уровня специального резерва Фонда была одобрена Советом Директоров Фонда 21 февраля 2013 года. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой уровень специального резерва должен быть не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц в БВУ. Согласно методике прогнозируемый целевой уровень специального резерва на 2013 год составил 7,8%, тогда как уровень специального резерва по состоянию на 31.12.2012 был равен 5,9% от депозитного портфеля физических лиц в банках-участниках СГД.

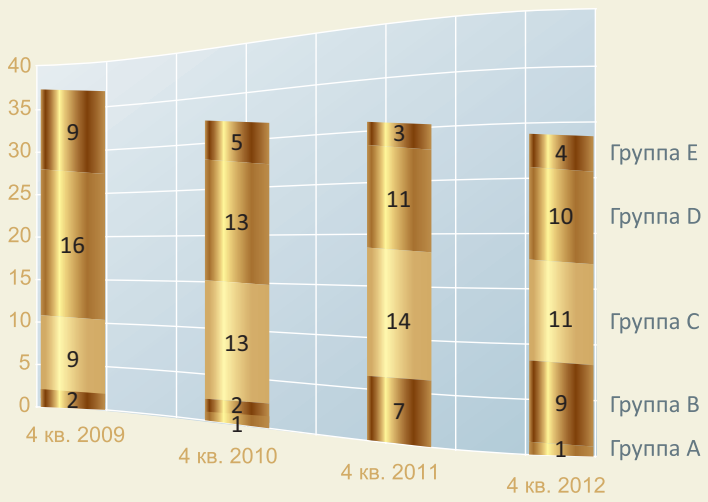
СИСТЕМА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫХ СТАВОК ВЗНОСОВ И ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА «БАТА»

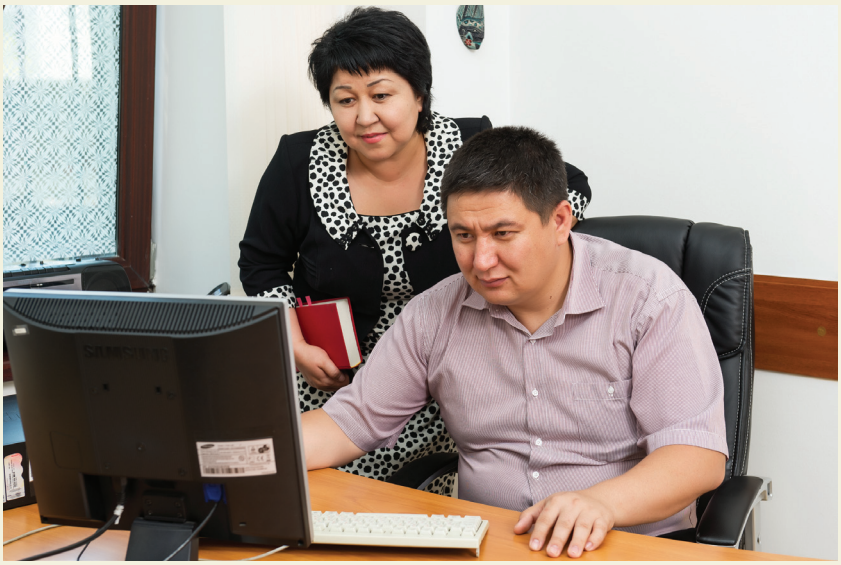
Система расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» (сокращенно от Банктерді Талдау – анализ банков (каз.)) была внедрена Фондом в 2007 году.

При расчете ставки календарного взноса Фондом используются количественные и качественные индикаторы, по результатам расчетов 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.

Модификация методики расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов осуществляется один раз в два года. Последние изменения и дополнения в данную методику вносились в 2011 году, предполагается очередной пересмотр методики в 2013 году. Пересмотру будут подлежать как количественные индикаторы, так и качественные индикаторы, что потребует также проведение модернизации информационной системы «БАТА».

Распределение банков участников СГД по группам системы «БАТА»





Фонд актуализировал некоторые модули информационной системы по расчету дифференцированных ставок с учетом изменений, внесенных в отчетность, представляемую в Фонд, а также приведен в соответствие расчет качественного индикатора Q-4 согласно новым установленным максимальным ставкам вознаграждения по депозитам физических лиц.

По итогам отчетного года, большая часть банков состоит в группе «С» с ежеквартальной ставкой – 0,11% (11 банков) и группе «D» с ежеквартальной ставкой – 0,19% (10 банков). За 2012 год один банк-участник ухудшил свои позиции и перешел в группу с большей ставкой взноса, двум банкам-участникам удалось улучшить свои показатели и перейти в группу с меньшей ставкой взноса.

Ставки обязательных календарных взносов в рамках системы «БАТА»

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%

ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ

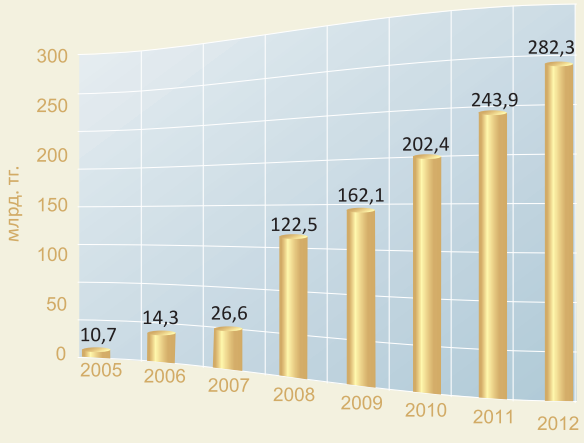
На конец отчетного года активы Фонда составили 282,3 миллиарда тенге, увеличившись за год на 38,4 миллиардов тенге, или на 15,7%.

В 2012 году было инвестировано в различные финансовые инструменты 272,1 миллиарда тенге, или 96,4% всех активов Фонда. По итогам года активы, находящиеся в доверительном управлении, выросли на 37,6 миллиардов тенге, а инвестиционный доход за отчетный год составил 14,4 миллиардов тенге (рост на 10,7% по сравнению с аналогичным показателем на конец прошлого года).

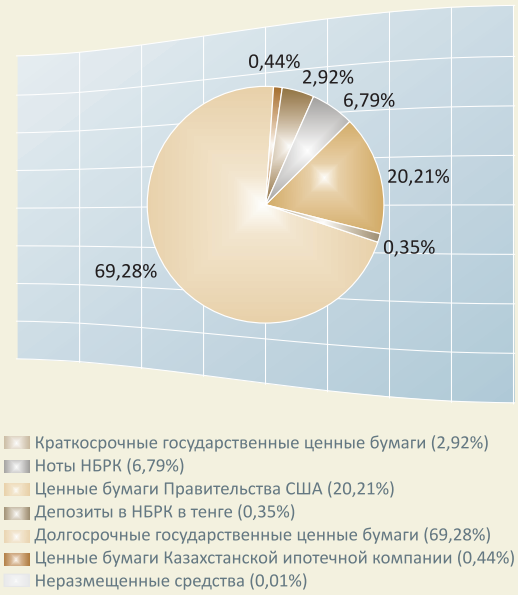
Доверительным управляющим активами Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан. При этом перечень финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, и порядок инвестирования активов Фонда в соответствии с законодательством также определяются Национальным Банком Республики Казахстан.

Инвестиционная стратегия Фонда на регулярной основе пересматривается Советом директоров Фонда в зависимости от складывающейся ситуации на валютном рынке, в банковском секторе, доходности финансовых инструментов и других факторов.

Активы Фонда



Структура инвестиционного портфеля



УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Развитие кадрового потенциала является одним из важнейших стратегических направлений деятельности Фонда. Фонд очень тщательно осуществляет набор кандидатов на вновь открывающиеся позиции, обращая внимание на такие факторы как опыт работы кандидатов в банковско-финансовой сфере, качество их образования, а также навыки использования основных компьютерных программ и уровень владения государственным, английским и русским языками.

На конец отчетного года персонал Фонда насчитывал 28 сотрудников, десять из которых владеют ученой степенью кандидата наук или магистра в области права, экономики или финансов.

Фонд уделяет большое внимание развитию кадрового потенциала, в том числе обучению персонала, которое осуществляется в следующих формах:

- проведение специальных ознакомительных семинаров и презентаций для новых сотрудников;
- участие в международных конференциях и семинарах, проводимых зарубежными организациями в рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов;
- прохождение сотрудниками Фонда учебных курсов на интернет-сайте FSI Connect, который представляет собой электронный онлайновый учебный и информационный ресурс, предназначенный для регуляторов финансового рынка и организаций по страхованию депозитов, и содержит учебные курсы по страхованию депозитов, а также по банковскому и финансовому регулированию и надзору;
- проведение для сотрудников Фонда курсов по совершенствованию навыков по ведению деловой переписки на государственном языке, и др.

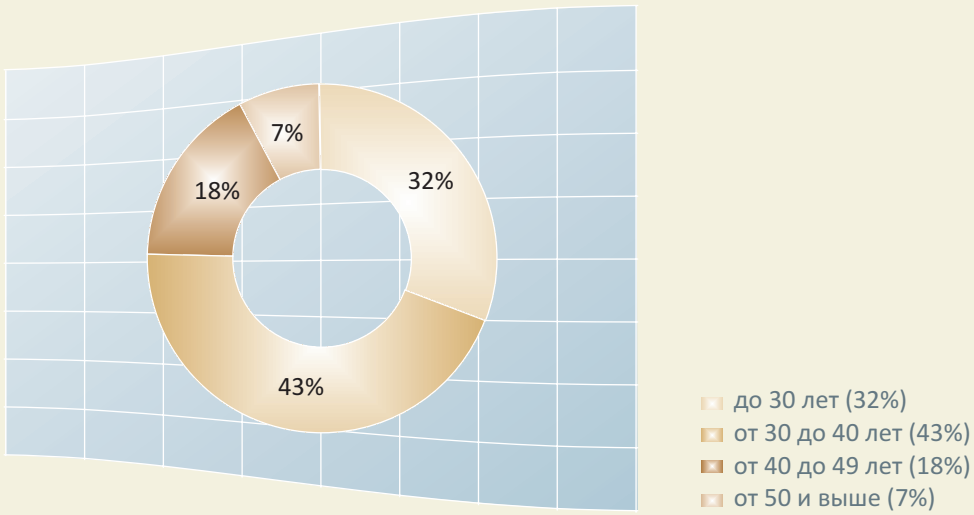
Фонд нацелен на поддержание благоприятного морального климата внутри коллектива организации. Для всего персонала предусмотрен социальный пакет, в том числе медицинское страхование за счет работодателя.

Уровень текучести кадров в 2012 году составил 3,6%, существенно уменьшившись по сравнению с 2011 годом на 19,5%.

Характеристика персонала Фонда

Показатели	на конец 2009 года	на конец 2010 года	на конец 2011 года	на конец 2012 года
Численность персонала Фонда	25	26	25	28
Сотрудники с научной степенью (кандидаты наук и магистры)	5	8	9	10
Средний возраст сотрудников	36	34	35	35
Процентное соотношение сотрудников мужского и женского пола	28% / 72%	31% / 69%	24% / 76%	29% / 71%

Возрастная структура персонала Фонда (по состоянию на конец 2012 года)



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Фонд в своей деятельности выделяет три вида бизнес-процессов:

1. стратегические – процессы, реализующие основные задачи Фонда;
2. вспомогательные – процессы, поддерживающие реализацию основных задач Фонда;
3. другие процессы, выполняемые Фондом.

Риски, присущие данным бизнес-процессам, подразделяются в зависимости от источника возникновения и сферы влияния. Основные типы рисков классифицируются по четырем категориям: системные риски, стратегические риски, финансовые риски и операционные риски.

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан Фонд для обеспечения финансовой эффективности и рентабельности управления активами и определения вероятности убытков, надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации регулярно проводит оценку уровня рисков, присущих своей деятельности.

В целях проведения данной оценки был сформирован специальный Комитет по управлению рисками Фонда (далее – Комитет), в состав которого вошли начальники структурных подразделений, заместители Председателя и Председатель Фонда. В функции Комитета входит подготовка укрупненной матрицы стратегических, вспомогательных и других бизнес-процессов Фонда, утверждение оценки уровня рисков, а также составление единой карты рисков. Кроме того, Фонд для получения независимой оценки уровня рисков, а также оценки системы внутреннего контроля за осуществлением бизнес-процессов ежегодно привлекает аудиторскую компанию.

В отчетном году Комитетом по управлению рисками были рассмотрены обновленные матрицы бизнес-процессов и оценки уровней рисков Фонда, по состоянию на 1 сентября 2012 года. Были выявлены десять рисков со средним уровнем: риск информационной безопасности, риск дефицита специального резерва, риск невозвратности средств специального резерва из ликвидационной массы принудительно ликвидируемого банка, риск персонала и т.д.; и два риска с высоким уровнем: риск отчетности и риск непредставления или несвоевременного предоставления, либо предоставления некорректной информации партнерами Фонда. Обнаруженные риски среднего и высокого уровней были проанализированы и для рассмотрения Советом директоров Фонда был подготовлен план мероприятий по дальнейшим мерам минимизации и управления данными рисками. В частности, в целях предотвращения риска возникновения дефицита специального резерва, при инвестировании своих активов, Фонд регулярно пересматривает свою инвестиционную стратегию и структуру инвестиционного портфеля. Для предупреждения риска невозвратности средств специального резерва Фонда из ликвидационной массы принудительно ликвидируемого банка, Фонд разрабатывает предложения по внесению поправок в действующее законодательство в части оптимизации и повышения эффективности ликвидационного процесса. В целях минимизации рисков, связанных с представлением банками некорректной или недостоверной информации по реестру депозиторов, Фонд осуществляет мероприятия по установлению соответствия в банках-участниках автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленных Договором присоединения, а также разрабатывает и внедряет новые информационные системы, призванные снижать данные риски.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Международное сотрудничество является важным направлением деятельности Фонда, способствующим совершенствованию отечественной системы гарантирования депозитов на основании изучения и использования передового мирового опыта.

В рамках Международной ассоциации систем страхования депозитов, членом которой Фонд является с 2003 года, Фонд участвовал в работе Исполнительного Совета, Комитета по управлению, Исследовательского комитета, а также Евразийского регионального комитета и Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета.

С 2007 года по 2012 год Председатель Фонда Бахыт Маженова, являясь Казначеем IADI, занимала ключевую позицию в разработке Бизнес-плана IADI на трехлетние периоды и утверждении бюджетов IADI на соответствующие финансовые годы. Также под ее руководством были разработаны и представлены на рассмотрение Исполнительного Комитета Бюджетная политика IADI и ряд других внутренних документов IADI.

За период своего председательства (с 2010 по 2012 годы) в Евразийском региональном комитете Фонд провел значительную работу по развитию систем гарантирования депозитов в регионе. Так, в 2011 году были проведены годовое собрание и международная конференция с участием руководителей организаций по страхованию депозитов стран СНГ, с ними налажено сотрудничество на постоянной основе, наблюдателями ЕАРК стали Фонд гарантирования депозитов Армении и Таджикистана, а Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики начало подготовку по вступлению в IADI в качестве полноправного члена. В октябре 2012 года полномочия Председателя ЕАРК, в соответствии с установленной очередностью, перешли к Азербайджанскому фонду гарантирования депозитов.

В отчетном году Фонд провел значительную работу по изучению и обобщению международного опыта, участвуя в ряде исследований, инициированных IADI, в том числе: руководство по вопросам гарантийного возмещения, по выплатам возмещения депозиторам, по информированию общественности, исследование по вопросам возмещения из стоимости активов обанкротившихся банков, по работе с лицами, причастными к банкротству банка и фактам мошенничества в сфере страхования, по вопросам оказания финансовой помощи проблемному банку и др.

Представители Фонда в течение отчетного года приняли участие в зарубежных конференциях и тренинг-семинарах, посвященных вопросам урегулирования финансовой несостоятельности проблемных банков, поддержания финансовой стабильности посредством эффективного гарантирования депозитов, открытых в исламских банках, а также по отдельным правовым вопросам.

ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

Высокий уровень осведомленности населения о гарантированности банковских депозитов является залогом реализации основной цели Фонда в соответствии с законодательством – поддержания доверия населения к банковской системе страны. Кроме того, в соответствии с Основополагающими принципами построения эффективных систем страхования депозитов, население страны должно быть осведомлено о существующих преимуществах и ограничениях системы гарантирования депозитов для эффективного функционирования последней.

Информационно-разъяснительная работа с населением проводится Фондом на постоянной основе. Для информирования населения о деятельности системы гарантирования депозитов и Фонда, порядке и условиях выплаты гарантийного возмещения при принудительной ликвидации банка-участника, Фонд использует различные средства массовой информации: размещение видеороликов в эфире телевизионных каналов и аудироликов на радио, публикация статей и информационных сообщений в печатных изданиях, консультация населения по телефонному номеру «горячей линии» и др.

В течение года руководство и сотрудники Фонда приняли участие в съемках информационно-разъяснительных телепрограмм и новостных сюжетов, вышедших на телеканалах «Хабар», «Caspionet», «МирТВ». Кроме того, на республиканских телеканалах «Хабар», «Ел-Арна», «Астана» Фондом были размещены видеоролики на государственном и русском языках, освещающие вопросы гарантированности депозитов населения в банках.

В отчетном году Фонд разместил в эфире «Казахского радио», радио «Тенгри ФМ» и «Радио NS» 30-секундный аудиоролик о гарантированности депозитов населения в банках, действующем размере гарантийного возмещения и телефонной «горячей линии» Фонда. Помимо этого ряд специальных статей был опубликован в республиканских и областных газетах.

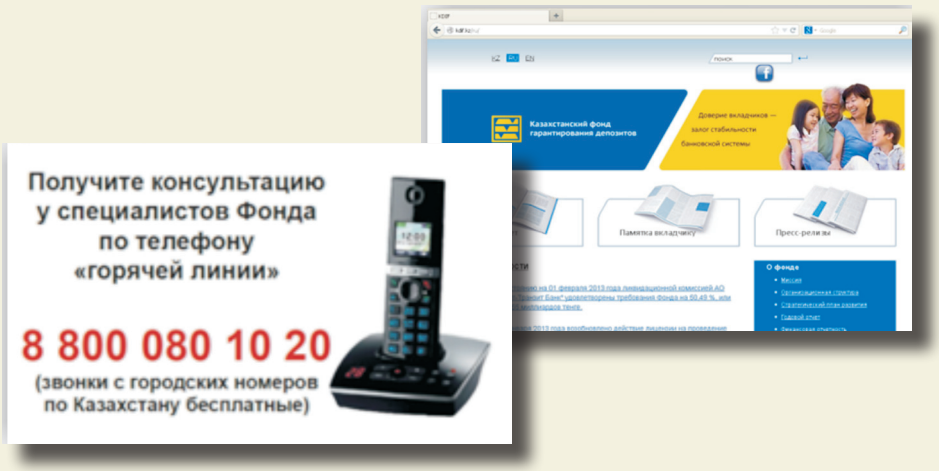
В рамках кампании по всестороннему освещению процесса развития казахстанской финансовой системы в международных изданиях Фонд наряду с другими финансовыми организациями, в том числе Национальным Банком Казахстана, банками второго уровня, страховыми и аудиторскими компаниями, опубликовал статьи в международных журналах Central Asia Finance и World Finance Review.

Фонд регулярно разрабатывает и изготавливает специальную печатную полиграфическую продукцию для вкладчиков с разъяснениями по вопросам гарантирования депозитов, которую передает банкам-участникам СГД для последующего распространения среди своих клиентов.

Ежегодно Фондом издаются памятки вкладчику «Что вы должны знать о гарантировании депозитов», где собраны ответы на наиболее часто задаваемые вопросы, поступающие по телефонной «горячей линии» Фонда. Данные памятки Фонд направляет банкам-участникам СГД для распространения среди своих вкладчиков.

В течение года сотрудники Фонда консультировали население по вопросам гарантирования депозитов по телефону «горячей линии»: за год поступило около 3 000 звонков.

Кроме того, ответы давались на письменные обращения по почте и в электронном виде.



Подробная информация о системе гарантирования депозитов представлена в интернет-ресурсе Фонда www.kdif.kz. Посетители могут найти законодательные акты по СГД, сведения о Фонде, о депозитном рынке, о банках-участниках СГД, о принудительно ликвидируемых банках-участниках, а также новостные сообщения, ответы на часто задаваемые вопросы населения и другую полезную информацию для банков-участников и их вкладчиков. Также на сайте размещен калькулятор расчета гарантийного возмещения. Кроме того, по системе «обратной связи» можно задать любой интересующий вопрос о СГД специалистам Фонда.

КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ - 2012

Ликвидационный процесс и выплата гарантийного возмещения	Участие в заседаниях комитетов кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» Возмещено 49,43% требований Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» и 88% требований Фонда к ликвидационной комиссии АО «Наурыз Банк Казахстан» В 2012 году выплачено гарантийное возмещение 9 вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» в сумме 1,2 миллион тенге
Совершенствование законодательства	Участие в разработке: проекта Финансового Кодекса Республики Казахстан
	проектов Законов Республики Казахстан: «О государственной обязательной накопительной системе», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам Государственной образовательной накопительной системы», О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций, по вопросам налогообложения, включая изменения и дополнения в Закон «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
	постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан: «Об утверждении Правил регулирования деятельности юридических лиц, в отношении которых Национальный Банк Республики Казахстан является учредителем (уполномоченным органом) либо акционером»; «Об утверждении Правил предоставления займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (ах)-участнике(ах), принимающего(их) обязательства по гарантируемым депозитам»; «Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня и проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) на стадии консервации, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, с внесением дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан»; «О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества»
	Участие в рабочих группах по разработке предложений по совершенствованию ликвидационных процедур финансовых организаций, урегулирования вопроса очередности удовлетворения требований Фонда по понесенным им расходам из специального резерва в ликвидационном производстве, внесению изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан по вопросам создания и функционирования стабилизационного банка, операции по одновременной передаче активов и обязательств одного банка другому банку, консервации банков и по составу временных администраций финансовых организаций

Совершенствование СГД	Проведена оценка соответствия казахстанской СГД основополагающим принципам эффективных систем страхования депозитов
	Проведена проверка соответствия требованиям Фонда автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов в 14 банках-участниках
	Проведена работа по совершенствованию внутренних нормативных документов и процедур Фонда, касающихся деятельности самого Фонда, как в рамках плана развития Фонда на 2012-2016 годы, так и операционной деятельности: Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, Правила установления соответствия в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда, установленным Договором присоединения, Правила выплаты гарантийного возмещения депозиторам (вкладчикам), принудительно ликвидируемого банка.
Изменения в составе банков-участников СГД	АО «Метрокомбанк» переименовано в АО «ForteBank»
	Приостановлено сроком на шесть месяцев действие лицензии на проведение банковских и иных операций в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц АО «Банк «Bank RBK» и АО Дочерний Банк «ТАИБ Казахский Банк»
Регулирование депозитного рынка	Решением Совета директоров Фонда изменены рекомендуемые максимальные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц: с 1 июля 2012 года - в национальной валюте с 10% до 9% и в иностранной валюте с 7% до 6% (протокол №3 от 12.04.2012); с 1 января 2013 года - в иностранной валюте с 6% до 5,5% (протокол №7 от 6.11.2012)
Участие в конференциях, семинарах, тренингах	Участие в 35-ом собрании Исполнительного комитета IADI (февраль, Стамбул, Турция)
	Выступление на семинаре Европейского регионального комитета IADI «Ключевые правовые условия взаимодействия СГД в Европе» (апрель, София, Болгария)
	Участие в десятом годовом собрании Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI и конференции «Урегулирование несостоятельности банков и информирование общественности о системах страхования вкладов» (июнь, Москва, Россия)
	Участие в 36-ом собрании Исполнительного комитета IADI (июнь, Вашингтон, США)
	Участие в семинаре «Урегулирование финансовой несостоятельности проблемных банков: современные достижения, задачи и возможности» (август, Базель, Швейцария)
	Выступление на пятом годовом собрании Евразийского регионального комитета IADI и семинаре по вопросам оценки соответствия систем гарантирования депозитов Основополагающим принципам эффективных систем страхования депозитов (август, Баку, Азербайджан)
	Участие в ежегодном собрании Европейского Форума Страховщиков Депозитов (сентябрь, Женева, Швейцария)
	Участие в двенадцатом общем годовом собрании и конференции IADI (октябрь, Лондон, Великобритания)
	Участие в семинаре по вопросам развития правовой системы и отдельных правовых вопросов системы страхования депозитов (ноябрь, Сеул, Корея)
	Участие в 4-ом семинаре по страхованию исламских депозитов «Поддержание финансовой стабильности посредством эффективного гарантирования депозитов, открытых в исламских банках» (ноябрь, Джокьякарта, Индонезия)

ОТЧЕТ АУДИТОРА И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27.12.1999 г.)
В.В. Радостовец
20 февраля 2013 г.

Акционеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Общества за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании 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 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 системы внутреннего контроля Общества, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Обществом финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2012 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Республика Казахстан
050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби,19,
бизнес-центр «Нурлы-Тау», корпус 1 Б, офис 301-3

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2012 г.

тыс. тенге

	На 31.12. 2012 г.	На 31.12.2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3,556,426	9,477,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275,507,611	231,633,677
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	-	775,234
Прочие финансовые активы	3,172,324	1,981,518
Прочие активы	9,074	16,347
Отложенный налоговый актив	2,794	5,987
Основные средства	9,942	4,868
Нематериальные активы	10,100	2,103
ИТОГО АКТИВЫ:	**282,268,271**	**243,896,841**
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	146,410,000	133,100,000
Нераспределенная прибыль	9,678,603	8,337,541
Резерв по переоценке	(2,057,710)	6,759,410
Резервный капитал	1,331,000	1,210,000
Специальный резерв возмещения	126,878,024	94,458,425
ИТОГО КАПИТАЛ:	**282,239,917**	**243,865,376**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	3,221	-
Обязательства по налогам и платежам, кроме корпоративного подоходного налога	1,699	-
Прочие финансовые обязательства	2,419	1,611
Прочие обязательства	21,015	29,854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	**28,354**	**31,465**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	**282,268,271**	**243,896,841**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс. тенге

	за 2012 год	за 2011 год
Процентные доходы	9,303,663	8,370,462
Процентные расходы	(19,932)	(55,700)
Чистые процентные доходы	9,283,731	8,314,762
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвид-комиссии	24,203,058	20,949,105
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	790,885	280,435
Прочие операционные доходы	813	4,194
Общие и административные расходы	(278,138)	(230,665)
Прибыль (убыток) до налогообложения	34,000,349	29,317,831
Расходы по подоходному налогу	(118,688)	(31,185)
Прибыль (убыток) за год	33,881,661	29,286,646
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	(24,203,058)	(20,949,105)
Прибыль после обязательного распределения	**9,678,603**	**8,337,541**
Прочий совокупный доход:		
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8,817,120)	259,347
Итого прочий совокупный доход	(8,817,120)	259,347
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру	**861,483**	**8,596,888**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод) за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс. тенге

	за 2012 год	за 2011 год
I. Движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	31,598,117	28,578,646
Поступление обязательных календарных взносов	21,097,827	20,346,703
Поступление от ликвидкомиссии	1,915,000	638,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	6,229	12,933
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7,911,128	7,576,638
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	1,473	-
Возврат КПН	664,556	
Прочие поступления	1,904	4,372
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(275,812)	(385,247)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(111,505)	(89,859)
Выплаты по командировочным расходам	(6,430)	(5,495)
Выплаты вознаграждений работникам	(115,166)	(91,759)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(161,364)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(40,856)	(34,434)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(1,214)	(2,336)
Прочие выбытия	(641)	-
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности	31,322,305	28,193,399
II. Движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	117,730,967	145,276,724
Поступление от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	116,531,967	145,276,724
Поступление от операций «обратного РЕПО»	1,199,000	
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(168,322,967)	(193,271,916)
Приобретение основных средств	(6,478)	(2,481)
Приобретение нематериальных активов	(10,285)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(167,107,204)	(193,269,435)
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	(1,199,000)	-
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(50,592,000)	(47,995,192)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	13,310,000	12,100,000
Эмиссия простых акций	13,310,000	12,100,000
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	13,310,000	12,100,000
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(5,959,695)	(7,701,793)
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте	39,014	86,658
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9,477,107	17,092,242
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3,556,426	9,477,107

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

тыс. тенге

	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	**133,100,000**	**6,759,410**	**1,210,000**	**94,458,425**	**8,337,541**	**243,865,376**
Прибыль за год					9,678,603	9,678,603
Прочий совокупный доход (убыток) за год	-	(8,817,120)	-	-	-	(8,817,120)
Совокупный доход (убыток) за год		(8,817,120)			9,678,603	861,483
Эмиссия акций	13,310,000	-		-	-	13,310,000
Формирование резервного капитала	-	-	121,000	-	(121,000)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	8,216,541	(8,216,541)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	24,203,058	-	24,203,058
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	**146,410,000**	**(2,057,710)**	**1,331,000**	**126,878,024**	**9,678,603**	**282,239,917**
Сальдо на 31 декабря 2010 г.	**121,000,000**	**6,500,063**	**1,100,000**	**65,611,693**	**8,007,627**	**202,219,383**
Прибыль за год					8,337,541	8,337,541
Прочий совокупный доход (убыток) за год	-	259,347	-	-		259,347
Совокупный доход (убыток) за год		259,347			8,337,541	8,596,888
Эмиссия акций	12,100,000	-	-	-	-	12,100,000
Формирование резервного капитала	-	-	110,000	-	(110,000)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	7,897,627	(7,897,627)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	20,949,105	-	20,949,105
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	**133,100,000**	**6,759,410**	**1,210,000**	**94,458,425**	**8,337,541**	**243,865,376**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее-Фонд), создан на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №393 от 15 ноября 1999 года.

Учетная политика Фонда разработана в соответствии с требованиями законодательства РК и МСФО.

Активы Фонда на 31.12.2012 года составляют 282 268 270,88 тыс. тенге.

При начислении амортизации по основным средствам применяется – прямолинейный метод. В отчетном периоде приобретены основные средства на сумму 7 959 616,00 тенге и нематериальные активы на сумму 10 285 170,00 тенге. Долгосрочно арендуемые основные средства отсутствуют. Незавершенное строительство отсутствует.

Дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Инвестиции в недвижимость отсутствуют.

Метод оценки товарно-материальных запасов – метод средневзвешенной стоимости.

Сумма дебиторской задолженности составила 7 518 784 040,12 тенге. Кредиторская задолженность составила 28 354 163,54 тенге.

Сомнительные требования отсутствуют.

Финансовые инвестиции классифицируются как годные для продажи. Финансовые инвестиции Фонда составляют ГЦБ (ЦБ Минфина, облигации АО КИК, Ноты НБРК, ЦБ Правительства США). По состоянию на 31.12.2012 год финансовые инвестиции составили 271 165 220,61 тыс.тенге.

Движение в разделе собственный капитал произошло за счет отражения сумм календарных взносов банков-участников по факту и методом начисления и поступления сумм возмещения из ликвид. массы.

Займы отсутствуют.

Дивиденды не расчитываются.

Доходы за 2012 год составили 14 447 621 697,63 тенге. Прочие и общие административные расходы за отчетный период 4 650 828 684,69 тенге.

В отчетном периоде прибыль составила 9 678 601 677,85 тенге.

Сумма отсроченного подоходного налога на 01.01.2013 года – 2 793 470,00 тенге.

Председатель Б.М. Маженова

Главный бухгалтер А.А. Пичитаева